



热门文章

用多元线性

何加强会计

国外汇储备

国衍生金融

间借贷利率

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年8月]试析我国审计与金融风险防范

【字体:大 中 小】

作者: [王 丽] 来源: [本站] 浏览:

改革开放以来,我国金融业有了长足发展,但多年经营积聚的问题也日渐显露,如:不良贷升,金融资产质量低下;自有资金比例较低,少数金融机构资不抵债,难以支付到期债务;活动较为严重,无序竞争依然存在;不少金融机构缺乏有效的内部控制机制,违规经营和金有发生;会计信息失真,掩盖了潜在的金融风险,影响了宏观调控。这些问题,如不能得到决,会引发金融风险,给经济发展和社会稳定带来深重危害。而金融审计可以在防范金融风其积极作用。

一、金融审计和金融风险定义

金融审计是国家审计机关对金融机构财务收支活动进行监督的行为。审计署对中央银行(含管理局)及其分支机构、所属事业单位从事金融业务活动、履行金融监督管理职责所发生的收支活动,进行审计监督。审计署统一组织审计署驻地方特派员办事处和地方审计机关对国银行、全国性国有或国有资产占控股地位或主导地位的商业银行、信托投资公司、证券经营险公司等金融机构资产、负债、效益情况进行审计。地方审计机关对本辖区内地方性国有或占控股地位或主导地位的商业银行、信托投资公司、证券经营机构、保险公司等金融机构资债、效益情况进行审计。

金融审计的主要任务是依法加强对金融机构的审计监督,揭示金融机构资产、负债、损益的情况,揭露和纠正违规违法从事金融业务活动行为,促进金融机构加强管理、健全制度、依法营、提高经济效益,为深化金融改革、稳定金融秩序、防范和化解金融风险、保障国民经济服务。

金融风险是指在金融活动中,债权人、债务人所持有的金融资产或负债,在未来一定暑期赔偿价值或应收、应付的实际价值所具有的不确定性。在我国的改革和经济发展过程中,由于体境、政策和管理方面的诸多因素,使经济货币关系仍带着传统经济的印记,从而形成了金融制度特征。我国金融业除了普遍存在一般性的风险,如:信用风险、市场风险、操作风险等认识了金融审计和金融风险后,我具体分析一下我们国家金融审计和金融风险现阶段问题。

二、分析我国金融审计和金融风险防范问题

目前中国金融业正处在改革的非常时期。数个金融部门都发生了几千万甚至几十亿元的损失目惊心。所有这些金融损失都与中国金融体制不完善密切相关。可以说,中国金融体制蕴涵金融风险。金融行业是一个经营风险的行业,金融本身有其正常的风险,但现在面临的突出技术性的风险防范,而是如何避免体制风险,来改革和完善风险防范体系。金融体制改革首决金融领域的风险,建立起较好的风险防范制度,这是改革的主要目标。

就目前来看,中国金融风险是相当高的。首先,商业银行不良资产率非常高,不断处置不断规贷款、骗贷事件层出不穷;银行资产被窃取案件屡屡得逞。商业银行的体制中到处都是漏次,证券市场上风险巨大。据估计,证券公司已形成1000多亿元的亏损,50%的公司到了濒缘,形成了巨大的债务风险。人们对证券市场财务作假、操纵市场的现象已经见怪不怪。市乱,投资者信心丧失,使市场发展受到影响;第三,期货经纪公司在为投资人服务时,也存和不规范现象,很多投资协议、委托合同极不规范。以上这些金融风险的产生都与基本的金关,如金融机构的产权关系、治理结构、信息披露、业务程序、激励约束、金融市场的各种度、基本的监管体系与制度等。

当我们对过去几十年的历史予以考察时会发现,随着金融变革的进展,金融法律经历了一个强监管制到后来强调监管以及再后来的放松监管的过程,但发达国家的“放松监管”强调的自由化与金融市场国际化过程中的“有效监管”。在新兴市场国家与地区,“放松监管”变的“不加监管”,明显的表现是,金融立法滞后,相关法律制度不健全,监管体系支离破碎不够,监管效率低下。这种状况,必然加剧了金融风险的积累。3.金融风险的防范与化解同的关系越来越密切。尽管要求政府减少干预的自由市场经济思想在过去几十年间的影响较大金融自由化和金融资本规模的日趋扩张,金融部门的“外部性”也越来越明显,一家金融机涉及到大量产业企业与家庭的利益损失,因而不光是国有的还是非国有的金融机构,这种性”的扩展已使其成为一个名副其实的“准公共部门”,金融产品的经营也就成为一种“准品”的营运。如此情况下,就不能不与政府财政有关。事实上,当今世界范围内的金融动荡一个不是由政府财政作为最后危机的解决者的,至于解决的效果如何,能否制止危机的进一步漫延,则视各国财政实力而言。其中金融法律的具体实现就是通过金融审计过程来实现。对全球及我国金融来说,金融审计是解决金融风险不可或缺的原因之一。

