

浅谈金融危机下我国商业银行的内部控制

赵丹月 孙 涛 江雪娇

(南京航空航天大学经济与管理学院, 南京 211106)

摘 要: 我国商业银行的内部控制正处于不断完善与发展的阶段, 2007年至今的金融危机不可否认的为商业银行的内部控制提出新要求, 但同时也为银行提供了一个发展壮大的良机。本文通过分析当今经济形势以及国内外的商业银行内部控制情况, 为我国商业银行的内部控制制度提供了内部控制模式重构、提升人员胜任能力、提高内部审计的独立性、提升风险管理水平、严格控制贷款流向以及提高上市商业银行内部控制的披露质量的对策。

关键词: 金融危机; 商业银行; 内部控制; 内部审计; 风险管理

中图分类号: F83 **文献标识码:** A **DOI:** 10.3772/j.issn.1009-8623.2010.12.010

一、问题提出的背景

2007年美国次贷危机引发全球金融海啸, 全球银行业遭受重大冲击的同时银行业的格局也发生了空前剧变。英国《银行家》(The Banker)杂志 2009 年度 1000 家大银行排行显示, 大银行的排名出现重新洗牌的现象, 欧美银行出现普遍的巨额亏损, 预计损失将高于美国 20 世纪 30 年代经济大萧条以来的任何一次金融危机, 而诸多新兴市场银行发展稳定。金融危机给银行业带来的不仅是巨大的挑战, 更是前所未有的机遇。各大商业银行为迎接挑战, 抓住这前所未有的机遇都在寻找着制胜的法宝, 而强化银行的内部控制正是法宝当中的杀手锏——谁能最高效的把内部控制运用得当, 谁即能平稳的度过这次金融海啸。全球性金融风暴乃至经济危机的蔓延, 让我们深刻认识到“失控猛于虎”。内部控制已成为时下内部审计师、企业管理层、各国政府, 以及相关监管部门万众瞩目的焦点。

2009 年上半年我国银行信贷总额 7.37 万亿元, 全年总额达 9.59 万亿元。2010 年第一个月又是 1.6 万亿元, 到 1 月底变成 11 万亿, 2 月只用一天时间就完成了当月放贷额度 7000 万元, 短短一年多

的时间银行信贷总额达到十几万亿元。这十几万亿元的银行信贷若不当的投放于市场, 造成通货膨胀的可能性将非常大。而人们在产生通货膨胀预期的情形下, 往往不会将资金投资于生产, 或是通过传统的渠道投资于资本市场, 而是将大量的资金投入楼市、食品等行业, 形成“炒买炒卖”、“囤货”等现象, 这也是造成物价上涨的非常重要的原因之一, 此类投机性资金必然会导致经济秩序的紊乱。因此政府从稳定经济的角度也希望能够积极地促成银行业内部控制制度的完善来保证信贷资金的流向。

二、我国商业银行内部控制的现状

1992 年美国 COSO 委员会 (The Committee of Sponsoring Organizations of The National Commission of Fraudulent Financial Reporting) 颁布五要素的内部控制框架 (简称 COSO 报告), 引发了全球性内部控制高潮, 也给我国商业银行提出了建设内部控制制度的要求。自 20 世纪 90 年代以来, 我国商业银行在走向市场化的过程中开始实施内部控制, 并初步形成了一种互相制约、互相监督的内部控制机制^①。目前, 我国商业银行的内部控制主要体现在银行的稽核体制: 总行设立稽核部, 各地区分行设立稽核处。分行稽

第一作者简介: 赵丹月 (1986-), 女, 南京航空航天大学经济与管理学院硕士研究生; 研究方向: 内部审计, 财务理论与实践。

收稿日期: 2010年9月25日

核部门直接向分行行长负责报告,接受本行行长的领导。这样的稽核部门在过去的实施中虽然起到了一定的控制作用,但其却面临着实施起来比较尴尬的局面,因为这种体制直接的弊端就是本行的员工内部控制、监督负责的对象是自己的领导,这也成为我国商业银行中普遍存在着内部控制效率较低、达不到最佳效果的重要原因之一。

这次全球范围的金融海啸更对商业银行的内部控制提出了新的要求,如何下大力气建立健全内控制度以应对金融海啸的侵袭,成为众人瞩目的焦点。在这种情况下,结合我国商业银行内部控制的实际情况,借鉴国外金融风险防范的先进经验,采用创新的手段和方法重构我国商业银行的内部控制模式,探索采用内部控制方式防范和控制商业银行市场风险、信用风险和操作风险的有效途径更具重要性和迫切性。

