

商业银行稽核与

Shangye Yinhang Jihe Yu

内部控制探索

Neibu Kongzhi Tansuo

中国工商银行稽核监督局 编



中国金融出版社

商业银行稽核与 内部控制探索

中国工商银行稽核监督局 编



中国金融出版社

责任编辑：古炳鸿

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行稽核与内部控制探索/中国工商银行稽核监督局编. —北京：中国金融出版社，2004.2

ISBN 7-5049-3287-6

I. 商… II. 中… III. ①商业银行—银行监督—中国—文集 ②商业银行—管理控制—中国—文集 IV. F832.33-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 126438 号

出版

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里3号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

印刷 天津银博印刷有限公司

尺寸 140毫米×203毫米

印张 17.25

字数 446千

版次 2004年2月第1版

印次 2004年2月第1次印刷

印数 1—5100

定价 38.00元

如出现印装错误本社负责调换

前 言

中国工商银行自 1985 年设立独立的稽核监督机构以来，一贯重视并抓紧进行稽核监督理论与实务的研讨和经验交流工作。近几年来，在改进稽核管理体制，优化稽核队伍，加快稽核手段现代化建设，明确稽核重点领域，加大稽核查处力度，提高稽核工作质量和效率等方面，稽核监督部门进行了积极的探讨，取得了明显的进步。

当前，面对国际国内经济、金融形势发生的深刻变化，面对我国加入世贸组织后的形势任务，面对国有商业银行的公司治理结构改革、股份制改造等改革发展目标，中国工商银行的稽核监督工作应如何适应这一变化，如何开拓思路、发展创新，成为我们深入研究的现实课题。随着近年来国际金融风波及国际巨头企业经营危机的出现，世界各国有关监管机构及企业普遍把加强企业内部控制、加强对企业内部控制的评估摆在十分突出的位置。巴塞尔银行委员会、国际内部审计协会、中国人民银行在其有关监管规则、指引中纷纷引入美国 COSO^① 原则中的企业内部控制理论和方法，要求企业按照 COSO 原则建立自己的有效、规范、科学的内部控制体系，加强内部控制自评及独立评价。作为银行内部控制的独立检查、审计和评价部门，对加强及完善银行内部控制起着重要的促进作用。

^① 由美国注册会计师协会、内部审计协会、财务经理协会、美国会计学会、管理会计学会等多个专业团体共同发起组成“Treadway 委员会发起委员会”，简称 COSO。其从属于 Treadway 委员会，专门致力于内部控制研究，于 1992 年提出了《内部控制——整体框架》的研究报告，即著名的 COSO 报告。

基于以上目的，中国工商银行稽核监督局在 2002 年组织开展了全行性的稽核监督及内控理论研讨征文活动。这次征文活动得到了全行各级机构和员工的积极响应，共收到论文 495 篇，创历次征集论文之最。为展示活动的重要成果，同时也为了便于大家相互交流借鉴，稽核监督局将本次征集的优秀论文汇编成册，公开出版发行。

稽核工作的发展和创新离不开稽核人员的工作实践和理论探索。我们在今后的工作中，广大稽核人员要积极面对我国加入世贸组织的新形势，国际内审领域发展的新特点，全行经营管理变化的新要求，不断总结深化实践经验，继续加强稽核监督及内控领域的理论研究，从实践中提炼理论，以理论指导实践，切实增强稽核人员的自身理论素养和实践能力，全面提高商业银行的稽核监管水平。

