

XIANDAI SHANGYE YINHANG
NEIBU KONGZHI XITONGLUN

现代商业银行 内部控制系统论

XIANDAI SHANGYE YINHANG NEIBU KONGZHI XITONGLUN

卢 鸿 / 著

XIANDAI SHANGYE
YINHANG
NEIBU KONGZHI XITONGLUN

XIANDAI SHANGYE YINHANG
NEIBU KONGZHI XITONGLUN



中国金融出版社

现代商业银行 内部控制系统论

卢 鸿 著

 中国金融出版社

责任编辑:孙 铭

责任校对:孙 蕊

责任印制:尹小平

图书在版编目(CIP)数据

现代商业银行内部控制系统论/卢鸿著. —北京:中国金融出版社, 2001.9

ISBN 7 - 5049 - 2589 - 6

I . 现…

II . 卢…

III . 商业银行 - 管理控制 - 研究 - 中国

IV . F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 056262 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京宏文印刷厂

尺寸 140 毫米 × 203 毫米

印张 10.125

字数 263 千

版次 2001 年 9 月第 1 版

印次 2001 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—2090

定价 20.00 元

如出现印装错误请与出版部调换

序 言

20 世纪 80 年代,特别是 90 年代以来,随着金融创新步伐的加快以及世界经济的一体化和金融的全球化,金融机构的风险越来越大,金融业变得越来越不稳定,集中表现在世界范围内的金融业特别是银行业的危机频繁发生。银行业的危机不仅直接影响到各个国家的国民经济发展及国民利益,而且直接威胁到国家的安全和世界金融体系的稳定。从世界各国大量的银行危机案例中,我们看到,尽管原因有多种多样,但几乎都与银行内部管理不善和内部控制不力有关,从巴林银行的倒闭到日本大和银行事件,从国际商业信贷银行的倒闭到东南亚金融危机,无一例外地得到了验证。在 20 世纪 70 年代以前的几十年间,尽管银行业的内部管理和内部控制同样存在问题,但由于经济金融环境和市场价格的相对稳定,银行业的危机少有发生,银行破产数也屈指可数。而在当今复杂的外部经济金融环境下,银行内部管理和内部控制的任何松懈都可能会招致灭顶之灾,如何加强内部管理和内部控制是商业银行值得研究的重要课题之一,许多金融监管当局和国际金融监管组织也开始对金融机构内部管理和内部控制问题给予了更多的关注。

我国正处于计划经济向市场经济的转轨时期,尽管目前尚未发生明显的金融危机,以及大规模的银行倒闭现象,但金融业特别是作为我国金融主体的银行业不安全因素始终存在,尤其是巨额不良资产,直接威胁着我国金融的安全和国家的稳定。究其原因,有些是旧体制的原因,有些是改革不可避免的成本转嫁,有些

是金融监管不力造成的,但商业银行内部管理不善和内部控制不力也是重要原因之一。如何加强内部管理和内部控制是我国监管当局和商业银行需要重点研究的问题之一。特别是加入 WTO 以后,中国融入世界经济金融环境之中,银行风险会急剧放大,强化内部管理和健全内部控制制度显得更为重要。

国内外有关商业银行内部控制的论文和著作非常丰富,但是,这些研究主要局限在微观的操作层面,以研究业务控制或岗位制约、操作流程为主。卢鸿博士的《现代商业银行内部控制系统论》一书从分析内部控制与银行稳健经营之间的关系入手,以国外现代商业银行作为参照系,以系统论、控制论、信息论等“三论”作为理论基础,运用系统方法与结构方法对商业银行内部控制系统以及控制环境、风险评估、控制活动、信息与交流、内部审计等五个子系统进行全面系统的研究,初步建立了商业银行内部控制系统的理论框架,提出了商业银行内部控制系统构建的思路和步骤。特别是深入研究了制度环境和文化环境对商业银行内部控制的影响,阐述了信息在商业银行内部控制系统中的地位和作用,对现代商业银行的风险评估方法、内部审计方法以及内部控制活动也进行了全面归纳和总结。作者最后还结合我国商业银行的实际,有针对性地提出了建立和完善我国商业银行内部控制系统的设计和步骤。

