

浅谈商业银行内部控制

中国建设银行河南省分行 李海东

【摘要】 内部操作风险已成为我国商业银行面临的第三大风险,本文以此为切入点,从控制商业银行内部操作风险的角度来谈商业银行的内部控制建设。

【关键词】 商业银行 内部操作风险 内部控制

近年来,我国商业银行尤其是国有商业银行的违规操作行为增多,这预示着操作风险,特别是银行内部因素引起的操作风险正继信用风险、市场风险之后成为影响我国商业银行健康发展的第三大风险。切实防范内部操作风险成为我国商业银行风险控制工作的首要任务。由于内部操作风险具有较强的内生性与突发性,难以在事前预测,所以充分认识内部操作风险的特性和成因,健全商业银行内部控制运行机制,降低内部操作风险,对我国商业银行来说就显得十分迫切和必要。本文以此为切入点,从控制商业银行内部操作风险的角度来谈谈商业银行的内部控制建设。

一、商业银行内部操作风险的内涵及特性

1. 内部操作风险的内涵。商业银行的操作风险是指由商业银行的内部程序、人员、系统或外部事件引起直接或间接损失的风险。该定义认为程序、人员、系统、外部事件四种因素引起了操作风险。该定义指出了导致商业银行操作风险的因素主要表现在两方面:一是内部因素,即银行内部不完善的或者有问题的内部程序、人员安排、系统设计和运行等;二是外部因素,即外部事件,如税制和政治方面的变动、市场竞争行为或特性的变化等。据此,可将操作风险分为内部操作风险和外部操作风险。由于外部操作风险具有不可控性,本文只讨论内部操作风险的特性及防范。

内部操作风险是由商业银行内部人员、事件引起的操作风险。内部操作风险主要与内部控制效率或管理质量有关,是由人员因素引起的操作失误、违法行为、越权行为或业务流程执行不严格所带来的风险。引起商业银行内部操作风险的因素有很多,主要包括业务流程、信息系统、人员安排等方面的失误及不合理。内部操作风险分为业务流程风险、技术风险和人员风险三大类。业务流程风险包括流程设计不合理和流程执行不严格两种情况,技术风险包括系统失灵和出现系统漏洞两种情况,人员风险包括操作失误、违法行为、关键人员流失等情况。

2. 内部操作风险的特性。

(1)内部操作风险具有突发性和不可预测性。内部操作风险是由复杂的内部因素所引起的,它的发生常常是突然的,风险管理者无法预计什么时候将出现内部操作风险以及出现的频率是多少,导致无法对内部操作风险进行预测。

(2)内部操作风险属于可控制风险。虽然内部操作风险具有突发性和不可预测性,但这并不意味着内部操作风险不可控制。内部操作风险与商业银行内部控制制度有关,而内部控制制度又属于可控因素。因此,只要商业银行建立起完善的内部控制运行机制,就能在一定程度上避免内部操作风险的产生,因而内部操作风险属于可控制风险。

二、商业银行内部操作风险与内部控制的关系

1. 内部操作风险主要是由内部控制不完善所导致的。商业银行内部操作风险是由银行内部程序、系统的不完善或失误所引起的,银行内部控制不完善的必然后果就是内部操作风险的增大。

2. 内部控制是防范内部操作风险的基本工具。日常工作中的各种违规、违法行为正是内部操作风险的根本起因。内部控制制度是风险管理制度的核心内容,实施有效的内部控制就能从源头上控制内部操作风险,使风险控制活动寓于日常管理活动之中。

3. 加强内部控制制度建设是防范内部操作风险的主要途径。由于外部因素具有不可预测性,因此通过加强内部控制制度建设,完善银行的业务流程、人员安排和信息系统,可以有效避免操作失误和违规操作,从而防范内部操作风险。

三、我国商业银行内部操作风险管理存在的问题

1. 内部操作风险重事后管理,轻事前防范。相对于事前的防范和事中的控制措施,银行更注重对已发生或已存在的风险采取事后的管理处罚措施,而事前防范几乎没有或者形同虚设。这种做法充其量只能是“防君子不防小人”而已。

2. 内部操作风险管理职责不清,缺乏专门的管理部门。从我国商业银行目前的情况来看,不同类型的操作风险由不同的部门负责,没有一个协调部门。这种分散管理的做法使得银行内部缺乏统一的操作风险管理战略和政策,高层管理者更是无法清楚了解银行内部操作风险的整体状况。同时,分散管理还使得有些操作风险陷入管理真空状态。

3. 内部操作风险管理制度建设滞后,制度执行不力。从某种程度上讲,防范内部操作风险最有效的办法就是制定尽可能详尽的业务规章制度和操作手册。国内银行业在风险管理制度建设方面存在一些不足,往往是先开展业务后制定规



