

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学号：X2006157145

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

建设银行基层机构内控评价体系研究

Study on Internal Control Evaluation System of Grassroots
Organization in China Construction Bank

于 小 岗

指导教师姓名： 于 李 胜 副 教 授

专 业 名 称： 会 计 硕 士 (MPAcc)

论 文 提 交 日 期： 2 0 1 0 年 月

论 文 答 辩 日 期： 2 0 1 0 年 月

学 位 授 予 日 期： 2 0 1 0 年 月

答 辩 委 员 会 主 席： _____

评 阅 人： _____

2010 年 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

对商业银行基层机构内部控制评价体系的研究,在我国是一个较为空白的领域。目前国内学者关于商业银行基层机构内控评价的文献门可罗雀;银行业监管部门关于商业银行基层机构内部控制建设及评价的法规性意见更是屈指可数,尤其是没有区分不同的管理层级,即法人机构与基层分支机构。虽然我国各商业银行在对自身基层机构内控评价方面做出了很多尝试,但由于各商业银行业务发展的背景不同,经营管理风格有一定的差异,因此在对商业银行基层机构内控评价体系方面各持己见,分歧较大。鉴于此,本文主要致力于研究建设银行基层机构(支行、网点)内部控制评价体系的构建问题,希望通过此项研究,能为建行乃至整个银行业的基层机构内控评价规范性建设提供参考。全文结构如下:

全文共分六章:第一章绪论,阐述研究背景、研究综述、目的与创新点及本文整体框架,以对全文提纲挈领。第二章概述了商业银行的内部控制理论与内控评价理论体系。第三章具体分析了建设银行基层机构内部控制评价现状以及存在的问题。第四章提出了基层机构内部控制的评价体系。体系涵盖内控评价表、检查程序、数据处理、数据分析与结果运用。第五章详述了内控评价体系中的数据处理方案。本章利用模糊综合评价原理,对所采集的数据进行量化考核。解决了以往评价多定性难定量,对主观赋值缺乏科学有效的数据处理方法的难题。第六章简要阐述了对整个评价体系进行信息化管理和分析的整体思路。

关键词: 基层机构; 内控评价体系; 模糊综合评价

厦门大学博硕士学位论文摘要库

ABSTRACT

The study on internal control evaluation system about the grass-roots organization in the banking industry is a relatively empty field in China. The literatures about internal control evaluation of grass-roots organizations in commercial Banks are rare. Conduct Regulator's views on internal control Construction and evaluation are also scarce, especially no distinguishing different levels of management, i.e. corporate body and grassroots branches. As a result of commercial banks from different backgrounds in business development and management style, though every Commercial Bank has made a lot of attempts on the assessment of grass-roots organizations internal control, their differences are big. In the light of the foregoing, this thesis is dedicated to the study of establishment of internal control evaluation system for the grass-roots organizations (branches, outlets) of China Construction Bank, in a hope to providing a reference for improving the level of internal controls through the research projects for the grass-roots organizations of Construction Bank, and even the entire banking. The thesis is structured as follows:

This thesis is divided into six chapters: Chapter I introduces research background, summaries of research, purpose and innovations and the whole frame. Chapter II outlines the commercial bank's internal control theory and the internal control evaluation system. Chapter III analyses the current situation and existing problems in internal control evaluation system of the grass-roots organizations of China Construction Bank. Chapter IV puts forward constructing internal control evaluation system of the grass-roots organizations, including rating forms, check program, data analysis and the application of results, Chapter V dwells on the schemes of data analysis in internal control evaluation system. This chapter uses fuzzy comprehensive evaluation theory to quantitative evaluate the data collected through the examination, which can solve the solve difficulties that the quantitative

evaluation is difficult than qualitative evaluation and lack scientific and effective method of data processing for subjective assignment. Chapter VI briefs design mentality of information management and analysis of the evaluation system.

