

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: X2011157045

UDC _____

厦门大学

硕士学位论文

信息系统下商业银行柜面业务的内部控制

The Built-in Control of Commercial Bank Counter Service

In The Information System

张晓昕

指导教师姓名: 严 晖 副教授

专业名称: 会计硕士(MPAcc)

论文提交日期: 2016 年03 月

论文答辩日期: 2016 年05 月

学位授予日期: 2016 年 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

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

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

在科技快速发展，迅速腾飞的今天，我们的生活已经脱离不了信息系统。它不但被运用于各个领域，而且还为社会的发展带来了质的飞跃。同样的变化也发生在商业银行领域，由于信息系统的引入，商业银行的内部控制发生了巨大的改变。如何通过业务操作系统高效完成每项柜面业务的同时较好的防范风险发生，对于今后银行业务的发展和进步，都具有巨大的价值和意义。所以，本文希望通过就信息系统对于银行柜面内控影响这一课题的研究，验证目前一些柜面制度是否适合进一步优化等相关问题，特别是目前覆盖范围最广的对私个人业务方面，怎样才能最大限度的降低柜面内控操作风险的同时，更好的提高银行业务操作效率。基于目前的信息系统环境以及商业银行柜面操作风险防控的重要现实意义，笔者认为商业银行柜面的每一笔业务流程与规定设置里面都涵盖了内部控制回避会计风险的特点。商业银行的业务应以回避风险、防范风险发生为核心，在内控和效率之间做到均衡，找到其平衡点才是关键。因此本文采用案例研究法，一共分六章进行，通过讨论目前信息技术的发展，甚至是传统行业中内控的发展现状与特点，从而对比信息系统对于企业内控的影响与发展，再讨论银行这个特殊的行业与传统行业的区别，探讨信息系统是如何作用与影响银行的发展，并且根据这些特点与结论对商业银行柜面业务内部控制进行分析，并以 A 银行为例，说明这一信息系统如何才能在保证银行内控安全严密的同时，又能提高效率，找到其平衡点。

关键词：信息系统；商业银行；内部控制

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

In the rapid development of science and technology , our life is inseparable from the information system today. It is not only used in various fields, but also brought a qualitative leap for the development of the society. The same changes also occurred in the field of commercial banks, due to the introduction of information system, great changes have taken place in Built-in Control of commercial banks. Under the business operating system, how to complete each counter service and to prevent the occurrence of risks better, it has great value and significance for the future of banking development and progress. So, the author hopes that according to the research of the Built-in Control under the information system of bank counter and verify the counter system is suitable for further optimization, especially now covers the widest range of private business, how to maximize the degree of reduced counter operational risk Built-in Control and to improve bank efficiency of business operations better. Based on the current information system environment, commercial bank counter operational risk prevention and control of important practical significance, the author thinks that the commercial bank counter every brushstroke business processes and requirements which set up inside covers the Built-in Control of accounting risk avoidance. The business of commercial banks should be to avoid the risk, prevention risk as the core, balance between Built-in Control and efficiency is important. I use the case study method. It is divided into six chapters, through the discussion of the development of information technology, and even the current situation of the development and characteristic of traditional industry in the interior, thus comparison of the information system for the influence and development of enterprise Built-in Control, and then discuss the difference between the banks and traditional industry, discusses the information system is how to impact on the bank's development, and according to these characteristics and conclusion of counter business of commercial banks Built-in Control .Analyze and take A bank as an example that the information system how to ensure the banks Built-in Control tight security at the same time and improve efficiency, find the balance point.

Key Words: Information System; Commercial Bank; Built-in Control

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究的背景与意义	1
第二节 文献综述	2
第三节 研究的目的、框架及研究方法与不足	5
第二章 信息系统与商业银行内部控制的相关理论介绍	8
第一节 信息系统概述	8
一、 信息系统概论	8
二、 信息系统的发展	8
第二节 内部控制相关理论	9
一、 传统企业中的内部控制	9
二、 信息系统下的内部控制	12
第三节 商业银行风险理论概述	13
一、 商业银行风险理论概述	13
二、 操作风险概述	14
三、 市场风险概述	15
四、 信用风险概述	15
第三章 信息系统下商业银行内部控制	17
第一节 商业银行的概述	17
一、 商业银行和传统行业的区别	17
二、 商业银行的概述	18
第二节 商业银行的业务	19
一、 负债业务	19
二、 资产业务	19
(一) 贷款业务	19

