

26.70	27.03	28.76	1.25
31.79	48.46	51.56	0.06 10.31
51.78	53.62	57.51	0.01 0.00
<b>Managers Ltd (1200H)</b>			
041	332	3132	
32.45	32.45	34.53	-0.08 0.77
33.04	33.04	35.15	-0.08 0.77
37.84	37.84	39.61	-0.09 0.41
28.25	28.25	30.05	-0.09 0.41
79.37	79.37	84.43	-0.32 1.05
82.22	82.22	87.47	-0.41 1.05
24.38	24.38	25.08	0.02
30.45	30.45	32.51	-0.18 5.05
34.82	34.82	37.05	-0.21 5.05
54.20	54.20	57.56	-0.16 3.03
74.18	74.18	82.10	-0.37 1.03
77.57	77.57	84.65	-0.31 1.03
<b>ment Servs Ltd (1200F)</b>			
3, Finsbury Square, London EC2A 1RT			
Guilford Ind Cap 51 43.85 43.85 47.181 0.16 52			
<b>Guinness Ltd (1200H)</b>			
PO Box 412, 25 St. Michael-Hill, EC3			
European Growth 9 51.70 53.994 70.81 -0.25 0.80			
<b>Managers Ltd (1200H)</b>			
041 332 3132			
32.45	32.45	34.53	-0.08 0.77
33.04	33.04	35.15	-0.08 0.77
37.84	37.84	39.61	-0.09 0.41
28.25	28.25	30.05	-0.09 0.41
79.37	79.37	84.43	-0.32 1.05
82.22	82.22	87.47	-0.41 1.05
24.38	24.38	25.08	0.02
30.45	30.45	32.51	-0.18 5.05
34.82	34.82	37.05	-0.21 5.05
54.20	54.20	57.56	-0.16 3.03
74.18	74.18	82.10	-0.37 1.03
77.57	77.57	84.65	-0.31 1.03
<b>ment Servs Ltd (1200F)</b>			
3, Finsbury Square, London EC2A 1RT			
Guilford Ind Cap 51 43.85 43.85 47.181 0.16 52			
<b>Guinness Ltd (1200H)</b>			
PO Box 412, 25 St. Michael-Hill, EC3			
European Growth 9 51.70 53.994 70.81 -0.25 0.80			
<b>Managers Ltd (1200H)</b>			
041 332 3132			
32.45	32.45	34.53	-0.08 0.77
33.04	33.04	35.15	-0.08 0.77
37.84	37.84	39.61	-0.09 0.41
28.25	28.25	30.05	-0.09 0.41
79.37	79.37	84.43	-0.32 1.05
82.22	82.22	87.47	-0.41 1.05
24.38	24.38	25.08	0.02
30.45	30.45	32.51	-0.18 5.05
34.82	34.82	37.05	-0.21 5.05
54.20	54.20	57.56	-0.16 3.03
74.18	74.18	82.10	-0.37 1.03
77.57	77.57	84.65	-0.31 1.03