Keywords: Grass-roots institutions; internal control evaluation system; Fuzzy Comprehensive Evaluation

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
1.1 研究背景	1
1.2 研究综述	1
1.3 研究目的与创新点	5
1.4 研究框架	5
第二章 商业银行内部控制评价理论基础	7
2.1 商业银行内控理论概述	7
2.2 内控评价理论体系	9
第三章 建设银行基层机构内部控制评价现状及其问题分析	12
3.1 建设银行基本概况	12
3.2 建设银行内控评价体系框架	13
3.3 基层机构内部控制评价现状	15
3.4 基层机构内部控制评价存在的主要问题	15
第四章 建设银行基层机构内控评价体系	17
4.1 评价体系简介	17
4.2 内控评价表	18
4.3 检查程序	23
4.4 数据处理	24
4.5 数据分析	25
4.6 结果运用	26
4.7 基层机构内控评价方案的实施	28
第五章 建设银行基层机构内控评价数据处理	31
5.1 数据处理方案总介	31
5.2 建设银行基层机构内控数据模糊综合评价	32
第六章 建设银行基层机构内控评价体系信息化	43
6.1 系统开发环境和要求	43

6.2 系统主要功能模块介绍	43
结 束 语.....	45
参 考 文 献.....	46
致 谢.....	48

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Chapter 1 Introduction	1
1.1 Background	1
1.2 Research Review	1
1.3 Research Motivation and Innovation	5
1.4 Structure of the Dissertation	5
Chapter 2 Theoretical Foundation of Internal Control Evaluation	
System of Commercial Bank.....	7
2.1 Overview of Internal Control Theory of Commercial Bank.....	9
2.2 Theoretical system of internal control evaluation.....	12
Chapter 3 Internal Control Evaluation Status and Problem	
Analysis of Grassroots Institutions in Construction	
Bank.....	12
3.1 Overview of China Construction Bank.....	12
3.2 The Framework of Internal Control Evaluation System for Construction Bank	13
3.3 Internal Control Evaluation Status of Grassroots Organization	15
3.4 The Main Problems of Internal Control Evaluation for Grass-roots Institutions	15
Chapter 4 Internal Control Evaluation System for the Grassroots	
Organizations in Construction bank.....	17
4.1 Overview of Evaluation System	17
4.2 Internal control evaluation form	18
4.3 Checking procedure.....	23
4.4 Data Processing	24

4.5 Data Analysis	25
4.6 Application of results	26
4.7 Implementation of Evaluation System	28
Chapter 5 Grass-roots organizations internal control evaluation data processing ...	31
5.1 Introduction to Data-processing Programs	31
5.2 Fuzzy Comprehensive Evaluation of Internal Control Data for Grass-roots Institutions	32
Chapter 6 Computer Processed of Internal Control Evaluation for Grassroots Organizations	43
6.1 System development environment and requirements.....	43
6.2 introduction to mainly functional	43
Conclusion	45
References	46
Acknowledgement	48

第一章 绪论

1.1 研究背景

我国金融机构银行业案件主要分布在基层营业机构，从 09 年银行业发生的 86 件金融案件中，94% 的案件发生在支行和网点，85% 的百万元以上案件发生在支行和网点，可见提升基层营业机构风险防控的能力是提升内控管理水平，防范案件发生的重中之重。提升基层机构风险防控能力，首先要解决的是如何掌握基层机构的风险状况，即解决如何评价的问题。尽管中国银监会不遗余力地推行风险内控建设，并于 2005 年 2 月 1 日实行了《商业银行内控评价试行办法》，但由于监管视角以及实践经验的局限，内控评价办法大而全，针对案件易发的基层机构仍缺乏详细、科学的操作细则和业务规范。同时各商业银行自身的内控评价办法由于制度制定层与执行层物理空间的差距，大多采用多定性、少定量的内控评价方法，在一定程度上影响了评价信息的客观性和准确性，并且多数缺乏可操作性，许多评价方案并不切合案件多发的基层实际情况。针对这一问题，如何完善基层机构内控评价建设成为提升内控管理质量，防范金融案件发生的有效手段和亟待探索与解决的问题。