三、欧美商业银行内部控制的现状

美国商业银行的内部控制往往采用“三级内部控制”制度,包括程序与制度、管理层与合规指导、内部审计,不但控制严密,且配合有序。其中独立权威的内部审计最具特色。美国对内部审计部门的作用定位很高,美国内部审计协会(Institute of Internal Auditors)是包括商业银行在内的所有公司内部审计规范的权威制定者,已制定的规范里明确规定各银行要设立独立的审计部门,直接对董事会负责,对银行的经营管理活动进行监督,保障股东的利益。在美国,任何一家银行的董事会里必不可少的委员会就是审计委员会,该委员会的委员都是银行高层管理人员以外的股东,这是银行审计部门的最高决策机构。各行的审计部门向总行审计部门报告工作,总行审计部门直接对审计委员会负责并报告工作。审计部门的年度经营预算、年度工作计划和季度审计工作的评价等,都由审计委员会作最后决定^[2]。

以美国花旗银行为例:花旗银行审计委员会有3名董事会成员,且3位委员都符合美国相关法律法规所规定的经验和专业要求,其中一位成员是被国家证监局认可的财务专家。委员会下设直接对辖内银行实施内部控制的总部一级的内部审计组织。首席审计官为直接向董事会负责报告的公司高级

副总裁。在全球范围内设立了数个审计中心,各个审计中心根据总部统一指令负责银行全球业务审计及内部管理状况审计,审计中心的经费统一列入总部预算,而与各地分行没有任何隶属关系^[3]。

内部控制同样也是德国商业银行管理的重要内容。长期以来,为了防范经营风险,德国非常重视银行内控机制的建立,各银行都建立了健全的内部控制体系和有关制度。从内部控制机构建设上看,主要是建立了内部审计机构、风险管理机构和证券监察机构。德国商业银行的内部控制岗位分工有序、职责明确,形成了有效的牵制机制^[4]。例如:德意志银行已形成一套较为科学和完整的内部管理体系,它实行全员控制和全员监督,职责明确,责任到人,既有专业控制,又有地区和部门控制。在德国各银行均设有内部审计部门,与美国相似,内部审计部门同样具有相当大的独立性,一般直接向董事会负责,向董事会报告内部稽核的情况。所有银行高层管理人员都有义务支持和配合内部审计部门的工作,而且非主管的高层管理人员无权干涉内部审计部门。各银行还建立一整套风险管理机制,董事会、市场风险管理部、各业务部门、审计部门各司其职:董事会负责全局的把握,确定风险上线;市场风险管理部负责制定各种市场风险的指标并建立各类数学模型来预测和计算风险,随时提供风险信息;各业务部门负责把握本部门的风险并及时检查和上报。此外各银行还依法设立证券监察部对本银行证券经营业务活动进行监督。

四、提高我国商业银行内部控制的对策

(一)重新构建商业银行内部控制的模式

我国商业银行内部控制需要根据 COSO 报告的要求,并结合当今金融危机形势下来重新构建,新的内部控制模式应该能够克服现存模式的种种弊端,并结合本国国情和当今时代的前进需要和发展要求,综合国内外的先进经验。综上所述,笔者认为,我国商业银行应构建一个如下图1所示的模式。

商业银行实施内部控制的主要目的是为了规范人们的行为,最大限度地降低风险。根据 COSO 报告和 ERM(Enterprise Risk Management,企业风险管理)的要求,提高内部控制有效性的关键首先是

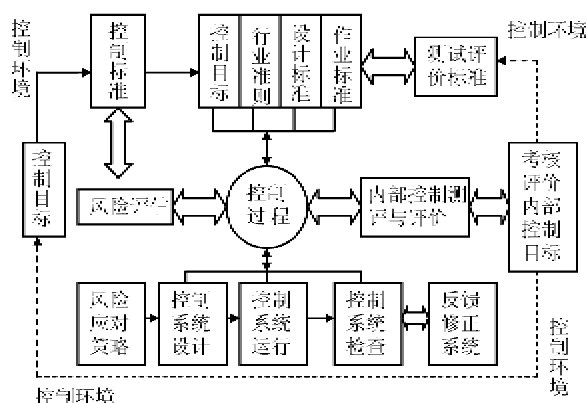


图1 我国商业银行内部控制应构建的理论模式

要建立一个有效的内部控制模式,利用控制模式的约束来规范人们的行为,达到实现内部控制目标的目的。

在该模式中,内部控制环境是模式运行的有效基础,主要包括:诚信机制、员工能力、领导风格、经营方式、责任与授权等方面;而目标管理子系统决定着内部控制的方向;风险评估子系统是链接内控目标与控制过程的桥梁,在整个模式中起着评估风险、修正目标和应对风险的重要作用;过程管理子系统是内控的核心,所有的其他模块都是为保证过程执行的高效,而它的高效运作也正是其它活动有效进行的基础;信息与沟通是保证此模式有效运行的必要手段;监督子系统是模式运行的有效保障;测试与评价子系统是模式运行的重要措施。

