

学校编码：10384  
学号：17520111151190

分类号\_\_密级\_\_\_\_  
UDC\_\_\_\_\_

廈門大學

硕 士 学 位 论 文

我国上市商业银行内部控制评价研究

Research on Internal Control Appraisal of Listed  
Commercial Banks in China

杨婧易

指导教师姓名：陈汉文教授

专业名称：会计学

论文提交日期：2014年 月

论文答辩时间：2014年 月

学位授予日期：2014年 月

答辩委员会主席：\_\_\_\_\_

评 阅 人：\_\_\_\_\_

2014年4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

## 摘 要

国际金融危机催生了全球化金融改革,我国商业银行也正处在综合化和国际化进程之中,银行之间的竞争日益激烈。商业银行竞争力的形成过程包含了其独特的内部控制体系构建过程,商业银行之间竞争的成败亦往往与内部控制建设质量的优劣相关。内部控制评价能有效辨别内部控制质量,目前学术界对于内控评价的研究已十分成熟,特别是对单个商业银行运用层次分析法、模糊数学模型等定量工具进行内部控制评价的研究众多,但对多个商业银行内部控制质量进行评价并排序的研究仍处于起步状态。因此,本文针对商业银行内部控制评价进行研究,其研究成果可以归纳为如下贡献点:

首先,本文介绍了国内外内部控制评价理论与方法的研究现状,在此基础上提出了我国商业银行进行内部控制评价的流程,该流程的核心思想是:银行应明确内部控制评价的主体,以风险为导向,结合内部审计程序对各级支行的关键控制点进行评价,自下而上汇集工作底稿,最终形成评价结论。

其次,本文将《商业银行内部控制评价指引》与 COSO 委员会 2013 年提出的《企业内部控制整体框架》相结合,构建出以内部控制五要素为主体,融合了过程评价与结果评价的商业银行内部控制评价指标体系。

然后,本文收集了我国上市银行 2007 年 1 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日期间公开披露的资料。在这些资料的基础上,对我国商业银行内部控制评价进行描述性统计分析。之后,本文创造性地将层次分析法与灰色关联度分析法两种数学方法相结合,在所构建的内部控制评价指标体系的基础上,对我国 16 家上市银行 2012 年的内部控制质量进行实证研究。

最后,本文根据实证研究结果对我国商业银行 2012 年的内部控制质量进行评价与排序,指明我国商业银行内部控制评价存在的问题,并针对问题提出了完善建议。

**关键词:** 商业银行; 内控评价; 灰色理论;



## Abstract

The international financial crisis has spawned global financial reform. Banking industry in China is also in the process of integration and internationalization. The competition among commercial banks is increasingly fierce. The formation process of Commercial Bank's Competitiveness is similar to the construction process of its unique internal control system. As the most important part of management system, whether internal control system can efficiently operating is related to the health of a commercial bank. The Internal control appraisal is an indispensable part of the internal control system. Up to now, in the area of theory research, the results of theory and case study on the Internal control appraisal are respectively quite mature, especially using quantitative tool of Analytic Hierarchy Process (AHP for short) and Fuzzy Appraisal System (FAS for short) to evaluate a single commercial bank's internal control system. However, researching and case studies on evaluating and sorting the internal system quality of several banks are very weak, even still a new field. Therefore, it's of a theoretical value and practical significance for the paper to analyze the evaluation of commercial bank's internal control system. The main contributions of this thesis are as follows:

First of all, this paper introduces relevant research about the internal control appraisal theories and methods at home and abroad. Based on the theories, this paper puts forward the appraisal process of commercial banks' internal control system. The core idea is: the commercial bank should definite appraisal subject, use risk-oriented method and internal audit procedures to evaluate the key control point then collect evaluation results and make conclusion.

Secondly, this paper constructs an internal control appraisal index framework of the commercial bank based on Guidance on Internal Control of the Commercial Banks and the Internal Control Integrated Framework. The five elements of internal control system are the main body of this framework.