1.2 研究综述

1.2.1 国外研究综述

美国的独立审计研究自 20 世纪就一直走在世界前列，在内部控制评价方面同样如此。1993 年，美国审计准则委员会颁布了《鉴证业务准则第 2 号—与企业财务报告相关内部控制的报告》(GAAS NO. 2) 和《鉴证业务准则第 3 号—符合性鉴证》(GAAS NO. 3)。按照 GAAS NO. 2 与 GAAS NO. 3 的要求，注册会计师可以受聘对企业管理当局的内部控制认定进行评价和出具报告。

在 1979 年和 1988 年，美国证券交易委员会曾两次试图要求强制提供内部控制报告，由于遭到反对，美国证券交易委员会并没有要求上市公司强制提供

内部控制报告。但这一时期仍有较多的公司自愿在财务报告中提供内部控制报告，这些内部控制报告中包含的内容有审计委员会的活动、合理保证概念、资产的安全防护、内部审计问题、交易的授权与记录、内部控制的成本与效益考虑和员工培训与录用政策等。

美国自 2002 年布什总统签署了《萨班斯—奥克斯利法案》后，在经历了多年的自愿披露内部控制信息之后，已经强制要求上市公司提供内部控制报告，内部控制评价也变得越发重要。

在吸收各种内控理论的基础上，国外对银行内控进行评价的方法有很多，影响较大的有英国的 ARROW 框架和美国的 CAMELS 系统。两者虽然都是通过揭示银行风险水平来反映银行内控状况，但它们代表了两种不同的评价思路。ARROW 是从控制风险的一般过程的角度采用过程方法来分析银行风险的原因，而 CAMELS 是继承西方的传统通过财务数据分析方法来揭示银行风险的结果。

2003 年 2 月，英国金融服务局发布了《金融机构风险评估框架》(The Firm Risk Assessment Framework)，详细阐述了对不同金融机构风险进行评估的运行框架 (Advanced Risk Responsive Operating framework)。ARROW 监管模式是一种对风险过程进行评估的程序和方法，不是简单的就经营结果进行评级：它关注被监管机构内部存在的、对监管目标构成威胁的风险，其风险的大小由对风险的关注程度来表示；关注程度取决于风险的影响程度和风险发生的可能性；它设置了统一的评价标准和风险评估程序，通过对被监管机构内部存在的风险进行持续确认和评估，从而科学确定风险的影响程度和风险发生的可能性；它根据关注程度的大小确定具体监管措施，提供及时的指导和帮助，对被监管机构实行过程控制，防止风险的恶化和最终损失的产生。

美国 CAMELS 评级制度是通过对被监管机构的经营结果进行量化评级，而对其实施差别化监管的方法。在美国 CAMELS(又称骆驼氏评价体系)中，评价一家银行的风险管理和经营能力主要依据六个方面，即资本充足性(Capital Requirement)、资产质量(Asset Quality)、管理水平(Management)、盈利能力(Earnings)、资产流动性(Liquidity)、市场敏感性(Sensitivity of Market Risk)。内控检查评价人员通过获取关于银行业务运作、程序、控制和管理方面的详细信息，以此来正确判断银行的总体经营状况和安全性，对每一家银行做

出综合评价，并分成五个等级。监管当局根据被检查银行存在问题的轻重，分别采取相应的监管措施督促其尽快采取措施纠正存在的问题，恢复正常状态。骆驼氏评级制度因其在加强金融机构的科学监管，促进金融机构稳健、规范、持续发展方面的重要作用而被国际银行业所广泛采用。

1.2.2 国内研究综述

1997年以来，国内各家商业银行已开始按照中国人民银行印发的《加强金融机构内部控制的指导原则》[银发(1997)199号]和《中国人民银行关于进一步完善和加强金融机构内部控制建设的若干意见》要求，不断完善治理结构，强化法人授权管理，健全内部制约机制，建立风险评估和监测制度，完善组织控制和制度控制，加强内部稽核，并探索开展内部控制综合评价工作指引。

