

审计准则定义 审计报告相关准则起草说明 (实用5篇)

演讲属于现实活动范畴。它是演讲家通过对社会现实的判断和评价，直接向广大听众公开陈述自己主张和看法的现实活动。我们想要好好写一篇演讲稿，可是却无从下手吗？下面我给大家整理了一些演讲稿模板范文，希望能够帮助到大家。

篮球演讲稿篇一

大家好！

今天，我满怀着激情站在讲台上，在这里我要感谢你们对我们的信任，感谢你们对我们一如既往的支持。荣誉、鲜花和掌声属于你、属于我，更属于茨采的每一个人。

小组赛开始阶段的比赛我们非常顺利，一路过关斩将，先后较大比分战胜了油气、高采、特油等代表队，全队士气高涨。谁知风云突变，我们在与钻采院代表队的比赛遭遇滑铁卢。钻采院代表队经验丰富，身体强壮，队员新老结合，技术出众。此前只以5分的差距负于兴油。我们在开场取得领先优势的情况下，被对手几次漂亮的反击追平并反超，最终以9分惜败。所有的人都非常沮丧，我们的球队陷入了低谷。尽管每个人都顶住巨大的心理压力，在接下来的比赛中相继战胜了研究院和沈采代表队。但最坏的局面和预料的一样发生了，我们要想出线，那就是以较大的比分战胜分公司篮坛霸主，垄断冠军已经十年的兴油，以计算小分的方式获得出线权。在这样的绝境下我们别无选择，面对实力超群的兴油代表队，我们不但要战胜这支王者之师，还要尽可能的多赢几个净胜球。今天回想起这场比赛，仍然惊心动魄，荡气回肠。

赛前的准备会上教练周密部署，要求我们打全场紧逼，打过篮球的人都知道，全场紧逼对队员的体力和意志要求相当高，

一切都预示这必将是一场无比艰苦的比赛。何领队启发我们回想起拓展训练的一幕幕，“我们永远是第一”的声音也萦绕在耳边，回荡在心头。所有的队员心理都憋着一股劲，我打了十二年的球，经历过许多比赛，从来没有这样激动过。如果给我一杆枪，我会毅然决然的冲上浴血的战场。那么，那一刻，我要用这种激情给兴油致命的一击，我知道，我已经准备好了，全队也已经准备好了，我们没有理由让自己的汗水白流，没有理由让家乡的父老失望，我们要出发了，我们要胜利，我们要出线，我们要置敌于死敌而后生，这是唯一的信念。

随着裁判员的哨音响起，比赛开始了，通过巧妙的配合，球三传两倒到了我的手中，一个假动作，晃开一个空当，我果断出手，皮球在空中划过一条优美的弧线，应声入樽。当皮球磨擦球网唰的一声响起的时候，一场绝地反击的进攻号角吹响了。队员们很好贯彻了教练的意图，全场的“抢、逼、围”使对手方寸大乱，失误频频，刘中玉抓住机会，果断的出手，连续的三个三分球，11比1，一个梦幻般的开局，也逼迫兴油这个篮坛巨人在开赛仅两分钟就叫了一个暂停。良好的开端是成功的一半，信心，这个看似平淡的字眼，却是左右整场比赛的关键，我们知道，兴油，并非不可战胜，我们绝对有能力击败他们。“加油、加油、加油”队员们的手搭在一起，怒吼着。揣着信心，重新回到赛场，没有人知道会发生什么，但我们知道，胜利一定属于我们。

对手不愧是一支成熟的队伍，经过短暂的叫停，他们似乎找到了状态，将比分追了上来，差距只有3分。还有7分钟上半场结束的时候，对手反超5分。说真的，有些乱，当时的感受是急躁，一度我的头脑出现真空的状态，但我的信心没有动摇，那几分钟我只是想着要站好自己的位置，要完成自己的任务，甚至我不知道别人在干什么，也包括队友。场面再次陷入被动，那到底是什么支撑着我们呢？在这里，我要感谢我们的女排，感谢所有关爱我们的人。“茨采，加油”十几个人嘶哑的呼喊，成为整个体育管里最为独特的风景线，听

到这样的声音的时候，我清醒了，焦急、急躁被急切的、发自内心的加油声斩断。我抬起头看看身边的队友，你们相信么？我看到的是他们对胜利的渴望和丝毫没有动摇的信心，那一刻，我感到热血沸腾，13分钟的全场盯人防守没有让我感到疲惫，相反感到身上有使不完的劲儿。从容、笃定加上场外嘶哑、渴盼的助威声，我们像身经百战的`将军，向对手发起新一轮的攻击。我们在场上不停的奔跑着，看着我们不遗余力的拼搏，沈采的观众被感动了，不知道从什么时候起，我们的啦啦队队伍壮大了，加油声、鼓声、呐喊声响彻整个赛场，像动力强劲的发动机驱动着我们前进。我们以28比22领先结束上半场。中场休息的时候，教练只是安排了下半场的战术，没有多说什么，因为他知道，我们的激情、信念已经达到顶点。

