

<<创新与发展>>

图书基本信息

书名：<<创新与发展>>

13位ISBN编号：9787504946225

10位ISBN编号：7504946222

出版时间：2008-3

出版时间：中国金融出版社

作者：苏国新 编

页数：232

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>

## <<创新与发展>>

### 内容概要

本书以金融业改革开放为背景，在梳理内部控制理论发展脉络的基础上，从国际、国内两个纬度，系统地探讨商业银行内部控制的主要实践，详细剖析了内部控制与风险管理、合规管理的关系，深入分析了商业银行内部控制方面存在的缺陷和难点，提出了构建我国商业银行内部控制体系的总体策略，对商业银行加强内部控制具有较强的借鉴意义。

## <<创新与发展>>

### 作者简介

苏国新现任中信银行副行长。

曾担任中信集团办公厅副主任，中信集团董事长及中信银行董事长秘书。

1991年8月至1993年10月，在中国外交部工作。

1993年至1997年，在中信集团负责外事工作。

1996年至1997年，在瑞士银行和瑞士联合银行等金融机构工作。

苏国新先生毕业于天津外国语学院，获文学学士学位；曾在北京外国语学院攻读联合国译训部研究生，后获得香港公开大学工商管理硕士学位。

## &lt;&lt;创新与发展&gt;&gt;

## 书籍目录

第一章 商业银行内部控制概论 第一节 商业银行内部控制的定义 第二节 商业银行内部控制理论的发展历程 第三节 商业银行内部控制的意义 第四节 影响商业银行内部控制的主要因素 第五节 内部控制的主要标准第二章 商业银行内部控制构成要素 第一节 内部环境 第二节 目标制定 第三节 事件识别 第四节 风险评估 第五节 风险应对 第六节 控制活动 第七节 信息与沟通 第八节 监督第三章 商业银行内部控制与风险管理、合规管理 第一节 内部控制与风险管理 第二节 内部控制与合规管理第四章 国际商业银行内部控制实践及启示 第一节 国际商业银行内部控制实践 第二节 主要启示第五章 我国商业银行内部控制现状 第一节 监管机构与商业银行内部控制 第二节 我国商业银行内部控制的实践 第三节 我国商业银行内部控制的难点第六章 健全我国商业银行内部控制体系 第一节 树立正确的内部控制理念 第二节 明确内部控制体系总体目标和要求 第三节 完善公司治理结构 第四节 健全内部控制系统 第五节 健全内部控制制度 第六节 强化内部控制技术- 第七节 深化内部控制综合评价 第八节 加强内部审计 第九节 加强合规建设 第十节 严格内部控制责任追究 第十一节 完善内部控制信息的交流、反馈 第十二节 培育内部控制文化，构建人力资源激励约束机制附录一 国际国内商业银行内部控制经典案例附录二 商业银行风险评估主要指标参考文献

## 章节摘录

第一章 商业银行内部控制概论 内部控制是商业银行经营管理的重要组成部分。科学、审慎、有效的内部控制不仅对一家银行的健康发展具有重要意义，而且会对一个国家金融市场的安全产生积极影响。

商业银行的内部控制经历了认识不断深化、措施不断加强的历史进程。

回顾商业银行内部控制的发展历史，既能看到商业银行管理水平的不断提高，也能体会到商业银行对内部控制本质和方法的艰辛探索。

在管理实践和理论不断深化的过程中，商业银行积累了大量的内部控制经验，形成了一系列具有重要影响的内部控制文件，有效地促进了内部控制体系的完善和内部控制水平的提高。

第一节 商业银行内部控制的定义 一、国外对商业银行内部控制定义的综述 1934年，美国《证券交易法》首先提出了“内部会计控制”（Internal Accounting Control System）的概念。1947年，美国注册会计师协会下属的审计程序委员会在其《审计准则暂行公告》中第一次提出了内部控制的概念。

1949年，民间审计组织第一次正式公布了内部控制的定义。

当时，美国注册会计师协会出版了《内部控制——调整组织的个中要素及其对管理当局和独立职业会计师的重要性》，对内部控制首次作了权威性定义：内部控制包括组织机构的设计和企业内部采取的所有相互协调的方法和措施。

这些方法和措施都用于保护企业的财产、检查会计信息的准确性、提高经营效率、推动企业坚持执行既定的管理政策。

这是民间审计组织第一次正式公布内部控制的定义，它所包括的内容是非常广泛的。

该定义为人们了解内部控制这一重要课题作出了独特的贡献，因为在此之前内部控制的概念从未受到过如此的重视。

<<创新与发展>>

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>