



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7月]落实内控制度 防范操作风险

【字体 大 中 小】

作者: [杨松莲] 来源: [本站] 浏览:

为认真贯彻落实人总行提出的2008年要在系统内开展“制度落实年”的活动,按照制度落实指导思想和有关要求,结合基层央行的工作实际,基层央行把内控制度建设和落实作为推动的着力点,逐渐形成了以总行法规制度为基础,各岗位实施细则为操作规范、突出要害岗位强风险监督、防范操作风险的规范化、系统化的制度体系。吸取历年来人民银行内部案件的特别是人民银行总行2006年发布了《中国人民银行分支机构内部控制建设指引》后,基层人民控制制度重要性的认识进一步提高,不断整合和完善内控制度,在很大程度上规范了履职行为金融服务的质量和水平,成为服务于人民银行业务工作强有力的保障和控制手段。

一、基层央行内控制度建设的现状

(一)各项内控制度与业务相匹配

目前基层央行最敏感的环节在于操作风险,随着支付结算,国库业务的电子化系统运行,人业务的高度集中,业务风险呈现集中趋势。目前基层央行能从加强风险防范力度入手,以业依托,形成了相应的内控管理办法,实现了每个岗位有职责范围,每项业务有操作细则,每节有交接手续的人员-岗位-业务的制度体系。

(二)各项内控机制行之有效

目前各项内控机制逐渐由事后补救向事前防范转变,通过对各项业务的检查,监督及整改,体系进一步得到健全,通过成立内控制度领导小组对各项内控制度进行层层分解落实,签订责任书,将内控制度的执行效果作为重要内容进行考核和监督,既保证了内控制度的贯彻落实了对岗位风险的防范与控制,有效约束各岗位人员的业务操作权限。各项工作实行量化管各自的权限范围,充分发挥职工的能动性,引导职工自觉落实制度。

(三)强化了内控制度的落实

为保证各项内控制度的贯彻执行,形成了内控机制的四到位:宣传到位,每个职工都能在上自己的工作职责,增强遵章守纪意识;落实到位,工作目标细化和分解,落实到部门、岗位并严格实行责任追究制度;检查到位,实行事后监督、专项审计、业务检查等,监督制度及时采取措施予以纠正和补救,保证内控制度落实;整改到位,及时进行整改,落实整改进整改效果。

二、目前基层央行落实内控制度还存在的问题

(一)对内控制制得认识还不够,影响了内控制度的执行

虽然已经建立起一整套内控制度,但是少数部门的负责人和部分职工还不能完全正确的认识的真真正意义,认为内控制度建设就是把各项业务规章和工作制度简单汇总,写在纸上,挂在的也就到了,忽视了内控制度是一种机制,是一种业务运作过程中环环相扣、相互制约的动制。在日常工作中,比较重视资金风险部门的内控管理,而忽视了其他部门的内控建设和管

(二)部分内控制度建设滞后,与实际情况脱节,跟不上业务发展的需要

近年来新系统、新业务逐步推广,但是却没有相应的配套制度与之相适应或配套制度滞后。算系统已历经几次变迁,国库核算系统不断升级以及支票影像系统的推广运用。业务的操作了很大变化,过去的一些内控制度已不能完全适应新的业务要求,新的内控制度尚未完善,存在一定困难,有的制度过于概括、简单、操作性不强,实效性差。银监分离后,基层人行生了变化,内部机构也作了相应的调整,但内控制度却没有进行相应的修改、完善和调整。

(三)人员的整体的数量和素质影响了内控制度落实的效果

目前大部分基层央行都存在人员匮乏,年龄及知识结构老化的现象,这就在一定程度上形成度越来越健全,人员素质要求越来越高,而人员数量和素质却越来越不能满足业务需求的矛人员短缺,岗位分工等原因,使得要害人员定期轮岗和强制休假制度难以实现。此外还有的法规、制度观念淡薄,责任心不强,对内控制度的掌握和理解肤浅,因而造成内控制度落实三、强化内控制度落实的监督与管理,切实防范和化解操作风险

(一)提高对内控制度的认识,做到内控监督管理的过程中总揽全局

真正落实主管领导亲自抓,其他领导配合抓,各部门齐抓共管的领导管理体制。树立与人为理念,强化对员工的思想教育,使其不断提高对内控制度的认识和风险防范意识。同时运用方法对风险管理的充分性和有效性进行检查,监督和评价,提出整改意见,落实整改措施。

(二)前移风险控制点,坚持内部控制长效机制

切实发挥基层央行内部审计的作用,改变内部审计走过场和应付上级机构,完成任务就万事大吉的现状,把内部审计的切入点前移,把事后审计变为事前控制,事中监督,全方位、多层次的动态审计。明确以体制牵制,实物牵制为核心的岗位权限。完善相互制约和相互监督的制度,在加强动态管理中形成一套系统的、科学的、行之有效的内部控制机制。

(三)强化电子化建设,拓宽沟通层面,发挥内部控制风险反馈作用和预警功能

通过现代化电子系统对大量的审计信息进行及时采集、处理、分析和反馈,逐步实现从业务部门直接提取数据进行审计,对风险点、风险面进行实时的监督。内部审计部门运用风险管理方法及时对风险进行评估和监测,解决风险问题,使风险管理过程的建立成为可能。内审部门还应加强与领导和被审计部门之间的沟通与联系,提出客观、准确、及时、富有建设性的意见和建议,使人民银行的内审工作具有威慑性,避免由于信息的不对称、不准确、不及时、不完整所造成的决策缓慢、整改滞后。切实防范和化解风险,杜绝各类案件的发生,确保基层央行各项工作的顺利展开。

(作者单位:中国人民银行晋宁县支行)

【评论】【推荐】

评一评

正在读取...

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...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

WOMEN'S SHOW  
LIFE MONEY

insights... investment boutique discover

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...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

WOMEN'S SHOW  
LIFE MONEY

insights... investment boutique discover

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

 笔名:

 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]

- 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的民事或刑事责任
- 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