

职能调整与内审工作的开展 PDF转换可能丢失图片或格式，
建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/87/2021_2022__E8_81_8C_E8_83_BD_E8_B0_83_E6_c53_87554.htm 银监会成立后，基层人民

银行（下简称基层人行）内审工作应作何调整以更好发挥其作用？笔者试从基层人行职能的变化出发，分析其对内审工作的影响，对新形势下进一步做好基层人行的内审工作进行初步探讨。

一、基层人行职能的调整 中国银行业监督管理委员会（下简称银监会）的挂牌，意味着我国中央银行中国人民银行的宏观调控与金融监管合一的管理模式正式结束。在银监会履行原由人民银行履行的金融监管职责后，人民银行职能相应发生了调整，由此，基层人行职能也相应地发生了变化，变化后的职能主要有：

- 1、发行与政府银行职能。基层人行负责发行基金保管、调拨，管理人民币流通，组织反假币工作，履行发行银行的职责；负责经理国库，办理国家预算收入、支出业务，组织国家债券的发行、兑付工作，履行政府银行的职责。
- 2、货币政策与金融稳定职能。基层人行负责货币政策的传导贯彻工作，要求金融机构按规定缴存存款准备金并对其进行监督，同时对金融机构进行资金“头寸调剂”，主要通过发放再贷款、提供再贴现及公开市场业务来满足金融机构的资金需求，加强“窗口指导”，调节市场货币供应量及货币投向；开展宏观经济调查统计分析，为制定和执行货币政策提供支持；做好社会征信、反洗钱工作，促进金融市场的稳定繁荣；加强与地方政府合作，保持社会经济稳定；组织外汇管理部门实施国际收支监测、经常和资本项目管理，完善外汇市场，维护币值稳定。
- 3、支付清算

职能。基层人行办理金融机构开立账户业务，加强结算管理，严格结算纪律，维护金融市场正常结算秩序；开展联行和清算业务，实现异地、同城清算和银行间的资金划拨；加快金融电子化建设，推进银行卡联网通用工程，加速社会资金周转。

二、职能调整对基层人行内审工作的影响

由于内审的客体即人行的职能部门因改革而发生调整，因此基层人行的内审工作在审计对象、范围及审计的重心等方面都发生了变化。具体表现为：

- 1、内审对象重新定位。银监会成立后，金融监管活动不再成为基层人行内审部门的审计对象，内审的范围有所变化。原有的人行内审工作制度中，内审监督的内容包括：
(1) 对各职能部门（含下属部门）建立健全履行货币政策、金融服务职能的工作制度、业务流程和责任制度进行评价；
(2) 监督检查各职能部门是否按工作制度、业务流程等开展业务活动和财务活动；
(3) 按干部管理权限对工作人员履行职责进行审计，对本行有关职能部门、下属机构负责人进行离任或经济责任审计等。
- 2、内审重点逐步调整。内审部门是人行内部管理、再监督体系的重要组成部分，它以人行的工作重心为出发点，设计和开展内审项目。当前基层人行内审部门人员较少，而需要审计的事项较多，所以做好内审工作应把握全局、突出重点。前两年，由于金融监管一直是人行工作的“重中之重”，基层人行的内审工作也围绕这一要求加大对监管部门的再监督力度，采用同级监督、下查一级方式开展各审计项目，对完善金融监管部门的内部控制、促进监管效率的提高发挥了较好的作用。随着人行职能及工作重点的调整，内审部门的工作侧重点也逐渐发生变化。银监会成立后，人行职能最大的变化集中表现在“一

个强化、一个转换、两个增加”，即强化了与制定和执行货币政策有关的职能，转换了对金融业实施宏观调控和防范与化解系统性金融风险的方式，增加了反洗钱和管理信贷征信业两项职能。人行将更加专注于货币政策的制定和执行、维护金融稳定及加强金融服务工作。基层人行内审部门也应围绕人行总、分行工作思路，及时调整审计重点，深入开展各项目审计及专项调查工作。当前基层人行内审重点一是要抓住国库、发行、联行等重点职能部门、重点领域即人行自身风险点，强化央行自身的内控；二是要注重传导贯彻货币政策、金融稳定职能的履行情况，关注政策的有效性、诚信环境的营造及金融秩序的稳定等；三是要关注央行自身资产如再贷款等质量的提高；四是要监督好外汇管理部门履行职责情况。

3、内审风险更加突出。由于职能调整导致基层人行的重心发生了转变，基层人行在认真做好货币政策的传导贯彻、金融稳定工作的同时，更加关注自身金融服务工作的开展，尤其重视职能部门内控制度的健全与完善，这就对内审部门作用的发挥提出了更高的要求。当前内审的主要对象一是与资金往来有关的业务，如国库、发行、联行等；二是涉及整个金融市场，对社会经济影响重大的货币信贷业务；三是不断发生变革的外汇管理业务。这些业务多属高风险领域，业务专业性强、技术含量相对较高，对开展此类项目审计的内审人员的素质也提出了更高的要求，而在目前基层人行内审同级监督普遍存在被审对象的抵触情绪较浓、内审缺乏权威性等情况，往往容易造成内审风险的增加。

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