

内审师考试辅导：银行存款内部控制制度的建立内审师资格考试 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/603/2021_2022__E5_86_85_E5_AE_A1_E5_B8_88_E8_c53_603609.htm

银行存款的内部控制制度就是指企、事业单位为维护银行存款的完整性，确保会计记录的正确性和可靠性而对银行存款进行的结算、稽核等自我调节和监督。内部控制制度应遵循的基本原则。内部控制制度应遵守的基本原则是指企业和设计内部控制制度时所必须遵守的客观规律和基本法则。

- 1、互相制约原则。是指在各部门、各岗位之间建立起一种相互验证或共同验证的关系，分离经济业务执行和审查；分离经济业务记录和执行；分离财产保管和记录；分离财产保管和财产核对；分离总账和明细账登记，从而达到自动纠错，防止舞弊现象。
- 2、管辖范围原则。是指各部门、各岗位划分工作范围，职能范围，明确其相应的权利和责任，做到有章可循，使各岗位、各部门协调，以达到实现内部控制。
- 3、成本效益原则。是指实行内部控制制度与实行它而产生的经济效益，合理确定成本与效益的比例关系，既保证银行存款的安全完整，同时也达到对其控制管理目的。

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