

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2005157182

UDC_____

厦门大学

硕士学位论文

国有商业银行会计营运操作风险管理探讨

The Risk Management of Accounting Operations in
State-Owned Commercial Banks

杨常春

指导教师姓名: 刘力云 教授

专业名称: 会计硕士 (MPAcc)

论文提交时间: 2008 年 7 月

论文答辩日期: 2008 年 9 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2008 年 7 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（）课题（组）的研究成果，获得（）课题（组）经费或实验室的资助，在（）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。
2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

金融是现代经济的核心，国有商业银行在我国金融系统中占有绝对地位。近阶段国有商业银行大案要案时有发生，不仅暴露出商业银行在内部管理方面存在着一系列的问题，而且也对商业银行操作风险管理提出了严峻的挑战。作为高风险区域，同时又是商业银行最基本和最基础的业务，商业银行会计营运工作的操作风险防范理所当然地成了国有商业银行风险防范的重点。

本文立足国有商业银行会计营运操作风险管理的具体实践，在商业银行会计营运操作风险管理理论的基础上，首先分析了商业银行操作风险产生的原因，主要包括：风险管理意识淡漠；风险管理框架不健全；会计营运操作风险管理机制不健全；对规章制度缺陷和影响认识不足；人员素质、人力资源配置方式不能适应风险管理的要求；风险控制的科技含量和技术水平亟待提高；对操作风险管理方法和手段亟待加强等。然后本文从我国商业银行的实际情况出发，结合中国建设银行山东分行防范会计营运操作风险的实践，同时借鉴国外商业银行的先进经验，运用理论与实践相结合、实例分析、总结归纳等方法，最终提出了国有商业银行防范和控制商业银行会计营运操作风险的具体对策，具体包括九个方面：树立正确的会计营运操作风险管理理念；健全操作风险管理组织；健全会计营运操作风险管理制度；整合优化会计营运业务流程；提高会计营运操作风险管理技术；加强事后监控体系建设；完善风险管理信息的报告系统；加强数据收集工作，尽早规定对操作风险的资本要求；建立风险转移机制，缓释会计营运操作风险。

关键词：商业银行；会计营运；风险管理

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Financial activities are central to the modern economy. State-owned commercial banks occupy a dominant position and play a significant role in our financial system. However, the frequent occurrences of criminal cases in our state-owned commercial banks have revealed a series of management deficiencies in the internal management. This also poses serious challenge to the operational risk management in these commercial banks. The accounting operational activities within the commercial banks are the most basic and fundamental functions of these institutions. Because of their high risk nature, the prevention of accounting operational risks thus becomes the focus of risk management within the state owned commercial banks.

Drawing on the practical experiences and management theories on managing accounting operational risks in state-owned commercial banks, this paper first analyzes the causes of operational risks in commercial banks. These causes include the ignorance of risk management, incompleteness of the risk management framework and accounting operational risk management system, insufficient understanding of the related systems and consequences, and the incompatibility of the staff quality and human resources allocation with the risk management requirement. The technological component and management skills need to be significantly improved. This paper finally proposes specific solutions for preventions and control of accounting operational risks in commercial banks. These propositions are based on the analysis of the current situations of the commercial banks in our country, borrowing the advanced experiences of the foreign commercial banks, and combining the practices and theory. These specific solutions include the following nine aspects: to establish the proper mentality in accounting operational risk management, to improve the organization of the risk management, to complete the management systems in operational risk management, to maximize the operation flow of accounting activities, to improve the skills in accounting operational risk management, to set up the aftermath monitoring system, to perfect the reporting system in managing the risk information, to strengthen the data collection so as to specify the capital requirement in a timely manner, and to establish the risk transferring system to soften the accounting operational risks.

Key words: commercial banks, accounting operation, management of operational risk

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
一、问题的提出和研究背景	1
二、研究的思路和基本框架	3
第二章 商业银行会计营运操作风险及其管理	4
一、商业银行风险	4
二、商业银行会计营运	6
三、商业银行操作风险	7
四、商业银行会计营运操作风险	10
五、国际商业银行会计营运操作风险管理实践及启示	14
第三章 我国国有商业银行会计营运操作风险管理现状分析	
——以建设银行山东分行为例	19
一、建设银行山东分行基本情况	19
二、建设银行山东分行会计营运操作风险管理建设情况	20
三、建设银行山东分行会计营运操作风险管理存在的问题	27
四、建设银行山东分行会计营运操作风险的主要成因分析	30
第四章 我国国有商业银行会计营运操作风险管理体的构建	37
一、国有商业银行会计营运操作风险管理体构建的目标和方式	37
二、国有商业银行会计营运操作风险管理体构建的措施和建议	38
第五章 结束语	46
参考文献	47
致 谢	49

