

学校编码：10384 分类号密

学号：X2012157036

廈門大學

硕士学位论文

我国商业银行内部审计问题研究
——以兴业银行为例

Research on Internal Audit of Commercial Banks in
China-Taking Industrial Bank Co.,Ltd as an Example

林锦云

指导教师姓名：陈守德 副教授

专业名称：会计硕士 (MPAcc)

论文提交日期：2016 年 4 月

论文答辩时间：2016 年 5 月

学位授予日期：2016 年 6 月

答辩委员会主席：

评阅人：

2016年4月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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

我国商业银行内部审计问题研究——以兴业银行为例

林锦云

指导教师：陈守德 副教授

厦门大学

我国商业银行内部审计问题研究

——以兴业银行为例

摘要

随着我国改革开放的深入，我国商业银行的现代金融企业制度逐步健全，公司治理结构日趋完善，商业银行的内部审计问题也越来越被社会和企业所关注。因而，以探讨商业银行的内部审计问题为着眼点，健全我国商业银行的内部审计制度，缓解和去除存在在外部的不利因素，从而化解经营风险，这对实现商业银行的稳健经营与促进内部审计职业的未来发展都有着重大的作用。

本文基于大量国内外相关文献的研究，通过定量和定性的方法，从国内商业银行内部审计部门体系构建、操作管理系统等方面分析了国内商业银行内部审计的大环境，进而以兴业银行的内部审计作为研究的切入点，利用 SWOT 范式分析其具有审计检查全面、审计监督方式创新、注重审计信息系统与审计方法建设等内部优势；有审计人才培养机制待完善、内部审计边界模糊、审计结果未得到充分利用等内部劣势；具有国内内部审计发展势头良好等带来的外部机遇；同时也具有信息化程度落后、内部审计定位存在问题等外部威胁，最后提出加强检查成功的利用，强化检查监督质效、规范检查流程，提升监督力度、明确内部审计边界，抓住重点审计对象，建立完善的人才培训机制等发展兴业银行内部审计的建议。

关键词：内部审计；兴业银行；SWOT 分析

Abstract

With the deepening of China's reform and opening up, China's commercial banks in the modern financial enterprise system and the corporate governance structure are becoming more and more perfect, the internal audit of commercial banks is increasingly concerned by the society and enterprises. Therefore, it is very important to improve the internal control system of commercial banks in China, and to solve the operational risk, and to realize the stable operation.

Based on a large number of domestic and foreign related literature, through quantitative and qualitative methods, this paper analyzes the internal audit of domestic commercial banks, from the domestic commercial banks internal audit system, operation management system, and the internal audit, audit information system, audit information system, internal audit, internal audit, internal audit, internal audit, internal audit. Finally, this paper put forward to strengthen the use of the successful inspection, strengthen the inspection and supervision of the quality and efficiency, standardize the inspection process, improve the supervision, and clear the boundaries of the internal audit, to establish a perfect personnel training mechanism and so on the development of internal audit of Industrial Bank Co.,Ltd.

Key words: internal audit; Industrial Bank Co.,Ltd; SWOT analysis

目录

摘要.....	I
Abstract.....	II
第一章导论	1
1.1 研究背景.....	1
1.2 研究目的和意义.....	2
1.3 文献综述.....	3
1.3.1 国外有关商业银行内部审计的研究综述.....	3
1.3.2 国内有关商业银行内部审计的研究综述.....	5
1.4 研究方法与框架.....	7
第二章内部审计理论概述	8
2.1 内部审计的概念.....	8
2.2 内部审计的特点.....	8
2.3 内部审计的职能.....	9
2.4 内部审计机构设置的原则.....	10
第三章国内商业银行内部审计发展现状	11
3.1 国内商业银行内部审计发展总体情况.....	11
3.1.1 内部审计部门体系的建设.....	11
3.1.2 以风险为导向的银行内部审计体系的建立.....	12
3.1.3 内部审计操作管理系统功能日益完善.....	15
3.2 国内商业银行内部审计存在的问题.....	15
3.2.1 内部审计独立性、权威性不足.....	16
3.2.2 内部审计的责权利存在一定程度的失衡现象.....	16
3.2.3 内部审计制度不够健全.....	17
第四章兴业银行内部审计发展现状——基于 SWOT 模型	18
4.1 兴业银行内部审计的基本情况.....	18
4.1.1 兴业银行内部审计的制度建设.....	18
4.1.2 兴业银行内部审计的基本原则.....	19
4.1.3 兴业银行内部审计的组织架构.....	19
4.1.4 兴业内部审计的范围和流程.....	20
4.2 兴业银行内部审计的 SWOT 分析.....	21
4.2.1 兴业银行内部审计的内部优势 (S).....	21
4.2.2 兴业银行内部审计的内部劣势 (W).....	23
4.2.3 兴业银行内部审计的外部机遇 (O).....	24
4.2.4 兴业银行内部审计的潜在威胁 (T).....	28
4.2.5 兴业银行内部审计的 SWOT 分析矩阵.....	28

