

政府审计维护国家金融安全预警体系 构建及联动性分析

李兆华,施泽军

(哈尔滨商业大学 会计学院 哈尔滨 150028)

摘要 2009年5月26日至27日,在江苏省苏州市举办了政府审计与国家经济安全专题研讨会。本次会议指出,政府审计与国家经济安全问题的研究不仅具有重要的理论意义,在当前全球经济危机的大环境下,更具有重要的现实意义。由于国家金融安全作为国家经济安全的核心,从宏观、中观和微观三个层面构建政府审计以维护国家金融安全预警指标体系就显得更为重要。

关键词 政府审计;金融安全;预警体系

中图分类号 F239 **文献标志码** A **文章编号** 1673-291X(2010)02-0139-02

一、政府审计维护国家金融安全预警指标体系的构建

(一)国家金融安全预警指标体系的构建原则

国家金融安全预警指标的构建需要遵循重要性、充分性、规范性、灵敏性、可操作性、互补性和开放性等原则。重要性原则要求金融安全预警指标在重要的审计业务环节或对重要的审计对象与内容建立健全审计预防措施,实施审计预防;而对于一般审计业务环节或对一般审计对象与内容,则实施一般审计预防操作。充分性要求所选取的预警指标审计范围要宽,要从宏观、中观和微观三个层面考虑。规范性要求所设计的指标应尽量采用国际国内中央银行监管预警采用的指标,以保持审计口径的一致,便于审计数据的比较研究分析。为了与国际其他机构或历史数据进行横向或纵向的对比,在设置指标时,应尽量与《巴塞尔协议》中规定的风险指标及其概论基本保持一致,与国际惯例接轨;同时,还应考虑现行的有关制度与中国人民银行制定的《商业银行资产负债比例管理暂行监控指标》一致,以便国内金融机构的横向和纵向比较。灵敏性要求所设计的指标灵敏度高,即指标的细微变化就能直接反映出审计风险程度的发展变化。可操作性要求所设计的指标可量化,每个指标都能有精确的数值表现,并易于取得相对准确可行的数值信息。鉴于我国政府审计维护国家金融安全预警指标体系建立尚处于初级阶段,因此,指标的设计

应尽量简单、明确,力求做到少而精、易收集并且能够抓住内容、突出重点,而指标体系的数据应易于从相关的渠道获得。互补性要求所取的指标之间要相关联系、密切配合,组成科学的有机整体。只有各指标相互依存、互为补充,才能客观地反映金融风险的状况,才能在复杂金融活动中发挥金融预警作用。开放性要求预警体系设置的指标不能一成不变,而是随着金融环境和业务活动的发展应及时改进和完善。

(二)国家金融安全预警指标的选取

政府审计维护国家金融安全预警体系的指标选取应从宏观、中观和微观三个层面分别反映。宏观层面指标包括:经济增长指标、经济增长速度和增长波动率、经常账户逆差、国际储备指标、国际储备与进口付汇之比、国际储备与短期外债之比和国际储备与广义货币之比(本处所指的广义货币包括库存现金、银行存款、交易性金融资产及持有准备近期内变现的长期投资等衍生金融资产);外债指标、外债总量与出口之比、年度还本付息与出口之比、偿债率、负债率及外债的期限和币种结构、流出、流入资本的构成和期限结构指标、直接投资与证券投资之比、长期外债与短期外债之比、通货膨胀率、利率和汇率指标、利率的变化系数、汇率的变化系数、贷款规模指标、价格变化指标、大盘指数变动率、板块指数变动率。中观层面指标包括:利率敏感系数、期限指标、汇率离差率、股价指数、股票市盈率、证券化率。微观层面指标包括:资本充足指标、资本充

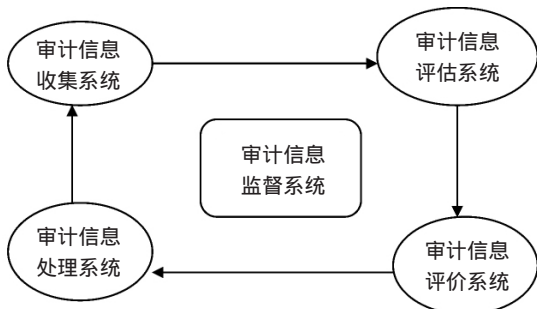
收稿日期 2009-11-20

作者简介 李兆华(1966-),女,黑龙江宾县人,教授,硕士研究生导师,从事审计理论与方法研究;施泽军(1983-),男,江苏南通人,硕士研究生,从事审计理论与方法研究。

