

□ 尤家荣 唐玫秋

## 论银行内部控制

内部控制是由单位内部各种制度、方法、措施、程序等因素互相联系、互相制约而形成的一种控制机制。现代意义的内部控制已成为企业必不可少的管理机制。由于金融机构主要从事货币资金经营,涉及资金金额巨大,金融风险很高,一旦内部控制失效,造成的损失极大,甚至会导致金融机构破产倒闭。前几年发生的英国巴林银行倒闭,日本大和银行及住友商社舞弊和巨额亏损,以及国内23家金融机构违规受到查处等一系列事件,无不是未遵循内部控制所造成的。因此,金融机构加强内部控制,显得尤为必要。

### 一、银行内部控制的目标

1. 保证业务活动按照适当的授权进行。银行的工作涉及各个方面、各个岗位。从地理位置上来说,银行的各个网点可能比较分散,这就使银行的管理部门不可能对各个网点、各项工作进行直接管理和监督,而必须对各部门、各项工作进行适当分工和授权,使其在规定的职权范围内开展工作,遵纪守法。

2. 保证所有业务以正确的金额在恰当的会计期间记录于适当的帐户。银行发生的各项业务都要在会计报表中得到反映。按照内部控制的要求,记录的经济业务在会计上要做到三个正确:金额正确、时间正确和帐户正确。良好的银行内部控制,可以保证经济业务按照会计制度和规定的要求进行反映,使会计报表得到公允表述。此外,银行有些业务并不在会计报表中反映,但仍应以适当方式予以记录。良好

的银行内部控制也可以使这些业务得到恰当反映,不致于遗漏、隐瞒或体外循环。

3. 保证对财产和记录的接触与处理均经适当授权。银行财产的保管、使用应由专人负责,未经授权,任何人不得随便接近、使用,更不得随意处置,否则,容易导致财产毁损、遗失。会计凭证、帐册、报表等会计资料也应由专人保管,未经授权,任何人不得随便翻阅、使用,否则,容易造成资料混乱、遗失或篡改,给银行工作造成很大麻烦甚至严重损失。良好的内部控制,可以加强对银行财产和会计资料的管理,避免上述差错和舞弊的发生。

4. 保证帐面财产与实存财产定期核对相符。银行在财产管理方面还有一个重要内容,即要做到帐面财产与实存财产核对相符,否则,很可能存在会计核算错误或财产损失。良好的银行内部控制,要求银行定期对财产物资的实存数量进行清点,并与帐面数量核对,如发现差异,应查明原因并进行处理。这样就能加强保管使用者的责任,进一步保护财产安全,保证会计资料真实正确。

### 二、银行内部控制的措施

1. 授权批准控制。即要求任何业务必须经过授权批准才能执行,重要财产必须经过授权批准才能进行处理。授权批准有一般授权和特定授权两种。一般授权是指授予处理一般业务的权力,即业务人员有权处理其职责范围内业务的权力,或在其职、有其权。例如,信贷人员有权对贷款单位进行调查并作

出贷款调查结论,贷款审批人员有权对贷款进行审批,储蓄员有权接纳客户的存款,会计员有权对经济业务进行帐务处理,电脑操作员有权进机房操作电脑等。特定授权是指授予处理特殊业务的权力,即对于超越其职责范围内的业务,必须经过特别批准才能进行处理。例如,对于超过一定额度范围的贷款,须经上级部门批准才能发放;会计帐户须经特别批准才可让别人登记;机房重地须经特别许可才准许外人进入;等等。未经一般授权或特定授权,任何人不得擅自执行业务,否则可能导致舞弊或重大损失。

2. 职责分离控制。即要求对不相容职责进行分工。不相容职责是指由一个人或一个部门处理,容易发生差错或舞弊的两项或两项以上职责。银行工作存在很多不相容职责,大致上可以归纳为以下几类:(1)授权与执行,如批准贷款与贷款调查,批准采购与实施采购。(2)执行与审核,如贷款调查与贷款审核,接柜与复核。(3)执行与记录,如出纳与会计,采购与记帐。(4)管物与管帐,如保管员与记帐员。(5)其它互相有牵制的工作,如管理印章、执行押数、编押与保管凭证,登记总帐与登记明细帐、日记帐等。做到不相容职责分工,可以使相关职责互相牵制,这在很大程度上可预防差错或舞弊的发生,即使真的发生了差错或舞弊,也较易发现,及时予以纠正或揭露。

3. 信息质量控制。即为保证业务信息正确性、完整性而进行的控制。保证业务信息正确、真实、完整,是银行工作的基本要求。为了做到这一点,应采取以下措施:(1)凭证连续编号。对于未使用的内部凭证,应有连续编号,如有作废,应保留存根;对于已入帐的凭证,不论是内部凭证还是外部凭证,也应连续编号,并加盖相应印章,如“付讫”、“已入帐”等,以防止凭证混乱、窜改、销毁或重复入帐。(2)业务资料编制规范、妥善保管。业务凭证应按规范编制,会计帐册应按规范登记,做到整洁、清晰,并由专人保管,防止被人涂改、误

解或毁损。(3)及时入帐。发生的业务应及时入帐,做到日清月结,以全面反映当期的业务,并防止挪用、贪污资金。(4)及时复核。发生的业务需复核的应及时复核,防止发生差错。(5)定期核对。会计工作中有很多业务存在勾稽关系,如总帐与明细帐,总表与明细表,帐面结存与实际结存等。对这些勾稽关系应定期核对,以保证核算的正确性。

