

农村信用社适用教材

非现场稽核工作手册

张初础 主编

NONGCUN

XINYONG SHE SHIYONG JIAOCAI

立信会计出版社



农村信用社适用教材

非现场稽核工作手册

张初础 主编

立信会计出版社

《农村信用社工作手册集》编委会

张初础 陈海清 翁 明 金银助 方 见
孙祖海 王惠娟 施静达 崔金利 胡剑稚
沈红波 单国辉 罗建国 沈彪飞 王柏棣
周书龙 孙建敏 陈耀芳

《非现场稽核工作手册》

主 编 张初础

副 主 编 施静达

撰写人员 (按姓氏笔画排序)

张初础 施静达 姜军甫 袁贤明

目 录

农村信用社非现场稽核工作手册.....	1
第一讲 金融风险和金融稽核.....	1
第一节 银行业面临的主要风险.....	1
第二节 金融稽核.....	3
第二讲 农村信用社非现场稽核.....	6
第一节 农村信用社非现场稽核与现场稽核及其关系.....	6
第二节 农村信用社稽核的步骤.....	7
第三节 农村信用社非现场稽核的主要内容.....	8
第三讲 农村信用社非现场稽核报告	18
第一节 农村信用社非现场稽核报告的作用和种类	18
第二节 农村信用社非现场稽核报告的基本格式、主要内容 及撰写要求	20
农村信用社非现场稽核报告(基本框架)相关数据报表说明及 应注意的事项	37
关于修改农村信用合作社资产负债比例管理指标 的通知	43
关于印发《农村信用社分类指导和处置意见》的通知	50
关于印发《浙江省高风险农村信用社跟踪监控试行办法》 的通知	57
关于印发《浙江省金融机构非现场监管暂行办法》的通知	65
关于印发《宁波市农村信用社非现场稽核监督暂行办法》	

非现场稽核工作手册

的通知	74
关于印发《稽核保卫处罚款使用管理暂行办法》的通知	79
关于印发《2002 年宁波市农村信用社稽核工作(专项)考核 评比办法》的通知.....	82

农村信用社非现场稽核工作手册

首语:非现场稽核是目前对农村信用社监督管理的主要手段,监督管理工作的成果主要是通过非现场稽核报告体现出来的。因此,要写好农村信用社非现场稽核报告,首先要处理好农村信用社非现场稽核与现场稽核的关系,因为对农村信用社的监督工作自始至终贯穿于非现场稽核与现场稽核之中,非现场稽核分析为现场稽核提供了信息和重点,现场稽核为非现场稽核报告的撰写提供了具体内容。可以说农村信用社非现场稽核报告的内容涵盖了非现场稽核与现场稽核的主要内容。高质量的非现场稽核报告为农村信用社稳健经营,防范和化解风险起着重要作用,同时,亦能为上级领导决策提供重要依据。各级领导要十分重视非现场稽核工作,对非现场稽核报告的撰写工作,要由熟悉农村信用社业务、文字水平较高、责任心强的同志承担,以切实保证非现场稽核报告的质量。

第一讲 金融风险和金融稽核

第一节 银行业面临的主要风险

一、支付风险

支付风险即流动性风险,主要表现为:

- (1) 不能及时足额支付到期债务。
- (2) 不能满足正常的贷款需求。
- (3) 不能在不受损失的情况下使资产及时变现。

支付风险是威胁银行安全的最直接、最主要的风险。

二、贷款损失风险

贷款损失风险即贷款安全性风险,主要表现为:

- (1) 借款人不能按期足额偿还贷款本金。
- (2) 借款人近期不能按时足额支付贷款利息。
- (3) 不正常修改贷款合同条件
- (4) 贷款部分或全部发生损失风险。

贷款损失风险将通过流动性风险和清偿性风险威胁银行的安全。

三、市场风险

市场风险即汇率、利率、价格波动对收益和资产净值所产生的影响,主要表现为:

(1) 因汇率发生波动给银行带来汇率损失,或者使银行外币资产价值发生贬值,或者外币负债升值,从而使银行的资产净值减少。

(2) 因利率发生变化而使银行负债利息成本上升,或者使资产利息收入减少,或者不能抵销负债利息成本的增加,从而使银行的当期收益下降或发生亏损。

(3) 因证券市场上的有价证券发生贬值或出售有价证券时发生亏损,从而使银行利润下降,或资产净值减少。

(4) 因房地产等市场价格发生波动,而使银行持有的抵押品发生贬值或出售时发生损失,同时,也会使借款人的贷款抵押品发生贬值,从而使贷款偿还保证减弱,导致损失的可能性增大。

四、或有资产与或有负债风险

或有资产与或有负债风险是表外项目风险,主要包括:贷款承诺、融资保函、非融资保函、承兑汇票、应收票据贴现、即期和远期信用证等所产生的风险。

五、收益风险

收益风险即收入下降或发生亏损的风险,主要表现为:

- (1) 利息支出大于利息收入。

- (2) 营业外支出大于营业外收入。
- (3) 非利息性支出(营业费用)大于资产收益。
- (4) 净利润不足以弥补贷款损失准备及资本金不足。
- (5) 发生重大业务事故、案件等造成的损失。
- (6) 虚假利润风险(存在虚收、应收未收、应付未付等因素)。