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Chapter 1: Preface.....	1
1.Background and purpose.....	1
2.The innovation and Structure.....	3
Chapter 2: Operational Risk and it's Management in Commercial Banks' Accounting Operations.....	4
1.The risk of Commercial Banks	4
2.Accounting Operations in Commercial Banks	6
3.Operational Risk in Commercial Banks	7
4.Risk of Accounting Operations in State-Owned Commercial Banks.....	10
5.Practice and Inspiration in International Commercial Banks' management.....	14
Chapter 3: Analysis on the present Risk-Management of Accounting Operations in State-owned Commercial Banks ——For example CCB Shandong Branch.....	19
1.Basic Introduction of CCB Shandong Branch	19
2.Present Risk-Management of Accounting Operations in CCB Shandong Branch.....	20
3.Problems in the present Risk-Management of CCB Shandong Branch's Accounting Operations.....	27
4.Analysis on the main cause for operational risk in CCB Shandong Branch.....	30

Chapter 4: Construction of the Risk-Management System of Accounting Operations in State-owned Commercial Banks.....	37
1.Purpose and Methods in Risk-Management System’s Construction of Accounting Operations in State-owned Commercial Banks	37
2.Measures and Suggestions in Risk-Management System’s Construction of Accounting Operations in State-owned Commercial Banks	38
Chapter 5: Conclusion.....	46
Bibliography.....	47
Acknowledgements.....	49

厦门大学博硕士论文摘要

第一章 绪论

一、问题的提出和研究背景

（一）国有商业银行风险状况关系到金融体系乃至国民经济的安全与稳定

金融是现代经济的核心，金融的安全运行关系着经济的发展和社会的稳定。随着经济全球化进程的推进，经历了 30 多年的改革开放，特别是加入 WTO 之后，我国经济的开放度日益加大，金融体制与金融机构也发生了令人瞩目的变化。国有商业银行虽然在我国金融业的市场份额有所下降，但仍处于主导地位，是我国金融体系的主体，维系着国民经济命脉和经济安全。

表 1 国有商业银行总资产、总负债在金融业中的占比（单位：亿元）

	2005 年		2006 年		2007 年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
总资产	196580	52.4%	225390	51.3%	280071	53.2%
总负债	187729	52.4%	212698	51.0%	264330	53.3%

资料来源：根据中国银行业监督管理委员会网站公布数据编制。

从表 1 数据可以看出，国有商业银行的总资产和总负债在金融业中占有绝对的优势，也正是由于规模巨大，国有商业银行发生危机带来的危害要比中小商业银行大得多。因此，本文选择国有商业银行作为研究对象，对研究我国银行业的现状具有广泛的代表意义。

（二）银行业操作风险日益受到关注

近年来，随着科学技术的不断更新与广泛应用，金融创新层出不穷，网络和通信技术在银行领域的应用，使银行业务快捷便利的同时也潜藏着一系列的操作风险。在我国，伴随着我国金融体制改革的深化，金融机构间的竞争也日趋激烈。各金融机构为增加市场份额和各项指标不惜“铤而走险”，种种因素导致近几年来我国商业银行操作风险事件频发，特别是一些恶性案件，给商业银行带来经济损失的同时，严重地扰乱了银行正常的经营秩序，甚至影响到国家经济的正常运行和社会的稳定。

2004年6月,巴塞尔委员会^①发布了《巴塞尔新资本协议》^②,将操作风险纳入商业银行资本监管的统一框架,要求商业银行必须为操作风险配置相应的资本。这表明操作风险已引起监管机构的重视,并把操作风险与信用风险、市场风险并列为银行业金融机构面临的三大主要风险。

(三) 商业银行会计营运操作风险是商业银行风险管理的重要内容

银行会计营运业务作为商业银行的基本业务,它始终贯穿商业银行经营管理的全过程。商业银行的风险大多在行为发生的开始、过程中或者最后,终究会在银行会计核算和会计结算过程之中有所反映或体现,换句话说,也就是通过有效地控制会计营运业务过程,在一定程度上可以有效地控制商业银行的各类风险。会计营运操作风险是商业银行操作风险的主要内容,也是商业银行风险管理的重要内容,所以,加强银行会计营运操作风险管理、防范会计营运风险是减少资金损失、降低案件发生率的重要环节,是加强银行内部控制、防范金融风险的重点。

建设银行山东分行作为一家具有50多年历史的国有商业银行省级分行,正处于自己的业务成熟期,业务规模以年均10%左右的速度稳速增长。在会计营运操作风险管理方面,建设银行山东分行进行了大量的探索和尝试,如2002年开发上线了CBS综合网核算系统,实现了数据全省集中,结束了全省综合网核算系统版本不一致的状况;2003年在全国建行第一家推出了机构会计主管委派制,并实行集中管理,异地交流的模式,这些措施都对控制会计营运操作风险产生了良好的效果。但随着规模、业务量的不断增加,建设银行山东分行在会计营运管理方面也暴露出一些诸如柜员业务素质不高、风险控制手段落后等不容忽视的问题。

