

学校编码: 10384

分类号 \_\_\_\_\_ 密级 \_\_\_\_\_

学号: X200411008

UDC \_\_\_\_\_

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

# 商业银行衍生金融工具审计风险的研究及防范

Research and prevention on Audit Risk of Commercial  
Banks' Derivative Financial Instruments

李 寅 彦

指导教师姓名: 陈 守 德 讲 师

专业名称: 会 计 硕 士

( M P A c c )

论文提交日期: 2009 年 10 月

论文答辩日期: 2009 年 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: \_\_\_\_\_

评 阅 人: \_\_\_\_\_

2009 年 10 月

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为( )课题(组)的研究成果，获得( )课题(组)经费或实验室的资助，在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，  
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

---

## 摘要

近年来,随着我国加入世贸组织,金融改革的不断深入,金融竞争的日趋激烈,各家金融机构积极开展了形式多样的金融创新业务。在不断涌现的金融创新业务中,衍生金融工具无疑是最活跃的领域。设计衍生金融工具的初衷是创造规避金融风险的工具,通过风险对冲的手段,排除经济活动的不确定性。但是自衍生金融工具投入使用以来,大大小小的金融风波不断出现,无不与使用衍生金融工具不当相关,促使人们对衍生金融工具所隐含的巨大风险进行深刻反思。利用社会独立会计师事务所参与银行监管,已证明是一种改善和提高金融监管水平的有效方法。

本文在借鉴国内外一些研究成果和我国新颁布的审计准则的基础上,分析了审计风险的内涵及审计风险模型,结合衍生金融工具的特点和商业银行的经营特点重点阐述了商业银行衍生金融工具审计蕴涵的风险。将新准则的核心理念——风险导向理论与具体的审计实践相结合,通过对商业银行衍生金融工具审计风险进行分析,研究如何防范衍生金融工具审计中的审计风险,促进商业银行衍生金融工具的规范发展。

全文的逻辑结构分为四个部分。第一部分主要阐述了审计风险的涵义及审计风险模型;第二部分分析了商业银行衍生金融工具的审计风险;第三部分阐述在风险导向审计理念框架指导下把握审计重点以有效地规避审计风险;第四部分对中国衍生金融工具风险导向审计现状进行分析,并且提出了笔者的建议。

**关键词:** 衍生金融工具; 风险; 审计

厦门大学博硕士学位论文摘要库

---

## **Abstract**

In recent years, as China has become a member of WTO and continuous deepening financial reform, many financial institutions have engaged into various financial innovation businesses. The derivative financial instruments are the most active area within these financial innovation businesses. The original purpose of derivative financial instruments is to eliminate the uncertainties of financial activities by hedging financial risks. However, the irrelevant application of the derivative financial instruments has caused much financial turmoil, which urges people to reassess the risk of the derivative financial instruments. Individual accounting firms take part in the controlling and supervising banks' activities, which has been verified to be an effective method to improve the supervision lever of financial activities.

The article introduces the connotation of audit risk and the audit risk model based on the newly released Chinese Audit Standards as well as some research results. The information provided includes types and features of derivative financial instruments; as well as the risks associate with derivative financial instruments audit. The purpose of the article is to study how to utilize the audit to reduce the risk of derivative financial instruments by analyzing audit procedures of the commercial banks' derivative financial instruments.

The article includes four parts. The first part describes the connotation of audit risk and the audit risk model. The second part of the article analyses the risks of the derivative financial instruments. The third part demonstrates the application of risk-based audit approach will reduce the audit risks. The forth part analyzes the audit of derivative financial instrument in China and makes some suggestion.