Thirdly, this paper makes a survey of internal control information disclosure of listed commercial banks in China. This paper takes the Internal Control

Self-evaluation Report, Independent Director Report and Annual Report from 2007 to 2013 as the investigation objects. Based on these data, this paper makes a descriptive statistical analysis about the internal control appraisal of listed commercial banks in China. Then this paper applies AHP and Grey Relational Method to evaluate and sort the quality of listed commercial banks' internal control system in 2012 based on the internal control appraisal index framework with empirical method.

Last but not least, according to the results of empirical research above, this paper proposes some problems about Internal control appraisal in China listed banks and some related solutions

Key words: Commercial banks; Internal control appraisal; Grey Relational Method;

## 目 录

<b>1 绪论</b> .....	<b>1</b>
<b>1.1 研究背景</b> .....	<b>1</b>
<b>1.2 国内外研究现状</b> .....	<b>2</b>
1.2.1 国外的研究现状 .....	2
1.2.2 国内的研究现状 .....	5
<b>1.3 研究思路及方法</b> .....	<b>7</b>
1.3.1 研究思路 .....	7
1.3.2 研究方法 .....	8
<b>1.4 论文主要创新点与不足</b> .....	<b>9</b>
1.4.1 文章创新点 .....	9
1.4.2 文章不足之处 .....	9
<b>2 商业银行内部控制评价相关理论</b> .....	<b>10</b>
<b>2.1 内部控制理论</b> .....	<b>10</b>
2.1.1 内部控制的概念 .....	10
2.1.2 商业银行内部控制的概念 .....	12
<b>2.2 内部控制评价的理论</b> .....	<b>16</b>
2.2.1 内部控制评价概念 .....	16
2.2.2 商业银行内部控制评价的流程 .....	17
2.2.3 内部控制评价的信息披露 .....	21
<b>2.3 商业银行内部控制评价方法述评</b> .....	<b>28</b>
2.3.1 国外商业银行内部控制评价方法述评 .....	28
2.3.2 国内商业银行内部控制评价方法述评 .....	33
<b>3 上市商业银行内部控制评价指标体系的构建</b> .....	<b>36</b>
<b>3.1 商业银行内部控制评价的原则</b> .....	<b>36</b>
3.1.1 内部控制评价是戴明循环的一环 .....	36
3.2.2 成本效益原则 .....	36



3.3.3 风险导向原则 .....	37
<b>3.2 商业银行内部控制评价指标体系.....</b>	<b>37</b>
3.2.1 商业银行内部控制结果评价指标的设计 .....	37
3.2.2 商业银行内部控制过程评价指标的设计 .....	38
3.2.3 商业银行内部控制评价指标体系的设计 .....	43
<b>3.3 层次分析法与灰色关联分析法在商业银行内部控制评价的运用 .....</b>	<b>44</b>
3.3.1 层次分析理论 .....	44
3.3.2 灰色关联分析理论.....	45
3.3.3 层次分析法和灰色关联分析法对银行内部控制评价的适用性 .....	45
<b>4 上市商业银行内部控制的量化评价 .....</b>	<b>49</b>
<b>4.1 样本选择与数据来源.....</b>	<b>49</b>
4.1.1 样本选择 .....	49
4.1.2 数据来源 .....	49
<b>4.2 商业银行内部控制评价描述性统计.....</b>	<b>49</b>
4.2.1 商业银行内部控制评价的整体情况 .....	49
4.2.2 商业银行内部控制评价的具体分析 .....	50
<b>4.3 层次分析法确定指标权重.....</b>	<b>53</b>
4.3.1 建立层次结构模型 .....	53
4.3.2 构造判断矩阵 .....	54
4.3.3 权重计算与一致性检验 .....	54
<b>4.4 灰色关联分析法评价过程.....</b>	<b>61</b>
4.4.1 确定参考序列和比较序列 .....	61
4.4.2 无量纲化数据处理 .....	62
4.4.3 确定关联系数 .....	64
4.4.4 计算关联度并排序 .....	66
<b>4.5 结果分析.....</b>	<b>66</b>
4.5.1 内部环境方面 .....	67
4.5.2 风险评估方面 .....	69
4.5.3 控制活动方面 .....	70
4.5.4 信息与沟通方面 .....	70