第五章兴业银行推进内部审计工作的对策与建议	30
5.1 合理设置内审目标，加强内审成果利用	30
5.1.1 合理设置内审目标.....	30
5.1.2 加强检查成果利用.....	30
5.2 规范检查流程，提升监督力度	31
5.2.1 规范检查流程，强化内审检查规划的执行和落实.....	31
5.2.2 强化内审检查力度，提升自我监督能力.....	31
5.3 明晰内部审计职责，完善内部审计机制	32
5.3.1 明确内部审计职责.....	32
5.3.2 坚定发展方向，持续完善内部机制.....	32
5.4 建立完善的人才培训机制	33
5.4.1 加强审计人员的职业道德水平教育.....	33
5.4.2 提高审计人员技能水平.....	34
5.4.3 建立人才选拔制度.....	34
第六章结论	35
6.1 本文的主要工作成果.....	35
6.2 本文的创新和不足.....	35
参考文献	37
致谢	39

Contents

Abstract	1
Abstract	11
Chapter 1 Introduction	1
1.1 Research Background	1
1.2 Purpose and Significance of the Research	2
1.3 Journals Reviewed	3
1.3.1 Research on the Internal Audit of Commercial Banks in Foreign Countries.....	3
1.3.2 Research on the Internal Audit of Commercial Banks in China.....	5
1.4 Research Methods and Framework	7
Chapter 2 Overview of the Theory of Internal Audit	8
2.1 Concept of Internal Audit	8
2.2 Characteristics of Internal Audit	8
2.3 Function of Internal Audit	9
2.4 Principles of Internal Audit	10
Chapter 3 Development Status of Domestic Commercial Bank Internal Audit	11
3.1 General Situation of Development of Domestic Commercial Bank Internal Audit	11
3.1.1 Construction of Internal Audit Department System.....	11
3.1.2 Establishment of Commercial Bank Internal Audit System to the Risk Oriented.....	12
3.1.3 Function of the Internal Audit Operation Management System is Becoming Perfect.....	15
3.2 Problems Existing in the Internal Audit of Commercial Banks	15
3.2.1 The Lack of Independence and Authority of Internal Audit.....	16
3.2.2 Certain Degree of Imbalance Existing in Rights and Responsibility of Internal Audit.....	16
3.2.3 Imperfect Internal Audit System.....	17
Chapter 4 Development Status of the Internal Audit of Industrial Bank Co.,Ltd Based on the SWOT Model	18
4.1 Basic Situation of the Internal Audit of Industrial Bank Co.,Ltd	18
4.1.1 System Construction of the Internal Audit of Industrial Bank Co.,Ltd.....	18
4.1.2 Basic Principles of Internal Audit of Industrial Bank Co.,Ltd.....	19