中国工商银行
稽核监督局总经理 吴 醒

2003 年 12 月 8 日

目 录

第一篇 内部控制及评价

- 工商银行内部控制的新特点、新问题及新对策研究
..... 江苏省分行 万 辉 周良坤 黄文启 (3)
- 对商业银行内部控制工作的几点认识
..... 上海市分行 李秀仑 (22)
- 借鉴现代商业银行内控理念 提高我行内控管理水平
..... 浙江省分行稽核监督部 李加平 (34)
- 关于国有商业银行内控管理的思考
..... 湖南省怀化市分行 杨先娥 (45)
- 巴塞尔内部控制框架与借鉴
..... 重庆市分行稽核监督部 刘代云 (52)
- 商业银行内部控制重构与再造
..... 总行稽核监督局 刘亚干 (59)
- 国有商业银行内部控制机制浅谈
..... 山西省阳泉市分行稽核科 王建胜 温廷姝 (62)
- 试论商业银行内部控制机制建设的改革取向
..... 稽核监督局南京专员办 程晓晴 (79)
- 浅析如何完善工商银行现行内控体制
..... 贵州省六盘水市分行公司业务部 董齐德 (87)
- 国有商业银行内部控制的现状及对策

- 河南省漯河市分行稽核监督部 赵新宇 (95)
- 浅析工商银行内控建设的现状与导向
- 吉林省松原市分行 王淑莲 (106)
- 关于完善商业银行内部控制制度的思考
- 山东省分行稽核监督部 王爱华 杨明芬 (117)
- 对不断完善我国国有商业银行内部控制工作的思考
- 新疆区分行 吴 宪 (128)
- 加强内控 防范风险 确保依法合规稳健经营
- 河南省分行稽核监督部 耿建超 (136)
- 商业银行金融风险控制研究
- 浙江省嘉兴市分行稽核处 潘 伶 (144)
- 关于工商银行内控建设情况的调查
- 河南省分行稽核监督部 刘 勇 (153)
- 国有商业银行内部控制现状与分析
- 河南省新乡市分行稽核监督部 (166)
- 王长海 杨 杰 陈育林
- 如何建立和完善内控制度
- 山东省青岛市分行稽核监督部 李文莱 (176)
- 试论完善工商银行的内部控制
- 浙江省分行营业部稽核处 王 勤 (184)
- 当前商业银行内部控制的弊端及改进措施
- 云南省分行稽核监督部 张华容 (193)
- 从加强内控机制建设入手 全面提升我国金融
企业经营管理水平

- … 河南省三门峡市分行稽核监督部 牛建中 向 力 (205)
- 浅谈基层行内控现状及改进对策
…………… 河南省周口市分行稽核监督部 赵新华 (215)
- 完善内控体系建设 有效防范信贷风险
…………… 稽核监督局南京专员办 倪国云 (222)
- 基层银行会计结算部门内部风险的构成与控制
…………… 辽宁省阜新市海州支行 乔丹红 (228)
- 浅议商业银行柜面业务风险内部控制
…………… 四川省宜宾市分行 李万龙 母秀红 (236)
- 工商银行内部控制及其评价体系的构建
…………… 河北省邯郸市分行 万永奎 (243)
- 关于银行内控评价制度化建设的思考
…………… 上海市分行稽核监督部 史梓祥 (253)
- 开展内控评价 不容忽视整改
…………… 稽核监督局武汉专员办 袁 皓 (260)
- 对加强不同层级内部人控制与监管的探讨
…………… 山东省分行营业部 孔 方 (268)
- 浅谈对内部人控制的监督
…………… 吉林省分行稽核监督部 刘荣骥 (276)
- 自律、他律与内部控制——从哲学角度看商业银行
内部管理 …………… 吉林省分行稽核部 郭瑞芳 (283)
- 内控文化：商业银行内部控制的内核
…………… 陕西省汉中市分行 朱 涛 (291)

- 陕西省分行 胡 明 李向阳 (377)
- 储蓄所主任离岗稽核刍议
..... 山东省菏泽市分行稽核监督部 李忠勇 (387)
- 谈如何加强对工商银行高科技新兴业务的稽核监控
..... 湖南省株洲市分行稽核部 刘 欣 (397)

