

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: X2006157024

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

中国建设银行基层机构会计操作风险管理研究

Research on the Management of Accounting Operation Risk at the Grass-roots Organization in the China Construction Bank

陆荣照

指导教师姓名: 陈玮 副教授

专 业 名 称: 会计硕士 (MPAcc)

论文提交日期: 2009 年 7 月

论文答辩时间: 2009 年 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2009 年 7 月

中国建设银行基层机构会计操作风险管理研究

陆荣照

指导教师: 陈玮 副教授

厦门大学

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

银行业是一个高风险的行业，对风险的防范、管理和化解是银行业发展的永恒主题。目前商业银行所面临的风险大体可以概括为市场风险、信用风险和操作风险，比较而言前两者很早就引起了金融机构的重视并已有了较为成熟和完整的风险管理框架。操作风险尽管出现较早，但长期以来一直没有得到银行业和监管当局的关注。二十世纪九十年代以来，国内外银行业相继发生了一系列重大的操作风险事件，给商业银行带来了巨大的资金损失和社会形象的负面影响，操作风险因此逐渐得到了银行业、监管当局及学者的广泛关注和高度重视，加强商业银行的操作风险管理从而成为当前迫切需要研究的课题。

商业银行操作风险存在于商业银行经营活动的始终，而会计工作又贯穿于银行业务处理的全过程，所有经营成果都必须通过会计操作来体现，这使得商业银行的会计工作在防范和化解商业银行操作风险的过程中发挥了独特的作用。为此，本文尝试从会计的角度出发，分析当前中国建设银行（下文简称为“建设银行”）基层机构在会计操作风险管理中存在的问题及其成因，通过借鉴国外的风险管理理论及实践经验，研究如何更好地发挥会计的作用来有效地防范和化解建设银行基层机构的会计操作风险。

本文首先对国内外有关商业银行操作风险的研究进行了简要综述，接着阐述了商业银行操作风险管理的研究基础，包括操作风险的定义、分类、特征以及操作风险管理框架和策略。本文随后对会计操作风险的范围进行了界定，解释了单独划分会计操作风险进行研究的指导意义，阐述了会计业务操作的潜在风险，提出国际领先银行有效的会计操作风险的管理方法。本文接着针对建设银行基层机构会计操作风险现状和问题的成因进行剖析。最后，基于对成因的分析，着重在完善风险管理组织架构、营造适宜的风险管理文化氛围、建立科学有效的制度体系、加大内部监督检查力度、加强人力资源管理、利用科技手段强化流程控制等方面提出化解建设银行会计操作风险的对策。

关键词：中国建设银行；基层机构；会计操作风险管理

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Banking industry is a highly risky business, the prevention, management and elimination of risk is the eternal theme of the development of the banking industry. At present, the risk faced by commercial banks could be summarized as market risk, credit risk and operational risk generally. By comparison, the financial institutions attached importance to the former two risks very early and have established mature and integrated risk management structure. Although the operational risk appeared early, regulatory authorities and banking industry had not paid much attention to it. Since 1990s, there were series of operational risk events which happened one after another in the banking industry at home and abroad. These events had a negative impact on the social image of the commercial banks and caused big loss of funds. After that, banking industry, regulatory authorities and the scholars raised concern about the operational risk. So currently, enhancing the investigation of operational risk management of the commercial banks has become the topic which is urgent to be researched.

The operational risk of the commercial banks exists in the operating activities of the commercial banks from the beginning to the end, and accounting which penetrates the whole process of the business of banks embodies all the operating results. Because of that, the accounting of commercial banks plays a unique role in the process of prevention and elimination of the operational risk of commercial banks. For that reason, this paper will try to analyze problems and the cause of them in the accounting operational risk management of grass-roots organizations of China Construction Bank (hereinafter referred to Construction Bank) from the accounting point of view, and investigate how accounting plays a better role in preventing and eliminating the accounting operational risk of grass-roots organizations of Construction Bank effectively by borrowing ideas from foreign risk management theory and practical experience.