(二)提升人员的胜任能力

早在1964年,美国密歇根州大学企业经济研究所的赫曼森在《人力资源会计》中就提出,人力资源构成了企业最有效的经营资产,能为企业带来经济利益的流入。目前,优质的人才更被视为是企业创造价值的战略资源,是一个组织甚至是一个国家核心竞争力的重要组成部分。因此,我们必须高度重视人力资源的有效运用,高度重视人才培养机制的建立。针对目前我国商业银行存在的现状,我们应该把人力资源的充分发挥和运用提升的战略的高度。

内部审计是内部控制的重要组成部分,也是内部控制工作的重要支撑。在内部审计方面国际上最权威的认证考试是由国际内部审计师协会主办,全球统一的国际注册内部审计师(CIA, Certified

Internal Auditor)考试,自1998年11月国际注册内部审计师考试在中国首次开考至今,社会对内部审计师的认可度虽然在不断的提升,但提升的速度却非常缓慢。因此,相关部门应大力推动该种职业的行业认可度,在组织领导人员进行有关学习的过程中不断积累国际的先进经验。待特定条件成熟之后,可以考虑在银行业推行统一的标准,对内部控制从业人员的胜任能力提出统一的要求,可以借鉴国外银行的经验规定财务专家和具有内部审计师资格的人员比例。

此外,要把握好此次金融风暴的机遇,抓住国外银行破产连连的时机吸收他们具有丰富经验的人才为己所用。吸收此类人才不仅能够加快合理有效的内控模式的建立,还能够为银行注入新鲜的血液,营造良好的内部控制环境,提升银行的信誉度,为银行响应国家“走出去”的战略奠定扎实基础。

(三)提高内部审计的独立性

通过上面的介绍可以了解到无论是在欧洲还是在美国的商业银行中,内部审计都起着举足轻重的作用。内部审计师一个组织管理系统的子系统,是一个对组织内部各级人员受托责任履行情况进行监管的子系统。内部控制是组织管理的重要内容,内部审计与内部控制有着比较特殊的关系。一方面内部控制是内部审计的监督对象,另一方面内部审计本身又是内部控制的重要环节。内部审计应该保证内部控制系统的高效性,因此,内部审计必须不断的发现内控系统中潜在的和已经显现的各种偏差,并及时提出纠正问题、提高控制效率的方案以帮助管理部门不断优化内控系统,增强内部控制的有效性。同时,内部审计又是组织内部控制系统子系统,它通过促进和帮助内部控制系统的其他子系统乃至内部控制系统整体健康有效的运行,而成为对其他子系统再控制的子系统^[9]。

美国2002年的《萨班斯——奥克斯来法案》要求,审计师在对财务报表出具审计报告的同时,要能对内部控制有效性出具鉴证报告。加强内部控制研究,重视对控制风险的评估,才能保证抽样科学性,并提高审计的效率和效果。

我国商业银行可以借鉴国际经验,对内部审计组织结构进行调整,实行垂直的内部审计结构,使内部审计部门直接向董事会负责。一方面在总行设

立总稽核部门,总稽核部门负责向各分行派驻稽核专员或专组;另一方面在人员任用、资金分配及员工福利方面,总稽核部归董事会负责,而各分行的稽核专员或专组则由总稽核部负责。通过这种垂直的管理体制来从根本上解决内部审计的独立性问题,从而保证内部控制的高效运行。

(四)提升风险管理水平,严格控制贷款流向

银行是一个服务于实体经济的行业,实体经济发展健康则银行收益会大幅提升,反之亦然。在2010年3月召开的“两会”上多个行业产能过剩成为了热点议题,从2009年开始我国也在大力的调整产业结构。种种迹象让银行不得不重新审视自己所面临的风险,一些传统的思维模式也应该迅速的加以调整,在经济形式大好的情形下绝大部分的投资都可以为银行带来丰厚的收益,而目前银行则面临着对风险的重新审视。