第四篇 非现场稽核及 IT 稽核

- 非现场稽核模式初探
..... 江苏省分行稽核监督部 黄文启 朱文生 (405)
- 试论银行业的计算机辅助审计
..... 浙江省温州市分行稽核处 阮瑞雪 (415)
- CB2000 综合业务处理系统中非现场稽核的探讨与实践
..... 北京市南礼士路支行结算管理科 李海文 (423)
- 加强 IT 稽核, 防范计算机网络风险
..... 河北省分行稽核监督部 韩长征 张福堂 (430)

第五篇 商业银行风险管理与稽核

- 浅议我国商业银行风险控制与稽核
..... 江苏省分行稽核监督部信贷业务稽核科课题组 (439)
- 经济转轨期我国国有商业银行特有的风险成因分析及对策
..... 上海市分行 朱 宇 (449)
- 关于风险理论在信贷稽核中的探索、应用及思考
..... 上海市分行 周以耕 (458)
- 集团客户信贷风险防范对策研究
..... 湖北省鄂州市支行 吴 慧 (464)

也谈风险防范

…………… 安徽省六安市分行会计结算部 朱 炜 (471)

从会计要素角度谈贷款发放风险控制的稽核

…………… 福建省泉州市分行 陈志强 (477)

浅谈商业银行道德风险的表现、根源和对策

…………… 陕西省榆林市分行 王 瑛 (483)

第六篇 其 他

稽核检查与专业检查的关系问题研讨——从两份信贷检查
报告的比较分析开始

…………… 湖南省分行稽核监督部 刘 超 (493)

浅析内部经济责任稽核风险的成因及防范对策

…………… 山东省济宁市分行 柳树伟 张福常 (505)

浅谈工商银行稽核风险与防范

…………… 安徽省六安市分行驻霍邱支行稽核组 朱亚东 (512)

稽核人员风险规避的实务研究

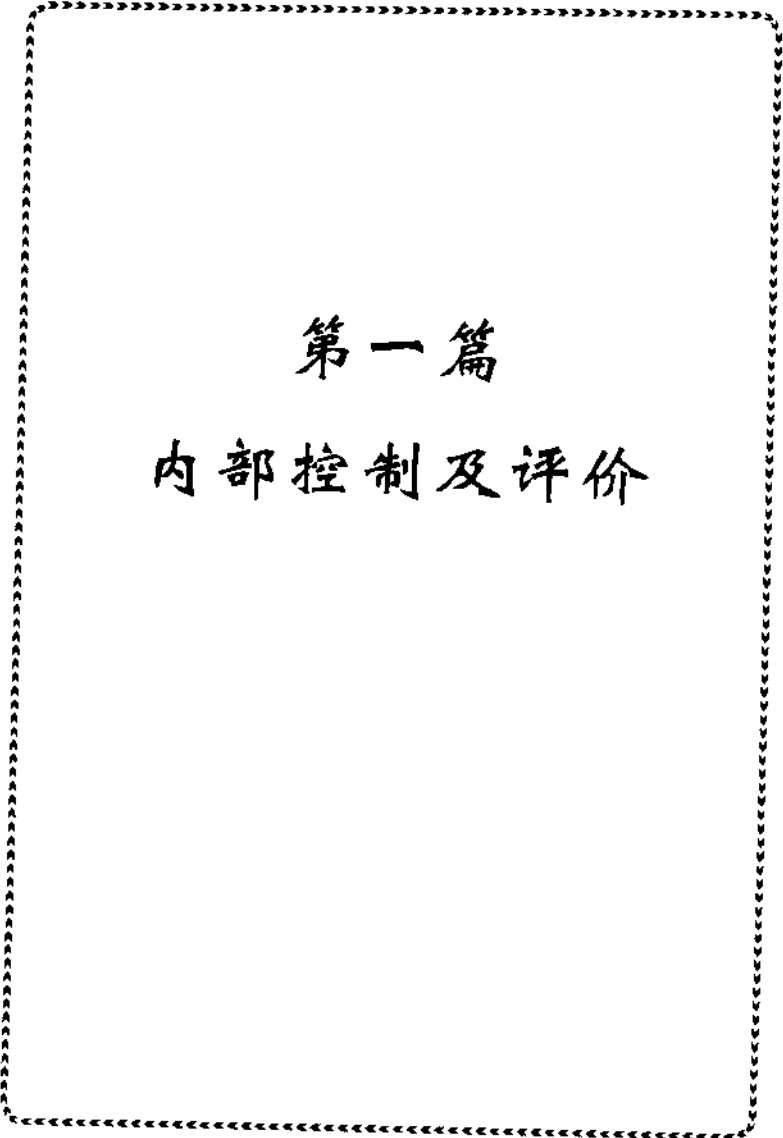
…………… 黑龙江省分行 周秀芬 曹尚玉 (519)

