



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

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

[2009年2月]加强人行各分支机构内部控制要抓根本、重实效

【字体:大 中 小】

作者: [杨丽英] 来源: [本站] 浏览:

《中国人民银行分支机构内部控制指引》是自人民银行建立以来专门对内部控制作出的最统、权威的规定。作为人民银行的各级分支机构在加强内部控制建设时,应在抓根本、重实效,依据内部控制的要素、原则、目标等要求,学习借鉴国际内部控制的新理念即“以风险基础、以绩效管理为导向”,结合实际从根本性、实效性和前瞻性方面努力。

一、认识到位是前提条件

人民银行的内部控制是指分支机构通过制定和执行一系列具体的制度、程序和方法,对相关识别、分析和应对的动态过程。包括内部控制环境、风险评估、内部控制活动、内部控制的沟通、对内部控制的监控五个要素。因此,要加强内部控制,必须正确理解其重要性,从思到位。

(一)是人民银行分支机构履行职责的本质要求

修订后的《中华人民共和国中国人民银行法》将中国人民银行的职责调整为制定和执行货币金融稳定和提供金融服务三个方面,最近又经国务院批准作了强化调整。而人民银行分支控制的首要目标就是保障本单位依法、正确、有效履行职责。如果我们的各项工作不能规范高效运作,就无法履行提供金融服务的职能。如果我们的各类资源得不到有效利用和各项资金完整,内部的风险都控制不住,就无从防范系统性金融风险,履行好维护金融稳定的职能的各类业务和管理信息做不到真实可靠,对于上级行决策和宏观调控就会失去可靠依据,政策的执行就会出现偏离。因此,内部控制的目标决定了加强内部控制是人民银行分支机构的本质要求。

(二)是人民银行分支机构安全运行的基本保障

内部控制原则要求:一是内部控制应准确识别和积极防御风险,促进业务运行和管理活动正防止资产和声誉的损失,保持履行职责的公正性,增强社会公共利益;二是内部控制应优先行或管理活动的首位,坚持“内部控制先行”,从源头控制风险,并根据各方面情况的发展修订;三是内部控制应与人民银行的管理要求和业务特点相适应,在综合考虑风险损失和机件的前提下,以合理的成本、恰当的措施和方法施行。内部控制有效性、及时性和合理性原部控制是识别、防范和控制风险的系统工程,它应随着业务的发展变化与时俱进,是各项业全的基本保障。

(三)是每位央行人的职责

内部控制全面性原则要求内部控制应覆盖各层级、各部门、各岗位各个方面,完整贯穿业管理活动的各个环节,并由全体人员参与,任何决策或操作均应当有案可查。内部控制涉及务或管理活动的各个环节、各个岗位。它不是独立于其他制度之外的单一的某个制度,它是项具体制度、操作规程之中的覆盖全行的管理系统;它从领导决策层到管理层、操作层的工结果中体现出来,从领导到员工的具体履行职责的过程和结果中体现出来。所以,内部控制责。

二、行为规范是根本保证

人是生产中最积极最活跃的因素,在内部控制中也是如此。当内部控制的参与者发挥正向部控制就会得到落实和加强;当参与者发挥负向作用时内部控制就会缺失和失效。因此,我固树立以人为本的理念,倾力调动内部控制全体参与者的正向作用,避免防止负向作用。采制度、监督并重,并着力解决好二个层面的问题:一是严格规范内部控制活动。把涉及每个部控制内容和要求具体化,拟定出一览表或流程图,让每位参与者明确自己的活动内容、具执行依据、工作权限等等,依法、合规、严格地履行自己的职责;二是内部控制应与领导班队伍建设相结合。领导干部要做内部控制的表率,不仅在决策时要始终贯彻“内部控制先行则,而且要以扎实的作风、深厚的业务底蕴、精益求精的执著做好内部控制的带头人;各管理层、操作层则要从职业纪律、职业技能、职业习惯等方面强化和提升职业道德品质,做好内部控制的忠实执行者、维护者;从而造就一支忠诚奉献于央行事业的干部职工队伍,从源头上为内部控制打下坚实的基础。

