

商业银行小企业信贷的计算机辅助审计

朱纪亮 华茵

(中国建设银行股份有限公司河南省分行 郑州 450003 中国建设银行股份有限公司河南总审计室 郑州 450003)

【摘要】本文分析认为,商业银行内部审计人员开展小企业信贷专项审计时应建立计算机模型,对于疑点贷款、PPS 抽样贷款实施实质性审计程序,出具审计报告及风险管理建议书。

【关键词】计算机模型 内部审计 小企业信贷 实质性审计程序

商业银行小企业信贷内部审计的对象是所有的小企业信贷资金,其目标是:信贷资金流向与申请贷款时资金用途是否一致、抵押是否落实且有效、是否存在商业贿赂以及业务办理流程是否合规等。

商业银行内部审计人员进行小企业贷款专项内部审计,首先要了解相关的规章制度以及业务流程,根据审计目的和要求,结合小企业贷款的特点,明确审计思路,制订审计计划,确定审计实施方案和方法。

一、明确整体审计思路

小企业贷款与重点工程客户、大客户相比,有其自身“短、频、快”特点:客户要求贷款审批时间短,放贷要迅速;相对于大企业讲,贷款额小,贷款期限短,但是有贷款需求的中小企业较多;贷款需求比较频繁。其“短、频、快”的特点要求信贷审批流程简化。小企业抵抗风险能力弱,如果管理不善或对于市场预期出现偏差,都会造成经营管理失败,因此小企业贷款固有风险较高。

根据小企业贷款上述特点,笔者认为银行对小企业信贷实行内部审计的重点是:①小企业获得信贷资金后用于经营,发生经营失败,或由于管理不善造成贷款损失,这属于正常的信贷风险,内部审计应重点检查小企业信贷资金是否改变用途,是否违反合同约定,将信贷资金流向高风险的资本市场、房地产企业及投资担保公司等。②抵押是否落实,抵押物实质上是否有效。对于保证贷款,要检查小企业担保公司的履约能力及诚信情况。③银行客户经理、信贷审批人员是否利用职权获取利益,若存在这种情况,极易造成信贷审批形式上合规,实质上却是不良贷款,更严重的是这已触犯了国家法纪。④往往有问题的贷款形式上都合规,所以合规性检查并不是内部审计重点,作为一般审计项目即可。

通过上述分析,围绕内部审计的重点,梳理整体审计思路如下:建立计算机模型,查找有无改变信贷资金流向的小企业贷款、抵押尚未落实却放款的情况、商业贿赂这三类疑点贷款。计算机模型辅助进行 PPS 抽样,确定合规性检查的样本贷款,其重要性水平由内部控制测试决定,进而实施实质性审计程序,最后出具审计报告和风险管理建议书。

二、建立计算机模型

运用计算机编程技术进行小企业贷款审计,主要通过计算机模型对贷款数据信息进行分析,进行 PPS 抽样以发现问题、疑点并确定合规性检查的样本。

1. 小企业信贷资金流向模型。模型的设计目的及思路:将小企业发放贷款账户及其交易明细与小企业主要负责人、实际控制人的个人证券、基金、理财账户,与小企业及其关联企业的证券、基金、理财账户及其交易明细相匹配,从中发现有无信贷资金流入资本市场的问题。将小企业发放贷款账户及其交易明细与本行房地产开发企业账户及交易明细相匹配,发现有无将信贷资金转给房地产开发商使用的情况。将小企业发放贷款账户及其交易明细与投资担保公司账户及交易明细相匹配,发现有无将信贷资金转给投资担保公司使用从而赚取利差的问题。

模型设计的关键字段为:账号、交易日期、交易流水号、交易金额。

模型设计的排除项:信用贷款方式下有部分贷款属于由中小企业投资担保公司进行连带责任保证的贷款,该模型中的投资担保公司应排除为小企业贷款担保的投资担保公司。

模型运行结果举例:×××年××月××日,××小企业贷款客户的发放贷款账户××,转账×××万元至××投资担保公司(该投资担保公司并未向该小企业提供担保)×××账户,请内部审计人员核实资金划转是否符合申请贷款时的用途。

该模型的局限性:上述所有的账户必须是在本行开立的。如果小企业贷款发放后将所有的款项都转出至其他商业银行,则没有交易轨迹可查,因此该模型无效。

鉴于此,笔者提出了补充模型。补充模型设计目的及思路:分析小企业发放贷款账户及其交易明细,对于下述情况予以高度重视,运用检查记录与文件、询问法等评价其资金流向情况是否合规。第一种情况是大额转账,将所贷款项的 10% 以上(由内部控制重要性水平测定)转至小企业在其他银行的账户,这存在小企业逃避贷款行资金监管的可能性。第二种情况,累计向个人转账,金额超过一定的重要性水平,该个人是房地产企业、投资担保公司的负责人、客户经理等,存在小

企业通过个人账户转变资金用途的可能性。

2. 抵押落实模型。设计该模型目的与思路:在小企业贷款流程系统中选择“贷款状态”为“已发放”的贷款,其担保方式为“抵押”,权证状态为“未办理(未入库)”,该情况为已发放贷款,但是抵押未落实,自动筛选抵、质押品的种类是否符合本行规章制度的要求。该模型并不复杂,在这里就不再详细探讨了。