4.1.3 Structure of Internal Audit of Industiral Bank Co.,Ltd.....	19
4.1.4 Scope and Process of Internal Audit of Industiral Bank Co.,Ltd.....	20
4.2 SWOT Analysis of Internal Audit of Industiral Bank Co.,Ltd.....	21
4.2.1 Internal Advantage (S)	21
4.2.2 Internal Weakness (W)	23
4.2.3 External Opportunities (O)	24
4.2.4 Potential Threat (T)	28
4.2.5 SWOT Analysis Matrix	28
Chapter 5 Countermeasures and Suggestions on Promoting the	
Internal Audit Work in Industiral Bank Co.,Ltd.....	30
5.1 Set Up Internal Audit Objectives and Strengthen the Utilization of	
Results.....	30
5.1.1 Set Up Internal Audit Objectives.....	30
5.1.2 Strengthen the Utilization of the Inspection Results.....	30
5.2 Standardize the Inspection Process and Enhance the Supervision	31
5.2.1 Standardize the Inspection Process and Strengthen Planning and	
Implementaion of Internal Audit.....	31
5.2.2 Strengthen Internal Audit and Improve the Ability of Self Supervsion.	31
5.3 Clear Internal Audit Responsibility and Perfect Internal Audit	
Mechansim.....	32
5.3.1 Define the Responsibility of Internal Audit	32
5.3.2 Firm direction of development and Continuous Improvement of	
Internal Mechanism.....	32
5.4 Establish and Improve the Training Mechanism of Talents	33
5.4.1 Strengthen the Professional Ethics Education of Audit Staffs.....	33
5.4.2 Improve Auditors Skills.....	34
5.4.3 Establish the System of Talent Selection	34
Chapter 6 Conclusion	35
6.1 Main Work of this Paper	35
6.2 Innovation and Deficiencies of this Paper	35
Reference.....	37
Thanks	39

第一章 导论

1.1 研究背景

自 20 世纪 90 年代末以来，国外理论界对银行治理结构给予了密切的关注。发生在 20 世纪 90 年代的巴林银行破产事件、日本银行破产事件、亚洲金融危机等使银行持续健康经营的重要性得到重视，银行的治理结构需要强化的意识也得到加强。巴塞尔银行监管委员会（以下简称“委员会”）在 1999 年 9 月发布了《加强银行公司治理机制》，这将商业银行的治理结构推到了从未有过的历史高位。建立良好的公司治理可以促进良好的银行运营，降低金融风险，这一直是一个理论界和金融界的全球性共识。

同时，随着国民经济的持续、健康、快速、协调发展，我国的金融体制改革成功推进。我国商业银行的现代金融企业制度逐步健全，公司治理结构日趋完善，资产质量和经营效益不断提高，财务重组、引资上市等深化股份制改革工作相继完成，民族金融业步入了一个新的历史发展时期。加强金融监管，加强商业银行内部审计监督，创建一流公众持股银行，已经成为我国商业银行经营管理的中心问题。

银行系统作为国家的经济命脉，银行体系的稳定和可持续发展关系到一个国家的经济发展和社会的稳定。为了规范银行的管理同时保障银行运营体系的安全，在商业银行的监管过程中，货币当局往往含有对银行内部审计的要求，因此商业银行的内部审计情况也越来越受到社会和企业认可的重视。

商业银行作为以获取利润为目的的货币经营企业，自有资金比例相对较低，主要业务为吸收公众存款、发放贷款和办理结算。虽然新巴塞尔协议在对资本充足率方面做出了明确的规定，但是银行的自有资金仍然要比其他行业低许多，其经营风险自然比其他企业要高。再加上其交易对象、交易特征、机构分布等特征决定了其成为风险聚集性很强的特殊企业。近年来，许多媒体也曝光了银行内管理人员或一般员工违法挪用储户资金等造成银行巨大损失的现象，同时随着我国银行与国际接轨进程的加速，商业银行的不良资产问题受到的关注最多，也常常与违规行为相关联。在审计署提交的年度审计报告中，多次提到金融领域中的违法违纪问题。

根据中国银监会对银行业的现场检查资料,银行业内查处的违规金额不断飙升,2003年违规金额为1768亿元,而到2014年已达22370亿元。处罚的违规金融机构数量也高居不下,2009年时最高曾达到4212家。同时,在面对金融危机,我国商业银行的风险管理体系显得非常脆弱,甚至无效。金融危机所影响的不只是单纯的几家银行,而是广泛的全球金融市场。因而我国商业银行所存在的风险需要通过大量的风险防范措施来进行预防,而其中最有效的风险防范手段就是内部审计,它可以形成从内部控制和纠正企业的管理水平和业务水平,从而形成监督体系。随着内部审计事业的不断发展,在中国内部审计问题的重要性受到越来越来多的关注,这已成为一个亟待解决的问题。作为商业银行风险防范的重要组成部分,内部审计应加强以风险为导向的审计模式,充分发挥其应有的职能。然而,由于商业银行的内部审计部门缺乏其一定的权威性,并且内部审计人员的缺失也导致了商业银行的内部审计的力量薄弱,这使得有许多的问题难以解决。因此,商业银行内部审计的发展受到了国内许多学者和国内银行高管的高度重视,而本文也将致力于这方面的研究,以期对国内商业银行内部审计的发展提供参考。