Firstly, this paper makes a brief overview of the investigation of the operational risk of the commercial banks at home and abroad, and then it amplifies the research base of the operational risk management of the commercial bank, including the

definition, classification, features, management structure and strategy of the operational risk. Later on, it defines the scope of accounting operational risk, explains the guiding significance of investigating accounting operational risk separately, and amplifies the potential risk of accounting operating, puts forward the effective management method of accounting operational risk of leading international bank, and then analyze the cause of the problems and the present situation of the accounting operational risk of the grass-roots organizations of Construction Bank. At last, basing on the analysis of the cause of the problems and the present situation, this paper introduces the countermeasures of eliminating the accounting operational risk of Construction Bank, primarily from the aspects as improving the organizational structure of the risk management, building appropriate risk management culture environment , constructing effective system, strengthening internal supervision, reinforcing the management of the human resources and using scientific and technological means to intensify process control.

KEY WORDS: China Construction Bank; Grass-roots Organization; Accounting Operational Risk Management

目 录

第一章 引言	1
第一节 研究的背景和意义	1
第二节 国内外研究综述	2
第三节 研究思路及框架安排	5
第四节 主要创新点与不足	6
第二章 商业银行操作风险管理概述	7
第一节 商业银行操作风险的定义	7
第二节 商业银行操作风险的特征与类型	8
第三节 商业银行操作风险管理	13
第四节 本章小结	19
第三章 商业银行会计操作风险管理	20
第一节 商业银行会计操作风险的概念界定	20
第二节 商业银行会计操作风险分析	20
第三节 国外商业银行操作风险管理实践及借鉴	25
第四节 本章小结	29
第四章 建设银行基层机构会计操作风险管理现状分析	30
第一节 建设银行基层机构会计操作风险管理措施	30
第二节 建设银行基层机构会计操作风险管理存在的问题及成因	34
第三节 本章小结	40
第五章 建设银行基层机构会计操作风险的防范对策	41
第一节 完善风险管理组织架构	41
第二节 营造适宜的风险管理文化氛围	41
第三节 建立科学有效的制度体系	43
第四节 加大内部监督检查的力度	44
第五节 加强人力资源管理	45
第六节 利用科技手段强化流程控制	48
第七节 本章小结	49
第六章 结论	50
参考文献	52
后 记	53

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Chapter 1: Introduction	1
Section 1: The Background and Significance of the Research.....	1
Section 2: The Summary of researches at home and abroad.....	2
Section 3: The Ideas and Frameworks of the Research.....	5
Section 4: The main Innovations and Shortcomings.....	6
Chapter 2: The summary of the management of the operational risks in commercial banks	7
Section 1: The definition of the operational risk of commercial banks.....	7
Section 2: The features and classification of the operational risk of commercial banks.....	8
Section 3: The management of the operational risk of commercial banks.....	13
Section 4: The conclusion of this chapter.....	19
Chapter 3: The management of the accounting operational risk of commercial banks	20
Section 1: The definition of the accounting operational risk of commercial banks.....	20
Section 2: The analysis of the accounting operational risk of commercial banks.....	20
Section 3: Learning the practical experience of the management of operational risk from foreign commercial banks.....	26
Section 4: The conclusion of this chapter.....	29
Chapter 4: The analysis of the present situation of the management of accounting operational risk in grass-foots of Construction Bank	30
Section 1: The measures of the management of accounting operational risk in grass-foots of Construction Bank.....	30

Section 2: The problems and causes of the management of accounting operational risk in grass-foots of Construction Bank	34
Section 3: The conclusion of this chapter	40
Chapter 5: The Countermeasures of the management of accounting operational risk in grass-foots of Construction Bank	41
Section 1: Improving the organizational structure of risk Management	41
Section 2: Building appropriate risk management culture environment	41
Section 3: Constructing effective system	43
Section 4: Strengthening internal supervision	44
Section 5: Reinforcing the management of the human resources	45
Section 6: Using scientific and technological means to intensify process control	48
Section 7: The conclusion of this chapter	49
Chapter 6: Conclusion	50
References	52
Postscript	53