Grond Australian 5	78.77	80.31	84.35	-0.15 2.31
Grond Brit Inc 5	11.10	11.52	12.05	-0.15 1.70
Grond Equity 5	11.10	11.52	12.05	-0.15 2.31
Grond European 5	48.75	53.04	57.33	-0.20 1.27
Grond Gilt 5	48.75	53.04	57.33	-0.20 1.27
Grond Japan 5	157.1	157.7	173.8	0.13 0.00
<b>Guardian Royal Ex Unit Mgrs Ltd (1200H)</b>				
36 Harbour Exchange, London E15 90E 01-538 9583				
European 7	335.7	339.3	359.0	0.00 0.75
Gilt & Fixed 5	108.6	108.6	114.4	0.00 0.75
Grond Equity 5	301.8	307.6	325.5	-0.10 0.90
Guardhill 3	425.9	433.0	448.7	-0.10 0.40
Nth American 7	159.7	172.3	183.7	-0.10 0.82
Pacific 7	331.0	335.5	355.0	-0.10 0.82
Prop Shares 5	338.4	381.3	403.4	0.15 1.54
Smaller Cos 5	117.4	111.2	125.0	-0.21 1.57
Income Trust 5	140.4	142.38	150.3	-0.07 0.55
International 7	140.4	142.38	150.3	-0.07 0.55
<b>Guil Management Ltd (1200F)</b>				
3, Finsbury Square, London EC2A 1RT				
Guil Ind Cap 51	43.85	43.85	47.181	0.16 52
<b>Guinness Ltd (1200H)</b>				
PO Box 412, 25 St. Michael-Hill, EC3				
European Growth 9 51.70 53.994 70.81 -0.25 0.80				
<b>Managers Ltd (1200H)</b>				
041 332 3132				
32.45	32.45	34.53	-0.08 0.77	
33.04	33.04	35.15	-0.08 0.77	
37.84	37.84	39.61	-0.09 0.41	
28.25	28.25	30.05	-0.09 0.41	
79.37	79.37	84.43	-0.32 1.05	
82.22	82.22	87.47	-0.41 1.05	
24.38	24.38	25.08	0.02	
30.45	30.45	32.51	-0.18 5.05	
34.82	34.82	37.05	-0.21 5.05	
54.20	54.20	57.56	-0.16 3.03	
74.18	74.18	82.10	-0.37 1.03	
77.57	77.57	84.65	-0.31 1.03	
<b>ment Servs Ltd (1200F)</b>				
3, Finsbury Square, London EC2A 1RT				
Guilford Ind Cap 51 43.85 43.85 47.181 0.16 52				
<b>Guinness Ltd (1200H)</b>				
PO Box 412, 25 St. Michael-Hill, EC3				
European Growth 9 51.70 53.994 70.81 -0.25 0.80				
<b>Managers Ltd (1200H)</b>				
041 332 3132				
32.45	32.45	34.53	-0.08 0.77	
33.04	33.04	35.15	-0.08 0.77	
37.84	37.84	39.61	-0.09 0.41	
28.25	28.25	30.05	-0.09 0.41	
79.37	79.37	84.43	-0.32 1.05	
82.22	82.22	87.47	-0.41 1.05	
24.38	24.38	25.08	0.02	
30.45	30.45	32.51	-0.18 5.05	
34.82	34.82	37.05	-0.21 5.05	
54.20	54.20	57.56	-0.16 3.03	
74.18	74.18	82.10	-0.37 1.03	
77.57	77.57	84.65	-0.31 1.03	