《现代商业银行内部控制系统论》一书中提出了许多有价值的观点,如,内部控制是银行业稳健经营的根本保障;商业银行内部控制系统是一个开放的闭环系统,与控制环境和信息紧密相关;现代商业银行内部控制系统的构建必须营造良好的制度环境和文化环境,必须建立能实时监控风险的动态风险评估系统,必须开展事前、事中、事后相结合的控制活动,必须建立高效的信息和信息传递系统,必须建立独立的内部审计制度;我国商业银行内部控制系统完善要以控制环境的再造为主,以产权制度改革和公司治理

结构的完善为重点,等等。这些观点都具有一定的理论价值和现实的指导意义。

卢鸿博士一直从事经济研究和商业银行经营管理工作,有扎实的理论基础和丰富的实践经验,发表了大量有关商业银行经营管理方面的论文,先后在商业银行的多个经营管理部门工作过。本书作为系统研究商业银行内部控制系统的专著,不仅具有理论价值,而且更具有现实指导意义,对商业银行理论研究者、银行业监管者以及商业银行管理人员和业务操作人员都具有重要的参考价值。

周好文

2001年8月于西安



卢鸿 1963年生，经济学博士，现任中国光大银行总行财务会计部副总经理。

1984年毕业于上海铁道学院工程系，获工学学士学位，1987年获该校工学硕士学位。毕业后先后在铁道部经济规划研究院、日本MKC公司、华夏证券有限公司、中国光大银行等单位工作。1998年师从著名金融专家江其务教授、周好文教授，2001年获西安交通大学经济学博士学位。先后在《财贸经济》、《经济评论》、《世界经济》、《中国金融》等刊物发表经济金融方面的论文50余篇。

目 录

0 导论	(1)
0.1 选题意图	(1)
0.2 研究方法	(4)
0.3 结构安排	(5)
0.4 主要观点	(8)
1 内部控制与商业银行的稳健	(15)
1.1 商业银行不稳健性与负外部效应	(15)
1.2 商业银行的稳健与内部控制	(22)
1.3 商业银行不稳健与内部控制失效:20 世纪 80 年代 以来银行危机的考察	(35)
2 商业银行内部控制系统构建的理论基础	(51)
2.1 商业银行内部控制的内涵	(51)
2.2 系统论与内部控制的系统结构	(61)
2.3 控制论与内部控制的方法和手段	(68)
2.4 信息论与内部控制的信息系统	(75)
3 商业银行控制环境超系统	(81)
3.1 商业银行控制环境概述	(81)
3.2 商业银行产权制度与内部控制	(88)

3.3	商业银行公司治理结构与内部控制	(103)
3.4	商业银行企业文化与内部控制	(113)
4	商业银行风险评估子系统	(128)
4.1	商业银行风险评估子系统概述	(128)
4.2	商业银行风险识别与风险估价的一般方法	(136)
4.3	商业银行风险评估技术的演进和发展	(141)
4.4	VAR 方法的应用与评价	(149)
5	商业银行控制活动子系统	(157)
5.1	商业银行控制活动子系统概述	(157)
5.2	商业银行内部控制的方法	(160)
5.3	商业银行内部控制的手段	(165)
5.4	商业银行风险控制的技术	(175)
5.5	商业银行风险补偿的主要方法:资本充足率管理	(180)
5.6	商业银行风险转移的重要手段:金融衍生工具	(186)
5.7	商业银行分散风险的经营模式:混业经营	(191)
6	商业银行信息子系统	(197)
6.1	商业银行信息系统概述	(197)
6.2	会计信息系统:商业银行信息系统的基础	(204)
6.3	管理信息系统:商业银行信息系统的核心	(214)
6.4	商业银行信息的传递及效率	(221)
7	商业银行内部审计子系统	(228)
7.1	商业银行内部审计子系统概述	(228)

7.2 商业银行内部审计的组织设计	(231)
7.3 商业银行内部审计的方法和程序	(237)
7.4 商业银行内部审计与外部审计的协调	(250)
8 我国商业银行内部控制系统的构建	(256)
8.1 构建我国商业银行内部控制系统的必要性	(256)
8.2 我国商业银行内部控制系统的现状及评价	(263)
8.3 国内外商业银行内部控制系统的比较	(269)
8.4 我国商业银行控制环境的再造	(284)
8.5 我国商业银行内部控制系统的完善	(296)
参考文献	(304)
附录	(308)
后记	(311)