4.5.5 内部监督方面 .....	70
<b>5 我国上市商业银行内部控制评价：现存问题与改进建议.....</b>	<b>72</b>
<b>5.1 我国上市商业银行内部控制评价的现存问题.....</b>	<b>72</b>
5.1.1 内控评价的信息披露缺乏主动性和充分性 .....	72
5.1.2 内控评价的主体单一且缺乏配合 .....	72
5.1.3 内控评价的体系缺乏规范性且评价方法单一 .....	73
5.1.4 自控评价的结论缺乏关注 .....	73
<b>5.2 我国商业银行实施内控评价的完善建议.....</b>	<b>74</b>
5.2.1 制定内控评价信息披露的指导细则 .....	74
5.2.2 统一银行业的内控评价标准 .....	75
5.2.3 建立规范的内控评价体系 .....	76
5.2.4 将评价结论纳入银行的战略管理 .....	78
<b>参考文献 .....</b>	<b>80</b>
<b>致 谢.....</b>	<b>84</b>

## Contents

<b>Chapter 1 Introduction .....</b>	<b>1</b>
<b>1.1 Background of this paper .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2 Literature review .....</b>	<b>2</b>
1.2.1 The related research abroad .....	2
1.2.2 The related domestic research .....	5
<b>1.3 Research mentality and method.....</b>	<b>7</b>
1.3.1 Research mentality .....	7
1.3.2 Research method. ....	8
<b>1.4 Contributions and deficiencies.....</b>	<b>9</b>
1.4.1 Contributions of this paper .....	9
1.4.2 Deficiencies of paper .....	9
<b>Chapter 2 Relevant theories on the internal control appraisal.....</b>	<b>10</b>
<b>2.1 Internal control theories .....</b>	<b>10</b>
2.1.1 The definition of internal control .....	10
2.1.2 The definition of commercial internal control .....	12
<b>2.2 Internal control appraisal theories .....</b>	<b>16</b>
2.2.1 The definition of internal control appraisal .....	16
2.2.2 The process of internal control appraisal .....	17
2.2.3 The disclosure of internal control appraisal .....	21
<b>2.3 Research on the method of internal control appraisal.....</b>	<b>28</b>
2.3.1 Research on the method of internal control appraisal abroad .....	28
2.3.2 Research on the domestic method of internal control appraisal. ....	33
<b>Chapter 3 Internal control appraisal index framework .....</b>	<b>36</b>
<b>3.1 The basis and principle of internal control appraisal.....</b>	<b>36</b>
3.1.1 Internal control appraisal is a part of the Deming cycle. ....	36
3.1.2 Risk oriented principle .....	36