浅析当前以物抵贷运作中存在的问题及对策

…………… 江西省分行稽核监督部 李 斌 (527)

附件：关于稽核及内控征文中优秀及获奖论文评选

情况的通报…………… (534)



第一篇
内部控制及评价

工商银行内部控制的新特点、 新问题及新对策研究

江苏省分行 万 辉 周良坤 黄文启

我国加入世界贸易组织后，外资银行的大举进入已是必然趋势，这对我国银行业来说既是挑战，也是机遇。如何在新的形势下强化内部控制，为我行实现安全、高效、稳健运行提供良好的制度保证和环境保证，是摆在我们面前的一项重要课题，强化内部控制工作也因此显得更加迫切。

一、当前西方金融业内部控制的新理念、新特点

内部控制从内部牵制发展而来，至今大致经历了内部牵制、内部控制、管理控制和会计控制、内部控制结构、一体化结构五个发展阶段。

由美国反欺诈财务报告委员会（COSO）提出并已被广泛认同的内部控制含义是：由企业董事会、经理阶层和其他员工实施的，为营运的效率、效果，财务报告的可靠性，相关法令的遵循等目标的实现而提供合理保证的过程。内部控制包含内部控制环境、风险识别与评估、内部控制措施、信息交流与反馈、监督评价与纠正五个要素。

（一）西方金融业内部控制的新理念

目前发达国家商业银行普遍接受 COSO 关于内部控制一体化结构的理论，赋予其新的内涵。

一是明确组织中的每一个人对内部控制负有责任。内部控制制度制定与实施的责任人不仅仅是管理人员、内部审计人员和董

事会，而是包括组织中的每一个人。

二是强调内部控制应该与企业的经营管理过程相结合。内部控制是商业银行经营过程的一部分，与经营过程结合在一起，而不是凌驾于银行的基本活动之上；它使经营达到预期的效果，并监督银行经营过程的持续进行。

三是强调内部控制是一个“动态过程”。内部控制是对银行整个经营管理活动进行监督与控制的过程，银行的经营活动是持续进行的，企业的内部控制过程也应不断发展，随经营管理环境的变化而越来越趋于完善，即内部控制是一个发现问题、解决问题、发现新问题、解决新问题的循环往复的过程。

四是强调“人”的重要性。内部控制受企业董事会、管理阶层及其他员工影响，透过行内员工所做的行为及所说的话而完成。只有人才可能制定目标，并设置控制的机制；反过来，内部控制影响着人的行动。

五是强调“软控制”的作用。软控制主要是指那些属于精神层面的事物，高级管理阶层的风格、管理哲学、企业文化、内控意识等对内部控制有较大影响。

六是强调风险意识。所有的银行，不论其规模、结构如何，其组织的不同层级都会遭遇风险，管理阶层须密切注意各层级的风险，并采取必要的管理措施。

七是糅合了管理与控制的界限。控制已不再是管理的一部分，管理和控制的职能与界限已经模糊。

八是强调了内部控制的分类及目标。商业银行制定目标的过程不是控制活动，但却直接影响到内部控制是否有存在的必要。内部控制目标分为三类：与营运有关的目标、与财务报告有关的目标以及与法令的遵循性有关的目标等。这样的分类高度概括了商业银行控制目标，有利于不同的人从不同的视角关注企业内部控制的不同方面。