0 导 论

0.1 选题意图

20 世纪 80 年代以来,特别是进入 90 年代,随着世界经济、市场一体化发展进程的加快以及科学技术的突飞猛进,金融自由化、经济全球化趋势日益明显,金融创新层出不穷,并由此推动了各国金融业的长足发展,金融在世界及各国发展中的地位和作用日益重要。但是,在金融自由化、经济全球化的过程中,金融风险急剧放大,与此同时,各国政府没有适时调整经济金融政策,商业银行也没有相应强化管理和健全内部控制系统来适应新的经济金融环境,使得世界范围内的金融危机特别是银行危机频繁发生。根据国际货币基金组织的统计,自 1980 年以来,130 多个国家,几乎占国际货币基金组织成员国的 3/4,经历了银行业的严重问题,发展中国家和工业化市场经济国家,还有所有转轨国家都受到了影响。^① 80 年代^② 以来银行危机会如此普遍和严重,尽管有经济金融环境急剧变化等诸多“外因”,但从世界各国银行危机,特别是银行破产倒闭案中,我们发现,商业银行内部管理不善和内部控制不力等“内因”是造成银行危机的重要原因之一。从有数百年历史的

① 卡尔·约翰·林捷瑞恩、吉连·加西亚、马修·I. 萨尔:《银行稳健经营与宏观经济政策》,中国金融出版社,1997 年版第 3 页。

② 如无特别说明,本书中所指的年代均为 20 世纪。

英国巴林银行倒闭,到曾有永不倒闭神话的日本银行破产,从国际商业信贷银行的倒闭到东南亚金融危机,这些倒闭或破产案几乎都与商业银行内部管理不善和内部控制不力有直接的关系。进入 21 世纪,金融自由化、经济全球化的趋势不可阻挡,经济金融环境将会更加动荡,银行面临的风险将会进一步加大,商业银行要在动荡的环境下生存和发展,一方面需要各国政府适时调整经济金融政策,加强监管,为商业银行提供良好的外部环境和外部约束机制;另一方面需要各国商业银行强化内部管理和健全内部控制系统,来抵御日益严重的银行风险,以保证银行的稳健经营。因此,在目前的经济金融环境下,研究商业银行内部控制系统的构建对各国金融监管当局和所有商业银行来说都具有普遍的现实意义。

我长期在商业银行从事经营管理工作,深感防范我国商业银行风险的重要性。中国金融业正处在从计划经济向市场经济转轨的时期,在这个过程中虽然无明显的金融危机发生以及大规模的银行破产倒闭现象,但是,金融业特别是作为中国金融主体的银行业不安全因素的大量存在,严重影响到银行体系的稳定,甚至危及到国家的稳定和安全。这些风险的产生,除旧体制的问题积累,经济转轨时期经济改革成本的转嫁,金融监管乏力,以及日益加深的国际金融环境影响等外部因素外,商业银行内部管理不善和内部控制不力也是重要原因之一。在新的经济金融环境下,提高内部管理水平,健全内部控制系统,对于我国商业银行显得尤为重要。特别是中国即将加入 WTO,面对复杂的经济金融环境,我国商业银行必须苦练“内功”,通过建立和完善内部控制系统来提高抗风险能力,有效遏制不良资产的继续增加,提高核心竞争能力,才能使我国商业银行处于不败之地,才能保障经济体制改革顺利进行和国民经济持续发展。因此,在目前的经济金融环境下,研究商业银行内部控制系统的构建对中国商业银行来说具有极其重要的现实意义。

