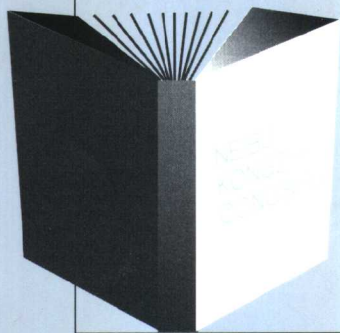


内部控制丛书

商业银行内部控制与稽核

蒋建华 编著

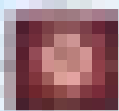


北京大学出版社

内部控制系统

商业银行内部控制与稽核

张其成 主编



中国金融出版社



内部控制丛书

商业银行内部控制与稽核

蒋建华 编著



北京大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行内部控制与稽核/蒋建华编著. - 北京:北京大学出版社,2002.8
(内部控制丛书)

ISBN 7-301-05844-6

I.商… II.蒋… III.①商业银行-管理控制-研究 ②商业银行-银行监督-研究 IV.F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 060633 号

书 名: 商业银行内部控制与稽核

著作责任者: 蒋建华 编著

责任编辑: 黄健英 林君秀

标准书号: ISBN 7-301-05844-6/F·0550

出版者: 北京大学出版社

地 址: 北京市海淀区中关村北京大学校内 100871

网 址: <http://cbs.pku.edu.cn>

电 话: 出版部 62754962 发行部 62754140 编辑部 62752027

电子信箱: zpup@pup.pku.edu.cn

排 版 者: 高新特激光照排中心 62637627

印 刷 者: **中国科学院印刷厂**

发 行 者: 北京大学出版社

经 销 者: 新华书店

730 毫米×980 毫米 16 开本 19.75 印张 334 千字

2002 年 8 月第 1 版 2002 年 8 月第 1 次印刷

定 价: 35.00 元

内 容 提 要

本书从商业银行的风险管理和内部控制的定义、目标、原则、要素、评价标准与方法着手,借鉴国际上商业银行内部控制成熟的经验,系统地阐述了我国商业银行主要业务内部控制评价与稽核的标准和方法。

本书分上下两篇。上篇共分五章,第一章内部控制制度。从不同的角度叙说了内部控制的概念及其理解,层层介绍了内部控制的制度评价稽核与评价标准及其方法。第二章商业银行内部控制制度及其评价,论述了四个方面的问题。第一,商业银行内部控制的概述,包括商业银行内部控制的含义、内涵、要素、内容和特征,以及国际内部控制的发展趋势;第二,根据巴塞尔委员会和 COSO 模式对内部控制稽核评价标准,介绍了商业银行内部控制稽核评价程序与方法;第三和第四部分分别介绍了商业银行内部控制与内部稽核、商业银行内部控制与风险管理的关系。第三和第四章分别介绍了商业银行内部控制的重要组成部分:西方主要国家和我国金融风险的预警体系。第五章我国商业银行内部控制制度,论述了我国商业银行内部控制的现状与完善思路。下篇依据我国中央银行颁布的《商业银行内部控制指引(征求意见稿)》,根据我国商业银行主要业务,具体论述我国商业银行各个业务环节的内部控制及其评价稽核,包括商业银行授信业务、资金融通业务、存款业务、中间业务、会计业务、计算机业务等内部控制及其评价与稽核。本篇共分六章,针对商业银行上述业务分别单独列章进行阐述。在每一章的论述过程中,充分结合了我国中央银行颁布的一些条例与规定进行说明。

本书适合财经院校金融学专业、会计专业和审计专业师生及金融界、会计界人士阅读。

作者简介

蒋建华, 副教授, 1986年毕业于上海财经大学国际金融专业, 1999年获管理学硕士学位, 一直从事于金融学的教育与研究工作, 发表论文 20 多篇, 出版著作 4 部, 译著 1 部。1998 年被评为江苏省优秀青年骨干教师与“333 工程”第三层次培养人选。

前 言

1997年5月,中国人民银行颁布了《加强金融机构内部控制的指导原则》,使我国商业银行的组织结构、业务种类、经营模式等方面发生了很大的变化,商业银行抵御风险的能力逐渐加强。

1997年的东南亚金融危机,以及一系列金融事件的爆发,使国际上对商业银行内部控制的重要性更加重视,对商业银行内部控制的内容也有了新的认识。1998年,巴塞尔委员会发布了《商业银行内部控制框架》。为了适应国际上内部控制的发展与变化情况,特别是我国加入了世界贸易组织,中国人民银行于2002年4月颁布了《商业银行内部控制指引(征求意见稿)》,规定了商业银行内部控制的概念、目标、内容,对商业银行6个主要业务领域的内部控制提出了新的要求。

