

<<金融企业审计与金融业务监管>>

图书基本信息

书名：<<金融企业审计与金融业务监管>>

13位ISBN编号：9787500594673

10位ISBN编号：7500594674

出版时间：2006-12

出版时间：中国财经出版社

作者：蒋燕辉

页数：714

字数：735000

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>

## <<金融企业审计与金融业务监管>>

### 内容概要

《金融企业审计与金融业务监管》是关于研究“金融企业审计与金融业务监管”的专著，书中介绍了当前金融变革和金融监管问题，分析了金融审计的基本方式和技巧，又结合国际金融环境和《巴塞尔新资本协议》的监管精神，介绍了审计在风险管理中的作用。

## <<金融企业审计与金融业务监管>>

### 书籍目录

#### 前言

#### 第一章 金融监管体系概述

##### 第一节 金融监管体系与监管环境

- 一、金融监管概念体系及特征
- 二、金融企业监管的主要目标和体制
- 三、金融监管的理论基础
- 四、金融监管环境

##### 第二节 金融监管法规与监管机构

- 一、金融法规体系概述
- 二、《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国商业银行法》
- 三、金融业监督管理法与金融业监管体制

##### 第三节 金融审计与金融业务内部监管

- 一、金融审计的主要类别和特征
- 二、金融审计特征、程序及方法
- 三、金融审计与金融监管的内在联系
- 四、金融审计与金融监管的固有局限性
- 五、哲学对审计和监管的指导作用

#### 思考题

#### 参考文献

#### 第二章 金融企业内部控制体系综述

#### 第三章 金融企业会计要素审计与稽查

#### 第四章 金融企业贷款项目稽查和审计

#### 第五章 金融企业财务、非财务绩效的整体审计考评

#### 第六章 金融企业经济责任审计

#### 第七章 中国金融司法审计

#### 第八章 国内外金融审计教学案例及点评

章节摘录

6.商业银行的组织机构。

所谓商业银行的组织机构是指商业银行为保证其正常经营，并执行其意志而设立的有关机构。根据《公司法》的规定，商业银行的组织机构包括股东大会、董事会、监事会及经理。

(1) 股东大会。

股东大会是商业银行的决策机关，也是最高权力机关，由全体股东组成。

股东大会是非常设的会议机关，对公司的重大事务行使决议权，股东通过股东大会行使自己的股权。

(2) 董事会。

董事会是商业银行的业务执行机关，由股东大会选举产生的董事组成，代表股东执行股东大会的决议，向股东大会负责并报告工作。

董事会负责制定银行的有关经营方案，对银行的经营活动负责。

董事会设董事长，为商业银行的法定代表人。

(3) 监事会。

监事会是商业银行的监督机构，其成员由股东大会选举产生的监事组成。

监事会的主要职责是代表股东大会检查商业银行的财务，对董事、经理执行职务时违反法律、法规或银行章程的行为进行监督，对董事和经理损害银行利益的行为予以纠正。

(4) 经理（行长）。

经理（行长）是商业银行的行政主管，是负责银行业务活动的高级职员。

经理由董事会聘任或解聘，并对董事会负责。

经理可以列席董事会会议。

经理的主要职责是组织实施董事会决议，主持银行的经营管理工作，拟定银行内部的机构设置方案和有关管理制度。

7.商业银行的经营管理。

《商业银行法》规定：商业银行的经营管理必须遵循安全性、流动性、效益性的“三性”原则。

(1) 安全性。

安全性是商业银行经营的基本需要。

它要求商业银行在业务活动中确保其资产、收入、信誉以及所有的经营生存发展条件免遭损失，在整个经营管理过程中采取必要的有效措施，使其经营风险降到最低程度。

商业银行作为信用资金的中介机构，面临着比一般企业更大的风险。

为了有效降低风险、保持稳定经营，商业银行应加强对宏观经济形势、市场利率水平、证券市场状况等的分析和预测，坚持严格的客户资信调查和评估，强化内部管理，谨防金融犯罪，并且遵守国家法律，依法开展经营活动，以获得安全经营的社会支持。

&hellip;&hellip;

<<金融企业审计与金融业务监管>>

编辑推荐

《金融企业审计与金融业务监管》由中国财政经济出版社出版。

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>