有关内部控制理论的研究,国内外的研究主要集中在审计科学领域。国外对内部控制理论的研究是从 20 世纪 40 年代末 50 年代初开始的,随着企业的发展和社会的进步,人们对内部控制的理解也不断深入。美国注册会计师协会最早提出了内部控制的概念和基本理论,COSO 委员会^①对内部控制系统进行了最全面的阐述,1992 年,COSO 委员会出版的《内部控制的整体框架》(Internal Control - Integrated Framework)一文,被国际上普遍认为是有关内部控制的里程碑式的文件。近年来,巴塞尔委员会^②对内部控制也给予了高度重视,1998 年公布的《银行内部控制系统框架》(Framework for Internal Control Systems in Banking Organisations)是目前为止有关商业银行内部控制最系统最完整的论述。国内有关内部控制理论的研究起步较晚,直到 20 世纪 80 年代,学术界才开始进行这一领域的探索和研究,主要也是从审计科学领域开始研究的。国内关于商业银行内部控制的研究从 80 年代末 90 年代初才开始出现,1995 年巴林银行倒闭后,国内专家和学者对商业银行内部控制的研究文章和书籍明显增多,并取得了一些颇有价值的成果。但是,这些研究主要局限在微观的操作层面,以研究业务控制或岗位制约、操作流程为主,缺乏理论基础,缺乏系统性和深度,尤其忽视对商业银行内部控制系统有重要影响的制度环境和文化环境的研究,忽视对内部控制系统中信息问题的研究,迫切需要从理论上更系统更深入地研究内部控制问题,通过理论分析来指导内部控制系统的构建。本文站在更宏观的层面上运用系统论、控制论、信

① COSO 委员会是由美国注册会计师协会(AICPA)、美国会计协会(AAA)、高级财务管理人员协会(FEI)、内部审计师协会(IIA)以及管理会计师协会(IMA)共同组成的“发起组织委员会”的缩写。

② 巴塞尔委员会是由西方十国集团中央银行行长们于 1974 年底建立的银行法规与监管委员会,委员会的成员来自比利时、加拿大、法国、德国、意大利、日本、卢森堡、荷兰、瑞典、瑞士、英国和美国。

息论等理论来研究商业银行内部控制的微观问题,无疑对商业银行内部控制系统的构建具有理论指导意义。

0.2 研究方法

本书以国外现代商业银行作为参照系,综合运用现代经济金融理论和系统论、控制论、信息论等理论,把商业银行内部控制系统作为一个开放的闭环系统来进行研究。本书与目前有关商业银行内部控制研究相比,主要有以下特点:第一,以系统论、控制论、信息论为基础,建立了商业银行内部控制系统理论框架;第二,将内部控制作为开放的闭环系统进行了整体研究,阐明了商业银行内部控制系统各个子系统的功能、特征及其相互关系;第三,将控制环境纳入商业银行内部控制系统之中研究,并重点分析了制度环境和文化环境对内部控制的影响;第四,突出内部控制系统中信息的作用,对商业银行会计信息系统、管理信息系统的构建以及提高信息传递效率等问题进行了深入研究;第五,对我国商业银行与国外现代商业银行内部控制系统进行深入的比较分析,从中发现问题,并提出政策建议。

本书从头至尾始终贯穿着系统方法与结构方法相结合的方法来研究商业银行内部控制系统。所谓系统方法是按照客观事物本身的系统性,把我们所要研究的对象放在系统的形式中加以考察的科学方法,即从系统的观点出发,着眼于整体与部分、整体与环境的相互联系和相互作用的关系中综合地、精确地考察对象,求得整体的最佳功能的科学方法。结构方法是不满足于对事物存在的状态的探求而要深入事物的内在结构,用整体关系的思维方式来探求事物内在的质和功能。系统方法和结构方法紧密相联,系统方法侧重于系统的整体分析,结构方法侧重于系统的结构分析。本书将商业银行内部控制系统作为一个系统整体来研究,运用系

统方法分析内部控制系统与控制环境、内部控制系统与各个子系统、各个子系统之间的相互联系和相互作用,阐述商业银行内部控制系统的结构和功能,提出现代商业银行内部控制系统的一般模式。同时,运用结构方法对内部控制系统及子系统的结构和功能进行深入分析,揭示内部控制系统及各子系统的内在本质,提出建立和完善我国商业银行内部控制系统的具体措施和建议。

本书还采取实证分析与规范分析相结合、归纳分析与演绎分析相结合、静态分析与动态分析相结合等方法。本书运用实证分析方法来分析国外商业银行内部控制系统“事实”,又运用规范分析方法从理论上来说明现代商业银行内部控制系统“应该怎样”;通过对各国商业银行的分析归纳,归纳出现代商业银行内部控制系统的一般模式,同时,将现代商业银行内部控制系统与我国商业银行内部控制系统进行比较,揭示一般与特殊之间的差距及其成因,进而探索建立和完善我国商业银行内部控制系统的路径;关于现代商业银行内部控制系统的模式主要是从静态角度以西方现代商业银行作为参照系得出的,而关于中国商业银行内部控制系统的构建是从动态角度进行论证和设计的。

