

张小霞 / 著

现代商业银行 内控制度研究

XIAN DAI
SHANG YE YIN HANG
NEI KONG ZHI DU YAN JIU



中国财政经济出版社

现代商业银行 内控制度研究

张小霞 著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

现代商业银行内控制度研究/张小霞著. —北京: 中国财政经济出版社, 2005.6

ISBN 7-5005-8222-6

I. 现… II. 张… III. 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 (2005) 第 049537 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

涿州市新华印刷有限公司印装 各地新华书店经销

850 × 1168 毫米 32 开 12.25 印张 285 000 字

2005 年 6 月第 1 版 2005 年 6 月涿州第 1 次印刷

印数: 1-1 500 定价: 25.00 元

ISBN 7-5005-8222-6/F·7187

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

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、金融的全球化、一体化和自由化，金融机构的风险越来越大，特别是银行业的危机频繁发生。从世界各国大量的银行危机案例中，我们看到，尽管原因多种多样，但几乎都与银行内部管理和内控不力有关，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，无一例外地验证了这一点。可见，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招致灭顶之灾，如何加强内部管理和内部控制是商业银行必须研究的重要课题之一。金融机构内部管理和内部控制问题已引起监管当局的普遍关注。

《现代商业银行内控制度研究》一书中提出了一些颇有价值的观点，如内控制度是银行业稳健经营的根本保障；商业银行内控制度的建立，要有良好的制度环境、法律环境和信用文化环境；要建立能实时监控风险动态的风险评估体系；建立完善的信息交流与监督体系；我国内控制度的完善要以产权制度改革和公司治理结构的完善为重点，以制度环境、法律环境和信用文化环境为保障等等。这些观点都具有一定的理论价值和现实的指导意义。

张小霞同志多年来从事银行工作，又通过三年的硕士研究生

阶段的系统学习，奠定了比较扎实的理论基础和丰富的实践经验，从而为她比较系统而深入地研究银行内控制度问题提供了必要条件。《现代商业银行内控制度研究》体现了张小霞同志潜心研究的成果，相信该书会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。

刘明康

目 录

引 言	(1)
一、选题的背景和意义	(1)
二、研究方法和结构安排	(4)
三、主要结论	(6)
第一章 内控制度与银行不稳健的理论现实考察	(13)
一、商业银行不稳健的理论考察	(13)
二、商业银行风险与内部控制失效的现实考察	(20)
三、加强商业银行内控制度建设的紧迫性	(32)
第二章 商业银行内控制度的理论框架	(36)
一、内部控制、商业银行内控制度的涵义和内容	(36)
二、经济控制论与商业银行内部控制	(44)
三、商业银行内控制度的成本—收益分析	(50)
四、历史考察：世界各国银行内控制度的演变	(52)
第三章 商业银行有效内控的环境效能	(56)
一、有效内控的现代科技环境	(56)
二、有效内控的世界经济环境	(61)

三、有效内控的市场经济环境·····	(65)
四、有效内控的法治环境·····	(69)
五、有效内控的商业银行企业信用文化环境·····	(74)
六、国外现代商业银行企业文化的现实考察·····	(83)
 第四章 现代商业银行内控制度基础构造·····	(88)
一、产权制度与内控制度·····	(88)
二、商业银行公司治理结构与内部控制·····	(99)
 第五章 商业银行风险评估体系的设计·····	(113)
一、现代商业银行风险特征和风险类型·····	(113)
二、商业银行风险评估的涵义、功能和原则·····	(118)
三、商业银行风险识别与风险评估·····	(121)
四、商业银行风险评估技术的未来发展趋势：一体化的风险评估·····	(128)
 第六章 商业银行内控机制的建立·····	(131)
一、商业银行内控机制的定义、目标 and 功能·····	(131)
二、商业银行内控机制有效运行的前提——商业银行内部控制的方法和手段·····	(132)
三、银行风险的补偿·····	(137)
四、银行风险转移·····	(145)
五、银行风险分散·····	(150)
 第七章 商业银行信息与稽核系统的构建·····	(152)
一、商业银行信息系统的构建·····	(152)
二、商业银行稽核系统的建立·····	(164)