企业成本管理问题探讨

广州本田汽车有限公司 杜俊红

【摘要】 本文指出了目前我国大多数企业所采用的传统成本管理方法存在的问题,并提出了相应的对策,即现代企业管理需要更加关注成本管理,成本管理也必须更加科学化、系统化。

【关键词】 成本管理 成本信息 经济效益 以人为本

企业成本管理在我国逐渐为人们所重视,但对企业成本管理的理论研究、管理方法的探索和实践还不够深入,还不能与快速发展的形势相适应。不断研究企业成本管理的新形势、新问题、新方法,是一项长期而紧迫的任务。

一、企业成本管理面临的新形势

在社会主义市场经济体制下,企业所面临的内外部环境都发生了根本性的变化。当前,企业成本管理面临着以下新形势:

1.由一国经济向全球化经济转变。随着信息化的发展,企业的竞争扩大为全球范围的竞争,它反映为资源、市场等方面的全球竞争。《信息化可持续发展之路》一书把经济全球化对制造业的影响概括为五大趋势:①由实体制造向虚拟制造转变;②由完全制造向网络化组装制造转化;③由本地制造向(跨国)转移制造转化;④由单纯制造向制造服务业转化;⑤由封闭型技术研究向全球化合作研究转化。在美国的硅

谷,30%的研发工作是在日本与欧洲进行的,90%的组装工作是在第三世界国家进行的。美国的通用电气、福特公司、克莱斯勒公司等产业巨头,通过全球市场实施原材料网上采购和销售系统网上配送,使原材料采购成本和销售成本下降20%~30%,最高达到40%。

2.由工业社会向信息社会转变。我国目前还没有完成由农业社会向工业社会的转变,我国的发展不能随着发达国家亦步亦趋,必须是跨越式发展。党的十六大提出,要以信息化带动工业化,走出一条科技含量高、经济效益好、资源消耗低、环境污染少、人力资源优势得到充分发挥的新型工业化路子。新型工业化道路的实质,就是要改变依靠大量消耗资源获取经济高速增长的道路,在社会各领域广泛应用信息通信等高新技术,大力发展循环经济和节约型经济,促进经济增长方式的根本性转变。

章,从而导致内部操作风险产生。同时,在制度的执行方面国内银行也普遍没有国外银行做得好。

4.内部操作风险缺乏电子化管理手段。在对内部操作风险的管理上,国外越来越多地采用电子化手段,既提高了工作效率,也确保了风险管理的有效性。在对内部操作风险的审计监督上,国外银行大多亦是如此。而在这方面,国内银行与国外银行相比还存在较大差距。

四、加强商业银行内部控制措施

1.完善银行内部的组织架构,形成一个良好的、定期的内部操作风险监测和汇报机制。按照集中管理的要求,逐步建立垂直的风险管理组织架构。要充分发挥内部审计的作用:首先,要保证内部审计机构的独立性,使其在审计过程中不受其他部门的干扰;其次,要提高内部审计机构的地位,使内部审计的监督作用能有效发挥;再次,要重视内部审计工作,董事长、行长要直接领导和支持内部审计工作,董事会要定期听取内部审计机构负责人的汇报,对审计中发现的问题要及时解决。

2.建立市场化的高管人员激励约束制度。其主要包括到任离任审计制、年薪和期权激励制等。这些制度使得从基层行到总行的管理人员都能置身于良好的激励约束制度下,形成良好的职业素质和高度的职业责任心,从而避免违规、违

纪行为的发生。同时,要加强高管人员的职业道德教育,引导、鼓励高管人员树立正确的价值观和人生观,增强高管人员对职业道德的认识和理解,使其自觉履行工作职责,防范内部操作风险。

3.建立全面、详细的内部控制制度。内部控制制度应能覆盖每个人、每个岗位、每个环节,不留空白点。在制定内部控制制度时,能够考虑到每个人、每项业务的每一个环节并能够有效地进行约束。全面的内部控制制度还应该尽可能详细并具有可操作性。应当以内部控制制度为基础,对每种业务都制定详尽的操作手册,并列示所有的潜在风险点。这可以在很大程度上减少员工因操作不当而引发风险的可能,也为监督部门提供了监督依据。

4.建立覆盖各种业务、所有部门的信息管理系统。该系统不仅仅包括对已有的各种业务流程的再造和设置操作风险控制点,而且有助于总行对各分支机构进行有效的管理。同时在此基础上,还需借鉴国外成熟的风险控制经验,建设完善的内部风险控制系统,并通过电子化手段提高防范内部操作风险的能力。

主要参考文献

黎桂林,屠继奎.完善内控制度,提高我国商业银行操作风险管理水平.金融理论与教学,2005;3