3. 商业贿赂模型。分析商业贿赂的资金流向,下面举例说明一种模式及资金流(简称“直接行贿模式”):小企业账户,企业内自然人账户(含法人代表、财务人员、客户经理),通过它们将资金直接转给或者是将现金存入商业银行员工及员工亲密关系人。亲密关系人是一个审计术语,在此主要是指配偶、子女。

模型一设计:该模型主要针对直接行贿转账模式,设计的疑点查找方式,将小企业法人公司的账户、小企业负责人个人账户、财务人员个人账户及其交易明细与银行员工及其亲密关系的账户及其交易明细相匹配,从中发现利益关系人直接转账存入员工及其亲密关系人账户疑点。

模型设计的数据来源:小企业账户,小企业内自然人账户(含法人代表、财务人员、客户经理)及账户交易明细;银行员工及其亲密关系人账户及其活期存款账户交易明细。

关键字段:账号、交易日期、交易流水号、交易金额。

模型运行结果提示:××××年××月××日,我行员工××或其配偶账号为××的账户收到××的××账户转入的××元,请核实资金划转的合规性。

模型二设计:该模型主要是针对直接行贿现金存入模式,发现行贿人直接将现金存入员工及其亲密关系人账户疑点。设计思路:银行员工及其亲密关系人的账户大额现金存入,存入款项的时间与直接行贿方支取时间很接近,金额(可能是累计支出金额)相同或近似。

例:某公司在×月×日 10:00 左右,公司账户累计现金支取 20 万元,而在当日 11:00 左右,银行信贷审批人员 B 的账户上现金存入 20 万元。这就存在一种可能性:公司 A 提取了 20 万元现金,将现金存入了信贷人员 B 的账户,其意图是为了顺利地取得贷款审批而给审批人回扣。

该模型设计的数据来源与模型一相同,不同的是编程时的逻辑关系较模型一复杂(模型运行结果的提示略)。

4. 计算机辅助 PPS 抽样模型。计算机辅助 PPS 抽样是注册会计师和内部审计人员常用的一种抽样方式。在这里,去除上述三类模型(小企业信贷资金流向模型、抵押落实模型和商业贿赂模型)所运算出的疑点、问题贷款,作为 PPS 抽样的总体进行计算机辅助抽样。计算机辅助 PPS 抽样有成熟的方法,本文不再详细讨论了。需要说明的一点,关于重要性的确定问题,可以通过内部控制测试水平以及内部审计人力资源及审计计划的要求进行确定。

三、内部控制测试

该专项审计内部控制测试的重点不在于小企业贷款制度是否合理,而在于了解贷款风险管理制度的执行效果如何。该

步骤需要综合运用的审计方法有:询问(调查问卷)、查阅会议记录 and 文件、盘点以及穿行性测试。

询问是内部审计人员运用书面(调查问卷)或者口头方式,向小企业贷款条线员工以及专职贷款审批人员了解有关风险控制情况。

查阅记录 and 文件,内部审计人员检查客户支用贷款申请单上是否经过客户经理的审查且同意,有无审批意见,是否附有详细的用途,用途是否合理;查阅贷后管理的记录,通过记录的内容可以判断实际有没有进行走访、走访的频率是否符合规定、访谈的内容是否涉及企业的重大方面、是否进行实地观察;检查不良贷款,担保公司是否履行了连带保证责任,以评价合作担保公司的履约情况。

银行内部审计人员可以借鉴使用穿行测试。银行内部审计人员可以通过以下的方式实施:进驻小企业贷款中心,现场观察贷款从营销受理——贷款调查——贷款审批——贷款发放——贷后管理的全流程。

四、实施实质性审计程序

通过内部控制测试可以初步评价银行小企业贷款风险水平,进而设定计算机辅助 PPS 抽样模型的重要性水平。计算机模型运行出的疑点贷款、PPS 抽样贷款,需要内部审计人员实施实质性程序。

该步骤主要运用的方法为:查阅记录 and 文件、询问、观察、检查有形资产及盘点等方法。

观察法是指内部审计人员到贷款小企业现场进行实地观察、了解企业的生产经营情况的方法。

检查有形资产及盘点方法,内部审计人员对于抵押权证进行现场盘点,评价本行的权证管理是否合规,以及权证是否存在。实地观察企业抵押物并进行盘点,查看抵押物是否存在。对于抵押物变现价值的判断,必要时可以利用专家的工作。实地检查固定资产(或在建工程),并且参考监理报告确定完工百分比,从而估算企业信贷资金支用是否合理。

查阅记录 and 文件,比内部控制测试时使用该方法更细致,检查贷款支用单是否附有正规的商业发票,与小企业仓库的出入库单、出入库记录与合同订立时的用途是否一致。合同、发票、出入库单往往会反映出划转资金的实质。

五、整改落实及风险管理建议书

经过上述几个步骤之后,就可以形成该专项审计的工作底稿了。对于内部审计中发现的信贷资金改变用途,抵押没有落实,以及发现的商业贿赂和违约事项,提交给业务经办机构、资产保全部、纪检监察部,通过限期整改、资产保全等方式保证本行小企业信贷资金安全。

内部审计人员对于审计中发现的内部控制执行薄弱的环节,以及内部控制设计薄弱的环节,出具风险管理建议书,给出自己的专业建议,提交至风险管理部门和业务经办部门,以达到“查错防弊”的目的。

主要参考文献

中国注册会计师协会编,2009 年度注册会计师全国统一考试辅导教材——审计.北京:经济科学出版社,2009