Grond Australian 5	78.77	80.31	84.35	-0.15 2.31
Grond Brit Inc 5	11.10	11.52	12.05	-0.15 1.70
Grond Equity 5	11.10	11.52	12.05	-0.15 2.31
Grond European 5	48.75	53.04	57.33	-0.20 1.27
Grond Gilt 5	48.75	53.04	57.33	-0.20 1.27
Grond Japan 5	157.1	157.7	173.8	0.13 0.00
<b>Guardian Royal Ex Unit Mgrs Ltd (1200H)</b>				
36 Harbour Exchange, London E15 90E 01-538 9583				
European 7	335.7	339.3	359.0	0.00 0.75
Gilt & Fixed 5	108.6	108.6	114.4	0.00 0.75
Grond Equity 5	301.8	307.6	325.5	-0.10 0.90
Guardhill 3	425.9	433.0	448.7	-0.10 0.40
Nth American 7	159.7	172.3	183.7	-0.10 0.82
Pacific 7	331.0	335.5	355.0	-0.10 0.82
Prop Shares 5	338.4	381.3	403.4	0.15 1.54
Smaller Cos 5	117.4	111.2	125.0	-0.21 1.57
Income Trust 5	140.4	142.38	150.3	-0.07 0.55
International 7	140.4	142.38	150.3	-0.07 0.55
<b>Guil Management Ltd (1200F)</b>				
3, Finsbury Square, London EC2A 1RT				
Guil Ind Cap 51	43.85	43.85	47.181	0.16 52
<b>Guinness Ltd (1200H)</b>				
PO Box 412, 25 St. Michael-Hill, EC3				
European Growth 9 51.70 53.994 70.81 -0.25 0.80				
<b>Managers Ltd (1200H)</b>				
041 332 3132				
32.45	32.45	34.53	-0.08 0.77	
33.04	33.04	35.15	-0.08 0.77	
37.84	37.84	39.61	-0.09 0.41	
28.25	28.25	30.05	-0.09 0.41	
79.37	79.37	84.43	-0.32 1.05	
82.22	82.22	87.47	-0.41 1.05	
24.38	24.38	25.08	0.02	
30.45	30.45	32.51	-0.18 5.05	
34.82	34.82	37.05	-0.21 5.05	
54.20	54.20	57.56	-0.16 3.03	
74.18	74.18	82.10	-0.37 1.03	
77.57	77.57	84.65	-0.31 1.03	
<b>ment Servs Ltd (1200F)</b>				
3, Finsbury Square, London EC2A 1RT				
Guilford Ind Cap 51 43.85 43.85 47.181 0.16 52				
<b>Guinness Ltd (1200H)</b>				
PO Box 412, 25 St. Michael-Hill, EC3				
European Growth 9 51.70 53.994 70.81 -0.25 0.80				
<b>Managers Ltd (1200H)</b>				
041 332 3132				
32.45	32.45	34.53	-0.08 0.77	
33.04	33.04	35.15	-0.08 0.77	
37.84	37.84	39.61	-0.09 0.41	
28.25	28.25	30.05	-0.09 0.41	
79.37	79.37	84.43	-0.32 1.05	
82.22	82.22	87.47	-0.41 1.05	
24.38	24.38	25.08	0.02	
30.45	30.45	32.51	-0.18 5.05	
34.82	34.82	37.05	-0.21 5.05	
54.20	54.20	57.56	-0.16 3.03	
74.18	74.18	82.10	-0.37 1.03	
77.57	77.57	84.65	-0.31 1.03	

周林 主编

# 商业银行 内部控制 稽核与评价

加强风险防范能力 提高经营管理水平

判断商业银行内部控制制度的  
充足性 有效性 可行性

中国金融出版社



# 商业银行内部控制稽核与评价

周 林 主编

中国金融出版社

责任编辑：张哲强  
封面设计：郭 涛  
责任校对：程 颖  
责任印制：裴 刚

### 图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行内部控制稽核与评价/周林主编. —北京：  
中国金融出版社，2000

ISBN 7-5049-2282-X

I. 商… II. 周… III. 商业银行—金融审计：内  
部审计 IV. F239.65

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 10118 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  
邮码 100055  
经销 新华书店  
印刷 丰华印刷厂  
开本 850 毫米×1168 毫米 1/32  
印张 11.75  
字数 309 千  
版次 2000 年 1 月第 1 版  
印次 2000 年 1 月第 1 次印刷  
印数 1—3084  
定价 21.80 元  
如出现印装错误请与印刷装订厂调换

## 序

商业银行内部控制制度是为了保证银行实现既定的经营目标而制定的，是对行内各部门、各分支机构、各员工及其业务活动进行组织协调和相互制约的一系列政策、制度、措施、程序和方法的总称，是商业银行防范风险，保证资金安全的一种内部管理系统。健全有效的内部控制制度是商业银行防范风险的重要防线，商业银行必须建立完善有效的内部控制机制，以提高风险防范能力和经营管理水平。近年来，我国商业银行不断总结了国内外商业银行的理论和经验，在经营管理和内部控制方面做了大量的研究和实践，并取得了一定的成绩。特别是内部控制制度建设已引起了中央银行和商业银行管理层的高度重视，采取了诸多政策和控制措施，并开始向实践和操作渗透。随之，探讨商业银行内部控制制度的书籍和文章不断出现。但是，关于商业银行内部控制制度的稽核、检查和评价方面的成果还不多见，这方面的实践还未系统展开。深圳发展银行行长周林同志及时组织编写了《商业银行内部控制稽核与评价》一书，是对加强这方面工作的一个重要贡献。