是想怎样才能把球传到位置最好的队友手里。赛后有人告诉我，两队比分最接近的时候只有两分，但当时我们已经忘记了比分，只记得距离比赛结束还有16秒钟对手叫暂停的时候，我们领先10分。再回到赛场上，兴油发球，快速推进，10号，这个我终身难忘的对手，投中了一个孤注一掷的三分球，因为这个三分球差点击碎了我们的梦想，我们不知道7分的优势到底能不能将我们送进半决赛。比分定格在了61比54。

当比赛结束的哨音落地的时候，我们知道胜利了，但我们不知能否出线。没有欢呼，只有等待，短短的几分钟，是迄今为止我生命中最长的几分钟，我不知道身边的人在干什么，只能感觉到汗水从额头经过眼睑，顺着睫毛在离我眼球最近的前方嘀嗒、嘀嗒的流过，粗重的呼吸伴随着嘭、嘭的心跳像乐章里的重低音敲击着我，等待，还是等待。我不知道是不是做梦，听到有人小声说着“我们出线了”，积压已久的兴奋、激动一下冲到头顶，泪水和着汗水不由自主地流躺下来，我呆立在当场，没有做任何动作，模糊的双眼看到仲裁席还在复审的人们，我不敢相信这是真的，等待，还是等待。不知道过了多久，突然听到何领队大吼一声“兄弟们，我们出线了”，看着散去的人群，我知道这一切成为了现实。再

也控制不住自己的感情了，我不知道怎样去表达这种胜利的喜悦，也许不仅仅是喜悦，而是百感交集。我不知道自己是在站着还是在奔跑着，见到自己的队友就想拥抱他，紧紧地抱着他们的感觉就像我们在场上同心协力一样。我不知道我是在哽咽着还是在号啕大哭，总之我不想去抹去泪水，奔流的泪水就像火山爆发一样带着我的情感喷薄而出。所有的队员、教练员抱在一起，所有的拉拉队员振臂高呼，因为我们胜利了。不，这不仅仅是一场小组赛的胜利，我们的拼搏创造了奇迹，茨采人的团结改变了历史。胜利后的夜晚，彻夜难眠。

激情过后是平淡，我们知道脚下的路还没有走完，然而正是这种平淡带给我们无比的自信，也是带着这种自信，我们一路过关斩将，战胜石化、打败欢采，终于赢得冠军，笑到了最后。站在冠军的领奖台上俯瞰其他单位队员的时候，孙崇仁书记将冠军奖杯交给我们说“茨采打得太好了，你们创造了历史”的时候，赛场上一次次跌倒爬起、九个多月的艰苦训练、九场比赛的起起伏伏……像放电影一样在我眼前一幕幕闪过，今天，在父老乡亲面前我要高呼，谢谢你们，谢谢你们的关心和支持，我们没有让你们失望，茨采的男篮是最好的，茨采人是最棒的。

谢谢大家。

篮球演讲稿篇二

大家好!金秋送爽，丹桂飘香。在这收获的黄金季节里，我们迎来了10月16日第32个“世界粮食日”今天我演讲的题目是：珍惜粮食，从我做起!

请各位同学想一想在学校食堂餐桌上你是否将饭菜吃一部分就倒掉?你是否将吃了几口雪白的馒头、包子扔在地上?当你这样做的时候，你是否感到可惜，感到心疼?我们从小就知道“锄禾日当午，汗滴禾下土。谁知盘中餐，粒粒皆辛苦”

的道理。同学们，你们是否想到世界上还有许多吃不上饭的人们在苦苦挣扎，你们知道吗，在发展中国家，每5个人中就有1个长期营养不良，有20%的发展中国家人口粮食无保障。饥荒已成为地球人的第1号杀手，每年平均夺去一千万人的生命。因此节约粮食值得我们同学们深思。

“一粥一饭当思来之不易”，周恩来一贯反对铺张浪费。他吃米饭时，一粒米也不肯浪费，偶尔洒到桌子上一粒米也一定要捡起来放到嘴里。我们应该向周学习。同学们，珍惜粮食就是珍惜农民伯伯的劳动果实。节约是美德，节约是品质，节约是责任。让节约光荣，浪费可耻的观念在校园蔚然成风，从现在做起，从我做起，为建设文明和谐校园作出应有贡献。

谢谢！

篮球演讲稿篇三

大家好！金秋送爽，丹桂飘香。在这收获的黄金季节里，我们迎来了10月16日第32个“世界粮食日”今天我演讲的题目是：珍惜粮食，从我做起！

请各位同学想一想在学校食堂餐桌上你是否将饭菜吃一部分就倒掉？你是否将吃了几口雪白的馒头、包子扔在地上？当你这样做的时候，你是否感到可惜，感到心疼？我们从小就知道“锄禾日当午，汗滴禾下土。谁知盘中餐，粒粒皆辛苦”的道理。同学们，你们是否想到世界上还有许多吃不上饭的人们在苦苦挣扎，你们知道吗，在发展中国家，每5个人中就有1个长期营养不良，有20%的发展中国家人口粮食无保障。饥荒已成为地球人的第1号杀手，每年平均夺去一千万人的生命。因此节约粮食值得我们同学们深思。

“一粥一饭当思来之不易”，周恩来一贯反对铺张浪费。他吃米饭时，一粒米也不肯浪费，偶尔洒到桌子上一粒米也一定要捡起来放到嘴里。我们应该向周学习。同学们，珍惜粮

食就是珍惜农民伯伯的劳动果实。节约是美德，节约是品质，节约是责任。让节约光荣，浪费可耻的观念在校园蔚然成风，从现在做起，从我做起，为建设文明和谐校园作出应有贡献。