九是内部控制只能做到“合理”保证。不论设计及执行有多么完善，内部控制都只能为管理阶层及董事会提供达成目标的合理保证。而目标达成的可能性，尚受内部控制客观条件限制。

十是坚持成本与效益原则。没有不花钱的内部控制，也不存在完美无缺的内部控制。

（二）西方金融业内部控制的新特点、新问题

从近几年国际上一些著名企业，尤其是银行业出现的风险案例原因分析，内部控制存在以下新特点、新问题。

1. 从内控体制看，法人治理结构形式上的完善与实际中权力制约失衡并存，内部人控制现象依然严重。法人治理结构是市场经济条件下任何商业银行都必须建立的一种比较规范的企业领导制度，其基本构成是股东会、董事会、监事会以及经理层，法人治理结构是这些机构之间形成相互制衡的权责利关系的制度化表现。随着内部控制一体化结构理论的成熟，发达国家商业银行基本都建立了较完善的法人治理结构，但有些企业权力过分集中于少数经营者之手，弱化了内部权力制约和平衡，形成较大风险。

最突出的表现是美国公司假账丑闻浪潮，这个浪潮始于2001年10月的安然公司丑闻，随后2002年3月世界通讯公司假账事件暴露，6月施乐公司假账案浮出水面，这几家公司在过去几年中虚报的收入数字分别高达数十亿美元之巨。虽然这些问题的起因各有不同，但从内部控制看，董事会对管理层权力制约监控失效是显而易见的。以安然为例，其董事会阵容强大，除了各大公司董事长或执行官外，尚有经济学家、法学院院长等人，而其监察委员会主任委员杰帝克还担任过斯坦福大学的会计学教授；但实际上董事会与监察委员会虽然架构合理，但并未完全发挥其控制功能，公司治理的机制没得到落实。究其原因，一是对安然快速转型所从事的一些复杂的金融交易一知半解，二是对财务信

息披露的准确程度和透明程度未给予足够重视，造成管理层控制经营信息，没起到保护投资人权益的目的。

2. 从控制对象看，对普通员工的严格控制与对业务精英的软化约束并存，风险高度聚集。虽然发达国家商业银行内控制度比较完善，一般员工操作风险控制做得较好，但对个别有辉煌业绩的精英，往往疏于管理，过分看重这些人为公司创造的价值。几大银行巨额损失案都充分说明了这一点。

巴林银行倒闭案主角里森事发前一直被视为期货与期权方面的专家，1994年12月在巴林银行金融成果会议上，还被视为英雄受到热烈欢迎。在其任新加坡期货与期权交易部门经理期间，由于身兼交易员和交割业务主管（里森开始违规操作前，巴林银行内部通讯曾对一人同时兼任交易员和清算员可能引起的大灾难提出关切，但被忽略）双重角色，才使其得以伪造文件蒙骗新加坡和伦敦主管，至1995年2月事发，短短三年时间使巴林银行损失超10亿美元（是巴林银行当时全部资本及储备金的1.2倍），233年历史的老店顷刻崩溃。此前，如果巴林银行能对内控风险提示给予足够重视，落实交易清算双人控制，或总部对里森每天要求追加资金的行为有所警觉，或上级部门对“88888—错误账户”进行检查，而不是一味相信里森，结局将完全不同。

住友商社金融丑闻主角滨中泰男在国际铜期货交易上战绩显赫，所带领的住友商社有色金属交易部曾控制着全球铜交易量的5%之多。也正是他在未经授权的情况下参与期铜交易，利用公司的名义以私人账户进行交易，给住友商社造成直接损失18亿美元，最终损失扩大至40亿美元之巨。

爱尔兰联合银行完全第一分行中级外汇交易员鲁斯纳克在同事眼中诚实正直，被称为“社区栋梁”，却不惜冒险只在汇市交易，而不按规定同时以另一宗对口的期权交易减低投资风险，然后用假的期权合约欺骗管理层，一年时间就使爱尔兰联合银行