对商业银行内部控制制度进行稽核和评价，不但能促使银行内部控制制度不断健全和完善，对银行稽核工作本身也具有指导意义。

1. 开展内部控制制度稽核和评价是商业银行完善内部控制制度体系，确保业务经营合法、合规、安全和有效运行的客观需要。我国商业银行改革和发展的基本方向是逐步适应社会主义市场经济体制的需要，建立“自主经营、自负盈亏、自求平衡、自

担风险、自我发展、自我约束”的运行机制；这一机制要求商业银行必须建立健全有效的内部控制体系。如果缺乏这样的体系，就必然会造成经营管理上的混乱；有了这样的体系，若不加以评价，则无法确定体系是否健全、适用及有效，控制目标能否实现，也无法发现控制上存在的弊端和薄弱环节。因此，开展内部控制制度稽核和评价，有助于发现和解决商业银行在经营管理中存在的问题，增强其自我监督、自我约束的能力，保证各项业务规范、顺利和有效进行。

2. 开展内部控制制度稽核和评价也是我国商业银行内部稽核控制工作与国际商业银行内部审计工作接轨的需要。对现行的内部控制制度加以适当的评价，以确定其可信程度，并据以确定抽查的范围和审计程序，是众多国家公认的审计标准之一。从实践上看，对被审计单位的内部控制制度进行评价，在西方发达国家已成为审计工作的一个必要组成部分。国际“内部审计协会”1983年7月发布的《内部审计标准说明》中指出：内部审计要对全部管理进行系统的检查和评价，达到向管理部门报告有关内部管理文件、内部业务和内部控制的有效性、经济性和效果性的目的。这种以内部控制制度评价为基础的审计，审计界称之为“制度基础审计”或“系统审计”，其先进性和科学性，已日益为世界各国所认可，成为审计发展的一种趋势。我国商业银行正逐步与国际接轨，其内部稽核也要跟上国际内部审计发展的趋势，加强对银行内部控制制度的研究和应用，更好地为银行业的发展服务。

3. 开展内部控制制度稽核和评价是商业银行提高内部稽核工作效果的需要。随着商业银行经营规模的扩大，业务种类和业务数量不断增多，稽核业务也急剧增加，稽核资源有限性与稽核业务繁重性之间的矛盾日益尖锐。对商业银行的所有经营业务进行逐笔详细稽核，无论从人力、物力还是从时效上考虑都既不可

能，也无必要。因此，要在合理的时间内有效地完成稽核任务，并尽可能地降低稽核风险，就必须依赖于内部控制功能的发挥，即通过对内部控制制度进行稽核评价来确定被稽核单位内部控制的缺陷和薄弱环节，估价被稽核单位内部控制制度的有效性，为确定现场稽核的频率、重点、方法和程序提供依据。这样不仅可以提高稽核工作效率，解决稽核任务和稽核力量之间的矛盾，而且可以使稽核抽样建立在科学的基础上，有效地保证稽核质量，促进稽核工作的开展。

内部控制制度稽核是对各项内部控制制度进行鉴别、评价和测试，以判断内部控制制度的充足性、有效性和可行性，促进内部控制的健全和完善，从而保证经营目标的实现。它作为商业银行整个内部控制体系中的评价和反馈环节，地位十分重要，作用非凡。本书涉及内部控制稽核基本理论与基本方法，还详细讲述了如何进行商业银行内部控制稽核，包括内部管理控制稽核及银行业务内部控制稽核，同时，还介绍了如何对商业银行内部控制状况进行综合评价。