**Key words:** Derivative financial instrument; Risk-based approach; Auditing;

厦门大学博硕士学位论文摘要库

---

## 目 录

第一章 导论 .....	1
第一节 选题背景 .....	1
第二节 国内外研究综述 .....	2
第三节 研究思路 .....	5
第二章 审计风险分析 .....	6
第一节 审计风险的内涵 .....	6
第二节 审计风险的成因 .....	8
第三节 审计风险的模型 .....	11
第三章 商业银行衍生金融工具的审计风险 .....	13
第一节 商业银行衍生金融工具交易的固有风险 .....	13
第二节 衍生金融工具认定相关的错报风险 .....	13
第三节 审计环节方面的风险 .....	20
第四章 防范商业银行衍生金融工具的审计风险 .....	22
第一节 遵循衍生金融工具审计准则 .....	22
第二节 把握审计重点防范审计风险 .....	23
第五章 审计现状及未来展望 .....	31
第一节 我国商业银行衍生金融工具的审计现状 .....	31
第二节 未来展望 .....	35
结束语.....	39
参考文献.....	40
致谢.....	40

厦门大学博硕士学位论文摘要库

---

## Table of Contents

<b>Chapter 1 Introduction.....</b>	<b>1</b>
Section 1 Background of the topic .....	1
Section 2 Research on domestic and foreign .....	2
Section 3 Research ideas.....	5
<b>Chapter 2 Analysis of audit risk .....</b>	<b>6</b>
Section 1 The connotation of audit risk .....	6
Section 2 The causes of audit risk .....	8
Section 3 Audit risk model.....	11
<b>Chapter 3 Audit risk of commercial banks' derivative financial instruments .</b>	<b>13</b>
Section 1 Inherent risk of commercial banks' derivative financial instruments .....	13
Section 2 Risk of misstatement about assertions of derivative financial instruments .....	18
Section 3 The risk of audit program.....	20
<b>Chapter 4 Prevent risk of commercial banks' derivative financial instruments...</b>	<b>22</b>
Section1 Follow the auditing standards of derivative financial instruments.....	22
Section 2 Grasp the audit focused on prevention of audit risk .....	24
<b>Chapter 5 The status and the prospects of the audit .....</b>	<b>32</b>
Section1 The status of the audit of the derivative financial instruments of Chinese commercial banks. ....	32
Section 2 The prospects of the audit.....	35
<b>Conclusion .....</b>	<b>37</b>
<b>References .....</b>	<b>38</b>
<b>Thanks.....</b>	<b>40</b>

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 第一章 导论

### 第一节 选题背景

#### 一、选题背景

在我国银行业金融机构的队伍中，第一梯队国有商业银行除农行外，其余都已经上市。第二梯队股份制商业银行，继上海浦东发展银行和深圳发展银行后，民生银行、华夏银行、招商银行、兴业银行等也都纷纷加入了上市的行列。如今，第三梯队城市商业银行也开始了上市之旅，一波城商行上市的热潮即将到来。

由中国四大金融行业协会——中国银行业协会、中国证券业协会、中国保险业协会和中国期货业协会联合主办一个历史性的盛会——“中国衍生金融工具大会”隆重召开，将为中国衍生金融工具市场的规范发展创造一个良好的理论和舆论氛围，将催生出中国衍生金融工具市场发展和创新的一个新时代。

证券市场对上市公司和拟上市公司的信息披露有严格的规定，单纯的行政监管、行业自律、内部稽核已难以满足要求，商业银行上市之后必然要接受外部审计以提高经营透明度和信息可信度。审计人员独特的专业知识和执业标准所树立的公正性、独立性和可信性，有助于从第三者的立场对商业银行的经营管理做出客观、公正的评价，商业银行审计无疑会成为会计师事务所的重要业务。而金融衍生时代的到来，商业银行大力发展金融衍生业务势在必行，使得承接商业银行审计业务的审计人员不得不面对相对陌生且复杂多变的金融衍生业务审计。衍生金融工具的复杂多变性以及商业银行经营特点的特殊性，使得审计风险剧增。虽然新颁布的《中国注册会计师审计准则第 1632 号——衍生金融工具的审计》对衍生金融工具的审计已经构建了较为完善的框架，但在审计实践中面临不断创新的衍生业务，如何防范审计风险也是审计人员所普遍面临的难题。因此本文的研究具有非常重要的现实意义。