以中国建设银行为例，在1999年7月建行全力推出《内部审计体制改革方案》，一举打破实行了15年之久的四级机构分级审计和分级负责的内部审计模式，全面启动总行与一级分行分级监管、向总行负责、相对垂直的内部审计体制，建立并运行内部控制综合评价体系，由相对独立的审计部门针对基层经营机构每年开展内部控制测试和评价工作，并积极实践、不断总结，提高了评价方法的合理性和可操作性，通过内部审计开展内部控制评价工作，有效地促进了基层行的内部控制建设，规范了业务操作行为，理顺了岗位之间、部门之间的控制制约关系，强化了基层行的风险防范能力，使一些屡查屡犯、屡禁不止的违章违规问题，从源头上得到解决。经过几年的摸索，建设银行内部审计部门对内控综合评价的内容和方法不断进行补充完善，形成了较为细致的评价指标体系和操作性较强的评价方法，但在评价体系中各个子系统的分布仍有所偏废，不够全面，如过分强调控制活动的评价，而忽视内控环境的评价等。

各高等财经院校也一直比较重视银行风险管理方面的研究，部分院校还与某些商业银行合作，设立银行内部控制方面的课题，例如研究商业银行内部控制体系设计、银行各类业务重要风险点分析和内部控制重要环节的研究与设计，以及风险度量技术和管理工具等，而对于内部控制活动具体运作中的评价框架和评价方法等问题涉及不多。如2002年武汉大学商学院和中国建设银行联合设立的研究项目“中国商业银行内部控制体系研究、设计与实施——金融工程在

中国商业银行风险管理中的应用”，历时一年多，将内部控制体系分解为五个子系统，即内部控制组织体系、内部控制岗责体系、内部控制业务流程和管理流程体系、内部控制工具体系和内部控制考评体系，分别具体体现内部控制框架理论中的五大要素，但内部控制考评体系中评价内容要点不够具体，且对指标权重的设定方法未予以考虑，缺乏系统性和可操作性。截止到09年12月，在万方数据标准镜像系统以“内控评价”为关键词搜索，命中57条，以“商业银行、内控评价”为关键词，搜索命中20条，以“银行、内控评价”为关键词搜索，命中28条，以“基层机构 内控评价”为关键词搜索，命中0条，可见在此领域其他学术研究也屈指可数。

为规范和加强对商业银行内部控制的评价，督促商业银行进一步建立内部控制体系，健全内部控制机制，为全面风险管理体系的建立奠定基础，保证商业银行安全稳健运行，中国银行业监督管理委员会作为国家授权的行业监管部门于2005年1月20日公布了《商业银行内部控制评价试行办法》，规定由该委员会及其各地派出机构按照一定周期对商业银行内部控制体系建设、实施和运行结果独立开展调查、测试、分析和评估等系统性活动。按评分标准对被评价机构内部控制项目逐项计算得分，根据综合评价总分确定被评价机构的内部控制体系评价等级。银监会根据评级结果及评价报告所反映的情况，针对被评价机构内部控制体系存在问题的性质及严重程度，可分别采取一项或多项监管措施。该《办法》于2005年2月1日起正式实施，标志着我国银行业内部控制评价工作逐步走上正轨。《商业银行内控评价办法》从政府监管部门的视角，对监管部门开展商业银行内控评价工作进行了较为原则性、规范性的规定，但未涉及到具体的评价环节和计分方法，针对基层机构的评价细则尤为少。由于监管视角以及实践经验的局限，《商业银行内控评价办法》在操作方面还存在一些薄弱环节，致使根据其进行内控评价存在不易懂、不易做、不易查、不易改等问题。为此，有必要针对其制订详细的操作规则，规范其与风险评级的关系，同时提高评价结果的制约作用，以提高《内控评价办法》在银行内控建设、指导中的权威性和可操作性。

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.

厦门大学博硕士论文摘要库