总之，该书特别注重了实用性，是我国商业银行加强内部控制和进行内部控制稽核、评价的一本好书，在日常工作、学习和科研中具有一定的参考价值。

马 洪

1999年10月

# 目 录

<b>第一章 商业银行内部控制概述</b> .....	( 1 )
第一节 商业银行内部控制概念及作用 .....	( 1 )
第二节 商业银行内部控制的设计原则、 程序和控制方法 .....	( 4 )
第三节 商业银行内部控制的要素与内容 .....	( 9 )
<b>第二章 商业银行内部控制稽核目标及程序</b> .....	(28)
第一节 内部控制稽核目标及含义 .....	(28)
第二节 内部控制稽核运行程序 .....	(43)
<b>第三章 商业银行内部控制稽核方法</b> .....	(57)
第一节 内部控制的描述方法 .....	(57)
第二节 遵循性测试 .....	(72)
第三节 抽样在内部控制稽核中的运用 .....	(80)
<b>第四章 内部管理控制稽核</b> .....	(101)
第一节 组织机构内部控制稽核 .....	(101)
第二节 岗位责任制稽核 .....	(118)
<b>第五章 支持保障系统内部控制稽核</b> .....	(125)
第一节 人事管理内部控制稽核 .....	(125)
第二节 信息系统内部控制稽核 .....	(130)
第三节 安全保卫内部控制稽核 .....	(143)

---

<b>第六章 资金计划与信贷业务内部控制稽核</b> ·····	(149)
第一节 资金计划业务内部控制稽核·····	(149)
第二节 信贷业务内部控制稽核·····	(157)
<b>第七章 会计出纳业务内部控制稽核</b> ·····	(184)
第一节 会计核算业务内部控制稽核·····	(184)
第二节 国内结算业务内部控制稽核·····	(193)
第三节 现金出纳业务内部控制稽核·····	(225)
<b>第八章 国际业务内部控制稽核</b> ·····	(233)
第一节 国际结算业务内部控制稽核·····	(233)
第二节 外汇贸易项下授信与融资业务内部 控制稽核·····	(251)
第三节 外汇综合管理内部控制稽核·····	(265)
<b>第九章 储蓄、信用卡、保管箱业务及财务管理内部控     制稽核</b> ·····	(275)
第一节 储蓄业务内部控制稽核·····	(275)
第二节 信用卡业务内部控制稽核·····	(291)
第三节 保管箱业务及其他代理业务内部控制稽核·····	(300)
第四节 财务管理内部控制稽核·····	(305)
<b>第十章 商业银行内部控制综合评价</b> ·····	(318)
第一节 商业银行内部控制综合评价原则·····	(318)
第二节 商业银行内部控制综合评价指标体系·····	(325)
<b>第十一章 商业银行内部控制稽核报告</b> ·····	(340)



---

第一节	内部控制稽核报告的基本内容及特点·····	(340)
第二节	内部控制稽核报告的撰写·····	(346)
附 录	·····	(352)
后 记	·····	(365)

# 第一章 商业银行内部控制概述

## 第一节 商业银行内部控制概念及作用

### 一、商业银行内部控制的概念

内部控制是各级管理部门为了贯彻有关方针政策，保护财产安全完整，保证会计及其他数据正确可靠，提高工作效率和经济效益，利用内部分工产生的相互制约，相互联系的关系，对本单位的经济活动进行组织、制约、考核和调节的一系列措施、方法和程序的总称。相应地，金融机构内部控制是金融机构的一种自律行为，是金融机构为完成既定的工作目标和防范风险，对内部各职能部门及其工作人员从事的业务活动进行风险控制、制度管理和相互制约的方法、措施和程序的总称。

商业银行是依照公司法组建起来的以盈利为目的的独立法人，是经营货币的特殊企业，其组织机构的设置、各部门职责权限的划分及经营、管理活动均与其他生产性企业相同。为了保证银行经营目标的实现，均应制定出一整套切实有效的制度、措施，才能保证各职能部门的工作与银行的经营目标和工作计划保持一致，不出现异常情况。即使出现异常情况，依靠这些制度、措施，也能及时发现，并自动制止或纠正。只有这样，才能保证商业银行沿着正常的轨道顺利发展，不断提高经营效率和经营业绩。因此，概括地讲，商业银行内部控制即是为达到一定目标所采取的行动。详细地讲，商业银行内部控制是为了实现一定的目标而制定的一系列政策、制度、措施、程序、方法，它们相互配

