

<<金融行业内部控制>>

图书基本信息

书名：<<金融行业内部控制>>

13位ISBN编号：9787806849491

10位ISBN编号：7806849491

出版时间：2010-7

出版时间：大连出版社

作者：中国会计学会 编

页数：274

字数：362000

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>

## <<金融行业内部控制>>

### 内容概要

为落实中国会计学会第七届理事会科研规划，繁荣中国的会计理论研究，中国会计学会组织实施了财政部重点会计科研课题(2008)的研究。

本次重点会计科研课题是针对我国企业内部控制和会计准则建设以及理论研究中出现的亟待解决的重点、难点问题等予以立项的，共有25个课题项目、59个课题组中标。

中国会计学会对所有立项课题进行了严格的跟踪管理。

经过近一年的认真研究，绝大部分课题组较好地完成了课题预期的研究任务。

自2009年3月开始，中国会计学会先后在北京、南京、南昌等地召开了4次课题结项鉴定会，与会专家对本次重点课题的研究成果给予了充分肯定，同时对每一份研究报告提出了具体的修改意见。

根据报经财政部批准的课题评审结果，已有49个课题研究报告通过评审，其中14个课题被评为优秀。

为及时推广本批课题的理论研究成果，推动中国企业的内部控制建设和发展，进一步完善会计准则体系，更好地为我国改革和发展服务，中国会计学会特选出部分优良的课题研究报告，作为“财政部重点会计科研课题系列丛书(2010)”予以出版。

<<金融行业内部控制>>

书籍目录

信托业内部控制指引及典型案例研究 第一章 绪论 第二章 信托业内部控制体系总体框架 第三章 信托业内部控制现状问卷调查与案分析 第四章 基于风险控制导向的信托业内部控制体系的建立与运行 第五章 关于信托业务内部控制指引的政策建设 附录 参考文献保险业内部控制指引及典型案例研究 第一章 综述 第二章 控制环境 第三章 风险评估 第四章 业务控制 第五章 财务控制 第六章 信息技术控制 第七章 信息与沟通 第八章 监督 第九章 典型案例分  
析 参考文献金融机构资产证券化业务内部控制操作指引与典型案例研究 第一章 资产证券化基本理论与风险因素构成研究 第二章 资产证券化风险监管的国际经验研究 第三章 我国资产证券化典型案例研究 第四章 金融机构资产证券化内部控制框架设计 第五章 金融机构资产证券化业务内部控制制度建议附录：金融企业内部控制应用指引第××号——资产证券化（建议稿）参考文献

## &lt;&lt;金融行业内部控制&gt;&gt;

## 章节摘录

信托业是指从事信托业务，充当受托人的法人机构的统称，一般应包括专业经营信托的机构和兼营信托的机构。

由于目前我国仍没有出台信托业法，只有《信托公司管理办法》，因此，为便于课题研究，本报告所称的信托业，是指在我国依照信托相关法规设立的专业经营信托业务的金融机构，即信托公司的统称；本报告所称的信托业务，是指信托公司以营业和收取报酬为目的，以受托人身份承诺信托和处理信托事务的经营行为。

一、研究背景及问题的提出 解放前和建国初期我国曾存在一些金融信托机构，20世纪50年代中后期陆续停办。

1978年，信托公司再度出现，但由于行业定位不清，信托业内出现了一些问题。

为规范信托业的发展，从20世纪80年代中期开始，国家对信托业进行了五次整顿，到2003年第五次整顿结束，全国取得新金融许可证的信托公司只有59家，其中庆泰信托投资有限公司、金新信托投资有限公司、伊斯兰国际信托投资有限公司和吉林泛亚信托投资有限责任公司，因出现了无法兑付的债务危机，目前被监管部门勒令停业整顿。

2007年，中国银行业监督管理委员会按重新修订后的“两规”，对信托行业提出了进一步规范业务、重新换发金融许可证的要求，业内视之为第六次全行业整顿。

历经三十年的坎坷与曲折，经过六次全行业的清理整顿，信托业逐渐明确了行业定位。

作为一种财产管理制度，信托制度特殊的交易结构造就了信托行业鲜明的经营特色和专属优势。

《中华人民共和国信托法》颁布后，各信托公司通过体制创新、管理创新、业务创新以及产品创新大力拓展信托业务的经营，信托业务规模不断发展壮大，其中以资金信托为主的资产管理业务是信托业务发展的主要推动力量。

由于资金信托业务规模的扩大，信托产品类型的推陈出新，信托公司的管理水平也随之逐渐提升。

但随着金融分业逐渐向金融混业转变以及金融管制的逐渐放松，信托业相对于其他金融产业在制度上的优势将不再明显。

这种明显的变化，要求信托业必须全力塑造主营业务，提高风险控制能力，以增强竞争实力。

另外，在信托业整体实力明显增强的同时，信托公司两级分化有进一步扩大的趋势，缺乏风险管理基础的信托公司极有可能面临生存难题。

<<金融行业内部控制>>

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>