3.1.3 Risk oriented principle1 . . . . .	37
<b>3.2 Internal control appraisal index framework . . . . .</b>	<b>37</b>
3.2.1 Internal control appraisal index framework of result . . . . .	37
3.2.2 Internal control appraisal index framework of process . . . . .	38
3.2.3 Comprehensive index framework of internal control appraisal . . . . .	43
<b>3.3 AHP and Grey Relational Method in internal control appraisal. . . . .</b>	<b>44</b>
3.3.1 Analytic Hierarchy Process . . . . .	44
3.3.2 Grey Relational Method. . . . .	45
3.3.3 Applicability of AHP and Grey Relational Method. . . . .	45
<b>Chapter 4 Internal control quantitative appraisal of listed banks ....</b>	<b>49</b>
<b>4.1. Sample selection and data resources . . . . .</b>	<b>49</b>
4.1.1 Sample selection. . . . .	49
4.1.2 Data resources. . . . .	49
<b>4.2. Descriptive statistics of listed banks' internal control appraisal . . . . .</b>	<b>49</b>
4.2.1 The overall situation of listed banks' internal control appraisal . . . . .	49
4.2.2 The specific situation of listed banks' internal control appraisal . . . . .	50
<b>4.3. Applying AHP to determine the index weight . . . . .</b>	<b>53</b>
4.3.1 Establishing the hierarchical structure model. . . . .	53
4.3.2 Establishing the judgement matrix . . . . .	54
4.3.3 Weight calculation and consistency check . . . . .	54
<b>4.4. Applying Grey Relational Method to evaluate process. . . . .</b>	<b>61</b>
4.4.1 Determining the reference sequence and comparative sequence . . . . .	61
4.4.2 Dimensionless data processing. . . . .	62
4.4.3 Calculation of correlation coefficient. . . . .	64
4.4.4 Calculation and arrangement of correlation degree . . . . .	66
<b>4.5. Results analysis. . . . .</b>	<b>66</b>
4.5.1 Control environment. . . . .	67
4.5.2 Risk assessment . . . . .	69
4.5.3 Control activities. . . . .	70
4.5.4 Internal supervision . . . . .	70

4.5.5 Improving internal supervision system. . . . .	70
<b>Chapter 5 Internal control appraisal : Problems and suggestions ....</b>	<b>72</b>
<b>5.1 Problems about internal control appraisal .....</b>	<b>72</b>
5.1.1 Internal control information disclosure lack of initiative . . . . .	72
5.1.2 Internal control appraisal lack of subject . . . . .	72
5.1.3 Internal control appraisal system need to be standardizing . . . . .	73
5.1.4 Internal control appraisal conclusion lack of attention. . . . .	73
<b>5.2 Improving suggestions about internal control appraisal.....</b>	<b>74</b>
5.2.1. Formulating instructions of internal control appraisal . . . . .	74
5.2.2 Unified internal control appraisal standard of banking industry . . . . .	75
5.2.3 Establish a standard internal control appraisal framework. . . . .	76
5.2.4 Combineing internal control appraisal with strategic management . . . . .	78
<b>Reference .....</b>	<b>80</b>
<b>Acknowledgement.....</b>	<b>84</b>



## 1 绪论

金融危机催生了一系列金融改革，改革的目的均集中在加强商业银行风险防控方面，风险防控离不开商业银行有效的内部控制制度，并且商业银行竞争力的形成过程包含了其独特的内部控制体系构建过程，商业银行的存亡亦往往与内部控制建设质量的优劣相关。衡量内部控制建设质量的手段是内部控制评价，因此，本文选取商业银行内部控制评价作为研究点，探讨商业银行内部控制评价体系的构建和内部控制的量化评价方法。本文将从研究背景、国内外研究现状、研究思路、创新点及局限性入手开始阐述。

### 1.1 研究背景

19 世纪末 20 世纪初，以商业银行为主的金融业迅速占据了经济活动的核心。商业银行在现代经济活动中有信用中介、支付中介、金融服务、信用创造和调节经济等职能，并通过这些职能对经济的发展起着极大的推动和促进作用。

随着金融业自由化、创新化、国际化步伐的逐步加快，银行正面临着复杂多变的竞争环境，20 世纪 90 年代以来，商业银行大案要案频频发生，20 年间共有 14 起银行损失甚至倒闭案例，具体如图 1-1 所示。

