**银行结算业务风险分析及防范措施**

| **课程模块** | **模块内容** |
| --- | --- |
| **模块一**  **法律法规及监管要求** | 1. 商业银行内部控制基本规范。 2. 中国银行业监督管理委员会对会计结算防范风险要求。 3. 金融反洗钱规定。 4. 金融机构大额交易和可疑交易报告规定 |
| **模块二**  **结算风险全面管理** | 1. 人员管理  * 会计主管委派制 * 金库管理人员管理 * 基层营业机构会计人员工作指引  1. 支付结算管理（结合近阶段银行主要风险点）  * 单位人民币银行结算账户 * 票据业务管理 * 信用卡业务管理 * 理财业务管理 * 网银业务管理 * 银企对帐管理  1. 现金管理  * 柜面现金业务管理 * 金库业务管理  1. 风险内控管理  * 操作风险管理 * 操作风险的报告机制 * 新业务分险业务评估 |
| **模块三**  **银行内部风险控制** | 1. 风险的形式和成因案例 2. 内部风险控制管理定位 3. 内部风险控制的五大要素  * 内部控制环境 * 风险识别与评估 * 内部控制措施 * 监督评价与纠正 * 信息交流与反馈  1. 内部风险控制管理的组织形式 |
| **模块四**  **结算业务操作风险原因和防范措施** | 1. 结算风险是银行内部业务管理办法、操作流程、员工道德底线和外部事件等因素引发的。  * 网点重要岗位设置人员配备 * 会计结算操作风险 * 票据业务操作风险 * 信用卡业务操作风险 * 个贷业务操作风险 * 理财业务的操作风险 * 电子银行业务操作风险 * 新业务的操作风险 * 员工欺诈舞弊风险 |
| **模块五**  **结算业务内部控制的**  **基本方式** | 1. 组织机构控制 2. 职务分离控制 3. 授权批准控制 4. 人员素质控制 5. 信息质量控制 6. 财产安全控制 7. 业务程序控制 8. 内部审计控制 |
| **模块六**  **业务风险防范的措施（管理上）** | 1. 树立科学的发展观和正确的业绩观 2. 加强制度的准确性、全面性、严密性 3. 认真学习制度，严格执行制度 4. 处理好内部控制与业务发展的关系 5. 重视会计人员的队伍建设，加强会计人员管理 6. 强化制度执行力，加大问责和考核力度 7. 加强规章制度执行情况的检查，严格问责 |
| **模块七**  **加强业务风险防范的应该树立的几个观点** | 1. 银行业机构防范操作风险三十禁 2. 防范会计操作风险十三条 3. 基层营业网点会计人员十三准十三不准 |