三、制度落实是有效载体

(一)建立健全检查监督体系

检查监督体系包括日常检查监督、专项检查监督和责任落实的监督。

日常检查监督涉及到各个管理和业务操作环节,它是管理控制的基础,它由有检查监督任务的岗位和有关部门来完成,必须从具体细节入手,环环相扣,从细枝末节中及时发现各类差错事故和案件发生的苗头隐患,并督促及时纠正。

专项检查监督是治理控制的基础。它由内审、行政监察、人事、事后监督中心(日常和专项检查监督各有侧重)、各业务主管部门等来完成,组织进行全面的或对某一方面的检查监督,这种检查监督不是简单地复核日常业务和重复日常检查监督工作,而是要进行立体的全面的检查监督,从管理的深度、风险的控制和工作绩效上来全面检查监督,而不是“就事论事”、“蜻蜓点水”;既要树立专项检查监督的权威性,对被检查监督对象提出标本兼治的整改意见,督促其整改到位,又要为领导管理层提供详实可靠的信息,提高治理控制的能力。

责任落实的监督,就是要致力于解决风险隐患“积小成大”的难题,真正把各类风险消除在“萌芽”

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...

状态。内部控制所有参与者的“自律”是责任落实的基础；责任追究的“他律”是责任落实的关键，要结合各个岗位的工作特点在已明确的责任范围内必须解决好该做什么和不该做什么的问题，一旦发现问题，都要一一对应落实相关的责任人，无论是谁都要接受追究监督，进行相应的处置，纳入当期业绩考核，并作为年度考核、干部考察、干部使用等的参考依据之一。

通过日常检查监督、专项检查监督和责任落实的监督，三管齐下形成全方位的覆盖全行各个管理和操作环节的检查监督体系。

#### (二) 建立健全分析预警处置体系

一是认真落实定期分析报告制度。充分应用日常检查监督和专项检查监督以及实际工作中获得的各种信息，进行深透的分析，如实报告本部门执行制度的情况、存在的问题、解决问题的措施建议等。

二是探索建立预警体系。要依据内部控制的要素或目标确定内部控制的标准，全面梳理出风险点，据此作为内部控制的重点，对会计、国库、发行等基础业务系统的程序设计运行要充分利用电子化技术手段，把内部控制贯穿始终并能提出相应的预警。如通过各类业务系统的设置，提示操作口令必须定期更换，操作人员的设置、签退等环节都要有控制力，会计主管审批事项必须在书面和操作界面上都审批才能继续下面的操作，提示、防止操作风险；对发行基金往来科目与表外科目的核对，重空凭证的表内核算和表外的管理维护核对，暂收暂付款等过渡性科目与对应关系核对，提示、防止管理失控；对开户单位的资金透支和存款准备金额度的监控，对内、外账务定期核对，提示、防止支付风险；对无业务系统的风险环节，要深透分析预测可能导致的危害，对照执行过程和结果进行排查，提出相应的处置措施。

三是建立健全各类风险处置预案体系。要按照“全面推进、突出重点”的原则，扎实有效地做好应急预案建设，形成“横向到边，纵向到底”的预案体系，要重点抓好突发事件、金融机构挤提及发生重大案件、支付清算等重要业务系统安全、发行库房库款安全、发行基金押运安全、计算机操作系统安全等重要部位的应急预案建设，为防范和处置风险提供保障。

#### (三) 建立健全考核评价体系

考核评价体系要坚持“严格考核、客观评价、正向激励”的原则。考核要涵盖内部控制的所有内容；以控制风险和提高绩效为标准；考核采取“自评”与“组织考评”相结合，提高考核对象自律自控意识，同时，以日常检查、专项检查、履职监督的详细记载为依据，对考核对象事前控制、事中控制、事后控制进行全面考核，确保客观性和公正性。对内部控制绩效突出的给予大张旗鼓地表彰奖励。对内部控制缺失、执行不到位、监督不力、违规操作导致内部控制失效的要追究相应的责任，并作为履职考核的重要依据评价其是否称职。

#### 四、调查研究是必要途径

我们要深入实际、调查研究、高度关注内部控制的执行过程和结果，善于发现问题，及时提出解决措施，堵塞漏洞，改进内部控制；通过调查研究，掌握内部控制的主动权，结合业务和管理的新变化，分析研究发展趋势，主动布控，防患于未然，提高内部控制的前瞻性。

(作者单位：中国人民银行昭通市中心支行)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



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]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 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

XML RSS 2.0

POWERED BY  
54NB

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