第一章 引言

第一节 研究的背景和意义

一、研究的背景

二十世纪九十年代以来,一些全球顶尖的商业银行纷纷爆出惊天大案,1995年,英国巴林银行驻新加坡外汇交易员里森违规进行未经授权及隐匿的期权和期货交易,造成亏损高达9.16亿英镑,约合14亿美元,最终导致享誉全球的百年老店灰飞烟灭。1996年,日本大和银行纽约分行员工井口俊英账外买卖美国联邦债券,并伪造文件,隐瞒亏损,在11年间有3万多笔交易未经授权,造成11亿美元的损失,最后不得不全面从美国撤退,并落得与住友银行合并的下场。2008年,银行业又传出惊天大案,法国第二大上市银行——法国兴业银行发布公告,称该行发现其交易员科维尔的欺诈行为,对银行造成了49亿欧元,约合71.6亿美元的亏损,这是世界银行业迄今为止因员工违规操作而蒙受的单笔最大金额损失。

国内金融形势也同样严峻,近年来案件有加速暴露的趋势,就已披露的案件来看,大案要案触目惊心。如2005年发生的中国银行黑龙江河松街支行高山案、中国银行大连分行600万美元银行资金挪用案、建设银行吉林分行3.2亿元存款蒸发案、农业银行包头分行1.1亿元违法经营案件;2006年发生的银行第一大案,中国银行黑龙江双鸭山分行四马路支行被盗用银行承兑汇票96张,滚动金额达9.146亿元,还有2006年发生的建设银行德州分行的刁娜案,挪用盗窃银行资金2100多万元购买体育彩票,最终造成银行损失1600多万元……可以肯定的是,这些案件只是银行业操作风险中的“冰山一角”,大量损失金额较小的操作风险案件还没有充分暴露。种种迹象表明,我国银行业已经进入金融案件高发期,操作风险的严重程度令人担忧。这些案件给商业银行造成巨大资金损失的同时,还极大地影响到银行的社会形象。

目前学术界对操作风险的研究大都沿袭了信用风险、市场风险的研究思路和方法,更多的侧重于风险度量模型、风险量化研究等,但操作风险广泛存在

于银行业务和管理的各个方面，具有覆盖范围广、诱发因素多，且不同类型的操作风险之间呈现明显差异性等特点，操作风险的这些特点决定了其从量化到管理控制和监测等各个方面都具有很大的挑战性和难度。

二、研究的意义

由于商业银行操作风险存在于银行经营业务活动的始终，而银行会计工作又自始至终贯穿于银行业务处理的全过程，因此，商业银行操作风险的防范和化解与商业银行的会计工作密切相关。随着对商业银行风险防范研究的深入，人们日益重视商业银行会计工作对商业银行操作风险的影响。建立和健全运作规范化、管理科学化、监控制度化的内部会计控制制度，成为防范商业银行操作风险最有效的途径。

因此，在借鉴国外领先商业银行风险防范经验的基础上，具体结合我国商业银行经营管理和风险防范的实际情况，从会计角度研究符合我国国情的商业银行操作风险管理措施，对于防范和化解我国商业银行的操作风险具有重大的现实意义和实用价值。特别是当前建设银行会计操作风险管理的触角还没有很好地延伸到基层机构，因此，论文选题着眼于建设银行基层机构的会计操作风险管理情况分析，提出有针对性的管理措施，希望通过对该问题全面的、深层次的剖析，对建设银行会计操作风险管理起到积极的促进作用。

第二节 国内外研究综述

一、国外研究状况

2001年1月，在巴塞尔委员会公布的“巴塞尔新资本协议（第二次征求意见稿，The Second Consultative Document CP2）”中正式确立了操作风险的概念，介绍了度量操作风险的基本指标法，标准法及高级计量法三种方法，同时还详细阐述了适用于基本指标法和高级计量法的内部管理机制。

2002年7月，英国金融服务管理局FSA（Financial Service Authority）在一系列咨询文件的基础上，发布了关于操作风险系统和控制（Operational risk systems and controls）的咨询文件（简称CP142），提出了对操作风险进行内容管理和过程管理的新思路。在内容管理上，CP142采用SYSC（Senior Management Arrangements, Systems and Controls）的方法来管理控制形成操

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 for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库