4. 人员素质控制。即对人员的道德品质、业务能力、潜能利用等进行的控制。银行的竞争,最根本的是人才的竞争。因此,提高银行人员素质,是提高银行经营管理水平、增强竞争能力的有效措施。具体可进行以下控制:(1)量才录用。对银行人员的招聘、使用及提升,均应从其才德出发,任人唯贤,以防庸碌之辈占据重要岗位,影响银行发展。(2)定期培训。在社会不断向前发展的情况下,新的知识、新的技能不断涌现,这就要求银行人员不断学习、不断长进。因此,对银行人员进行定期培训,使其不断提高思想水平和业务能力,也就成了银行工作必不可少的一环。否则,人员素质就会跟不上社会发展的需要,银行在市场竞争中就会败下阵来。(3)岗位责任制。对于每一个岗位,都应制定相应的责任制度,明确奖惩措施。这对于银行人员勤勉敬业,充分调动其工作积极性具有重要意义。(4)定期轮换。根据一般情况,一个人在一个岗位上工作久了,容易产生倦怠情绪或滋生舞弊意向。因此,为了避免产生差错或舞弊,应在一定时期内进行岗位轮换。事实上,有不少差错或舞弊就是在工作调动或岗位轮换时发现的。岗位轮换还可以使人员适应于不同的岗位,进一步提高业务技能。

5. 财产安全控制。即为保证财产安全、完整而进行的控制。财产安全、完整也是银行工作最基本的要求之一。要做到这一点,应该采取以下措施:(1)专人保管。由专人管理财产物资,明确其责任,可减少财产物资的短缺和毁损。(2)定期盘点。定期清点财产物资,

可发现财产物资的保管和短缺情况,并及时采取相应对策。(3)采用永续盘存制。永续盘存制是对每一笔发生的财产物资变动均结出余额,期末再与实际盘点数量进行核对。这样平时能随时看出财产物资的结存情况,期末如发生差异,可及时进行控制。(4)科学管理。对财产物资应采用科学手段进行管理,运用计算机进行辅助管理等。

6. 目标计划控制。即对各项业务制定目标、计划或预算的控制。银行各项工作均有一定的目标,很多工作都要制定相应的计划或预算,如费用预算、目标利润、存款指标、贷款计划等,以及存款付息率、贷款收息率、利息回收率、不良资产占比等考核指标。有了目标、计划或预算,工作起来就有了方向,就能够有序运转,就能够明确各项工作的职责。

7. 内部稽查控制。即对各项业务是否遵守有关规定进行检查的控制。有关各项规章制度制定出来以后,最主要的是能够遵守执行。如果没有执行,则规章制度形同虚设,等于没有发挥作用。因此,内部控制还有一项主要内容,就是对各项规章制度的执行情况进行检查。内部稽查可以由银行内部各部门组织人员互查,或者由上级部门专门到下属部门进行检查。最有效的内部稽查,是在银行内部设立内部审计机构进行检查。由内部审计来执行内部稽查,独立性最强,最经常性,发挥的作用也最大。当然,内部审计机构设在哪一级也很有讲究。从经济性角度考虑,内部审计机构设至支行一级较为妥当。

### 三、加强银行内部控制的意义

1. 防止和发现经济业务中的差错和舞弊。在银行实际工作中,经常会出现一些工作失误,如发放贷款手续不全导致贷款难以收回,接柜马虎导致结算差错和现金差错等。有时还会发生一些舞弊案件,如工作人员篡改数据贪污挪用资金,管理人员利用职权滥批贷款索贿受贿等。如果加强内部控制,就可以有效地防止或觉察这类差错和舞弊。

2. 提高银行经营管理的效率和效果。在银行实际工作中,还经常出现管理效率低下的情况,如职责分工不明导致有事无人干、有人无事干,有关人员越权处理业务导致工作混乱,人员素质不高导致业务能力差、银行形象受损,等等。如果加强内部控制,就可以明显地提高银行经营管理的效率和效果。

3. 提高会计信息的正确性、真实性、可靠性。在银行会计工作中,也时常会发生核算方面错误,如报表与有关帐户上的数据不符,明细帐数据与相关实物数量不符,人为地调节费用和利润等,从而使会计信息的正确性、真实性、可靠性受到影响。如果加强内部控制,就可以有效地降低会计核算方面的错误,进一步提高会计信息的可信性。

4. 保护银行财产安全、完整。在银行工作中,有时还发生财产保管不善、造成重大损失的情况,如财产物资无人管理、随意堆放,贵重设施胡乱操作、轻易毁损,办公用品任意领用、铺张浪费等等,造成国家财产流失。如果加强内部控制,就可以有效地避免银行财产的损失浪费。

需要说明的是,由于银行工作的特殊性,从内部控制的建立健全来看,各银行普遍做得是比较好的,规章制度都比较完善。但是,要使内部控制真正发挥作用,更重要的在于贯彻执行。从银行工作产生的问题来看,大多也是未遵循有关内部控制所造成的。因此,要加强银行的内部控制,除了要建立完善的内部控制外,更应从遵照执行上来要求,这样才能更好地发挥内部控制的重要作用。

#### 参考文献:

1. 张德明译:《国际审计总则》,海天出版社,1996年版。

2. 周勤业、尤家荣、达世华主编:《审计》,上海三联书店,1996年版。

(作者单位:上海财经大学会计学院、农行上海虹口支行;邮编:200433)