

知识点 4：商业银行的内部控制

一、商业银行内部控制的含义

商业银行的内部控制，就是指银行业为保证各项业务的正常开展，规避和化解风险所采取的一系列必要的管理制度和措施。

（一）银行内控制度的目标是：通过建立内部控制机制来控制风险，防治和减少损失，保障其经营活动安全、顺畅进行。

（二）银行内控制度的核心内容是：确定商业银行各部门的职责权限，实施分级分口管理和岗位责任制，建立健全内部管理制度，通过对从业人员的工作行为及其成果进行衡量和矫正，以确保预期目标的实现。

（三）银行内控制度的内在功能包括：一是为银行内部各系统的有序运行提供动力，主要体现为推动与吸引；二是制约银行内部各系统运转的轨迹，主要体现为控制与调节。

（四）银行内控制度的基本特征是：具有预防性。由于商业银行经营风险具有多发性、连带性与扩散性，这就要求银行内部控制要以事前防范为基点，在前馈控制的基础上设计银行内部控制制度。

二、商业银行内部控制的分类

（一）按技术划分的控制类型，包括：

- 1、事前控制。
- 2、同步控制。
- 3、事后控制。

（二）按功能划分的控制类型，包括：

- 1、业务控制。
- 2、财务控制。
- 3、会计控制和审计控制。
- 4、物品控制。

5、人事控制。

6、组织控制。

（三）按控制范围划分的控制类型，包括：

1、经营业务控制。

2、内部财务会计控制。

三、商业银行内部控制的基本原则及内容

（一）内部控制的基本原则

1、有效性原则。

2、审慎性原则。

3、独立性原则。

4、激励性原则。

（二）内部控制的主要内容

一般来说，银行的内部控制主要包括以下要素：内部控制环境，风险识别与评估，内部控制措施，信息交流与反馈，监督评价与纠正。具体内容包括：

1、组织结构控制

2、合理的授权制度

3、人事控制

4、业务操作程序控制

5、内部会计控制

6、内控制度的评价与反馈

四、商业银行的内部稽核

所谓稽核，是指银行稽核人员对银行各项业务、财务活动内容及会计核算资料进行的稽查、核实和监督的总称。主要任务包括：（1）稽核、督促银行及所属

行处贯彻执行国家的方针政策、法律法规及银行各项规章制度的执行情况；(2) 稽查银行各项业务，会计、财务和现金出纳等工作的合法性和正确性；(3) 考核银行经济效益；(4)揭露各种违法行为，严肃财经纪律，维护国家资金、财产的安全；等。商业银行的稽核功能不仅仅体现在防错、纠错、保障和揭露等方面，而且还具有提高经济效果的作用。

练一练

商业银行内部控制的基本原则包括（ ）。

- A. 有效性原则
- B. 审慎性原则
- C. 独立性原则
- D. 激励性原则

正确答案： ABCD