## 第二节 国内外研究综述

### 一、国际研究现状

衍生金融工具的审计是依据其会计资料来进行的，因此对其会计处理的统一规范也日益迫切。由于衍生金融交易日益复杂，为了降低风险，也要求制定衍生金融工具会计方面的规范。目前，国际上的一些权威机构对此做出了艰辛的探索，并取得了不小的成绩。其中较为成熟的有：美国财务会计准则委员会(FASB)于1998年6月发布的FAS133《Accounting For Derivatives Instruments and Hedging Activities》(《衍生工具和避险活动的会计处理》)。国际会计准则委员会(IASC)于1995年6月公布了IAS32:《Financial Instruments: Disclosure and Presentation》(《金融工具:披露和列报》),1998年批准公布IAS39《Financial Instruments : Recognition and Measurement》(《金融工具一确认和计量》)。2001年4月开始运作并取代IASC的国际会计准则理事会(IASB)于2005年8月18号发布了IFRS7(国际财务报告准则第七号)《金融工具:披露》,IFRS7中的新要求将使衍生金融工具相关披露更加有章可循。FASB、IASC及其以后的IASB的努力使衍生金融工具及其会计处理的规则终于有了一个标志性的阶段性成果。它们主要解决了以下问题:

- 1、基于金融衍生工具的本质特征对其进行了定义。
- 2、明确了当企业成为金融工具合同条款一方时,应在资产负债表上确认一项金融资产或金融负债。
- 3、明确了企业失去了对金融资产内含的权利时应终止确认该金融资产;明确了企业的金融负债只有在消除(即合同中规定的义务解除、取消或逾期)时才能从资产负债表上剔除。
- 4、明确了金融资产和金融负债在初始确认时应以成本计量,而在后续计量时,对于金融资产(不包括指定为被套期工具的金融资产),则应依据金融资产所属的不同类别、采取不同的计量属性,或者公允价值,或者是摊余成本;对于金融负债(不包括指定为被套期工具的金融负债),也应分别不同情况运用不同的计量属性。
- 5、给出了确定公允价值的指南。

6、明确了金融资产减值的处理原则。

7、将套期分为三类，即公允价值套期、现金流量套期和外币套期，并就不同类型的套期活动形成的利得或损失如何处理规定了具体原则。

8、进一步修正和补充了在此之前的要求的金融工具信息披露。

国际审计实务委员会(IAPC, International Auditing practice committee)于2001年3月发布了第1012号国际审计实务公告(IAPS1012)《衍生金融工具审计》，该报告认为，对于衍生金融工具应该在国际会计准则框架下进行审计，并且认为由于衍生金融工具变得日益复杂，其应用愈加普遍，对在会计报表中计量和披露衍生金融工具公允价值信息的要求亦越来越多。衍生活动和衍生金融工具的特点已经导致很多公司的经营风险增加，从而也导致了与公司有关的审计风险的增加，并给审计师提出了新的挑战。

美国审计人员协会(AICPA)下属的审计准则委员会(ASB)公布了《审计准则公告第92号——衍生工具、套期活动和有价证券审计》(SAS92)，对衍生工具和套期活动的独立审计行为予以指导和规范，成为规范衍生金融工具审计的指南。

IAPS1012和SAS92都认为衍生金融工具的审计程序必须包括下列步骤：首先，注册会计师应明确与衍生金融工具相关的财务报表认定。其次，了解被审计单位与衍生金融工具相关的内部控制制度。从控制环境、内部审计和服务机构等几个方面了解可能影响衍生活动及其审计的主要因素，初步评估与衍生金融工具认定相关的审计风险，以便设计与实施进一步审计的程序，包括控制测试和实质性测试。

国际上的权威机构在规范衍生金融工具会计处理及其审计方面做出的巨大努力使衍生金融工具交易活动朝向正规化、规范化方向发展，使衍生金融交易有章可循，能够减少衍生金融工具交易所带来的巨大风险，促进衍生金融工具发展。

## 二、国内研究现状

我国衍生金融工具的发展尚处于发展阶段，二十世纪八十年代，我国对衍生金融工具持充分接受和适当开放的态度，并进行了积极的探索，由此推动了衍生金融工具在我国的推广和发展。从会计处理角度来说，1998年6月，国家

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库