从英国《银行家》2009年度1000家大银行的排名中我们可以看出,老牌领先的银行虽然排名依旧

领先,但加拿大、西班牙和澳大利亚等地区的银行已经逐渐拉近了与原有大银行的距离,成为了抵御危机的典范,这应该归功于这些地区审慎的金融监管和严格的风险管理机制。在这种机制下银行业的经营重点是传统的贷款与投资产品,在金融来源上则是以存款为主导的融资结构,具有很强的稳定性。因此,在行业全面倡导金融创新的呼声中需要始终保持清醒的认识,要以风险控制为准绳。在传统的贷款投资领域中也应该时刻提高警惕,对贷款的投放要始终坚持原则,做到有所为,有所不为。而在过程管理中银行也要对贷款企业对款项的运用作出合理的监督。在这方面已经有很多的学者研究设计了一些量化风险的计量模型可以为银行在具体控制风险的工作中提供理论依据。

(五)提高上市商业银行内部控制的披露质量

本文随机选取了2007年发生金融危机以来3家上市商业银行作为研究样本,对其年报进行了总结分析,分析情况见表1。

表1 招商银行、工商银行和中国银行 2007-2009 年内部控制披露情况

名称	内部控制指标	2007 年	2008 年	2009 年
招商银行	内控制度完整性、合理性和有效性的说明	√	√	√
	违规行为的报告和监控	√	√	√
	风险管理委员会执行情况	√	√	√
	风险管理制度体系	×	×	×
	风险管理具体情况	√	√	√
	审计委员会执行情况	√	√	√
	内部审计执行情况	×	√	√
	内部控制的自我评估报告是否详尽 ^①	×	√	√
工商银行	内控制度完整性、合理性和有效性的说明	×	×	×
	违规行为的报告和监控	×	×	×
	风险管理委员会执行情况	×	×	×
	风险管理制度体系	√	√	√
	风险管理具体情况	√	√	√
	审计委员会执行情况	√	√	√
	内部审计执行情况	×	×	×
	内部控制的自我评估报告 ^①	×	√ ^②	√ ^②
中国银行	内控制度完整性、合理性和有效性的说明	×	×	×
	违规行为的报告和监控	×	×	×
	风险管理(策略)委员会执行情况	√	√	√
	风险管理制度体系	×	×	×
	风险管理具体情况	√	√	√
	审计委员会执行情况	×	×	×
	内部审计执行情况	×	×	×
	内部控制的自我评估报告是否详尽 ^①	×	√ ^②	√ ^②

注:①2005年1月中国银监会制定《商业银行内部控制评价试行办法》,要求银行对商业银行内部控制体系进行评价。②虽然进行了内部控制自我评估报告的披露但内容不详尽。

对以上指标进行赋值,×赋值为0,√^②赋值为0.5,√赋值为1,得出表2。

表2 招商银行、工商银行和中国银行 2007-2009 年
内部控制披露得分情况

名称	2007 年	2008 年	2009 年	均值
招商银行	5	7	7	6.33
工商银行	3	3.5	3.5	3.33
中国银行	2	2.5	2.5	2.33

根据图2所示,我们可以直观的看出金融危机后内部控制的披露情况有逐年提升的趋势,不过提升趋势缓慢。

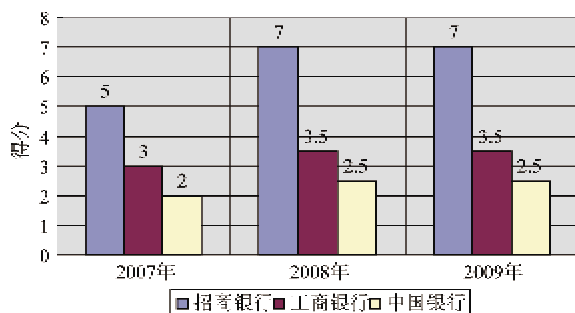


图2 内部控制披露情况

下面对金融危机发生以来2007-2009年3家上市银行的股价进行分析,分析情况如表3所示。

根据表2和表3数据,我们可以得出股价与内部控制披露情况的关系,如图3所示。

表3 招商银行、工商银行和中国银行 2007~2009 年年
末股价及均值(元)

名称	2007 年	2008 年	2009 年	均值
招商银行	39.63	12.16	16.28	22.69
工商银行	8.13	3.51	5.44	5.69
中国银行	6.61	2.97	2.86	4.15