本书从商业银行的风险管理和内部控制的定义、目标、原则、要素、评价标准与方法着手,借鉴国际上商业银行内部控制成熟的经验,系统地阐述了我国商业银行主要业务内部控制评价与稽核的标准和方法。

本书分上下两篇。上篇共分五章,第一章内部控制制度。从不同的角度叙说了内部控制的概念及其理解,层层介绍了内部控制的制度评价稽核与评价标准及其方法。第二章商业银行内部控制制度及其评价,论述了四个方面的问题。第一,商业银行内部控制的概述,包括商业银行内部控制的含义、内涵、要素、内容和特征,以及国际内部控制的发展趋势;第二,根据巴塞尔委员会和COSO模式对内部控制稽核评价标准,介绍了商业银行内部控制稽核评价程序与方法;第三和第四部分分别介绍了商业银行内部控制与内部稽核、商业银行内部控制与风险管理的关系。第三和第四章分别介绍了商业银行内部控制的重要组成部分:西方主要国家和我国金融风险的预警体系。第五章我国商业银行内部控制制度,论述了我国商业银行内部控制的现状与完善思路。下篇依据我国中央银行颁布的《商业银行内部控制指引(征求意见稿)》,根据我国商业银行主要业务,具体论述我国商业银行各个业务环节的内部控制及其评价稽核,包括商业银行授信业务、资金业务、存款业务、中间业务、会计业务、计算机业务等内部控制及其评价与稽核。本篇共分六章,针对商业银行上述业务分别单独列章进行阐述。在每

一章的论述过程中,充分结合了我国中央银行颁布的一些条例与规定进行说明。

在本书的写作过程中,得到了南京审计学院的有关领导和部门,特别是院长易仁萍、副院长李凤鸣的大力支持与指导,还得到了中国人民银行南京分行、中国银行江苏省分行有关同志的大力帮助,还参考了一些著作与论文,对上述人员和参考文献的作者,在此一并表示深深的谢意。

同时,北京大学出版社的黄健英与林君秀编辑,在本书的出版过程中付出了艰辛的劳动,在此也表示感谢。

最后需要说明的是,由于我国商业银行业务不断发展与完善,本人的经验和时间等原因,本书有谬误之处,恳请读者、专家斧正。

作者
2002年7月

目 录

上 篇

第一章 内部控制制度及其评价	(3)
第一节 内部控制的概述	(3)
一、内部控制的定义	(3)
二、对内部控制定义的理解	(5)
三、内部控制的组成要素	(6)
第二节 内部控制制度的评价稽核及评价标准	(11)
一、内部控制评价稽核的步骤	(11)
二、内部控制含义本身的评价内容与标准	(13)
三、内部控制制度的总体评价标准	(13)
四、内部控制制度评价的具体内容	(14)
第二章 商业银行内部控制制度及其评价	(21)
第一节 商业银行内部控制制度概述	(21)
一、商业银行内部控制的含义	(21)
二、商业银行内部控制的内涵	(22)
三、商业银行内部控制的要素	(22)
四、商业银行内部控制的内容	(23)
五、商业银行内部控制的特征	(28)
六、健全商业银行内部控制制度的必备条件	(29)
七、国外金融机构对内部控制的重视	(30)
八、内部控制的国际发展趋势	(32)
第二节 商业银行内部控制制度评价标准与方法	(34)
一、COSO 模式关于商业银行内部控制机制的稽核评价标准	(34)
二、巴塞尔委员会关于商业银行内部控制的评价标准	(43)
三、商业银行内部控制的评价方法	(46)

四、商业银行内部控制的稽核评价程序·····	(51)
五、商业银行内部控制的评级·····	(58)
第三节 商业银行内部控制与内部稽核 ·····	(59)
一、商业银行的内部稽核·····	(59)
二、商业银行内部控制与内部稽核的关系·····	(68)
三、商业银行内部稽核风险及其防范·····	(70)
第四节 商业银行内部控制与风险管理 ·····	(74)
一、商业银行内部控制与管理·····	(74)
二、商业银行内部控制与风险管理·····	(75)
三、商业银行的风险特征、来源与种类·····	(76)
四、商业银行的风险管理原则·····	(80)
五、商业银行的风险识别与估价·····	(81)
六、商业银行的风险处理·····	(85)
第三章 西方国家金融预警制度和内部控制 ·····	(89)
第一节 西方国家商业银行金融预警制度 ·····	(89)
一、英国的金融预警制度·····	(89)
二、美国的金融预警制度·····	(91)
第二节 西方国家商业银行内部控制制度 ·····	(97)
一、西方国家商业银行内部控制的主要内容·····	(97)
二、德国全能银行制下的内部控制制度·····	(99)
三、美国分业监管下的内部控制制度·····	(101)
第四章 我国金融风险的监测与预警体系 ·····	(103)
一、我国金融风险检测指标体系的设计原则·····	(103)
二、建立我国金融风险预警系统指标体系的要求·····	(104)
三、根据金融危机的类别建立金融风险监测与预警体系·····	(104)
四、根据 IMF 的有关要求建立金融风险预警体系·····	(109)
第五章 我国商业银行内部控制制度 ·····	(115)
第一节 我国商业银行内部控制制度概述 ·····	(115)
一、我国商业银行内部控制所取得的成就·····	(115)
二、我国商业银行内部控制的现状·····	(116)

