

关于农村商业银行内部控制与合规操作问题的思考

代金玲

内蒙古牙克石农村商业银行股份有限公司 内蒙古 牙克石 022150

【摘要】农村商业银行是我国银行业金融机构的重要组成部分,也是我国农村金融体系建设的重要支撑。但我国一些农村商业银行不重视内部控制工作的有效开展,导致农村商业银行在经营方面出现了一些问题,不仅制约了农村商业银行的发展,而且也对农村金融体系建设具有不利影响,因而应当积极探索更加有效的内部控制模式,并对合规操作问题进行分析。

【关键词】农村商业银行;内部控制;合规操作

1 农村商业银行内部控制与合规操作的重要性

内部控制工作是商业银行的重点工作之一,但当前我国一些农村商业银行在开展内部控制工作过程中,还存在很多不到位的方面,需要认真加以解决,特别是随着我国对“三农”越来越重视,在十九大提出“乡村振兴战略”的大背景下,农村商业银行科学发展至关重要,通过开展内部控制工作,能够确保农村商业银行经营活动更有效的开展,特别是能够防范系统性以及操作性风险;只有大力加强内部控制工作,才能使商业银行的内部管理系统更具有科学性,才能切实发挥管理的有效作用。

2 农村商业银行内部控制与合规操作存在的问题

一是内部控制制度不够完善。当前我国一些农村商业银行在制度建设方面仍然比较薄弱。比如一些农村商业银行尽管也制定了一些内部控制制度,但内部控制制度已经是十年前制定的,与当前的新形势和新任务不相适应,特别是如何更好的开展电子化业务内部控制工作更是比较滞后;还有一些农村商业银行尽管十分重视内部控制制度建设,但却没有把执行作为重点,导致制度具有一定的形式主义,不能很好的发挥作用,同样无法使内部控制工作更有效的开展。

二是内部控制体系比较落后。健全和完善的内部控制体系,对于农村商业银行发挥内部控制的整体性、系统性和全面性作用十分重要,但当前我国一些农村商业银行在这方面比较落后,内部控制体系建设缺乏系统性,还没有形成内部控制的整体合力,而且也没有积极营造良好的内部控制环境,导致出现信息不对称,内部控制出现很多漏洞。甚至由于内部控制体系不完善,导致个别信贷员以权谋私,出现了很多呆账坏账。

三是内部控制模式缺乏创新。在新的历史条件下,开展内部控制工作,除了要加强“四要素”建设之外,重中之重的就是要进行创新,使现代化的内部控制模式得到有效的应用。比如农村商业银行还没有把内部控制工作与经营风险控制结合起来,内部控制与外部环境的紧密度不高;再比如还有个别农村商业银行没有建立科学的内部审计机制,内部审计工作不能服务于内部控制,甚至内部审计成为应付检查、应付上级的“形式主义”,并没有从问题入手开展内部审计,发现问题和解决问题没有引起重视。

3 农村商业银行内部控制与合规操作的优化路径

一是完善内部控制制度。农村商业银行在未来经营与管理的过程中,一定要把内部控制制度建设作为重中之重,切实发挥制度的根本性作用。要对现有的内部控制制度进行深入的研究和分析,找出薄弱环节,特别是要建立专门的内部控制制度,而且要根据内部控制的薄弱环节以及可能存在的风险点,制定相应的内部控制制度。要高度重视制度的执行力建设,商业

银行在制定内部控制制度之后,要把更多的时间和精力用于执行力建设方面,比如可以建立激励约束机制,再比如还可以建立监督考核机制等等,只有制度执行有力、执行到位、执行主动,才能真正使内部控制工作取得良好的成效。

二是优化内部控制体系。农村商业银行的内部控制工作,最薄弱的就是内部控制体系不完善,这需要商业银行给予重视,特别是要从内部控制“四要素”入手,进一步完善内部控制体系。要把内部控制环境建设作为重要的基础,加强教育和引导工作,形成内部控制文化,加强内部控制合力建设;要高度重视内部控制的有效组织和实施,强化信息的对称性,比如在开展业务的过程中,相关部门以及相关工作人员之间应当建立协调机制,相互之间要多沟通、多合作,共同防范各类风险。要切实加强内部监督体系建设,既要建立权力制衡机制,同时也要完善稽核监督职能,更要建立“全员监督”模式,使监督工作能够渗透于各个领域和各个环节。

三是创新内部控制模式。农村商业银行要把创新内部控制模式作为战略性举措,着眼于强化内部控制的系统性和有效性,既要对传统的内部控制模式进行改进,也要应用更具有实效性的内部控制模式。比如要进一步提高内部控制工作的层次,建立农村商业银行经营与管理“价值链”内部控制模式,使内部控制工作能够与经营管理活动紧密结合起来,强化内部控制的战略性;要高度重视内部审计工作的深入开展,农村商业银行应当坚持问题导向,强化内部审计工作,至少每半年开展一次内部审计工作,并且要加强内部审计“独立性”建设,强化内部审计人员的职业素养,真正通过内部审计发现问题,研究制定解决方案。

4 结束语

综上所述,尽管内部控制是农村商业银行的一项重点工作,但仍然有一些农村商业银行在这方面做的不够到位。对此,农村商业银行应当从战略高度出发,着眼于为“乡村振兴战略”提供金融支撑,这有赖于农村商业银行要在这方面进行深入的分析、研究和落实,通过自身的努力,推动农村商业银行内部控制取得新的成效。

参考文献:

- [1]宋光明.商业银行内部控制与合规管理的实践与思考[J].征信,2018(8):79-84.
- [2]徐桔桔.信息化时代商业银行风险管理和内控合规建设的对策[J].人力资源管理,2018, No. 141(06):509-510.
- [3]李磊磊.关于基层商业银行内控合规管理的研究[J].中国乡镇企业会计,2017(3):154-155.