

公司治理 与银行控制

杨海群博士 著

上卷 Vol.1

**CORPORATE GOVERNANCE
& BANKING CONTROL**

Dr. Haiqun Yang



中国金融出版社

公司治理与银行控制

Corporate Governance & Banking Control

上 卷

杨海群博士 著



中国金融出版社

责任编辑：赵燕红

责任校对：刘 明

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

公司治理与银行控制/杨海群博士著. —北京：中国金融出版社，2001.6

ISBN 7-5049-2544-6

I. 公… II. 杨… III. ①公司—企业管理—研究
②公司—企业管理：财务管理—银行监督 IV. F276.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 042814 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 北京印刷一厂

开本 148 毫米×210 毫米

印张 6.5

插页 1

字数 157 千

版次 2001 年 8 月第 1 版

印次 2001 年 8 月第 1 次印刷

印数 1—2089

定价 上下卷 33.00 元

如出现印装错误请与出版部调换



作者 1988 年摄于英国剑桥大学

杨海群博士简历

杨海群，1949年生于江西省萍乡。曾插队，进工厂。1973年入华中师范学院英语系，1976年毕业后担任教师、翻译，译作约百万字。1983年起在国家计划委员会担任编辑、副主任科员、助理研究员，论文获奖。1987年留学英国剑桥大学政治经济学系，1988年获得发展经济学硕士学位。1989年到英国伦敦大学攻读银行与金融经济学课程，1994年获博士学位。1995年由麦克米兰公司出版英文专著《改革中的计划经济的银行与金融控制》。1994年初应聘到新加坡担任研究员，发表英文论文多篇。1994年底回国，先后担任外资商业银行中国地区副总裁兼总经济师；世界银行中国部经济顾问；外资保险公司财务总监。1997年应邀到中国银行稽核部担任副总经理，将国外先进的公司治理理论和内部控制原理与方法介绍到国内和中国银行，组织试点并主编了有关银行贷款各项业务和贷款分类工作的内部控制的正式出版物，促进中国的银行等金融机构和企事业单位建立良好的公司治理体制和内部控制机制。同时担任中国内部审计学会理事，积极参与国内外内部审计理论研讨，在国家级刊物上发表过多篇论文。其中《加强选配评审，防止领导风险》一文于2000年获全国风险审计研讨会论文一等奖和中国金融工会全国委员会论文评选一等奖。2001年调任中国银行河北省分行行长助理，主管公司业务和结算业务，协助管理财会业务，积极参与基层行的管理和建设。

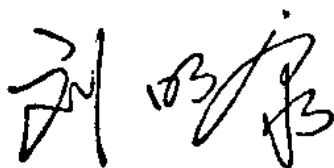
序

近年来，我国的企业界和理论界日益关注公司治理的问题。这个问题在发达国家已经讨论了较长时期。一家公司（不论它是企业还是金融机构）能不能搞好，除了外部因素（例如法律、经济和政治环境）之外，主要取决于这家公司如何进行治理，也就是公司的所有者委托什么样的代理人去经营管理，委托人赋予代理人什么样的责任，这些代理人（各级经理）怎样经营管理这家公司，委托人怎样防止受托人经营不善，管理失控，甚至通过种种手段盗取公司资财中饱私囊，使所有者或股东蒙受损失。

公司治理对于商业银行来说更加具有生死攸关的重要性。银行的大部分钱都是从千千万万的存款户那里借来的，这些储户大都没有能力监督银行的运作。银行一方面是代理人，代理广大储户行使保值增值资产和提供各种服务的职责；另一方面，银行又是委托人，把存款转化为贷款，借给大大小小的投资者（企业和个人）。因此，银行的治理就多包含了一层意思，不仅要确保完成代理人的职责，把自身管理好；还要当好委托人，监督和帮助借款人把银行的贷款等资产用好，最终收回本金，赚取利息收益，从而完成存款户的委托责任。

杨海群博士在本书中阐明的“银行的控制与被控制”的命题反映了公司治理机制的一个侧面和有关的内容。希望大家都能积极探索，结合银行改革与发展的实际，提高我们的工作水平。

中国银行行长

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized Chinese characters, likely reading '刘明' (Liu Ming).