作为省行营业部的会计部经理,笔者对建设银行山东分行会计营运操作风险管理方面存在的问题有着深切的体会,也曾经参与了该行会计营运管理诸方面的决策和实践,在MPAcc课程学习过程中,始终在思考有关如何加强建设银

^① 巴塞尔委员会全称是巴塞尔银行业务条例和监督委员会,是1975年由十国集团以及瑞士和卢森堡的银行监管当局和中央银行的高级代表组成,常设秘书处设在国际清算银行(BIS),委员会主席主席由其成员轮流担任。委员会的主要职责是交流金融监管信息,制定银行监管条例,加强各国监管当局间的合作与协调,维护国际银行体系的稳健运行。

^② Basel Committee on Banking Supervision,2004,International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards:a Revised Framework,Basel Committee Publications,June.

行山东分行会计营运操作风险管理的问题，并积累了一些体会和设想。

笔者写作这篇论文，一方面希望把它作为自己的毕业论文，另一方面也打算将此文提交建设银行山东分行，为该行会计营运管理和操作风险控制的改进提供有价值的建议。

二、研究的思路和基本框架

（一）本文研究的思路

本文采用理论联系实际的研究方法。研究思路是，首先对商业银行会计营运管理及操作风险基本概念和基本理论进行回顾，并借鉴国外商业银行在会计营运操作风险管理方面的先进经验，以建设银行山东分行为代表对我国商业银行会计营运操作风险管理的现状和成因进行深入分析，最后提出建设我国国有商业银行会计营运操作风险管理体系的具体设想及措施，用以指导工作。

（二）本文的基本框架

除绪论、结束语部分外，本文的主要内容由三部分组成。

绪论部分简要介绍了本文的写作背景、研究目的、研究内容、分析方法，并对全文作了一个总体安排。

第二章是对商业银行会计营运操作风险管理理论和国际上先进银行会计营运操作风险管理实践及启示的基本阐述。通过对商业银行会计营运操作风险及其管理的定义、类型、表现形式、性质分析等几方面的论述，从理论上对商业银行会计营运操作风险管理进行了分析，并从国际先进银行具体做法中寻求启示。

第三章，笔者结合自身的实际工作经验，以中国建设银行山东分行会计营运操作风险管理状况为例，分析我国国有商业银行与国际先进银行在会计营运操作风险管理中的主要差距和问题。

第四章是本文的重点部分。根据建设银行山东分行在会计营运操作风险管理中存在的差距和主要问题，本章提出了我国国有商业银行会计营运操作风险管理体系构建的具体设想及措施。

最后是结束语部分，简要地对全文进行概括和总结，并指出了本论文研究的局限性。

第二章 商业银行会计营运操作风险及其管理

一、商业银行风险

（一）商业银行风险的定义

商业银行是经营货币的特殊企业，风险与生俱来。商业银行风险是指商业银行在经营中，由于各种不确定因素而招致银行经济损失或收益率负向波动的可能性。正确理解商业银行风险的概念要把握以下几点：

1. 商业银行风险是动态概念。风险中包含损失的因素，但不等同于损失，风险是潜在的损失，具有不确定性，而并非现实性。至于这种可能性会在多大程度上转化为现实性，则取决于现实经济生活中的多种因素。

2. 商业银行风险是一种机制。商业银行是经营货币的特殊企业，风险是商业银行的基本属性，风险配置是商业银行的基本功能。这就要求商业银行进行管理和经营改革，寻求资源最佳配置，以降低风险的负效应，发挥正效应，提高金融效率。

3. 商业银行风险具有多因性。现代经济是风险经济，从一定程度上讲，商业银行风险是经济运行风险在商业银行中的反映，它与经济主体的行为目标、决策方式和经济环境相联系。

4. 商业银行风险是一个外延广泛、不断变化的范畴。风险作用于商业银行经营活动的全过程，而不局限于资产业务和负债业务。伴随着商业银行的发展，风险的内容也在不断扩充。

（二）商业银行风险的分类

1. 按照风险产生的范围划分

根据商业银行风险产生的范围，可将风险划分为系统性风险和非系统性风险两种类型。系统性风险来自银行体系之外的不确定性因素，如宏观经济变动、市场供求状况、政局变化等，对整个银行业都会产生影响，具有明显的共性特征，不能通过资源配置等方法消除。非系统性风险是指由于银行系统内的行为人主观决策和获取信息不充分所引起的风险，具有明显的个性特征，可以通过设置合理的规则来降低或分散。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库