谢谢！

篮球演讲稿篇四

亲爱的朋友，您听到海风的呼唤了吗？海南正敞开胸怀，迎接四方来客。您看到巨浪的奔腾了吗？海南正迈开大步，走向国际舞台！世界小姐总决赛、环岛国际自行车赛、博鳌亚洲论坛年会的成功举办，使海南一次又一次聚焦了世界的目光。身为一名土生土长的海南人，我为之骄傲和自豪。

家乡海南具有得天独厚的自然景观：湛蓝的天空、清新的空气、明净的海水、洁白的沙滩,,,有人说海南的海滨风光毫不逊色于美国的夏威夷、印尼的巴厘岛，并且旅游资源更多，自然条件更好。可是，与国际旅游岛的要求相比，海南的社会经济环境还有一定的差距。在这个美丽的海岛上，因个人素质低下造成的不雅与秀丽的风景形成很大的反差。这也正是目前海南在国际旅游市场上竞争力不强的重要原因之一。因此，建设国际旅游岛，必须努力提高全民的文化素质、文明程度和生活水平，形成安全、舒适、文明的社会环境。

省旅游局局长陆志远在与网友交流国际旅游岛建设的问题时说过这样一段话：“,,,每个海南岛网友都是国际旅游岛建设者参与者最终又是受益者，通过800多万老百姓共同努力，形成旅游国际化程度高，生态环境优美，文化魅力独特，社会文化祥和的世界一流海岛行旅游度假目的地，人人都要贡献自己聪明才智,,,”可见，建设国际旅游岛，不仅仅是政府职能部门的责任，也是我们每一位平民老百姓的责任。可以这么说，我们每一个人都代表着海南的旅游形象。我们的言行举止，都或多或少地影响着外地游客对海南的印象。

我只是一名普普通通的乡村教师，我虽然不能为建设国际旅游岛出谋献策，但是我想，教师作为文化、文明的传承者，做好自己的本职工作，也算是为塑造海南国际旅游岛人文环境尽一份心出一份力吧。

做好自己的本质工作，从树立良好的师德形象开始。我不敢自诩是什么“人类灵魂的工程师”，但我深知为人师表，身教重于言教。身为教师，我的一言一行都会对学生产生潜移默化的影响，所以我更应该注意自己的言行，虽不能尽善尽美，也要尽可能给学生积极向上的正面的影响。我希望我的学生成为这样的人：热爱生活、自信乐观、善待自己、善待他人，有激情、有梦想。所以我也朝着这个方向去努力。

做好自己的本质工作，要不断提高自己的专业素质。“云厚者，雨必猛；弓劲者，箭必远。”教师必须具备扎实、深厚、广博的专业知识，才能在讲课时做到挥洒自如，才能更好地带领学生知识的海洋遨游。因而教师要不断学习，勤于反思，与时俱进，不断更新自己的教育理念，调整自己的教学行为。

在座的各位来自这个海岛的四面八方、从事着各行各业的工作，如果我们都能做好自己的本职工作，善待生活，善待他人，善待环境，那么和谐的社会还会遥远吗？再次借用陆志远局长的一句话作为结尾：“哪怕我们在追求法制、追求文明当中迈出一小步，国际旅游产业发展就会迈出一大步。”我坚信，只要我们每一个人都能在社会公德和职业道德上迈出一小步，海南国际旅游岛的建设就会跨出一大步。

篮球演讲稿篇五

大家下午好！

今天，在吉大师院第三届干部篮球追分赛的开幕式上，我能代表参加本次比赛的全体运动员发言，感到十分荣幸。

在这布满团结、奋进、友谊氛围的美好时刻，我们共同迎来了吉大师范学院第三届干部篮球盛会。连续两届干部篮球追分赛，给我们紧张忙碌的学习生活带来了许多学习以外的生活激情，给我们提供了一个展现自我、超越自我的舞台。在这两年里，篮球追分赛给了我们各系干部相互交流、相互学习的机会。在每次的球赛中，我们都积极参与、认真对待每一场比赛、发挥自己的最佳水平，向着篮球追分赛冠军的目标拼搏。今年，我们更加要顽强拼搏，为了自己的目标而奋斗。

在这里，我代表全体参赛运动员保证：在比赛中遵守各项规定，遵守赛场纪律，尊重对手，尊重裁判，胜不骄，败不馁，以顽强拼搏的精神，赛出水平，赛出风格。

我相信，只要我们团结一心，共同努力，在上级领导的亲切关怀和大赛组委会的精心组织下，本次竞赛活动一定会取得圆满成功最后，预祝吉大师范学院第三届干部篮球追分赛圆满成功！

谢谢大家！

篮球演讲稿篇六

看到题目，也许你会问：“你和足球怎么啦？”告诉你吧，我喜欢足球，足球是我的最爱！

“今年阿森纳绝对得冠军！”我对着舅舅大嚷道，我的舅舅也是个十足的足球迷。每次我们见面，足球是我们必定谈论的话题。而阿森纳队是否得冠军，也是我们争论的内容之一。

说起结识足球，那要从20__年足球杯说起。其实我对足球感情的起源是家里人培养起来的。在20__年世界杯直播的时候，爸爸、姨夫、舅舅天天都看足球赛事，有时甚至到了废寝忘食的地步，经常半夜还能听到我爸爸大叫“过人……传球……射门！”的声音。我就想为什么足球会使他们如此疯狂、