Abstract

This book makes its valuable contribution to both theoretical research and pragmatic work. It is divided into three parts—theory, methodology and practice. Theoretically, the international debates between the Disequilibrium School and the Shortage School have never been concluded. Both socialist planning and market mechanisms have benefited the economies extraordinarily. It is corporate governance and control mechanisms that really matter within economics. Here, the control of banks and banking control are crucial. The banks play an increasingly important role in the economic development, especially after planners leave a control vacuum. Methodologically, the internal control approach pioneered in the West can be properly taken by the Chinese as a weapon to fight against malmanagement. It is necessary to understand internal control in relations to management and internal auditing, as well as its own development in the world, and to implement internal control step by step for the objectives of operation, information and compliance. Practically, the book, within the well described framework, introduces some good experience in the bank lending control, the risk-based loans' classifications, the market-oriented pricing man-

agement, the correct nomination and evaluation of bank presidents, and the trend of development of internal audit. All these are equally useful to non-bank financial institutions and other companies, including production firms.

目 录

引言	1
----------	---

上 卷

第一篇 理论篇

第一章 控制论的理论渊源

——回顾国际经济理论界的一场重要争论	7
第一节 非均衡理论学派与短缺经济学派之争	8
第二节 学术界对计划经济的进一步的争论	10
第三节 社会主义计划经济的实践证明了什么	13
第四节 严重的货币过剩是什么时候开始的	18
第五节 什么是真正的“金融危机”	24
第六节 总结	28

第二章 公司治理的理论与实践 32 |

第一节 公司治理理论综述	33
第二节 关于公司治理的体制的讨论	67
第三节 国际上对公司治理改革的探讨	85
第四节 关于原苏联的公司治理的情况	115
第五节 对国际研究的一些评论	133
附：关于公司治理的原则	140

第三章 银行的控制与被控制	151
第一节 金融发展理论中的根本分歧	152
第二节 银企关系中间蕴涵的风险	163
第三节 所有制的实质在于控制机制	169
第四节 银行的实质性职能是经济控制	174

引 言

本书旨在帮助人们了解怎样治理好一家金融机构（特别是银行）；怎样成为一名有控制觉悟的员工和经营管理人员。书中的基本内容同样适用于其他企事业单位。

改善公司治理，强化内部控制和化解各类风险，已经成为金融机构和企事业单位的迫切需要，也是各级员工，包括从一般操作人员到企业家和银行家必修的知识。本书分上、下两卷介绍这方面的知识和实践经验，从而回答上述问题。

上卷“理论篇”通过回顾经济理论界的一场重要争论，在第一章中论述了控制论的理论渊源；第二章系统地介绍和评述了公司治理理论和国际上的公司治理情况，包括西方发达国家的经验和前苏联地区的教训；第三章用金融发展理论分析银企关系中的风险，阐述了“银行的控制与被控制”这一最先由作者提出的命题。本篇的参考资料多为 20 世纪末以前的英文和中文著作。

下卷分“原理篇”和“实践篇”两部分。“原理篇”首先在第四章中借鉴了国际先进的经验，系统地介绍内部控制的原理。包括内部控制的内涵、内控与管理的关系和内控与审计的关系，以及内控的国际发展趋势。然后在第五章里介绍内部控制方法的指导体系和内部控制操作方法在经营、管理和审计方面的运用，对如何按照业务经营管理的内控流程分步骤地操作作了详实的说明，可作为金融机构和企事业单位各种业务强化管理和