从图3我们可以明显的看出:上市商业银行对内部控制情况披露的越简略,其股价就越低,对内部控制情况披露的越详尽,其股价也越高,内部控制的披露情况与上市商业银行的股价表现出明显的正相关关系。

随着经济的发展和银行自身发展的需要,国有四大银行已经全部完成了股改成为上市银行,上市

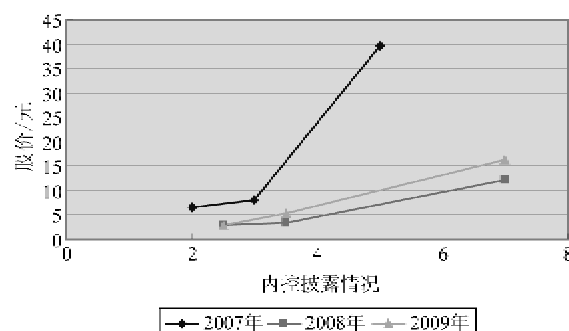


图3 股价与内部控制披露情况的关系

筹集资金成为商业银行发展的里程碑,通过对随机抽取的3家上市银行的年报进行分析,不难发现虽然内部控制的披露情况有逐年提升的趋势,不过提升趋势非常的缓慢,且披露的质量很差,对内部控制系统的披露,零散地分散在公司治理、董事会报告、监事会报告等各个部分,即使在证监会的要求下,发布了内部控制自我评估报告,但其规范性往往也很差,没有系统的对控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监察五个方面的体制建设和具体操作进行披露和说明,可以说,国内的上市商业银行还没有真正的对内部控制体系进行披露。缺少真正的内控披露其实是缺少真正严谨、高效内部控制制度的一个表现,建立完整的内部控制体系并自信的将其展现给资本市场,不仅可以为公司自身创造价值、降低风险、提升竞争能力,同时也会提高公司的整体形象、提升投资者的信心,对提升股价和公司价值有很大的帮助。

五、总结

我国商业银行的内部控制起步较晚,存在的问题也相对较多,在面对金融危机的挑战时显得有些力不从心,但是,我们一定要意识到危机往往具有双重性质,它不仅为我国商业银行带来了挑战同样也为发达资本主义的商业银行带来挑战,它在带来问题的同时也往往带来了机遇。因此,我国商业银行应该积极主动的抓住这次机会,借鉴国外商业银行的经验和教训,在全球金融危机,特别是银行业重新洗牌的大背景之下,通过综合运用重构内部控制模式、提升人员胜任能力、提高内部审计的独立性、提升风险管理水平以及提高内部控制的披露质量的方法,提升商业银行内部控制水平,并进一步

提升商业银行竞争力,努力在国际范围内取得领先的地位。■

参考文献:

- [1] 胡艳超.汇丰银行应对金融危机的管理经验与启示[J].中国金融,2010,(2):40-42.
- [2] 王华,李大红.中美商业银行内部审计比较分析[J].会计之友(下旬),2008,11:60-61.
- [3] 张宏彦.德国商业银行内部控制对我国银行业的启示[J].区域金融研究,2009,441(11):25-27.
- [4] 沈征.内部审计禁忌 120 例[M].北京:电子工业出版社,2006,4-5.
- [5] 曹军,沈红波,饶艳超.银行舞弊监管的博弈模型分析[J].会计研究,2010,2:35-39.
- [6] 瞿旭,李明,杨丹,叶建明.上市银行内部控制实质性漏洞披露现状研究——基于民生银行的案例分析[J].会计研究,2009,4:38-46.
- [7] Andrew J. Leone. Factors related to internal control disclosure: A discussion of Ashbaugh, Collins, and Kinney (2007) and Doyle, Ge, and Mc Vary (2007). Journal of Accounting and Economics, 2007, 224-237.

Internal Control of Commercial Banks in China

ZHAO Dan-yue, SUN Tao, JIANG Xue-jiao

(Nanjing University of Aeronautics and Astronautics, Nanjing 211106)

Abstract: Internal control systems of commercial banks have been developed and improved in China. The global financial crisis in 2007 provided commercial banks with new requirements and an opportunity. By analyzing the current economic situation and internal control systems in domestic and foreign commercial banks, the paper provides a series of measures for China to reconstruct internal control systems, enhance competitiveness of staff, promote independence of internal audit and the level of risk management, strictly control the credit flows, and improve internal control disclosure quality of listed commercial banks.

Key words: Financial crisis; Commercial banks; Internal control; Internal audit; Risk management