



热门文章

国外汇储备
何加强会计
用多元线性
国衍生金融
国有商业银行

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

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...



insights... investment boutique discover

[2006年7月]加强商业银行内部会计控制探讨

【字体 大 中 小】

作者: [卢梅] 来源: [本站] 浏览:

一、内部会计控制

(一)内部会计控制的涵义

内部会计控制是指企业为了确保有关法律法规和规章制度的贯彻执行,提高会计信息质量,的安全、完整,提高经营管理效率,实现企业目标而制定和实施的控制方法和措施。内部会

内部控制的重要组成部分,对加强企业会计监督、提高企业会计信息质量、提高企业经营管有重要作用。内部会计控制的内容主要包括:不相容职务相互分离原则、授权批准控制、会计系统控制等

计控制应遵循国家有关法律法规和单位的实际情况,对企业内部与会计工作相关岗位的工作有约束机制,应确保实施单位内部会计及相关工作的机构、岗位的合理设置及合理划分职责

保证不同机构和岗位之间权责分明、相互制约和相互监督。

(二)加强内部会计控制建设的必要性

内部会计控制是商业银行的重要管理机制,其建设是银行内部管理的基础工程,是防范财务道防线,对商业银行业务的顺利开展具有重要意义。首先,加强内部会计控制建设是商业银

提高的重要保证。为确保商业银行业务会计处理各个环节的严格运行,必须建立严格、科学

计控制机制。只有这样才能适应银行发展和金融创新的需要,才能为更好地为商业银行业务供服务。其次,加强内部会计控制建设是实现商业银行业务职能的重要保证。商业银行的会

担着重要职责,包括企业单位间的资金汇划与清算等,是社会资金的枢纽。因此,商业银行

二、商业银行内部会计控制的现状和存在的问题

目前商业银行的内部会计控制机制在执行和操作上还存在一定的问题,其未能实现完全的有

主要体现在以下几个方面。

(一)对内部会计控制机制建设认识不够

商业银行要建成规范化的、向国际标准靠拢的银行,实现商业银行既有的职责和预定的目标据需要建立与之相配套的系统、规范、有效的内部控制机制。而目前,我国商业银行的内控

健全,已有制度也未得到有效运行。其原因主要是商业银行是对内控机制制度的形态认识不

银行的内部会计控制是一种重要的动态机制,要贯穿于决策、执行、监督的全过程,并需要

和制约,而不是一成不变的形式和程序,需要根据发展和需求不断更新规章制度或操作程序

当前新的金融业务不断创新,如果不及修改完善内控制度建设,必然留下后患。

(二)会计监督缺乏力度

对于会计的监督职能,某些商业银行在业务处理和运行中有所忽视和弱化,导致管理监督乏

形成强有力的监督制约机制。主要表现在:首先,有些商业银行领导、会计部门领导对有章

规违纪问题查处不力,检查辅导走形式,导致会计监督不力。其次,有些商业银行经常发生

的现象,事后监督和再监督也是徒有虚名、流于形式,导致会计相关操作人员出现违规、错

却得不到及时纠正。商业银行对于此问题认识不足,检查辅导缺乏针对性,不能及时发现业

存在的薄弱环节,实际工作难以取得成效,其应有作用得不到有效发挥。

(三)商业银行会计人员素质有待提高

高素质的会计员工是内部会计控制制度得到有效执行的重要前提和条件。由于会计人员素质

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...



insights... investment boutique discover

加大监督检查力度，彻底扭转和避免银行会计违规操作的现象。其次，商业银行要增强监督检查的针对性和有效性，加大执法检查的力度。充分发挥内部审计、稽核等各部门在内部会计控制制度执行中的监督作用，强化其独立性和权威性。再次，要拓宽会计监督的思路，建立内部监督和同级监督相结合的监督体系。既要检查业务核算的合规性、合法性，还要检查内控制度的建设和落实情况，建立一套完善的检查监督体系。

参考文献：

- 【1】王文甫 “加强商业银行内部控制的思考” 《财务与会计》 2004.06
 - 【2】赵晓东 “金融机构内部控制中存在的问题及对策” 《金融参考》 2003.04
 - 【3】费烁 《企业内部控制制度》 上海财经大学出版社 2004.02
 - 【4】邹庆华 “论建立我国银行会计信息披露制度” 《北方经济》 2001.03
- (作者单位：中国农业银行成都市青羊支行)

【 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

XML RSS 2.0



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