

<<银行内部控制评价实务>>

图书基本信息

书名：<<银行内部控制评价实务>>

13位ISBN编号：9787542936110

10位ISBN编号：7542936115

出版时间：2012-8

出版时间：立信会计出版社

作者：本书编写组

页数：509

字数：516000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<银行内部控制评价实务>>

内容概要

从战略层面展开银行业金融机构内部控制八要素研究是银行内部控制的发展方向，也是与国际接轨的必由之路。

因此，张初础在实践和理论研究基础上，编写了《银行内部控制评价实务》一书，期望对银行业开展以风险为导向兼顾战略风险的内部控制评价发挥一定的指导作用，以期起到抛砖引玉之效。

<<银行内部控制评价实务>>

书籍目录

第一部分 银行内部控制基本规范

- 第一章 总则
- 第二章 内部控制的基本要求
- 第三章 内部控制环境
- 第四章 内部控制目标
- 第五章 事件识别
- 第六章 风险评估
- 第七章 风险回应
- 第八章 内部控制活动
- 第九章 信息与沟通
- 第十章 监督

第二部分 银行内部控制评价体系

第一章 企业层面

- 第一子系统——董事会
- 第二子系统——监事会
- 第三子系统——高级管理层
- 第四子系统——企业文化
- 第五子系统——人力资源管理
- 第六子系统——内部审计
- 第七子系统——合规
- 第八子系统——监察监督
- 第九子系统——安全保卫

第二章 业务层面

- 第十子系统——一个贷业务
- 第十一子系统——流贷业务
- 第十二子系统——固贷和项目融资业务
- 第十三子系统——表外业务
- 第十四子系统——关联交易
- 第十五子系统——国际业务
- 第十六子系统——银行卡业务
- 第十七子系统——投行业务
- 第十八子系统——存款业务
- 第十九子系统——柜面业务
- 第二十子系统——中间及代收代付
- 第二十一子系统——电子银行业务
- 第二十二子系统——会计结算
- 第二十三子系统——预算管理
- 第二十四子系统——信息科技
- 第二十五子系统——机构投资
- 第二十六子系统——基建工程

第三部分 银行内部控制评价方法

- 第一章 总则
- 第二章 评价目标和原则
- 第三章 评价框架和范围
- 第四章 评价标准

<<银行内部控制评价实务>>

第五章 评价程序和方法

第六章 内部控制缺陷

第七章 评价等级

第八章 组织和实施

第九章 罚则

第四部分 银行内部控制调查问卷

内部控制评价调查问卷1 董事会

内部控制评价调查问卷2 监事会

内部控制评价调查问卷3 高级管理层

内部控制评价调查问卷4 企业文化

内部控制评价调查问卷5 人力资源管理

内部控制评价调查问卷6 内部审计

内部控制评价调查问卷7 合规管理

内部控制评价调查问卷8 监察监督

内部控制评价调查问卷9 安全保卫

内部控制评价调查问卷10 个贷业务

内部控制评价调查问卷11 流贷业务

内部控制评价调查问卷12 固贷及项目融资业务

内部控制评价调查问卷13 表外业务

内部控制评价调查问卷14 关联交易

内部控制评价调查问卷15 国际业务

内部控制评价调查问卷16 银行卡业务

内部控制评价调查问卷17 投行业务

内部控制评价调查问卷18 存款业务

内部控制评价调查问卷19 柜面业务

内部控制评价调查问卷20 中间及代收代付

内部控制评价调查问卷21 电子银行业务

内部控制评价调查问卷22 会计结算

内部控制评价调查问卷23 预算管理

内部控制评价调查问卷24 信息科技

内部控制评价调查问卷25 机构投资

内部控制评价调查问卷26 基建工程

第五部分 银行内部控制评价报告

第一章 审计评价征求意见报告

第二章 内部控制评价结果报告

第六部分 银行内部控制评价作业

第一章 工作底稿

第二章 鉴证单

<<银行内部控制评价实务>>

章节摘录

2. 评价标准 国际业务应按如下规定进行审批： 1) 进口开证及贸易融资业务审批 按规定权限、流程及相关要求对进口开证及贸易融资业务进行审批，无超权：限或越权审批。