1.2 研究目的和意义

随着中国经济的发展,作为金融机构重要组成部分的商业银行,为我国的经济建设与企业发展提供了有力的支持,也为城镇居民的建设和发展提供了良好的金融服务,同时本身也取得了巨大的发展空间。然而,中国商业银行相对于国外商业银行,其自身的管理经营仍缺乏经验。从全球大量的金融动荡中可以发现,尤其是银行破产倒闭的案件中——历史悠久的的巴林银行倒闭,具有永不倒闭之称的日本银行破产,以金融制度发达著称于世的美国储蓄与贷款协会及商业银行出现的问题与困境,都涉及到了商业银行内部审计制度这一根本性、基础性的因素。因此,从商业银行内部审计开始探讨如何抑制外部不利影响与健全商业银行内部控制制度,从而降低经营风险,保证其稳定运行,这将具有非常显著的现实意义。但是,目前我国学者还未在这方面进行深入、系统的研究,因此,本文将 以兴业银行的内部审计作为出发点,以小见大,首先从国内首批股份制商业银 行之一的兴业银行内部审计的情况进行深入的分析,然后结合 SWOT 模型,来 对兴业银行内部审计的发展状况进行分析,以期通过本文的研究,对兴业银行的

内部审计的发展提供建议和策略，同时为国内商业银行内部审计问题的发展提供参考。

1.3 文献综述

1.3.1 国外有关商业银行内部审计的研究综述

1、内部审计的概念发展

根据内部审计师协会(IIA, 1991)和 Taylor and Glezen (1991), 内部审计被定义为它是建立在一个组织之内, 相对独立的分析部门, 用来检查和评估组织的活动, 并以此来向所在的组织机构服务。这是对于内部审计最初比较正式的定义, 建立内部审计部门, 监督和管理公司或企业的运营, 最大限度的来增大利润回报。之后的研究也发现, 随着经济和社会的发展以及管理需求的诞生, 内部审计也获得了长足的发展。2000年, 内部审计师协会将内部审计重新定义为通过采用一些系统的、规定的方式和方法来评估和提高企业风险管理, 掌握和控制其过程, 进而帮助企业实现其目标。IIA 对内部审计重新定义之后, 将内部审计工作主要倾向至内部风险管理和控制, 但由于风险的复杂性, 导致内部审计和风险具有相同程度的复杂情况。PWC(2012)尤其是最近的金融危机的大背景下, 内部审计工作应当适应新的政策环境, 以应对可能发生的风险, 帮助企业迎接新的机遇和挑战, 但 Gordon and Smith(1992)同时另一方面的研究也指出“内部审计也可以通过一系列的机制来影响公司的运行。另外, Daniela. et. al (2013)也指出根据相关法律对于内部控制的定义, 测试内部控制是不是达到了企业相应的目标可以采用“3E”原则: Economy、Efficiency 和 Effectiveness .Economics 即经济原则, 它是指在满足目标质量的前提下, 最小化所花费的成本; Efficiency 即效率原则, 它被定义为商品和所提供的服务, 以及所花费的成本之间的相关关系, 也可按经济学的简单公式来定义为: 产出/投入; Effectiveness 即效益原则, 它表示预期的经济目标和期望产生的影响和达到的效用之间实现的程度。这些原则的运用, 可以让人们从量的方面去研究企业内部审计实现的程度, 结果比较客观, 容易实现, 具有一定实用价值。

2、内部审计质量的影响因素

Messier、Schneider(1998)的研究发现影响内部审计质量的重要因素是内部审计师的专业能力、工作能力和独立性, 他们采用的方法是模糊层次分析法, 并且

研究表明,专业能力、工作能力和独立性设定所占的比例分别为其为 48.4%, 21.5%和 30.1%。其中,内部审计师的经验、对内部审计人员的培训和监督用来衡量内部审计师的专业能力,通过工作范围和内部审计师出具的报告(各占 38%和 24.6%)来反馈内部审计师的工作能力。Margheim(1986)的研究结果表明内部审计质量受到内部审计师的专业胜任能力和工作的共同影响, Brown(1983)和 Schneider(1984, 1985)的研究发现内部审计质量的重要因素之一就是内部审计师的工作。