控制的非常具体的参考依据。

“实践篇”总结了银行的一些部门开展内部控制的经验和作者到分行和支行调查研究的体会，是对前两篇介绍的治理和控制理论、原理和方法的具体运用。第六章和第七章分别说明如何进行贷款及其五级分类的内部控制与评价；然后第八章分析银行和其他金融机构应当如何吸取企业界的购销比价管理方面的经验；接着第九章论述如何选配和评审各级领导或银行行长；最后，第十章从强化再监督的角度分析了内部审计（稽核）的发展趋势。

因为没有组织系统及其构建者可以忽视治理问题和内部控制，所以这是一本适合各种从业人员、研究人员和教学人员的书籍。它用论文的形式展示公司治理的知识及其运用，而在操作方法上又注意了深入浅出，用按部就班的说明和具体的实例让读者掌握内部控制的基本方法。这些方法既先进，又易于操作，还便于同国际接轨。读者最好按照本书的顺序，首先学习第一篇中的理论，然后在理论的指导下理解第二篇介绍的原理，并借助第二篇中的方法说明和第三篇的实践经验，进一步掌握操作方法。

不同经营管理级别和知识水平的工作人员在读书时也可以有所侧重。研究人员和高级管理人员可以反复阅读“理论篇”的内容，并查阅书后的中文和外文参考资料，以便深入理解一系列理论问题。为方便读者查找书中所引用的作者及其作品的出处，本书直接引用外文作者名称，并在作者之后注明著作发表的年份；在全书最后列有参考资料，可供查阅。鉴于第二章大量综述了国际理论界的有关公司治理理论的参考资料，本书仅将该章前四节分别引用的主要学者的资料列出，这些学者分别是 Shleifer 和 Vishny(1997)、Scott(1997)、Berglöf(1997)、Es-

trin 和 Wright(1999)。在他们的英文原作之后附有很长的参考文献目录，感兴趣的读者可以去查阅。

普通的经营管理人员和其他员工可以在对“理论篇”有某种大致的了解之后，着重阅读“原理篇”，切实理解内部控制的原理，例如内部控制的定义、内控的三大目标和五大组成部分，以及内控各项目标与内控各个组成部分之间的密切而又辩证的关系等等。然后很值得去掌握该篇所介绍的内部控制的操作方法，包括内部控制的流程、操作步骤和具体的控制方法。

内控方法的可操作性表明，这些方法并不难，难的是经营管理者转变观念，下决心拿出力量去实施，并提高运用这些原理和方法的技巧。内部管理和内部审计与其说是科学，不如说是艺术。因此，耐心地读一读“实践篇”，了解在某些业务和管理活动中运用上述知识的经验，对于提高自身的经营管理水平是不无益处的。

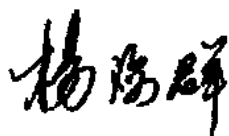
作者深切地感谢祖国和人民的长期培养和教育，感谢那些为了使本人得以在英国剑桥大学和伦敦大学深造而提供了帮助和资助的中国政府、联合国机构、英国大学和跨国公司。

我还要感谢中国银行总行的领导提出了研究公司治理和内部控制的任务，行长亲自为本书作序。中国银行的许多部门和试点分行曾经为本书第六章和第七章的一些内容给予过支持和具体的帮助。本人的许多思路还得益于在国内外银行一些部门和分、支行的调查研究。

我深感愧疚的是，多年来的研学、工作和写作，使我没能较多地照顾为此做出很大牺牲的家人和亲友。

最后，我还要对中国金融出版社的编辑、编审、出版和发行人员致以深切的谢意，是他们耐心细致的工作促成本书的出版。

请允许我将这本新书献给我国金融机构和企事业单位的各类操作人员、各级经营管理人员和稽核监察人员，愿我们在改革创新和加入世界贸易组织的新形势下，共同迎接诸多的严峻挑战。

A handwritten signature in black ink, reading '杨阳群' (Yang Yangqun). The characters are written in a cursive, flowing style.

2001年5月25日于石家庄

第一篇

理 论 篇

原书空白页