如此痴迷呢?所以我也就忍不住跟着他们一起看。就这样，我的心从此也就给这小小的足球给俘虏了。

在学校里，我们班有个“足球大队”。每当到了星期五下午的时候，我们这些“足球大队”的成员们也就高兴得不得了，因为终于可以好好地过把足球“瘾”了。我是六年级的学生，平时的学习任务比较多，上课也很紧张，但是到了下课的时间，“足球”就是我们的热门话题。

20__年的一个星期六24点钟直播阿森纳——德尔斯堡的比赛。我很想看这场比赛，但是妈妈不让看。晚上我在床上翻来覆去，怎么也睡不着，想来想去，还是决定看。于是，我轻轻地下了床，蹑手蹑脚地走到客厅，控制住自己的手劲打开电视机，生怕用力过大会让爸妈听到开电视机的声音。我把音量调到最小，转到cctv5频道，比赛已经开始了。上半场阿森纳连进3球，我高兴极了，但又不敢出声，只好使劲挥动着拳头来宣泄我心中的狂喜。在上半场很快就要结束时，亨利一脚外围远射，球在空中画了一个漂亮的弧线后，落在对方的网内，我情不自禁地从沙发上跳起，大叫一声“耶”。得，就这一声，把我爸我妈给叫醒了，于是，我在妈妈的责怪声中灰溜溜地钻进了被窝。

我为足球喜!我为足球忧!我为足球狂!我是小小的足球迷。

篮球演讲稿篇七

定义：金融监管是金融监督和金融管理的总称。综观世界各国，凡是实行市场经济体制的国家，无不客观地存在着政府对金融体系的管制。

从词义上讲，金融监督是指金融主管当局对金融机构实施的全面性、经常性的检查和督促，并以此促进金融机构依法稳健地经营和发展。金融管理是指金融主管当局依法对金融机构及其经营活动实施的领导、组织、协调和控制等一系列的

活动。

金融监管制度先于中央银行制度而出现，但金融监管并不是中央银行的产物。

金融监管的发展历史大致可以划分为四个阶段。

1. 20世纪30年代以前——金融监管理论与实践的自然发轫

这一阶段金融监管的特点具有自发性、初始性、单一性和滞后性，对金融监管的客观要求与主观认识不足，处于金融监管的初级阶段。

后果：自由经营银行业务造成的投机之风盛行，多次金融危机给西方国家的经济发展带来了很大的负面影响。

2. 20世纪30年代至70年代——严格监管，安全优先

这一阶段金融监管的主要特点是全面而严格的限制性，主要表现在对金融机构具体业务活动的限制，对参与国内外金融市场的限制以及对利率的限制等方面。

影响：强有力的金融监管维护了金融业的稳健经营与健康发展，恢复了公众的投资信心，促进了经济的全面复苏与繁荣。并且，金融监管的领域也由国内扩展到国外，开始形成各自不同的金融监管组织体系。

3. 20世纪70年代至80年代末——金融自由化，效率优先

这一时期金融监管的主要特点便是放松管制，效率优先。

客观背景：布雷顿森林体系的崩溃加大了商业银行在开展国际业务过程中的汇率风险；世界经济增长速度放缓，国际资本出现了相对过剩，银行经营日益国际化，全球性的银行业竞争更加激烈；金融的全球化、自由化及其创新浪潮使建立

于30年代的金融监管体系失灵。

理论背景：货币学派、供给学派、理性预期学派等新自由主义学派从多个方面向凯恩斯主义提出了挑战，尊崇效率优先的金融自由化理论也对30年代以后的金融监管理论提出了挑战。

4. 20世纪90年代至今——安全与效率并重

90年代以来的金融监管最主要的特征是安全与效率并重。

背景：经济全球化进程加快，金融创新与自由化带来的金融风险更加复杂，并具有国际传染性。有效的金融监管要求政府在安全与效率之间努力寻找一个平衡点。

国际金融监管下的美国长期资本管理公司[ltcm]案例分析

ltcm曾经创造过辉煌的业绩,1994年成立之初,其资产净值只有12.5亿美元,而到1997年末,却已经上升到48亿美元,净增长达到2.84倍。1994到1997年的投资回报率分别为:28.5%、42.8%、40.8%和17%。甚至1997,股市每一美元票面上的红利达到2.82美元[ltcm在成绩显赫的年代,可以利用资本抵押投资美国证券达1250亿美元,然后再次利用杠杆原理融资进行高达12500亿美元的其它金融交易。

类似的其它几个“收敛交易”也都以发散而告终,故“长期资本”这家著名的对冲基金不得不求助于美联储的“软预算约束”以免破产并引发全球金融危机。1998年秋[ltcm步入险境[ltcm原以为风险股票与低风险股票之间的差价会缩小,加大了豪赌的力度。但事与愿违,受俄国债务危机影响,两者间的差价不仅没有减少,反而加大了。8月[ltcm持有的各类股票价值下跌44%,价值约20亿美元。9月13日[ltcm的股本金43亿美元几乎全部赔光。9月23日,美联储出面组织安排,以美林、摩根为首的15家国际性金融机构注资37.25亿美元购