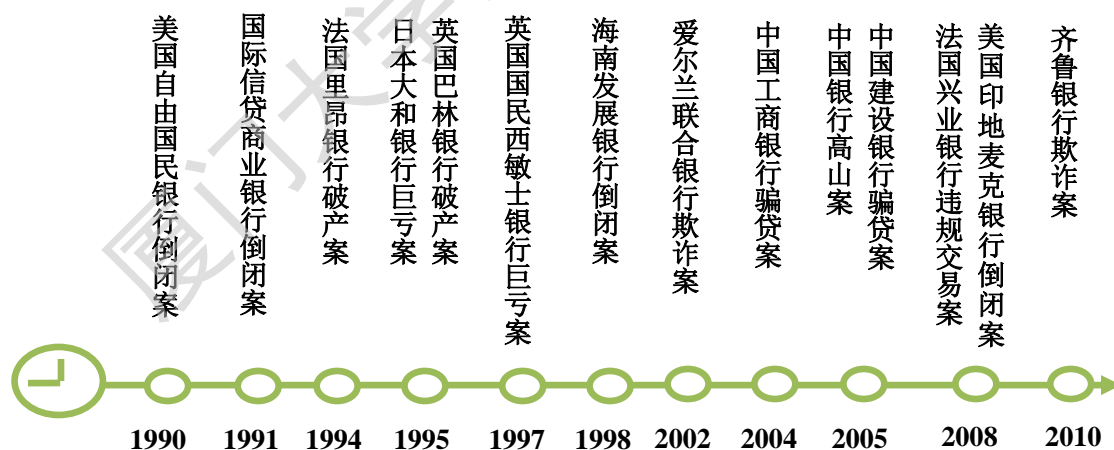


图 1-1 商业银行案例

在剖析图 2 中的 14 起著名的银行案例后发现，多数银行巨亏甚至倒闭都是由于员工违规、高管犯罪、贷款损失等内部原因造成，具体如表 1-1 所示。

表 1-1 商业银行案例原因分析

银行名称	事件原因
法国兴业银行、爱尔兰联合银行、英国国民西敏士银行、日本大和银行、英国巴林银行	银行内部员工违规操作，或者监管不力，或者通过伪造交易记录，投资于金融产品和金融衍生工具，造成银行巨亏甚至破产。
法国里昂银行、美国自由国民银行、美国印地麦克银行、美国新英格兰银行、海南发展银行倒闭案	银行低估经营风险，导致资产质量恶化，贷款难以收回或者遇到储户挤兑浪潮，资不抵债而关闭
国际信贷商业银行、中国银行高山案	银行高管犯罪，包括洗钱，非法转移银行客户资金等。
齐鲁银行欺诈案、中国建行银行吉林分行骗贷案、中国工商银行南海骗贷案	犯罪嫌疑人与银行员工串通，通过伪造金融票证、私刻印鉴、制作虚假资料等手段，骗取贷款和银行承兑汇票。

而员工违规、高管犯罪、贷款损失现象的发生，主要原因就是内部控制失效。所以，内部控制在商业银行兴衰成败的过程中发挥着举足轻重的作用。加强内部控制已经成为商业银行经营管理的主题，而完善的内控评价制度则是加强内部控制的前提，能起到防范银行风险的作用。

在银行业风险管控备受重视的大背景下，全球性金融改革开始兴起。2010年，《巴塞尔协议III》出台，进一步加强银行的风险监管，是全球银行业在监管领域进行的最大改革；同年，美国联邦存款保险公司（FDIC）也将征收银行保险费的标准由存款额转为资产规模，大型银行将承担更重的负担；同年，欧盟发布泛欧金融监管法案，该方案超越国家主权性质，从宏观层面监测欧洲金融市场风险。2013年，《巴塞尔协议III》又发布其最新规定，放宽了对高流动性资产的定义。与此同时，中国人民银行也于2014年1月提出存款保险制度的准备工作基本就绪，标志着中国将放开民营银行准入，打破国有银行的实质垄断。全球性金融改革对银行监管提出了更高要求，而加强内控建设能促使银行更好地满足监管要求，健全商业银行的内控评价体系乃当务之急。因此，本篇论文构建了商业银行内控评价指标体系，并在此框架的基础上对我国银行业内部控制质量进行了评价分析。

## 1.2 国内外研究现状

### 1.2.1 国外的研究现状

本节主要讨论以美国为代表的国外内部控制评价现状。在美国，内部控制评价经历了从是否强制企业管理层进行评价的争论时期到如今内控评价在企业内



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](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库