三、我国商业银行内部控制的目标	(120)
四、我国商业银行建立内部控制应遵循的原则	(121)
五、我国商业银行内部控制的要素	(122)
第二节 我国商业银行内部控制体系的评价	(125)
一、我国商业银行内部控制评价的必要性	(125)
二、我国商业银行内部控制评价原则	(126)
三、对我国商业银行内部控制进行评价的机构	(127)
四、商业银行内部控制评价的内容	(128)
第三节 构建我国商业银行内部控制	(132)
一、建立我国商业银行内部控制的现实条件和制约因素	(132)
二、规划和设计我国商业银行内部控制制度应遵循的原则	(134)
三、建立我国商业银行内部控制制度的基本要求	(135)
四、科学、有效的内部控制及其评价机制的建立	(138)

下 篇

第六章 商业银行信贷业务的内部控制	(145)
第一节 我国商业银行信贷风险的概述	(145)
一、我国商业银行信贷风险的成因	(145)
二、我国商业银行信贷风险的特点	(147)
第二节 商业银行信贷业务环节的内部控制	(148)
一、商业银行信贷业务内部控制要素	(148)
二、商业银行信贷业务的主要环节	(150)
三、商业银行信贷业务环节的内部控制	(159)
四、商业银行信贷风险预警信号	(163)
五、商业银行贷款风险分类	(164)
六、商业银行固定资产贷款业务的内部控制	(171)
七、商业银行流动资金贷款的内部控制	(174)
八、商业银行房地产贷款业务的内部控制	(175)
九、银行承兑汇票的内部控制	(176)
十、我国商业银行信贷风险控制的思路	(178)
第三节 商业银行信贷业务风险的内部控制及其评价	(181)
一、商业银行信贷业务风险的内部控制评价要素	(181)

二、商业银行信贷业务风险内部控制评价方法	(182)
三、商业银行信贷管理组织体系内部控制评价标准	(184)
四、商业银行贷款调查审查评价标准	(184)
五、商业银行贷款审批内部控制评价	(185)
六、商业银行客户统一授信内部控制评价	(187)
七、商业银行贷款发放的内部控制评价	(188)
八、商业银行贷后管理内部控制评价	(188)
九、商业银行贷款回收内部控制评价	(189)
十、商业银行信贷质量比例指标内部控制评价	(190)
第七章 商业银行资金业务的内部控制	(191)
第一节 商业银行资金业务内部控制的要素与内容	(191)
一、商业银行资金业务的组织机构	(191)
二、商业银行资金业务经营权限与额度的确定	(191)
三、商业银行资金交易业务的风险控制	(192)
四、对高风险金融衍生产品的风险控制	(193)
五、交易员的培训与激励机制	(193)
第二节 商业银行同业拆借业务的内部控制	(193)
一、商业银行人民币同业拆借业务的内部控制	(193)
二、商业银行外汇同业拆借的内部控制	(195)
第三节 商业银行外汇买卖交易的内部控制	(196)
一、商业银行自营外汇买卖的内部控制	(196)
二、商业银行自营外汇买卖内部控制的检查程序和检查要点	(198)
第四节 金融衍生工具的内部控制	(200)
一、金融衍生工具的总体风险特征	(200)
二、各种金融衍生工具的风险特征	(201)
三、金融衍生工具的风险管理程序	(203)
四、金融衍生工具风险管理的监督	(206)
五、金融衍生工具的内部控制和审计	(207)
六、从风险管理着手的外部审计思路	(208)
第八章 商业银行存款业务的内部控制	(211)
第一节 商业银行存款业务的内部控制要素与内容	(211)