第八章 · 商业银行内控制度的外部协调与约束·····	(175)
一、内部控制与国际规则协调与约束·····	(175)
二、内控制度与监管当局协调·····	(180)
三、内控制度与市场约束手段·····	(183)
四、内部控制与行业互律组织·····	(196)
第九章 国内外商业银行内控制度的系统比较分析·····	(200)
一、相异因素分析·····	(200)
二、相同因素分析·····	(224)
第十章 我国金融监管体制的变化所面临的内控监管挑战 及监管政策分析·····	(235)
一、我国金融监管体制的历史沿革·····	(235)
二、中国银监会主要职责、内部组织机构功能及特点 ·····	(237)
三、中国银监会的监管理念、监管目标及有关监管法 律、法规的诠释·····	(242)
四、目前中国银监会面临商业银行内控监管方面的 挑战·····	(249)
五、监管政策分析及工作思路·····	(254)
第十一章 我国商业银行内控制度建设的完善·····	(270)
一、加强商业银行内控制度建设的必要性·····	(271)
二、我国商业银行内控制度的产生历程——80 年代 以来的探索·····	(278)
三、我国商业银行内控制度现状分析·····	(279)

四、我国商业银行内控制度建设的思路·····	(285)
附件·····	(319)
参考文献·····	(362)
文后寄语·····	(369)

Directory

Introduction		(1)
1. The background and significance of the theme		(1)
2. Methods applied in this research and the structure of this book		(4)
3. Conclusions		(6)

Chapter 1. Internal control system and the non – steadiness of banks: a realistic and theoretic review		(13)
1.1 Theories concerning the non – steadiness of banks	...	(13)
1.2 Realistic reviews		(20)
1.3 It is urgent to establish and strengthen the internal control system of banks		(32)

Chapter 2. The skeleton of theories concerning the internal control system of commercial banks		(36)
2.1 Definition and content of internal control and internal control system		(36)
2.2 Economic control theories and the internal control in commercial banks		(44)

2.3	The analysis on the cost and the revenue of the interior controlling system in the commercial bank	(50)
2.4	A historical review: the evolution of internal control system of the banks in different countries	(52)
Chapter 3. Environmental efficiency of internal control		(56)
3.1	Modern science and technologies related to efficient internal control	(56)
3.2	World economy environment for efficient internal control	(61)
3.3	Market economy system for efficient internal control	(65)
3.4	Legal system for efficient internal control	(69)
3.5	Cultural environment: banks credit for efficient internal control	(74)
3.6	Realistic reviews: company culture cultivation by foreign counterparts	(83)
Chapter 4. Establishment of the basis of internal control system in commercial banks		(88)
4.1	Property rights system and internal control system ...	(88)
4.2	Corporation governance structure and internal control	(99)
Chapter 5. The design of risks evaluation system of commercial banks		(113)

5.1	The risk types and characters of commercial banks	(113)
5.2	The definition, functions and principles of risks evaluation	(118)
5.3	Risks cognition and evaluation	(121)
5.4	The development tendency of the technologies used in risks evaluation	(128)
 Chapter 6. Establishment of the internal control mechanism in commercial banks		
6.1	Definition, goals and functions of internal control mechanism in commercial banks	(131)
6.2	Prerequisites for the efficient operation of internal control mechanism	(132)
6.3	Offset of bank risks	(137)
6.4	Bank risks transfer	(145)
6.5	Bank risks decentralization	(150)
 Chapter 7. Establishment of information and audit system in commercial banks		
7.1	Establishment of information system in banks	(152)
7.2	Establishment of audit system in banks	(164)
 Chapter 8. Exterior harmonization and restrictions on the internal control system in Commercial banks		
8.1	Harmonization and restrictions of internal control system	(175)

and international principle	(175)
8.2 Internal control system with supervision and harmonization by the central bank	(180)
8.3 Internal control system and the market restrictions	(183)
8.4 Internal control system and the self - restricting organizations	(196)
 Chapter 9. The international systematic comparative	
analysis of internal control system	(200)
9.1 Different factors	(200)
9.2 Common factors	(224)
 Chapter 10. Challenges for china's financial supervision	
system and analysis on relevant regulations ...	(235)
10.1 The evolution of china's financial supervision system	(235)
10.2 The functions, organizational structure and characteristics of CBRC	(237)
10.3 The ideals and goals of CBRC, and the essence of relevant regulatory statutes	(242)
10.4 Emerging challenges from the internal control mechanism of commercial banks	(249)
10.5 Analysis on relevant regulations and the thoughts for CBRC's operation	(254)
 Chapter 11. Some thoughts of improving the internal control	

system in commercial banks	(270)
11.1 It is necessary to strengthen the construction of internal control system	(271)
11.2 The course in which the internal control system came into being: exploration since 1980's	(278)
11.3 Analysis of the actuality of internal control system in domestic commercial banks	(279)
11.4 Some thoughts to construct the internal control system in domestic commercial banks	(285)
Accessory	(319)
References	(362)
Postscript	(369)