买了ltcm的90%股权，共同接管了该公司，从而避免了它倒闭的厄运。

银行监管机构注重的是对银行的风险，证券和期货监管机构注重的是对投资者，被监管机构和市场的风险。然而，这种传统的监管方法已经越来越不能适应现实了，因为ltcm所产生的风险跨越了监管和行业的传统界限。

（3）该案还告诉我们不但大型金融机构的一系列倒闭会产生潜在的系统性风险，而且一个金融机构的高风险资本比例的交易头寸也会引发系统性风险。ltcm高风险资本比例的交易头寸规模之大，已经构成了对金融体制的潜在性威胁。导致这一结局的主要原因是作为ltcm债权人和交易对家的银行和证券，期货公司没有执行他们自己的风险管理标准。

巴林银行事件分析

1. 巴林集团管理层的失职

在考虑新加坡国际金融交易所是否称职时，有一点必须先弄清楚，新加坡国际金融交易所没有管理新加坡巴林期货公司或任何清算会员的事务的责任。新加坡国际金融交易所只是个供清算会员进行交易的交易场所。不过，即使如此，新加坡国际金融交易所还是有机会识别并反映其会员有不正当行为的征兆的。

这种机会曾在1994年末和1995年初出现。当时，新加坡国际金融交易所发现新加坡巴林期货公司的交易中存在若干异常，并向巴林集团提出了一些关于新加坡巴林期货公司的征询。这些原本是可能促成较早发现里森活动的。根据官委清盘人的观点，如果巴林集团的管理层适当检讨并理解新加坡国际金融交易所在致该集团的信中所表述的忧虑，那么倒闭是可能挽回的。官委清盘人认为巴林资产负债管理委员会回复新加坡国际金融交易所第二封信的态度尤其该受到严厉指责，

该回信向新加坡国际金融交易所作出许多毫无基础的错误保证。同样，琼斯对新加坡国际金融交易所的两封信的态度，也反映了他对问题掉以轻心到了令人无法接受的程度。我们无法理解，琼期作为新加坡巴林期货公司的财务董事，何以未经独立地详细了解整个事件，就在里森草拟的回复新加坡国际金融交易所征询里森交易活动的复函上签字。

2. 松散的内部控制

从巴林破产的整个过程看，无论是各国金融监管机构或国际金融市场都普遍认为，金融机构内部管理是风险控制的核心问题，而巴林的内部控制却是非常松散的。据报载，在2月26日悲剧发生之前，巴林银行的证券投资已暴露出极大的风险性，但竟未引起该行高级管理人员的警惕。1月份第一周，里森持有合约3024份，20天后，即持有合约16852份(短短20天内，合约持有额增长4倍)。到2月中旬，里森持有的合约突破20000份，比在同一市场操作的第二大交易商持有头寸多出8倍。这个信号由于我们所不知道的原因而没有被巴林银行的最高管理当局注意到从而做出应有的反应。总之，巴林银行本身的内部控制制度失灵了，预警系统失效，最终导致了悲剧的发生。巴林破产后不久，该银行高级主管人员称对尼克·里森在新加坡的所为一无所知，因为直到尼克·里森去职的那天，即2月23日星期四，公司的风险报告仍出现交易平衡。但是，据新加坡有关当局说，巴林在1995年2月头18天里给新加坡国际货币交易所汇去1.28亿美元作垫付维持金之用；据《金融时报》报道，英格兰银行行长埃迪·乔治(eddie george)4月5日对英国公共财政部及内务委员会的国会成员说，巴林在未通知英格兰银行的情况下，擅自给其新加坡分部汇去7.6亿英镑现金。

件事，我觉得不可置信。伦敦的人应该知道我的数字都是假造的，,,,这些人都应该知道我每天向伦敦总部要求现金是不对的，但他们却仍旧支付这些钱。”可以说，巴林银行的倒闭不是一人所为，而是一个组织结构漏洞百出的、内部管理失

控的机构所致。

3. 业务交易部门与行政财务管理部门职责不明

在巴林新加坡分部，尼克·里森本人就是制度。他分管交易和结算，这与让一个小学生给自己改作业、打分没什么区别。这种做法给了里森许多自己做决定的机会。作为总经理，他除了负责交易外，还集以下四种权力于一身：监督行政财务管理人员；签发支票；负责把关与新加坡国际货币交易所交易活动的对账调节；以及负责把关与银行的对账调节。行政财务管理部门保留各种交易记录并负责付款。虽然公司总部对他的职责非常清楚，尚并未采取任何行动，他们生怕因得罪他而失去了这个“星级交易员”。他既负责前台交易又从事行政财务管理，就像一个人既看管仓库又负责收款。由于工作便利，尼克里森的代号为“88888”的误差账号用了1年多，直到1995年2月23日他辞职时才被发现。