一、商业银行存款账户的开设、变更与关闭	(211)
二、商业银行柜台业务的管理	(211)
第二节 商业银行存款的开户、存入、支取和账户撤销的内部控制	(212)
一、开立存款账户的内部控制	(212)
二、存款的存入、支取和结算的内部控制	(214)
三、存款账户撤销的内部控制	(214)
第三节 大额定期存单的内部控制	(215)
一、大额定期存单的发售	(215)
二、大额定期存单的转让	(215)
三、大额定期存单的兑付	(215)
四、大额定期存单的挂失	(216)
第四节 商业银行柜台业务的内部控制	(216)
一、“印押证”的分管制度	(216)
二、现金出纳业务的管理	(217)
三、有价单证和空白凭证的管理	(218)
四、储蓄柜员制的管理	(220)
第五节 商业银行反洗钱的内部控制	(222)
一、什么是洗钱	(222)
二、商业银行为什么要反洗钱	(222)
三、国际组织反洗钱的指导性文件	(223)
四、我国的反洗钱立法	(224)
五、商业银行反洗钱的责任和措施	(226)
第六节 商业银行反欺诈的内部控制	(230)
一、银行欺诈的主要类型	(230)
二、银行欺诈的内部控制	(231)
第七节 商业银行存款业务的内部控制评审	(232)
一、商业银行存款业务的内部控制稽核	(232)
二、商业银行存款业务内部控制问卷	(233)
第九章 商业银行中间业务的内部控制	(235)
第一节 商业银行中间业务的种类	(235)
一、支付结算类中间业务	(235)

二、银行卡业务	(236)
三、代理类中间业务	(236)
四、担保类中间业务	(237)
五、承诺类中间业务	(238)
六、交易类中间业务	(238)
七、基金托管业务	(238)
八、咨询类中间业务	(239)
九、其他类中间业务	(239)
第二节 商业银行中间业务内部控制要素与内容	(239)
第三节 商业银行支付结算业务的内部控制	(241)
一、商业银行国际结算业务的内部控制	(241)
二、商业银行国内支付结算业务的内部控制	(253)
三、商业银行支付结算业务的主要违规问题和检查重点	(260)
四、商业银行支付结算业务内部控制的检查方法	(261)
五、商业银行支付结算业务合规性的稽核	(263)
第四节 商业银行信用卡业务的内部控制	(265)
一、商业银行信用卡业务的基本规定	(265)
二、商业银行信用卡业务的内部控制	(266)
第五节 商业银行代理业务的内部控制	(269)
一、商业银行代理发行股票、债券业务的内部控制	(269)
二、商业银行代理收付款业务的内部控制	(270)
三、商业银行代理清收欠款的稽核	(270)
四、商业银行代保管业务	(271)
五、商业银行代理政策性银行业务的内部控制	(272)
六、商业银行信息咨询业务的稽核	(272)
第十章 商业银行会计系统的内部控制	(275)
第一节 商业银行会计系统风险	(275)
一、商业银行会计系统风险的主要特点、手段及表现形式	(275)
二、商业银行会计系统风险的主要原因是会计信息失真	(275)
第二节 商业银行会计系统的内部控制	(279)
一、商业银行会计系统的内部控制要素	(279)
二、商业银行会计系统的内部控制必须遵循的原则	(280)

三、商业银行会计风险的内部控制	(281)
第三节 商业银行会计系统的内部控制评价	(283)
一、商业银行会计系统的内部控制评价体系的层次	(283)
二、商业银行会计系统的内部控制评价程序	(283)
三、商业银行会计系统的内部控制评价指标及等级	(284)
四、商业银行会计系统的内部控制评价方法与测试手段	(285)
第十一章 商业银行计算机系统风险的内部控制	(286)
第一节 商业银行计算机系统风险的概述	(286)
一、商业银行计算机系统风险的主要表现	(286)
二、商业银行计算机系统风险产生的原因	(287)
第二节 商业银行计算机系统风险的内部控制	(289)
一、商业银行计算机系统风险内部控制的原则	(289)
二、商业银行计算机系统风险内部控制的主要内容	(290)
第三节 商业银行计算机系统风险内部控制的评价	(293)
一、商业银行计算机系统制度控制审核	(293)
二、商业银行计算机系统运行管理审核评价	(294)
三、商业银行计算机系统安全管理审核	(295)
四、商业银行计算机软件与硬件设备管理稽核	(296)
五、商业银行计算机技术档案管理审查	(296)
六、加强商业银行计算机系统风险控制的建议	(297)
参考资料目录	(299)

上 篇

20世纪80年代以来,受世界市场自由化、一体化与创新化浪潮的冲击,商业银行经营风险加剧,威胁着世界经济的正常发展,使各国非常重视公司治理结构的研究,国内外实践表明,内部控制已成为防范风险的重要措施。