2) 托收业务办理 (1) 本机构经办人员在办理跟单托收业务时应审核单据的表面一致性。

(2) 代收行的选择。

如出口商提交的《托收委托书》明确指定了代收行，本机构应按照其指定执行；出口商未指定代收行的，应选择本机构代理行或有利于付款人付款和本机构收款的银行为代收行。

(3) 缮制《托收指示》(Collection Instruction) 面函。

《托收指示》是本机构委托代收行按本机构托收指示及规则行事的书面文件，出口商提交的《托收委托书》是缮制《托收指示》的依据。

因此《托收指示》的内容必须与《托收委托书》一致，正确缮制《托收指示》。

(4) 《托收指示》面函由经办人员缮制完成后，应由复核人员复核，由国际单证主管岗将《托收指示》与正本单据一并寄出。

3) 汇款业务办理 (1) 汇出汇款： 汇款人填写汇出汇款申请书。

汇款申请书必须注明汇款方式、汇款金额、汇款人名称、收款人名称等。

汇款人申请向国外汇款时，在向汇出行提交汇款申请书的同时，还须提交结汇、售汇及付汇管理办法及相关法律、法规规定的有效凭证。

汇出行在收到汇款申请人提交的相关凭证后，应按规定对有效凭证的有关项目进行合规性和表面一致性的审核。

(2) 汇入汇款。

汇款通知的审核：工，对密押或印鉴的核对； ，对汇款通知中头寸偿付条款的审查。

； . 对汇款通知上的有关项目的审查。

汇入汇款的解付：工，汇入行在收受头寸的情况下办理解付，应坚持“随到随解”的原则； . 汇入行办理汇款解付应坚持“谁款谁收”的原则； . 如汇入汇款货币与收款人账户货币不同，应按付款指示入账； ，汇入汇款电汇凭加押电报及SWIFT MT100或MT202电文、信汇凭信汇委托书正本、票汇凭正本汇票解付。

4) 结售汇业务办理 (1) 经常项目下结售汇业务： 经常项目结算账户资金结汇。

企业向经 办机构提交填写完整加盖企业预留印鉴的《结汇申请书》，经办机构收到《结汇申请书》后，先核对申请书的印章，核对一致后进行结汇业务的处理。

待核查账户资金结汇。

企业向经办机构提交填写完整并加盖预留印鉴章或公章的《出口收汇说明》、海关IC卡；经办机构收到《出口收汇说明》及海关IC卡后，先核对印章，然后使用企业提供的海关IC卡在联网核查系统中根据《出口收汇说明》核减对应的出口可收汇额后办理结汇。

企业按规定不需办理货物报关项下的出口收汇进入待核查账户后结汇或划转经常项目外汇账户，需提交《出口收汇说明》、海关IC卡和盖有银行业务公章的涉外收入申报单正本和邮寄货物清单。

同时经办机构登录联网核查系统，记录对应的涉外收入申报单号和收汇金额后办理结汇。

服务贸易项下资金。

经办机构收到境内机构的收汇资金如为服务贸易项下的资金，经办机构可凭企业提交的合同、发票等相关单证办理结汇或原币入账。

售汇对外直接支付，经办机构审核有效凭证和有效商业单据后直接办理。

具体审核资料与付汇资料相同。

提前售汇。

境内机构向经办机构申请提前购汇，经办机构在收到境内机构提交的《购汇申请书》并审核有效凭证和有效商业单据后办理，并将售汇后的外汇资金存入保证金账户，保证专款专用。

具体审核材料与付汇材料相同。

服务贸易项下不允许提前购汇。

<<银行内部控制评价实务>>

(2) 资本项目下结售汇业务： 开立资本金账户的外商投资企业在按规定提供资料的情况下，可直接向经办机构申请资本金账户结汇。

外商投资企业外汇资本金按规定结汇。

(3) 个人结售汇业务办理。

个人年度总额内的结汇和购汇，凭本人有效身份证件或委托其直系亲属在提供委托人和受托人的有效身份证明件、委托人的授权书、直系亲属关系证明的情况下在经办机构办理，超过年度总额经常项目下凭本人有效身份证件和有交易额的相关证件等材料或委托他人在提供双方有效身份证件、授权书及相关证明材料情况下办理，资本项目项下按资本项目个人外汇管理有关规定办理。

.....

<<银行内部控制评价实务>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>