

我国商业银行内部风险控制建议

◆徐雯铃

(重庆理工大学)

摘要:四大国有商业银行是我国银行业的主体,是我国金融政策实施与执行的中坚力量。银行属风险管理行业,国有商业银行管理的核心内容,其中一个就是风险防范,风险防范的重要环节是内部控制。因此,如何在内部控制的设计中实现国有银行的预期目标是将会是一大挑战。本文对银行的内部控制提出改进建议,从而为国有商业银行风险防范提供了理论借鉴。

关键词:内部控制;商业银行;风险

1.引言:随着国际金融危机的爆发,全球性的金融改革也随之到来,国有商业银行也不例外。银行间的竞争越来越激烈。各商业银行之间的主要成功的竞争力在于内部控制的建设问题。商业银行是否能在市场中获得一席之地,取决于内部控制的设计和实现,其中最重要的就是内控的质量。银行的内部控制系统不单是一个运行的程序,它贯穿在银行的各个部门之间。只有经过适当的批准才能进行交易;从而使资产得到保护而负债受到控制;确保银行内部控制评价的合理性,内控政策的规范化,内控流程的有效性以及内部控制在银行各个部门、各项业务中的执行情况和效果,对于内控审计来讲,有着重要意义。

1.我国内部控制情况概述

1.1 内部控制的概念

内部控制,是指一个单位为了实现其经营目标,保证会计信息资料的可靠,经营活动的经济性而在企业内部采取的调整、约束、规划和控制的方法、手段与措施的总称。业务部门的任务是实现企业预先设定的经营业绩,创造利润,实现收益。它是主动的,积极的。而内部控制,则是外部强加的,它要求每一个员工都要树立正确的意识从而去做正确的事情,内控则是设置了一个规范框架来约束员工行为。正如 COSO 报告里写到“再好的内部控制体系,它不能够把一个劣迹斑斑的或没有经营智商的管理层变成一个非常有经验、头脑和能力的管理层。”所以内控的作用不是成为自动运行的安全卫士,而是人为去完善漏洞,控制关键点,减少不必要的风险。

1.2 内部控制的重要意义

当前银行发生风险的概率随着银行的经营规模、范围、金融产品的发展而大幅上升。因此,银行要把更多的重点放在内部控制建设上,这样才能使我国商业银行的流程更加规范,操作更加细致,效率更加提高。

首先,加强我国商业银行内部风险控制是适应低迷经济形势的客观需要。目前国内外实体经济低迷,部分行业经营困难,企业还款能力下降引发银行的信贷风险,只有加强商业银行的内部风险控制才能更好的防范风险。

其次,加强我国商业银行内部风险控制才能保障银行正常经营,不会面临破产的失败和风险。风险控制事关银行在市场运营的成败的重要手段。因为风险管理不当,内部控制不严导致重大损失,出现经营危机的银行案件屡见不鲜。反面的案例启示我们,内部风险控制关乎银行经营成败、生死存亡。

再次,加强我国商业银行内部风险控制才能应对激烈的市场竞争,为能持续盈利提供重要保证。目前,商业银行的生存面临这前所未有的压力,客户基本已经定型,如何才能扩大市场容量。一方面,中国的金融市场不断提高其开放程度,国际金融机构的涌入,与国内商业银行相比,它们管理水平较高、服务较好,竞争优势比较大;另一方面,金融行业的经营状况形势使得非银行性质的金融机构逐渐侵蚀银行行业的业务,银行业内部之间也存在着产品严重的同质化现象,这些情况的存在让原本就快趋于饱和的市场竞争变得更加激烈起来,如果这时没有完善的内部风险

控制,商业银行将难以与竞争对手相抗衡。

2.完善内部控制的具体建议

2.1 构建良好的内部控制环境

虽然设计了优质的控制程序,如果没有良好的控制环境,在内控的实施过程中也是徒劳。优化科学的公司治理结构,完善法人应履行的职责,推进银行内部控制运行的监督,是银行内部风险控制工作开展的重要保障。创造良好的内部控制环境还包括树立全员内控的理念,培育良好的内控文化,确保每个员工都充分了解并能够履行自己的职责。高级管理部门有责任在银行内部构建银行内部控制文化,组织培训让员工了解内部风险控制的重要性,让员工挖掘自己在银行内部风险控制中可以起到的作用,每个人都能够参与进来,共同提高银行的职业道德水平,提升银行的诚信标准,尽量避免银行出现内部人员欺诈风险。

2.2 培育员工的风险管理意识

内部控制是由全体员工全程参与的全方位活动,它的建立,制定和运行与银行全体员工密不可分。所以要想内部控制健康运行,就离不开每个员工的参与,培养员工的参与意识,增强员工的内控意识,创造良好的控制环境,让一切在无形中形成规范的秩序,一种潜移默化的力量。只要企业运营就会存在风险,风险分为可控和不可控,人是内部控制活动中的关键,他能在运行流程中控制风险的关键点,减少风险的发生,在风险发生之后又能采取一系列措施,减低损失。因此,如果不解决人员的管理问题,再好的制度也没有效果。

这就要求银行首先要从招聘做起,每一位员工的入职开始,就树立内控理念,培育良好的企业文化和氛围,努力调动每位员工的积极性、主动性,让员工热爱工作,热爱企业,增强员工的责任心,使得内部控制精神渗入每一位员工的心里,体现在工作的个个流程环节,让按照章办事成为一种习惯。这样的商业银行道德价值观一旦形成,就汇聚成一种信念,这信念的力量将会影响银行的生存与发展,进而会对我国商业银行内部控制建设产生重要意义。

2.3 安全的信息系统

首先,网络的发达,让银行收集信息和反馈更加轻松,在网络上充分利用现代化的信息处理和通讯技术时,要更加注意安全隐患的防范,特别是客户资料的泄露。银行在进行各项经营决策时,要因地制宜,根据当地发展战略和客户需求利用已收集的信息进行全方位预测,切勿过分标准统一化。其次,为了便于业务的开展,银行内部要随时更新用户资料,加强安保措施,仔细检查业务信息资料的完整、正确、真实,并妥善保留对以前业务的研究记录。

参考文献:

- [1]张元.国有商业银行内部控制对风险防范促进效应研究[J].江苏大学,2017.
- [2]江山.我国商业银行内部控制研究[D].西南财经大学,2013.
- [3]杨国庆.建设银行 L 支行内部控制研究[J].浙江大学,2016.
- [4]杨婧易.我国上市商业银行内部控制评价研究[J].厦门大学,2014
- [5]罗治中.中国商业银行内部控制审计研究[D].昆明理工大学,2015.

作者简介:徐雯铃(1994—)女,汉族,四川成都人,重庆理工大学会计专业。