引 言

一、选题的背景和意义

根据党的十六大精神要求，坚持“从严治党、从严治金融”的方针，加大惩治腐败的力度，就必须从内控制度入手，关口前移，预防为主，标本兼治，从源头上防范金融案件的发生。

近年来，在快速发展的计算机和通信信息技术的支持下，国际经济一体化趋势由最初的贸易自由化的概念发展到生产领域的国际化和直接投资的国际化，并进入产品市场、货币市场、资本市场等多元市场的全面一体化为特征的经济全球化阶段。这种全球经济一体化趋势在积极推动各国金融、经济发展的同时，也加大了市场的波动幅度和影响范围，加快了金融恐慌的心理传播，从而加大了国际银行业经营中的外生性风险。

与经济一体化相伴生的是金融市场的一体化，随着国家间经济边缘的日渐模糊，各国金融市场逐渐融合，这种融合既表现在时间的连贯上：国际外汇市场、国际股票市场，以及国际黄金市场，实现了24小时连续运转；又表现在地域的概念上：一批区域性金融中心及金融市场迅速崛起，并开始发挥越来越大的作用。在国际资本市场，金融管制的放开主要表现在债务工具发行主体的扩大、发行成本的进一步下降，以及离岸业务的迅速发展上，传统的银行贷款转向证券发行，银行成为国际债券的持有人

和发行人。在货币市场，金融自由化的结果直接表现为银行业务的深入交叉和利率波动幅度的明显加大。在国际金融市场，科技在金融领域的广泛应用，为以衍生工具的开发和使用为特征的金融创新和融资方式、支付制度和管理技术的革新创造了必要条件。

金融自由化范围不断扩大。进入 20 世纪 90 年代后，金融自由化趋势由发达国家向新兴市场经济国家快速蔓延，继发达国家相继实现了金融自由化后，发展中国家和地区也相继放松对外国银行进入的各类约束，向国际性银行敞开了大门。1997 年 12 月 12 日，世界贸易组织（WTO）宣布达成全球金融服务贸易协议，70 个国家和地区作出了 56 个开放金融服务贸易市场的承诺。随着更多的成员国降低或消除妨碍金融服务贸易跨境交易的壁垒，放松或取消外资进入本国市场的限制，允许外资在当地设立独资或合资的银行、保险、基金管理、证券交易等办事机构，与金融服务有关的资金、人才、技术、信息等资源在全球范围内合理配置的程度将有所提高。显然，新的国际金融合作与交往的框架在加速全球经济增长步伐的同时，将进一步加剧国与国间的金融服务竞争。

随着金融全球化、一体化、自由化、创新化的发展，金融风险急剧增大；与此同时，由于各国政府监管制度滞后，商业银行也没有相应强化管理和健全内控制度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成员的统计，自 20 世纪 80 年代以来，130 多个国家，几乎占国际基金组织成员国的 3/4，经历了银行业的严重危机，发展中国家和发达市场经济国家，还有所有转轨国家都受到

了影响^①。通过对金融、银行危机案例成因的考察分析发现，尽管引发有关国家和地区危机的直接原因不同，危机产生的环境背景各异，但却存在一个共同的重要因素：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。从有着 233 年辉煌历史的英国巴林银行倒闭到有永不倒闭神话的日本大和银行破产，从国际商业信贷银行的倒闭到东南亚金融危机，这些案件无一不是与内部管理不善和内部控制不力有直接的关系。因此，商业银行要在复杂多变的环境中生存和发展，一方面需要各国政府适时调整经济金融政策，加强监管，为商业银行创造一个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制度，来提高规避风险的能力，以保证银行的稳健经营。所以在目前的经济金融环境下，研究商业银行内部控制制度建设具有重要的理论和现实意义。

在我国，虽然还未有明显的金融危机发生和大规模的银行破产倒闭现象，然而，金融业特别是作为我国金融主体和基础的银行不安全因素却大量存在，尤其是不断积聚的大量银行不良资产，直接威胁着我国银行体系甚至整个金融体系与经济秩序的稳定。究其原因，除旧体制的弊端，经济转轨时期经济改革及运行成本的转嫁，宏观金融监管不力和瞬息万变的金融外部环境外，商业银行内控不力和内部管理不善也是重要因素之一。因此新的经济环境下，提高内部管理水平，健全内部控制制度，对于我国商业银行显得尤为重要。我们已经加入了 WTO，面对更加复杂的外资银行的竞争和压力，我国商业银行只有苦练“内功”，完善内部控制制度，提高抗风险能力，提高核心竞争力，才能使

^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。