三、金融审计在金融风险防范中的作用和优势

随着我国金融体制改革的加快以及金融市场的建立与发展,日益开放的国民经济中金融资本的集中趋势明显,也必然伴有不可忽视的金融风险。但从我国能够顶住亚洲金融危机的冲击、保持经济的稳定增长这一事实看,我们对防范与化解金融风险有着自己独特的优势。

(一)金融风险的防范需要独立的审计机构参与

市场经济是法制经济,它客观上要求与市场发展相适应的一整套市场规则来规范各方行为,以利于市场的良性运行。因为市场主体“自我约束机制”发挥的作用是有限的,各个层次管理者都具有维护利益的倾向,不可能对自身管理中存在的问题进行主动和全面的揭示,而必须有外在的制度予以约束。金融市场作为一种比较高级的市场形态,其运行中存在的金融风险的防范也需要独立的外部监督。作为独立的外部组织,审计机构处于一种超然地位,决定了金融审计在防范金融风险方面,必然会发挥金融机构内部控制和部门监管所不可替代的作用。

(二)金融审计和金融风险防范在目标和手段方面具有一致性

在我国,金融风险在很大程度上是由于金融机构或其工作人员违规造成的,防范金融风险,必然要加强和改善国家宏观调控能力,保障相关政策措施得到贯彻执行,并达到预期目标。监督金融机构对国家宏观调控措施的执行情况,保障国家金融政策的贯彻实施,是金融审计的根本目标之一。同时,审计监督直接接触金融业不同环节,较为具体地了解到宏观调控措施在各个环节的传导过程和效应,并能将审计过程中所见所得向政府和有关部门提供信息反馈,必然有利于对宏观调控政策的完善,也可

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

WOMEN SHOW
LIVE MONTHLY

insights... investment boutique discover

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

WOMEN SHOW
LIVE MONTHLY

insights... investment boutique discover

以使金融风险在源头上得到遏制。

(三) 金融审计的基本工作方式和程序,为揭示金融风险提供了手段和渠道。审计的基本工作方式是核查会计账目,包括会计账簿、会计原始凭证和记账凭证以及其他相关资料,而金融机构的具体业务活动应该通过各自单位的会计账目予以反映和揭示。在审计过程中,通过检查这些会计账目,可以了解金融机构的基本情况。同时,对一个特定的金融机构实施审计时,在程序上分为以下两个步骤:首先是符合性测试,对特定单位的内部控制系统进行考察,评估其效能;其次是实质性测试,对特定单位的内部控制系统有一个初步评估,哪些环节比较完善,哪些环节不够完善,哪些环节明显存在漏洞,从而确定检查的环节和内容,并着手进行详尽审查。通过以上程序,为金融风险的揭示提供了必要的手段和渠道。

(四) 金融审计具有广泛性和延伸性的特点

金融审计的广泛性是指,在金融审计活动中,审计机构不仅可以对金融机构进行审计,而且可以对相关的其他单位和企业进行审计。审计可以发挥整体优势,对金融机构外部引起金融风险的一些因素进行控制,这是其他金融监管机构和金融机构内控制度所不具备的。金融审计延伸性是指,金融业务涉及社会再生产的全过程,财务活动也随着业务活动连续性进行。由于法律赋予审计机关较大的检查取证权利,能够深入审查和了解借款企业的经营情况和财务状况,全面了解信贷资金的使用情况,就审计所涉及的问题对有关单位进行跟踪调查,因此能够有效弥补金融机构内部稽核和金融监管机构的局限性。