合、相互补充，从而在商业银行内部形成一种自我协调、自我约束的控制系统。

最初，人们建立内部控制的目的是为了利用分工产生的相互制约关系来查错防弊，保护资金、财产的安全完整。随着社会的不断发展和银行管理水平的不断提高，内部控制的重要性越来越明显。现在，内部控制已成为现代商业银行管理控制理论体系的一个重要的应用分支，它同时还是商业银行管理过程中不可或缺的基本环节之一。与生产性企业及事业单位相比，商业银行的内部控制尤其重要。特别是1997年源于东南亚的金融风暴，在短短的一年时间内波及全球，对亚洲、欧洲、美洲的大多数国家形成了巨大冲击，更使人们认识到建立商业银行有效的内部控制机制是维护国家金融秩序稳定和防范金融风险的一项重要战略决策。建立有效的商业银行内部控制机制成为各家商业银行的当务之急。

与广义的控制理论与方法相比，商业银行的内部控制具有以下明显特征：

1. 商业银行的内部控制是一个有机运作的系统。商业银行内部控制不仅包括银行内部的零星的管理制度和办法，而且包括各项业务的操作规程、岗位责任制、组织机构设置及对商业银行经营管理活动进行自我协调和自我约束机制，是存在于各种管理制度中的一种有机控制体系。在从事经营和管理活动时，既有原则性的基本控制，各个业务环节又有即时控制措施，还有复核、事后监督等检查性控制措施，它们相互交融，形成一个有机整体，保证经营管理活动的顺利开展。

2. 商业银行的内部控制是一种事前防范机制。内部控制从技术类型上可划分为事后控制（反馈控制）、同步控制（内馈控制）和事前控制（前馈控制），由于商业银行经营风险具有多发性、连带性及易于扩散的特点，其内部控制的最重要功能是事前防范。

因此，在设计商业银行的制度体系和控制程序时，必须建立在前馈控制的基础上，即将事前的防范和控制放在最重要的位置。

3. 商业银行主要是对经常性的、可预期的事项制定控制原则和控制措施，对于普遍性的事件则作一些原则性规定，进行基本控制，所以具有常规性与可预期性的特点。同时，完善的理想化内部控制机制还要足够灵活，即使计划发生变化，出现了未曾预见的情况或计划全盘错误的情况，也能够发挥作用。

## 二、商业银行内部控制的作用

内部控制是促进商业银行有效经营管理的重要工具，加强内部控制建设，有利于减少疏漏、错误甚至违法行为，有利于激励员工工作积极性，有利于提高商业银行工作效率。

### （一）统合整体作用

商业银行的机构庞大，业务种类繁多，人员素质参差不齐，如果没有恰当的内部控制，则会造成整体运作紊乱、无序甚至会出现违规经营现象。严密的内部控制规定了各部门、各分支机构及各个岗位的职责权限，各项业务的操作规程，并有专门机构对业务、管理部门及一线工作人员的工作进行监督、检查和评价，从而使商业银行各部门、各分支机构、各项业务相互联系、相互制约、相互补充。这说明商业银行内部控制能够将商业银行作为一个整体，去统合和控制。

### （二）制约与激励作用

内部控制是一个复杂的系统工程，它不但评价商业银行是否有制度或制度是否完善，而且也评价制度的执行情况及执行效果。如果商业银行有非常完善的内部控制制度，但执行效果不理想，甚至有些制度只是一纸空文，并未在实际工作中贯彻执行，制定内部控制制度的目的没有达到或者没有完全达到。当然，对商业银行内部控制制度的执行情况进行检查也是内部控制的功能

之一。由此可见，商业银行内部控制通过对内部控制制度执行情况检查和评价，可以对员工进行严密的监督和考核，对员工行为进行制约，真实反映其工作业绩，稳定员工工作情绪，激发他们的工作热情，挖掘他们的工作潜能，提高工作效率。