伦敦总部也曾想到确定来自新加坡分部的利润是否能够长期持续下去，还派了一个审计组来到新加坡分部。审计组主要依靠里森提供的情况，编制了一个长达四页的报告。他们对公司一般性风险有所了解，在报告中这样写道：“管制有可能被总经理一人取代”，“他负责前台交易及财务管理”，“可能会以集体的名义作交易，并保证按自己的意图去交割和记录”。但是报告接着又说，“鉴于行政财务管理方面缺少有经验的资深骨干，总经理必须积极兼任交易和后勤管理两职，”同时报告还指出，“在巴林新加坡期货部存在着离开交易正常轨道做违反新加坡国际货币交易所规章之事的可能”。审计组对里森的交易策略也非常了解——许多交易并非是低风险的套利，而是日经指数的单向高风险赌博，“虽然风险高，却可能有更高的回报”。

4. 代客交易部门与自营交易部门划分不清

以一个公司的资本作交易叫做公司自营交易，除此之外，公

司还可以代客户交易。当然，第二种情况公司会问客户收取一定的佣金或交易费。比如说我们大家熟悉的股票交易，公司一般根据客户的要求做交易，当然有时也提供一些建议。由于公司仅仅按照客户的要求代其行使权利，如有损失客户自己负责。由于所得利润归客户，出现维持金不够的情况也应由客户自己垫付。

尼克·里森所做的交易也曾受到巴林新加坡期货部同行们的质询，但是他总是说自己是代客户交易。也有人提出尼克·里森在对巴林撒谎，因为代客户垫付期货合同的维持金是非常少有的事。在许多公司里代客户交易与自营交易的混淆也带来了管理上的困难，只有把两者划分清楚，才能进行有效的风险管理。

5. 奖金结构与风险参数比例失当

许多公司为鼓励员工辛勤工作，采取发放奖金的办法。一般根据员工的职务、工作经验、工作成绩以及其他诸多因素来确定，各个公司规定不一。当然，表彰工作成绩是一回事，根据交易所得利润支付大笔奖金，而不考虑公司的风险参数或公司的长期策略，则是另一回事。巴林一直将公司50%的毛利作为奖金发给雇员。这个百分数比绝大多数公司的高。巴林1994年的1亿英镑(1.61亿美元)奖金在公司倒闭前几天刚刚宣布分配。几个主要总裁可望拿到100多万英镑。奖金时常是根据一个小组或个人在前一年所赚利润决定的。这种把交易员的收入与他的交易利润挂钩的奖励制度，最大的问题是刺激了交易员的贪利投机，高额的奖金使得雇员急于赚钱而很少考虑公司所承担的风险。

日本大和银行事件分析

(一) 内部控制失效和外部监管有名无实

邦储备银行也从未发现蛛丝马迹，直到井口俊英自感难以为

继主动坦白时，各方面才如梦初醒。

(二) 日本的分业经营体制改革滞后

20 世纪 70—80 年代以后，西方各国金融自由化改革加快，银行参与证券业成为商业银行拓展业务范围、增加利润提高竞争能力的重要途径，银行业与证券业混合经营逐步成为改革潮流。第二次世界大战后，日本通过了《证券和交易法》其中第 65 条严禁日本银行参与国内证券业。该法案类似于美国的《格拉斯——斯蒂格尔法案》，旨在保证存款人利益不受证券市场大幅度波动的影响。然而，日本银行业的利润来源因此大受限制，在与非银行金融机构的业务竞争中也显然处于不利地位。于是，日本银行业纷纷积极拓展国际证券业务。通过国际渠道进行国内证券投资，以此增加利润，积累经验，等待国内金融管制放松，即取消分业经营法令。许多日本银行将其海外分支机构作为对国内人员进行证券交易培训的基地。由于膨胀太快，交易人员缺乏必要的素养和经验，交易机构又缺乏必要的风险管理机制，这就为恶性事件的发生埋下了隐患。

风险启示及对策

(一) 要重视操作风险的防范

商业银行面临的主要风险有信用风险——贷款到期后，借款方不能归还贷款从而使放款方承受损失的风险；国家风险——与借款人所在国的经济、社会和政治环境方面有关的风险；市场风险——银行表内和表外头寸由于市场价格的变动而遭受损失的风险；利率风险——银行的财务状况在利率出现不利的波动时面临的风险；流动性风险——银行无力满足客户的提款要求或正当的贷款申请而造成损失的风险；操作风险——由于内部控制和公司治理机制失效，外部监管也不到位，而造成损失的风险。在上述六大风险中，操作风险十分重要，由于其他几种风险的发生都往往有由于内部控

制和公司治理机制失效而导致操作风险的问题。由于这种失效使得银行无法及时发现问题并迅速采取必要的对策，无法避免各种操作失误或欺诈，如银行交易员、信贷员、其他工作人员越权或从事职业道德不允许的或风险过高的业务，从而导致银行的财务损失，或使银行在其他方面的利益受到损害。国际商业信贷银行和巴林银行的倒闭，大和银行的巨额损失，实际上都是由于内部控制和公司治理机制失效，以及外部监管不到位而造成的。因此，我国的商业银行，特别是从事跨国经营的商业银行，要从大和银行事件中吸取教训。