0.3 结构安排

本书从商业银行内部控制系统整体出发,从系统整体和所处的控制环境的相互作用中以及系统内部各个子系统之间的相互关系中分析现代商业银行内部控制系统目标、功能、结构和特征,探讨现代商业银行内部控制系统的一般模式,并据此寻求建立和完善商业银行内部控制系统的基本思路。全书共分三大部分共八章。

第一部分,主要解决“为什么要内部控制”、“什么是内部控制”等问题,阐述商业银行内部控制的必要性,建立商业银行内部控制

的理论框架。本部分由第一、二章构成。

第一章阐述商业银行内部控制的必要性。首先从商业银行不稳健性和负外部效应入手,阐明保持银行稳健的重要性;然后通过银行稳健保障体系中官方监管制度、内部控制制度、市场约束机制等三大制度的比较分析,以及对 80 年代以来银行危机与内部控制失效的相关性分析,阐明商业银行加强内部控制的必要性。

第二章构建商业银行内部控制的理论框架。首先在考察内部控制概念产生和演变的基础上,提出商业银行内部控制的基本概念和内涵;然后,运用系统论、控制论、信息论等理论构建商业银行内部控制系统的理论框架,运用系统论观点分析商业银行内部控制系统的要素和结构,运用控制论原理设计商业银行内部控制的方法、手段,运用信息论理论对商业银行信息系统进行功能设计和结构设计。

第二部分,主要解决“如何构建商业银行内部控制系统”问题,这部分以国外现代商业银行为参照系,对商业银行内部控制系统的控制环境、风险评估、控制活动、信息与交流、内部审计等五个子系统进行深入分析,揭示现代商业银行内部控制系统的基本特征,提出构建现代商业银行内部控制系统的一般模式。本部分由第三、四、五、六、七章构成。

第三章研究商业银行控制环境超系统。首先分析控制环境的两个基本要素,即制度环境和文化环境对商业银行内部控制的影响;然后重点阐述产权制度、公司治理结构和企业文化对商业银行内部控制系统的影 响,提出商业银行营造良好控制环境的基本思路。

第四章研究商业银行风险评估子系统。分析商业银行风险评估的内容、功能和原则,总结归纳现代商业银行风险评估的方法和技术,分析未来商业银行风险评估的发展方向。最后就近年来国外广泛应用的 VAR 方法进行分析 and 评价。

第五章研究商业银行控制活动子系统。根据控制论原理设计商业银行内部控制的方法和手段,对国外现代商业银行常用的控制方法、手段和风险控制技术的特征、应用范围以及局限性进行分析评价,提出现代商业银行控制活动的基本内容。本章还就资本充足率管理、金融衍生工具、混业经营模式进行专门的讨论,分析它们在现代商业银行风险控制中的作用和利弊,提出运用这些手段进行风险控制时应具备的条件或应注意的问题。

第六章研究商业银行信息子系统。分析信息在商业银行经营管理中的地位 and 作用,阐述商业银行构建会计信息管理系统和管理信息系统的必要性,重点对会计信息的质量保证机制和管理信息系统的构建等问题进行探讨,提出建立会计信息质量保证机制和设计管理信息系统的基本思路。最后,进一步探讨商业银行信息传递的基本方式及其效率,分析互联网对商业银行信息传递的影响。

第七章研究商业银行内部审计子系统。首先运用审计理论对商业银行内部审计的组织结构进行设计,提出现代商业银行内部审计组织结构的基本模式;然后,通过对审计方法的历史考察和理论分析,提出现代商业银行内部审计的基本方法和程序。最后还就内部审计与外部监管、内部审计与外部审计的协调问题进行探讨。

第三部分,主要讨论我国商业银行内部控制系统的构建问题。本部分由第八章构成。

第八章首先从我国商业银行不稳健性入手,阐明我国商业银行加强内部控制的必要性;然后就 80 年代以来我国商业银行内部控制系统建设进行回顾和评价。最后通过对国内外商业银行内部控制系统及各个子系统的比较,揭示我国商业银行内部控制系统中的问题和缺陷,提出我国商业银行内部控制系统构建的政策建议。