

经济师中级金融基础辅导-我国商业银行 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/455/2021_2022__E7_BB_8F_E6_B5_8E_E5_B8_88_E4_c49_455232.htm 学习目标 核心是商业银行法人治理结构。要求掌握商业银行法人治理结构的涵义以及完善我国国有商业银行法人治理结构的方法，特别是我国国有商业银行的内控机制和科学的激励约束机制的建立和完善。

（一）建立规范的法人治理结构

- 1、掌握商业银行法人治理结构的涵义
- 2、了解我国商业银行治理结构存在的主要问题
- 3、熟悉完善我国商业银行的治理结构的目标、步骤

目标：国有商业银行改革的目标，就是要按照“产权清晰，权责明确，政企分开，管理科学”的要求，把国有商业银行改造成治理结构完善，运行机制健全，经营目标明确，财务状况良好，具有较强国际竞争力的现代金融企业。

步骤：（1）改组为国家控股的股份制商业银行（2）在条件成熟的情况下上市

（二）建立严密的内控机制

- 1、掌握内控机制的概念是指银行为完成既定的工作目标和防范风险，对内部各职能部门、各级分行及其工作人员从事的业务活动进行风险控制、制度管理和相互制约的方法、措施和程序的总称。
- 2、熟悉内控机制的基本特征

- （1）审慎经营的理念和内部控制的文化氛围
- （2）职责分离、相互制约的部门和岗位设置
- （3）纵向的授权与审批制度
- （4）系统内部控制和业务活动融为一体的控制活动
- （5）完善的信息系统

- 3、掌握建立和完善我国商业银行内控机制的主要工作

- （1）建立合理的组织结构
- （2）建立完善的内控制度体制
- （3）完善内部稽核制度
- （4）建立健全各项内部管理机制

（三）建立科学的激励约束机制

- 1、掌握激励约束

机制的涵义2、掌握建立激励约束机制的必要性（1）科学的激励约束机制是银行搞好经营与管理的基础。（2）建立科学的激励约束机制是我国商业银行改革，适应社会主义市场经济的需要。（3）建立科学的激励约束机制是我国商业银行参与国际竞争，面对加入WTO挑战的需要。3、掌握如何建立科学的激励约束机制（1）在商业银行股份制改造之前可以在收入差别上采取一些措施。（2）在商业银行股份制改造之后要逐步与西方商业银行的薪酬制度接轨。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com