(二)探索银证合作途径，推进业务交叉改革

1999年11月12日，美国《金融服务现代化法案》获得总统签署，该法案的颁布意味着在美国实行了近70年，并由美国传播到世界各地从而对世界金融格局产生了重大影响的金融分业经营制度走向终结。其实，美国从80年代初就开始放松对银行证券业的管制，逐步允许金融业务的交叉，到90年代以后，美‘联储修改了银行持股公司法中的个别条例，建立了更有效银行兼并和开展非银行业务的申请和通告程序。取消了许多对银行从事非银行业务的限制，商业银行能更自由地从事财务投资顾问活动、证券经纪活动、证券私募发行和其他非银行业务，尤为重要，美联储扩大了银行持股公司附属机构可以承销和交易证券的范围，并大大减少了将会降低此类业务收益的经营限制。上述重大变化，给美国商业银行进入梦寐以求的投资银行业务领域以极好机会，大商业银行纷纷把业务扩展到投资银行。如上所述，日本大和银行事件发生的原因之一，就是因为日本在金融分业经营体制方面改革滞后。目前，中国也是实行银证分业经营制度，分业经营虽然可以降低银行的系统性金融风险，但分业经营将银行业务范围限制在一个狭窄的范围内，在低效率的国有企业仍然是国有商业银行基本服务对象的情况下，银行的风险实际上更加集中了。考虑到当今世界银证融合是发展的大趋势，但银证分业又是我国当前的金融制度选择，在这种情况下，应积极探索银行业与证券业的合作，如银行与证券

经营机构之间的相互投资、资金结算、基金托管、金融服务外包、银行不良资产剥离、资产证券化、财务顾问等方面开展合作。逐步创造条件，加快银证分、业经营制度的改革，跟上世界金融发展的步伐。

金融监管目的：(1)维持金融业健康运行的秩序，最大限度地减少银行业的风险，保障存款人和投资者的利益，促进银行业和经济的健康发展。

(2)确保公平而有效地发放贷款的需要，由此避免资金的乱拨乱划，防止欺诈活动或者不恰当的风险转嫁。(3)金融监管还可以在在一定程度上避免贷款发放过度集中于某一行业。

(4)银行倒闭不仅需要付出巨大代价，而且会波及国民经济的其它领域。金融监管可以确保金融服务达到一定水平从而提高社会福利。

(5)中央银行通过货币储备和资产分配来向国民经济的其他领域传递货币政策。金融监管可以保证实现银行在执行货币政策时的传导机制。

(6)金融监管可以提供交易帐户，向金融市场传递违约风险信息。

金融监管原则：金融监管的原则为了实现上述金融监管目标，中央银行在金融监管中坚持分类管理、公平对待、公开监管三条基本原则。

一、国际金融监管改革的走向

当前欧美金融监管改革的发展走向，归结起来主要表现在以下几个方面：

(一) 逐步确立全面监管理念

欧美现行金融监管体系中存在的“监管重叠”与“监管漏洞”并存问题,是导致此次金融危机爆发的原因之一。有鉴于此,此次改革方案体现出了弥补监管漏洞、实现全面监管的理念。

一是加强对场外市场[otc]的监管。欧美等国的金融监管体系原先主要注重场内市场的监管,而场外市场主要依靠行业自律,对其缺乏硬性的约束。美国的改革方案明确提出要对这部分业务实行“全面监管”,强调场内场外监管全覆盖。

二是扩展金融监管覆盖的机构范围。美国的改革方案要求对冲基金和其他私募机构在证券交易委员会注册后方可开展业务,所有参与otc交易的金融机构除满足规定的资本金外,其出售和持有金融衍生品的头寸也要受到限制。欧盟要求对冲基金等机构定期向监管部门汇报其主要投资、业绩和风险情况。同时规定,在非欧盟国家设立的对冲基金,只有在确定其母国相关监管体系与欧盟大体相当后,才允许进入欧盟市场。

三是强化对资产支持证券和其他金融衍生产品的监管。为降低系统性风险,美国的改革方案除要求所有金融衍生产品交易都要按规定保存记录并定期汇报之外,还规定标准化的金融衍生产品及服务要在透明且接受监管的场所完成,并在监管之下进行集中清算。

四是强化金融监管机构之间的协调和制衡。针对金融监管体系中“监管重叠”和“监管漏洞”并存的问题,此次欧美金融监管改革方案都着力提升金融监管机构之间的协调能力。同时,该理事会还有监督、指导美联储进行监管的权力,以此实现监管机构之间的制衡。欧盟的改革方案提出建立欧洲金融监管系统,旨在通过建立更有效、更一致的趋同规则来提高各国监管能力,实现对跨国金融机构的有效监管。

(二) 加强金融系统稳定性监管

一职能基本都被赋予了货币当局。如美国将金融稳定的监管权赋予了联邦储备委员会。英国在《2009银行法案》中将金融稳定的法定职责赋予了英格兰银行,并在其下成立金融稳定委员会,将金融稳定提至与货币政策同等重要的法律地位。

《改革金融市场》白皮书则提出建立由英格兰银行、金融服务局和财政部共同组成的金融稳定理事会。这两个机构分别从两个层面来强化金融稳定。欧盟新成立的欧盟系统风险委员会将负责监管影响宏观经济和整个金融体系稳定的风险。