足率、资本与总资产比例和核心资本充足率；资产质量指标：不良贷款率、次级贷款率、可疑贷款率、损失贷款率和贷款欠息率；盈利能力指标：资本利润率和资本收益率；流动风险指标：存货比例、资产流动比例和中长期贷款比例；质量管理指标：投入与产出比、人才拥有的变动系数、违规案件的数量与波动率、内部控制的评级。

(三)国家金融安全预警体系的构建

国家金融安全预警体系的构建可以综合利用政府审计和社会审计收集到的信息，纵向深化政府审计和社会审计工作成果的利用，充分发挥政府审计维护国家金融安全的系统性功能和事前维护国家金融安全的功能。国家金融安全预警体系的构成如下图所示



审计信息收集系统就是政府审计机构将政府审计和社会审计的审计结果进行汇总，及时、有效、全面地收集有关金融机构的审计信息；审计信息评估系统是对所收集的审计信息进行评估，以判断信息的重要性；审计信息评价系统是对审计信息评估系统的深化，对被认为重要的审计信息从横向和纵向进行深入分析；审计信息的处理系统是根据审计信息对国家金融系统进行改进和完善，将相关的审计信息落实到实际；审计信息的监督系统贯穿于上述四个审计信息系统。

借鉴国内外有关金融安全预警指标体系的研究成果，可以从宏观层面、中观层面和微观层面这三个方面出发，设计一套政府审计维护国家金融安全预警指标体系。各个

层面的指标数据根据政府审计和社会审计工作所收集到的数据，并与国内外研究的历史经验数据相比较设计相应的权重。同时，应根据不同的经济环境对各指标制定不同的变化系数，以适应市场环境的变化。

在构建政府审计维护国家金融安全预警指标体系的基础上，可以得出政府审计维护国家金融安全预警指标综合指数。

$$I = \sum \beta_i K_i W_i$$

其中 I 表示政府审计维护国家金融安全预警指标综合指数； β_i 表示国家金融安全预警指标在不同环境下的变化系数； W_i 表示各层面预警指标的权重； K_i 表示各层面预警指标的分数。

二、政府审计维护国家金融安全预警指标体系的联动性分析

政府审计维护国家金融安全预警指标体系的宏观层面、中观层面和微观层面三个层面指标体系之间存在着联动关系。从理论层面上看，微观层面是构成宏观层面的基础，而中观层面是联系微观层面和宏观层面的纽带，所以，微观层面指标的变化及其累积必然会通过中观层面指标的传输反映到宏观层面的指标，从而导致宏观层面指标的变化。从形式层面上看，宏观层面和中观层面都关注利率、汇率指标的变化，但宏观层面关注的是绝对水平，中观层面关注的是相对变化幅度，而利率、汇率又正好是微观层面的预警主体——商业银行等金融机构业务经营中的价格杠杆，资金的流动是三者之间的一个重要的联动机制。从现实层面上看，如果客户大量提取银行存款，导致微观主体的商业银行的主体预警指标很快恶化，同时，如果这些被提取的资金转移到股票市场、外汇市场、期货市场等金融市场上，必然会导致这些市场对利率、汇率指标的较大压力。则必然会导致中观市场和宏观市场预警指标出现异常变化，导致整个安全预警指标的恶化。

参考文献：

- [1] 陈英姿.以安全性为主要目标 进一步加强审计监督 [J].审计研究,2009 (4).
- [2] 蔡春,李江涛,刘更新.政府审计维护国家经济安全基本依据、作用机理以路径选择 [J].审计研究,2009 (4).
- [3] 赵保卿.“免疫系统”与审计的预防职能 [J].审计与经济研究,2009 (5).
- [4] 张长全.中国金融开发与发展中安全预警问题研究[M].北京:经济与科学出版社,2008.
- [5] 李兆华,曾桂华.信息系统审计业务新亮点——COBIT 标准[J].哈尔滨商业大学学报,2007 (5).

[责任编辑 王 佳]