



热门文章

用多元线性

何加强会计

国外汇储备

间借贷利率

国衍生金融

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年11月]如何处理银行业务发展与内控管理的关系

【字体 大 中 小】

作者: [刘金铎] 来源: [本站] 浏览:

日前,孟村办事处对辖内各金融机构如何处理业务发展与内控管理的关系结合合规文化建设防控“四项行动”的开展进行了大讨论。收到了较好的效果,通过讨论提高了认识,明确教育了员工,增强了工作的主动性和执行力,夯实了业务发展与内控管理的基础。

业务发展与内部控制是银行经营管理的两大主题,正确认识和把握它们的关系,对于基层金融者尤其必要。要实现业务发展与内控管理同步发展这一总体目标,需从以下两个方面把握一、科学认识业务发展与内控的辩证关系

首先,要深刻认识到两者统一于企业生存和发展的整个过程,其目标是一致的,目的都是为又好又快发展。两者的实现是以员工的有效操作为载体。其次,两者是相辅相成、缺一不可的只有抓好内控,业务发展才能够有更好的保障,偏重业务发展而轻视内控管理,业务发展只的;另一方面不能因为强调内部控制就放松了业务发展,脱离了业务发展这个根本,内控就之木、无源之水。第三,两者是相互促进、相互支撑的。内控并不单纯是投入,是消耗人力抓好内控同样会减少成本支出、提高工作效率、提升经济效益,同时更重要的是能提升干部的整体素质,以此来支撑和促进各项业务持续、稳健发展。业务发展水平的提高,又会促进深推进,防范和化解风险能力就更强,发展的质量就更有保障。

二、积极推进 正确实践业务发展与内控的关系 基层金融机构管理者处于承上启下的关键环节,要转变经营理念和方式,坚持速度和质量、调、发展与内控相匹配的原则。需做好以下工作:

(一)增强统筹协调能力,不断提高员工整体素质,促进业务持续发展 就是要着力转变经营增长方式,努力追求资本、规模、速度、风险、效益的持续动态平衡。化内控管理能力,从降低成本、提高效益和有利于业务发展出发,既控制和化解风险,又控理的边际成本,提高边际效益。另一方面当发展与内控发生冲突时,不能为了做业务就不计不能因为强调合规就简单地放弃发展,畏缩不前。一是高管人员带头,全员更新观念,认真金融业务知识,特别是新的业务知识,随着网络时代的日益更新,程序不断升级,只有认真能跟上时代的发展,适应金融业发展的需要。坚持苦练基本功。二是以人为本强化管理能力发展远景为目标,凝聚全体员工,不断加强员工队伍素质建设和思想政治建设。以创造和谐机,将银行事业发展与个人发展紧密相连,通过强化民主管理、深化行务公开、开展业务竞形式,调动全员参与行务的主动性和创造性。积极培育发展意识和合规文化,加强职业道德“发展是硬道理”和“合规人人有责”的理念根植于每个员工心里,为持续发展和内控建设的思想基础。三是提高金融服务质量。想客户所想、急客户所急,文明服务,礼貌待客,在效率的同时更要注重服务。

(二)加强作风建设,增强贯彻执行能力,保持业务健康发展 就是要坚决贯彻落实国家宏观经济金融政策、法规,以及上级行的战略意图和部署安排层位、落实到位,认真将各项规章制度不折不扣地执行好,真正发挥作用。按照精细化管理的过程管理力度,从细节入手,做到经营管理的每一个步骤都要精心、每一个环节都要精细、果都是精品。必须要有健全的内控机制,使管理制度逐步系统化、规范化、科学化。一是要岗位,严格岗位分工,因事设岗,因岗定人,对于一些不相容的岗位必须实行岗位分离,以制约、预防风险的目的。二是要明晰职责,明确各岗位或员工在业务操作中的责权划分以及责任,使每一项业务环节都纳入控制过程。实行内部制约制度,杜绝一人包办业务处理的全以达到有效控制的目的。在会计结算业务和出纳业务中,实行证、章、压(押)三分管,电务必须经办、复核、授权三分开,相互监督,确保银行资金安全。信贷业务要坚持“三查”离,不折不扣地执行信贷经营、审批和监管三分离的制度,明确各环节的责任。三是要建立度,坚持制度在先、学习紧随其后、业务最后开办的模式。四是建立管理流程,建立以市场新业务流程和管理流程,突出内部控制的中心环节和重点部分,以推动经营管理的明晰化、科学化,进而促进业务的有效发展。

(三)强化内部控制的督查机制,建立违规必纠的处罚机制,保证业务的有效发展 业务管理部门与内控检查部门应转变监督观念,变被动为主动,加强内控管理,重在全面规章制度,督促全体员工按程序办事,强化过程的监督,不仅需要检查各项业务的操作是否重要的是防患于未然,将稽核的关口前移,从查弊端到防范的转移,对业务中有倾向性的问题及时做出分析、判断,并提出切实可行的整改措施和建议。同时,加大问责力度,才能从根本上上解决长期以来重检查、轻整改的弊端,才会有警示作用。

(作者单位:沧州银监分局孟村监管办事处)

【评论】【推荐】

评一评

正在读取...

【注】发表评论必需遵守以下条例:



笔名:

Input field for the author's pen name.

- 尊重网上道德,遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
■ 承担一切因您的行为而直接或间接导致

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

 评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

的民事或刑事法律责任

- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: **经典风格**

云南省昆明市正义路69号金融大厦