Gramling、Maletta、Sehneider 和 Church(2004)对内部审计如何影响外部审计进行了检验,研究发现内部审计与董事会、审计委员会和外部审计师之间的关系会受到内部审计质量的高低的影响。并且进一步指出,内部审计质量审计委员会和管理层特征的影响,并且正相关于受到与其为外部审计提供的帮助。

综上所述,内部审计师的专业能力、独立性、工作能力、审计委员会和管理层特征等为影响内部审计质量的重要因素。

3、内部审计质量对企业贡献的文献研究

国外对内部审计质量的实证研究主要集中在研究内部审计质量与审计费用、财务报告质量、财务报告审计以及盈余管理之间的关系。Gramling(2004)的研究表明上市公司的业绩会受到是否设立内部审计部门的影响。Wallace, Kreutzfeldt(1991)的研究发现设立内部审计部门可以提高上市公司的盈利能力。Elliott、Korpi(1978)的研究对内部审计与审计费用之间的关系进行了实证检验,实证结果发现,审计费用对内部审计具有负效应。研究还指出是根据“由于内部审计的存在而减少的工作范围的比例”来确定内部审计的贡献的。Wallace(1984)的研究也表明提高内部审计质量对于减少外部审计费用有积极的效应。

4、商业银行内部审计研究

在针对商业银行的内部审计研究中, Dumitrescu(2004)的研究表明银行系统进行内部控制的起点是有效的内部审计工作,银行工作的方方面面均涉及与内部审计有关,内部审计工作体现在银行的各个部门,内部审计涵盖了银行的所有行为。为确保商业银行的管理层能够有效地对商业银行进行管理和经营,内部审计与外部审计要进行共同配合,通过内外部的审计发现商业银行经营管理中所存在的问题,并作出快速的反应,找到其解决方案。每一家银行,不论其经营活动

的数量与性质，都应设置内部审计部门。银行的内部审计部门必须要保证其独立性，必须要保证不受其他内部控制活动或日常内部控制程序的打扰，只有这样，该部门才能客观的、无偏的进行审计工作，得到最真实的结果。Gun Ho Lee(2007)也指出，内部审计工作的开展可以降低银行经营风险，防止银行破产，并对金融事件做出快速的反应。

Drew Dahl (2013)又从银行内部审计实践和不良贷款准备关系的分析入手，研究了银行内部审计对提升银行的不良贷款管理方面的重大作用。不良贷款是银行风险管理中的一个难点，我们不可能使银行的不良贷款为零，只能加大不良贷款的管理力度，尽量去减少银行的不良贷款。但如果我们引进公司有效治理模式下的内部审计制度，可以减少银行的相关不良贷款事件的发生。可以说，结合银行实际的内部审计方法，增强了银行的不良资产管理水平，使得银行的不良贷款减少，最终提高了银行的核心竞争力。

1.3.2 国内有关商业银行内部审计的研究综述

国内关于商业银行内部审计的研究，主要从商业银行内部审计作用，内部审计发挥作用的影响因素研究，以及商业银行内部审计存在的问题和解决方法。

1、内部审计在商业银行中的作用

胡俊娣(2003)利用了 VAR 法度量了我国部分商业银行的内部审计与银行的风险管理，采用这种新的关于内部审计的度量方法，发现我国商业银行的内部审计水平总体偏低，与银行的风险管理情况不匹配。王李(2012)从我国商业银行内部审计有效性的角度详细探讨了银行内部审计有效性的问题，认为商业银行内部审计是独立的“第三道防线”，它能提高银行的风险管理能力，促进商业银行的全面风险管理体系建设，促进内部控制制度的完善。

高贵奎(2006)通过分析我国银行内部审计的现状，认为现阶段我国银行业的内部审计存在以下问题：一是银行内部审计定位比较混乱，存在两级负责制，既向行长负责又要向上级汇报，使得内部审计部门存在与否有很大的可变性；二是内部审计部门的机构设置有些冗余和混乱，造成资源浪费；三是内部审计的理念不强，没能充分认识内部审计对于银行的风险防范的重要作用；接下来还有诸如审计方法的陈旧、审计队伍素质欠缺等一系列问题。针对以上问题，他提出了相应的改进措施，用以提高银行内部审计对银行风险防范的重大作用。例如：更新

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts 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 for delivery details.