四、金融审计与防范金融风险防范的对策和思路

(一) 提高审计人员素质,改进审计手段,增强金融审计揭示金融风险的能力

随着金融业的发展,金融品种不断创新,业务领域不断拓展,一些新的金融服务,如代理咨询、消费信贷、基金管理不断出现,所有这些,都对审计人员的素质提出了新的要求。与此同时,信息科技越来越渗透到社会经济生活的方方面面,基本会计数据和信息都是由电脑来存储和处理。而现有的审计方法与手段明显不能适应信息科技的发展,尤其是不能适应会计电算化程度越来越高的新形势。只有不断提高审计人员素质,努力改进审计手段,金融审计才能具备揭示金融风险的能力,才能在促进防范金融风险方面有所作为。

(二) 加强对金融机构内控制度的审计力度

目前,对银行内控制度的检查和测试只是审计机构在开展全面审计之前的一个调查步骤。各国监管经验表明,金融机构的内控制度,是防范金融风险和金融危机的基础性、根本性的制度,是金融机构稳健经营的前提。因此,在金融审计中,有必要将金融机构的内控制度作为一项重要审计内容,对金融机构内控制度进行全面描述和客观评价,并对其存在的漏洞提出改进的具体建议。

(三) 加强金融监管和防范金融风险出发,树立全新的监督理念

银行资产质量的好坏是衡量金融风险的最重要的标准。金融审计应进一步突出资产质量审计这一重点,一是审查银行贷款审批环节和审批程序是否优质高效,是否符合操作规程;二是对信贷资金投向进行审计,看是否符合国家产业政策,把好信贷资金投放关;三是通过对贷款企业生产经营、财务和非财务状况的分析,及时捕捉贷款风险端倪,防范信贷风险。要积极探索效益审计的路子,不仅要注意反映资产质量数字的真实性,更要注重分析资产质量低下的原因,提出改善资产质量的有价值的建议。

(四) 加强对金融机构经营活动真实性、合法性的审计监督,消除金融风险隐患

审计机关应重点加强以下方面的审计:金融机构是否具有较为完善和健全的财务管理制度,各项会计信息是否真实可靠,有无滥用会计科目的现象;有无造假或私设账外账、从事账外经营的现象;有无违规经营、非法交易的问题,如违章拆借,证券卖空,违规开具承兑汇票、信用证,高息揽储等。

(五) 加强对非银行金融机构的审计,化解金融风险

目前,非银行金融机构是我国金融体系中较不成熟的部门,相当多的非银行金融机构存在混业经营、管理混乱、违规经营、片面追求资产规模的扩展等问题,在经营活动中,潜伏和积累了较大的风险。所以,审计机关还要加强对非银行金融机构的审计监督工作。

(六) 金融审计与其他专业审计相结合,为金融业的正常运行创造良好的环境

充分利用审计具有的广泛性和延伸性的特点,除加强对金融机构的审计外,也应把金融活动延伸到的企业和部门作为重点审计内容,这样才能发挥其综合监督职能,形成监督合力,有效防范金融风险。

五、结论

综上所述,我们不难看出,金融审计与金融风险的防范主要问题是规范审计行为,积极防范审计风险;提高人员素质,有效规避审计风险;完善审计制度,努力降低审计风险;健全科学管理体系,严格执行质量控制体系,改进技术方法体系,合理控制审计风险;提高审计层次和水平,是审计风险防范的最佳举措与对策。

我们只要树立全新的监督理念,围绕防范金融风险,突出审计重点。针对容易引发风险的环节和因素,确定审计重点,提高审计人员素质,改进审计手段,增强金融审计揭示金融风险和促进防范金融风险的能力。强化执法力度,依法揭露和查处当前金融领域的重大违纪违规问题与违法犯罪问题。我相信必将迎来我国金融发展的新的春天。(以上纯属个人观点,与供职单位无关)

参考文献:

- 【1】周礼平 《论审计风险及其防范》 《金融论坛》 2004 4
 - 【2】杨家才 《金融风险防范与金融审计》 (金融研究) 2002 9
 - 【3】王景江 《加强金融审计防范金融风险的思考》 《金融网》 1999 10
 - 【4】谢庆健 《金融风险:中国金融业体制改革不可承受之重》 (财经报道) 2004 10
 - 【5】财经局 《中国金融风险的制度性特征》 《财经纵横》 2004 11
 - 【6】张进平 中国金融趋势报告 《金融早报》 1997 12
- (作者单位:西安石油大学经济管理学院/中信银行西安分行)

【评论】 【推荐】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德,遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事法律责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论

[发表评论](#) [重写评论](#)

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

■ 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

[XML](#) [RSS 2.0](#)



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: [经典风格](#)

云南省昆明市正义路69号金融大厦