(二) 债券投资业务与现金资产业务.....	19
三、 中间业务.....	20
(一) 交易业务、清算业务与支付结算业务.....	20
(二) 银行卡业务.....	20
(三) 代理业务与托管业务.....	21
(四) 担保业务与承诺业务.....	21
(五) 理财业务和电子银行业务.....	21
第三节 商业银行内部控制概述	23
一、 商业银行内部控制五要素.....	23
二、 商业银行内部控制原则及关键点.....	24
三、 商业银行操作风险控制的重要性.....	24
第四节 信息系统对商业银行内部控制的影响	25
一、 信息系统发展给社会带来的影响.....	25
二、 信息系统的发展对商业银行业务的影响.....	25
三、 信息系统的发展对商业银行内部控制的影响.....	26
第四章 信息系统下商业银行柜面业务的内部控制	29
第一节 信息系统下商业银行的柜面业务	29
一、 信息系统下常见的商业银行柜面业务.....	29
二、 信息系统下的产儿——电子银行业务.....	31
第二节 信息系统下商业银行柜面业务的内部控制	32
一、 信息系统下商业银行柜面业务的风险.....	32
二、 信息系统下的柜面业务的内部控制.....	33
(一) 对私业务的柜面内部控制原则.....	34
(二) 对公业务的柜面内部控制原则.....	34
(三) 信息系统控制下的柜面内部控制.....	35
三、 信息系统下柜面业务内部控制的特点.....	36
第五章 案例分析——信息系统下 A 银行柜面业务内部控制改进探	

讨.....	38
第一节 A 银行柜面业务内部控制的具体问题	38
一、 A 银行的柜面业务内控概况.....	38
二、 A 银行的个人条线柜面业务内控存在的问题.....	39
(一) 存取款与转账业务.....	40
(二) 需要主管授权的特殊业务.....	41
(三) 理财等中间业务.....	41
第二节 信息系统下 A 银行柜面业务内部控制的改进建议	42
一、 可以取消授权的相关特殊业务.....	43
二、 反洗钱业务以及重要空白凭证的核对.....	44
三、 理财等中间业务.....	45
第六章 结论与展望	47
[参考文献]	49
致 谢.....	51

厦门大学博士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Chapter 1 Introduction	1
Section 1 Background and significance of the study	1
Section 2 Journals reviewed	2
Section 3 The purpose, framework, research methods and deficiencies of the study	5
Chapter 2 The information system and commercial bank counter business Built-in Control related theory	8
Section 1 Overview of information system	8
1 Introduction to Information Systems	8
2 Development of information systems	8
Section 2 Built-in Control theory	9
1 Built-in Control in a traditional enterprise.....	9
2 Built-in Control of information system.....	12
Section 3 The theory of risk in commercial banks	13
1 The theory of risk in commercial banks.....	13
2 Overview of the operational risk.....	14
3 Overview of market risk	15
4 Overview of credit risk	15
Chapter 3 Built-in Control of commercial bank under Information System	17
Section 1 overview of the commercial banks	17
1 Difference between a commercial bank and the traditional industry.....	17
2 Overview of the commercial bank.....	18
Section 2 Business of commercial bank	19
1 liability business.....	19

2 Asset Business.....	19
(1) Loan business.....	19
(2) Bond investment business and cash asset.....	19
3 Intermediary business	20
(1)Trading business, clearing business and payment and settlement business	20
(2) Bank card business	20
(3) Agency business and custody business.....	21
(4) Guarantee business and commitment business.....	21
(5) Financial services and electronic banking business.....	21
Section 3 Overview of the Built-in Control of commercial banks	23
1 Five elements of Built-in Control of commercial banks.....	23
2 Built-in Control principles and key points of commercial banks	24
3 The importance of operational risk control in commercial banks	24
Section 4 The influence of information system on the Built-in Control of commercial banks	25
1 The impact of an information system development to the community....	25
2 The influence of information system development on Commercial Banking.....	25
3 The influence of information system development on the Built-in Control of commercial banks	26
Chapter 4 The Built-in Control information system of commercial bank counter service	29
Section 1 The commercial bank information system under the counter business	29
1 The commercial banking business of common information system.....	29
2 Under the information system-- electronic banking service.....	31
Section 2 The Built-in Control information system of commercial bank	

counter service	32
1 The risk of commercial bank counter service in information system.....	32
2 The Built-in Control of information system under the counter business ..	33
(1) Built-in Control principles for private business.....	34
(2) Built-in Control principle of company business.....	34
(3) The Built-in Control in counter with the information system	35
3 The characteristics of the Built-in Control in counter with the information system.....	36
Chapter 5 Case analysis——The Improvement of counter business	
Built-in Control of A bank in information system	38
Section 1 The specific problem of Built-in Control in A bank counter service	38
1 The Built-in Control of A bank counter business	38
2 The presence of A bank's personal line counter business Built-in Control issue.....	39
(1) Deposit and transfer service.....	40
(2) Special operations required by the competent authority.....	41
(3) Financial management and other intermediate business	41
Section 2 Suggestions for improvement of Built-in Control in A bank teller business in the information system	42
1 The relevant special business can be canceled the authorization.....	43
2 Verification of anti-money laundering operations and important blank documents	44
3 Financial management and other intermediate business.....	45
Chapter 6 Conclusion and Outlook	47
Reference	49
Thanks	51

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts 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.