（三）强化投资者和消费者利益保护

保护投资者和消费者的知情权和索赔权,是此次金融监管改革方案的重要内容之一。金融危机反映出资产证券化等金融产品过于复杂,导致投资者和消费者难以准确评估其蕴涵的风险。同时,评级机构在这些复杂产品上的把关不严,进一步促使欺诈行为的发生。因此,此次金融监管改革特别加强了对投资者和消费者利益的保护力度。如美国新成立了独立的消费者金融保护机构,该机构具有制定规则、从事检查、实施罚款等监管权限。英国《改革金融市场》白皮书也明确提出,对那些给大量消费者造成损害的金融服务和产品,消费者有权向提供这些金融服务和产品的金融机构追讨损失。此外,作为消费者保护的重要组成部分,各金融监管改革方案也加强了对评级机构的监管,要求其对评级方法、标准及可能牵涉其中的利益相关性做更多的信息披露。

（四）明确监管当局危机处理的权限

由于缺乏法律授权导致监管当局缺少有效手段对问题金融机构进行处置,是造成金融风险扩散的重要原因之一。针对这一问题,欧美金融监管改革方案提出应赋予政府应对金融危机所必需的政策工具和处理机制。美国改革方案要求预先为大型金融机构的倒闭制订完整的解决方案,同时修改联邦紧急放贷条款,以增强美联储的危机反应能力。英国《2009银行法案》提出建立特别处理机制来干预和处置问题银行,并明确了财政

部、英格兰银行和金融服务局在处理机制中分别承担的责任。

（五）加强金融监管国际合作

金融危机的蔓延表明,单个国家无法单独防范和处置危机。因此,加强国际金融监管协调与合作成为欧美金融监管改革方案的重要内容。如美国改革方案提出加强国际监管合作的11项具体举措。英国《改革金融市场》白皮书进一步强调开展国际和欧洲监管合作的重要性,建议通过加强国际金融监管架构建设、统一监管标准和措施,提高各国金融监管水平,在世界范围内更有效地确认和防范潜在的金融风险。欧盟金融监管改革注重加强欧盟成员国之间的金融监管合作,考虑成立跨国金融稳定小组等跨国合作机制。

二、国际金融监管改革对我国的启示

（一）更加重视对金融市场的全面监管

这次欧美金融监管改革方案把实行全面监管摆到突出位置。对于我国而言,监管机构对金融市场的监管基本实现了全面覆盖,但有效性和针对性还有待加强。因此,我国应重点加强以下方面:一是应加强对各类金融机构和金融产品,尤其是新纳入监管范围的金融机构和场外交易产品的监管,防止出现监管盲区。二是加强对金融衍生品的监管。实行严格的市场准入监管,把资质低下的交易主体排除在衍生品市场之外,加强对上市交易金融衍生产品合约的审批,从总体上把握交易风险和交易总规模。三是加强对信用评级等中介机构的监管。四是加强对国内企业投资境外金融产品特别是高风险金融产品的监管。

（二）更加重视防范金融业的系统性风险

随着现代金融体系日趋复杂,系统性风险越来越成为金融稳定的重要威胁,本次全球金融危机再次验证了这一点。有鉴于此,

欧美金融监管改革方案将加强系统性风险监管放在了极为重要的位置。就我国金融业来看,需要构建与防范系统性风险相适应的监管模式,推进金融监管由机构监管向功能监管转变,加强不同监管部门之间的协调,促进国际间的监管合作,避免出现监管漏洞,降低系统性风险发生的可能性,确保金融业稳定健康和可持续发展。

（三）更加重视保护金融消费者利益

消费者的信心是金融业持续健康发展的基础。如果忽视对消费者利益的保护,就会使金融业的发展失去公众基础和社会支持。此次欧美金融监管改革都将保护消费者利益作为推动改进的着力点之一。当前我国金融市场还存在着一些损害消费者利益的行为,如证券市场的老鼠仓、银保市场的销售误导等问题,削弱了社会大众对金融业的信心。因此,必须对金融产品和金融机构实行严格监管,增加市场交易行为的透明度,使消费者利益得到最大程度的维护。

（四）更加重视通过金融创新提高金融业竞争力

监管机构对金融创新如金融衍生品的监管过于松散甚至缺位,是欧美金融危机爆发的重要原因之一。此次欧美金融监管改革方案虽然加强了对金融创新产品的监管,但仍然坚持了市场主导和自由发展的原则。与欧美等国的金融创新过度不同,目前我国金融业的创新还明显不足,导致金融产品和服务的供给不足,难以满足消费者的需求。因此,我国应立足国情,从欧美金融监管改革中汲取教训和经验,坚持尊重市场主体的自主性和创造性,在控制风险的前提下,积极推进金融创新,全面提升金融企业的核心竞争力。

（五）更加重视对金融机构的分类监管

欧美国家的金融分类监管理念对我国金融监管也有积极的借鉴意义。欧美金融监管虽然坚持全面覆盖的监管理念,但是其

并不对所有的监管对象适用单一的标准,而是实行有针对性的分类监管,其目的在于提高监管效率。如在美国的金融监管改革方案中,对于具有“系统重要性”的金融机构,其适用的监管标准明显高于同类机构。我国金融监管体系的建设也需要根据金融发展的需要和金融市场、机构、产品的风险水平,采取不同强度的监管措施,完善多层次的监管体系。