### （三）促进作用

无论是管理还是控制，执行者都必须以银行既定的计划或政策目标为依据，了解组织内各部门的职能、各部门之间的相互关系及其管理活动，并对上述各部门进行公正的检查和合理的评价，以促进管理目标的如期实现。通过对各部门、各分支机构的制度设计及制度执行情况进行了解和评价，促使其不断完善，并在实际工作中得到严格遵循，这样，有利于消除经营和管理活动中的随意性，取得更好的经营成果和管理绩效。

## 第二节 商业银行内部控制的设计 原则、程序和控制方法

### 一、商业银行内部控制的设计原则

中国人民银行颁布的《加强金融机构内部控制的指导原则》对金融机构构建内部控制机制时应遵循的原则作了明确的规定，即金融机构要按照合法、合规、稳健的要求，确定明确的经营方针，建立“自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束”的经营机制，坚持资金营运“安全性、流动性、效益性”相统一的经营原则。

#### （一）有效性原则

有效性原则是指各种内部控制制度包括最高决策层所制定的业务规章和发布的指令，必须符合国家和监管部门的规章，必须具有高度的权威性，必须具有可操作性，成为所有员工严格遵守

的行动指南；执行内部控制不能有例外，任何人（包括董事长、总经理）不得拥有超越制度或违反规章的权力。有效性原则是保证商业银行“以制度立行”的根本，制度不落实或执行制度有例外，都可能使商业银行及其分支机构因违反国家的金融政策、法律法规及商业银行的规章制度而受到处罚，影响其经营管理活动，严重时甚至会影响其声誉和公众形象，引发金融危机。

### （二）审慎性原则

审慎性原则是指内部控制的核心是有效防范各种风险，任何制度的建立都要以防范风险、审慎经营为出发点。内部控制最初是用来查错防弊的，后来，随着企业组织的日益复杂，对内部管理的要求越来越高，内部控制的事前防范作用才开始体现出来。现在，商业银行的内部控制主要是为了保证其顺利开展各项经营和管理活动，防止业务处理及管理活动中出现违规情况，所以内部控制必须以有效防范各种风险为出发点。

### （三）全面性原则

全面性原则是指内部控制必须渗透到金融机构的各项业务过程和各个操作环节，覆盖所有的部门和岗位，不能留有任何死角。金融机构经营管理活动中出现的任何小问题最终都有可能引发资金损失，直至造成金融危机，严重影响商业银行的形象。因此，内部控制不能有任何疏漏，必须囊括所有业务过程、所有操作环节和所有的管理活动。

### （四）及时性原则

及时性原则是指在设立新机构或开办新业务品种时，必须树立“内控优先”的思想，首先建章立制，采取有效的控制措施。设立新的金融机构或开办新的业务品种，如果没有相应的内部控制去规范业务和管理活动，则商业银行的经营活动一开始就陷入无序状态，不但影响其经营效率与经营业绩，而且在失控的情况下，即使时间短暂，也有可能造成严重的后果。所以，许多国家

的金融监管机构都主张新机构成立伊始、新业务品种推出之时就有健全的内部控制制度。如德国银行管理局颁布的“信用机构金融交易业务管理的基本要求”中就以制度完善和风险控制系统健全作为监管当局或管理层批准开展新金融工具和新金融市场交易的必备条件之一。

### （五）独立性原则

独立性原则是指内部控制的检查、评价部门必须独立于内部控制的建立和执行部门，直接的操作人员和直接的控制人员必须适当分开，并向不同的管理人员报告工作；在存在管理人员职责交叉的情况下，要为负责控制的人员提供可以直接向最高管理层报告的渠道。内部控制作为一个独立的体系，必须独立于其所控制的业务操作系统和管理活动，这也是内部控制的基本要求之一。内部控制的建立和执行部门同时又对其建立和执行情况进行检查、评价，若不能站在公允的立场上进行，则会影响内部控制的严肃性和有效性。所以，大多数情况下，是由内部稽核部门对业务部门及分支机构的内部控制进行检查、评价，或由业务管理部门对所属分支机构的内部控制状况进行检查和评价。

