

商业银行基层机构会计主管（委派制）管理及运营会计风险防范（2天）

<课程目的>

商业银行基层机构会计主管身处管理一线，肩负会计核算、内控管理等职责，其思想意识业务素质及管理能力，对于所在机构内部管理、优质服务、业务发展等具有重要影响。

本课程旨在让商业银行基层机构会计主管，全面深刻理解会计主管的工作职责、定位和角色要求；了解会计主管作为管理者需要具备的基本管理知识和技能，提高管理能力；掌握基层机构内控管理相关知识和管理对策，提高内控管理水平；掌握发挥更大作用、促进业务发展的实践做法和技巧。

<培训对象>

分支行行长、财务管理部门、主办会计等

<课程大纲>

第一部分：基层机构会计主管职责和定位

- 1、从称呼看“会计主管”职责
- 2、会计主管的职责和定位
- 3、会计的基本功能与三者关系

第二部分：会计主管需要提升管理能力

- 1、什么是管理
- 2、管理基本职能
- 3、优秀管理者必须具备的三大基本能力

第三部分：基层机构内控管理实务

- 1、商业银行内控定义、要素、基本原则
- 2、商业银行主要业务的内控措施
- 3、基层机构内控管理存在的主要问题和对策
- 4、操作风险定义、主要表现、特征和应对防范
- 5、基层机构合规风险的定义、应对要点
- 6、基层机构案件防控严峻形势、存在问题和对策

第四部分：会计主管还能发挥更大作用

- 1、会计主管需要具备的五大管理职责实务
- 2、处理风险与业务矛盾的要点
- 3、管理实用小技巧

第五部分：商业银行会计风险及防范

一、商业银行中会计风险的具体表现

- (一) 人工操作风险
- (二) 会计监督管理风险
- (三) 内部控制风险
- (四) 会计网络化风险

二、商业银行会计风险防范措施

- (一) 培养员工的法律意识
- (二) 加强银行会计的内部控制
- (三) 建立适应经营要求会计管理体制
- (四) 加强信息的安全管理

第六部分：银行主要业务的会计处理

(一) 银行会计基础概述

1. 银行会计的对象和特点
2. 银行会计的作用和任务
3. 银行会计工作的组织与管理
4. 银行会计分析
5. 银行会计的检查

(二) 银行会计基本核算方法

(三) 主要会计业务处理

1. 利息计算
2. 对公存款业务
3. 个人存款业务
4. 贷款与贴现业务
5. 银行卡业务
6. 结算业务
7. 外汇业务
8. 金融机构往来业务
9. 其他业务

(四) 银行财务核算

1. 银行财务核算的基本内容
2. 所有者权益核算的规定和核算方法
3. 银行财产核算的处理方法
4. 银行成本费用的核算规定和账务处理方法
5. 银行收入与利润的核算规定及账务处理方法

(五) 年度决算

年度决算的概念、
年度决算业务的核算要求、
基层行年度决算准备工作的具体内容、
年度决算日工作的具体内容、
年度决算报表的种类。