

商业银行个人信贷业务存在的问题及审计方法 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/375/2021_2022__E5_95_86_E4_B8_9A_E9_93_B6_E8_c53_375968.htm

商业银行个人信贷是指商业银行将资金借贷给个人或家庭使用 and 消费。近年来，商业银行个人信贷业务迅猛发展。由于商业银行此项业务内控制度不完善，管理又没有跟上业务的发展，致使一些不法分子以各种手段诈骗银行贷款，案件频频发生，且数额不断加大，造成商业银行信贷资产风险和损失。因此，做好商业银行个人信贷业务审计，是金融审计工作的一项紧迫任务。笔者根据近几年金融审计的实践，对个人信贷业务存在的诸多问题进行了总结归纳，并对审计方法加以探讨。

一、个人信贷业务存在的问题

（一）经营理念错位，个贷业务恶性膨胀。有些商业银行认为，公司类客户经济效益不高，还款能力差，贷款风险大，而个贷业务需求不断增加，且收益大，风险小，因此纷纷把目光转向个人信贷业务，出现公司业务不增长甚至下降、个贷业务急剧上升的局面，使银行信贷业务一度出现畸形发展的势头。目前，各商业银行把抢占个贷市场作为经营目标，致使个贷盲目发展，规模在短期内恶性增长。如，某商业银行一支行在一年内新增加个贷3亿多元，贷款客户达1000多户，而信贷人员仅有3人，平均每人管理几百个客户，不能满足银行信贷管理的需要。

（二）内控制度不健全，在个贷制度中放松制约条件。一些商业银行开展个人汽车消费贷款业务时，在有关制度中规定，可采取先向借款人发放贷款，后补办有关新车抵押登记手续的方式。另在有关制度中规定，个人消费贷款无需进行贷后跟踪检查，对

于能够按期还款的客户，不进行专门的贷款定期检查。由此造成贷款银行对借款人是否购车情况不掌握，对贷款资金用途未进行跟踪检查，为经销商骗取银行贷款提供了可乘之机。有的不法客户私刻车辆管理、房地产管理部门印章自制假证，有的与上述管理部门内外勾结制造假证，有的甚至直接在社会上购买假证，骗取银行贷款。如，在某商业银行发放的800多笔、3亿多元汽车消费贷款中，有190笔、1.3亿元贷款为四家汽车经销商以虚假机动车登记证书骗取的，以致贷款面临损失。

（三）未严格执行信贷管理制度，贷款管理流于形式。有些商业银行为招揽客户、取得业绩，重业务拓展、轻贷款管理，不执行信贷原则和制度，贷前不调查或调查不实，贷中不审查或审查不细，贷后不检查或检查不认真。如，某商业银行为揽客户，开办所谓“金融超市”，将贷前调查权让度给汽车经销商和房地产开发商，致使不法汽车经销商出具假机动车登记证书、房地产开发商出具假房产证和他项权利证骗取贷款。由于贷后管理流于形式，导致不法分子骗取贷款后，将资金挪做它用，难以归还。

（四）以个贷名义发放公司类贷款，用于企业投资、生产经营等。近年来，商业银行加大了对公司类业务的管理力度，内控制度相对严格，办理手续也较烦琐，有的基层商业银行为躲避上级行监督管理，以个人贷款的名义，化整为零变相为公司类客户发放贷款，出现多户贷款被少数大户控制、集中使用现象。如，某商业银行向某企业法定代表人等9个自然人发放个人贷款合计1100万元，贷款用于高尔夫球场建设，到期不能归还，形成不良贷款。

二、个人信贷业务的审计方法

（一）审查商业银行个人信贷业务内控制度是否健全，是否严格执行。在

审计中，要查阅商业银行现行的有关制度，审查其是否存在违背人民银行、上级行相关制度规定的问题。询问信贷人员贷款发放操作程序、贷款管理等情况，了解是否严格按有关制度执行。（二）审查经销商是否具有担保能力。通过到税务、工商等部门查阅经销商会计报表、深入企业进行实地考察等方式，了解经销商业务开展等情况，掌握其是否具有担保能力。（三）走访借款人，调查贷款是否真实。根据信贷档案资料，电话查询借款人是否存在，是否真正贷款，必要时，直接与借款人见面，了解是否真正贷款以及贷款的实际用途等情况，掌握第一手材料。（四）审查经销商和开发商账户，了解资金去向。主要查询账户中大额提取现金情况，转入信用卡、个人账户情况，转入境外或与企业生产经营无关单位情况，特别关注将资金转入证券公司、房地产公司和境外公司账户等情况。（五）延伸审计，调查抵押物登记情况。一是到房产部门了解抵押的房产情况，查询抵押登记的房产是否为贷款所购房产，是否抵押给第三人；二是到车辆管理部门调查车辆抵押证明是否真实，通过查询机动车登记证书的真伪，辨别贷款购车是否真实。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com