## 二、商业银行内部控制的程序和方法

### （一）内部控制的程序

1. 内部控制制度的设计。内部控制制度设计是指制定内部控制制度。内部控制制度不仅包括通常意义上的规章制度及授权授信规定，还包括指导各项经营和管理活动的操作手册、处理程序。内部控制制度是内部控制理论、原则、方法、内容的书面体现，是施行与评价内部控制的基础与依据。商业银行必须组织专门人员，按照内部控制的设计原则设计内部控制制度，内容涵盖经营管理的方方面面。设计完善的内部控制制度是进行内部控制的基础，制度设计的好坏，将直接影响内部控制功能的发挥。

内部控制设计得是否成功，主要视其是否制定了恰当的控制标准。控制标准是为了用来衡量实际绩效而预先确立的依据，它代表了商业银行的计划目标和为实现目标、控制风险所制定的规章制度。商业银行要制定自身长短期目标，各业务部门也要依照总体目标提出各项业务的具体控制目标，但要注意业务活动目标与全行整体目标和战略计划的关系；注意各业务活动目标之间的相互关系；业务活动目标与所有重要业务程序的关系；业务活动目标的针对性；实现目标的资源和成本；为实现目标所承担的责任等。目标是控制最明确、最具体的客体，没有目标也就没有控制。而且，为实现目标所制定的各项规章制度必须系统、完善，具有可操作性，并逐步对这些内部管理制度和业务规章、机构和岗位设置、决策程序经常进行清理检查，逐步建立、修改、补充和完善，对已经过时的制度要予以废止，并将这项工作作为一个长期性的工作来抓，定期整理、装订有关制度性文本。

2. 内部控制制度的执行。制度设计出来以后，就必须执行，执行过程是内部控制的关键环节。整个商业银行从上到下，都必须有计划，有步骤，有组织地执行已有的内部控制制度，如果制度得不到执行，那么，即使制度设计的再完美，再符合实际，也是徒劳无效的。

3. 内部控制评价。内部控制评价是指对商业银行内部控制的有效性、充分性和可行性进行分析、评价。外部审计和内部稽核部门对商业银行内部控制建设情况进行评价时，主要集中在有无制度，制度是否完善，制度执行情况如何等主要方面。对商业银行的内部控制状况进行评价以后，若存在漏洞或错误之处，立即反馈至制度制订部门，以便对制度进行修改和补充。

内部控制的评价过程需要完成下列主要工作：

衡量结果。衡量结果即是衡量目标执行情况，正确计量内部控制目标的执行结果，将这些信息及时、准确地向有关部门反



馈，以便及时纠正错误，堵塞漏洞。

分析差异。即分析控制目标实际执行结果与目标本身存在的差距，找出差距形成的原因、后果，以便采取必要的控制措施。

采取补救措施。即根据控制标准及执行情况，通过差异的分析，找出主客观原因，并根据问题和差距的大小，采取必要措施，逐步进行解决。

综合检查与评价。即对商业银行内部控制制度进行全面的检查与评价。下文将详细介绍这一内容。

商业银行内部控制就是在设计、执行和评价中不断成熟、逐渐完善的。所以内部控制的过程同时也是不断提高内部控制水平的过程。

## （二）商业银行内部控制的方法

有了内部控制的程序，如果没有恰当的控制方法，也是达不到控制目的的。内部控制方法是指实施控制行为、达到控制目的的手段。随着现代商业银行机构的不断扩展和业务品种的日益增多，内部控制的方法也越来越多。概括起来，商业银行现阶段的内部控制方法主要有以下几种。

### 1. 目标控制法

目标控制法是指商业银行的管理工作应遵循其创建目标，分期对各项业务制定切实可行的计划，并对计划执行情况进行检查的方法。目标控制法是一种事前控制法。

### 2. 组织控制法

组织控制法是指商业银行利用其组织机构的设置来达到内部控制目的的方法。在设计组织机构时，对组织机构各层次制定明确的岗位职责，建立各层次、各部门之间相互联系和相互制约的机制和方法，同时对各层次、各部门履行职责情况进行考核。组织控制法是一种事前控制法。

### 3. 授权控制法