六、管理风险

管理风险主要表现为:管理层对经营决策的失误而造成重大风险损失,以及内部失控造成风险失控,形成风险损失。

第二节 金融稽核

一、稽核的概念

“稽核”意为“考核、计数”。目前对稽核的概念有多种说法:有的说“稽核是监督的一种形式”;有的认为“审计,也叫稽核”。对稽核一词的表述值得研究。

首先,应该明确稽核是一种行为,而不是一种形式。所谓“形式”是指事物的形状、结构等。如文学作品的形式有诗、词、歌、赋等。而行为则是在一定思想支配下的行动。因此,将稽核论为“形式”,显然欠妥当。

其次,审计与稽核虽有相同之处,但稽核不等于审计,审计的内涵比稽核广,审计包括稽核,稽核仅是审计的一部分,即内部审计。稽核不能与审计相提并论。具体地说,稽核是指部门、单位内部设立专门机构的专职人员或者聘请第三方专业人员,按照规定的程序对本部门、本单位自身的经济活动是否合法合规、合理有效所做的一系列检查、评价,并提出稽核意见的行为。金融稽核也就是金融机构的内部审计。

二、金融稽核的目的

稽核是金融机构加强内部监督的基本手段。其目的主要有:

- (1) 保障金融资产的完整,维护金融业务运行的安全。
- (2) 促进经营管理水平的提高。金融业是一项高风险行业,农村

信用社作为金融业的一部分,与其他金融机构相比,各方面都存在较大差距,作为高风险行业,必须树立审慎、稳健的经营思想,建立严谨、高效的内部管理机制。通过稽核,可以进一步加强对农村信用社经营管理活动的监督,尤其是通过对信用社的高级管理人员的经营管理水平、机构的内部风险控制状况等检查,在全面分析、评价信用社经营管理水平、资产质量状况等基础上,可以及时指出并督促信用社纠正不良的经营管理行为,这就能促进农村信用社努力提高经营管理水平。

(3) 确促金融机构经营状况的真实性。检查被稽核单位会计账表、统计资料的真实性和准确性是稽核检查的初始目标和基础目标。金融机构为防范和化解资产风险,最重要的一点就是必须促证会计资料、统计资料的真实性。通过稽核可以促进被稽核单位按照会计制度和统计制度如实反映、报告经营管理情况,以确促会计、统计资料的真实性。

(4) 保护存款人的合法权益。金融机构作为高负债率的特殊企业,其自有资本金相对较少,90%以上的资金来源是对存款人的负债,尤其是农村信用社的自有资本金早已不能适应现代金融企业的要求,如果经营不善,就意味着可能给存款人带来灾难性的损失。因此,通过稽核,可以督促信用社依法、合规经营,讲究资产的流动性和保持适当的清偿能力,以及保证资金运用的安全,从而从根本上保护存款人的合法权益。

三、金融稽核的作用

(1) 纠错查弊作用。通过稽核可以核验金融机构在业务活动操作过程中是否按照信贷管理制度办理贷款业务,是否按照会计核算原则、会计处理方法和统计规定进行会计账务处理及统计资料处理,从中发现业务差错或业务人员违章操作、违规经营等行为,并及时提出整改措施或要求,起到纠正错弊、堵塞漏洞作用。这种作用是稽核最初始、最直观的作用。

(2) 评价指导作用。通过稽核可以对被稽核单位在经营管理、内控机制,尤其是贷款质量、资产流动性、资本充足性,以及收益合理性等状况作出综合评价,并针对存在的不足与弱点提出具体的改进意见或

建议,以指导帮助信用社改进工作,提高经营管理水平。这种指导评价作用,目前已显得越来越重要,它对保障资产的安全,内控机制的完善,以及维护信用社的安全、稳定起着决定性作用。

(3) 警示威慑作用。通过现场、非现场稽核查处,可以对被稽核单位和其他单位起到警示作用和威慑作用,这种作用可起到预想不到的效果。

(4) 为领导提供决策依据。高质量的稽核报告对领导的正确决策具有举足轻重的作用。

四、金融稽核的内容

按照稽核的职能和职责,无论是现场稽核和非现场稽核,稽核的主要内容是:

(1) 被稽核单位的业务发展规划、业务经营政策、业务操作规程,以及贯彻执行情况。

(2) 被稽核单位的会计监督和内部审计情况。

(3) 被稽核单位的内部控制制度,尤其是会计核算控制制度和行政管理控制制度及其执行落实情况。

(4) 被稽核单位在业务运行、财务收支活动中的遵纪守法情况。

(5) 被稽核单位的资产结构、资产质量状况,尤其是贷款结构、贷款质量状况,以及风险控制情况。

(6) 被稽核单位的负债结构、奖金来源渠道情况。

(7) 被稽核单位结算业务、资金支付清算系统运行情况。

(8) 被稽核单位的中间业务拓展情况。

(9) 被稽核单位的资本充足性、资产流动性状况。

(10) 被稽核单位的财务收支和盈亏状况。

(11) 被稽核单位表外业务及风险控制状况。

(12) 被稽核单位的安全保卫和防抢、防骗、防盗情况。

(13) 被稽核单位高级管理人员素质和管理水平情况。

(14) 被稽核单位对上一次稽核发现的问题的整改落实情况。

五、金融稽核的基本要求

稽核是金融机构监督系统的主干部分,为了保证监督系统的有效性,金融机构的内部稽核工作应达到以下基本要求:

(1) 保持内部稽核的相对独立性。一方面,要从机构隶属关系、工作职责范围、检查监督权限上保证内部稽核部门能够独立地制定稽核工作计划、开展稽核核查、提出处理意见;另一方面,内部稽核人员要在思想上、行动上保持客观、公正的工作态度,实事求是地分析问题,作出判断。

(2) 保证一定的稽核频率和稽核面。一方面,要经常地检查本机构各项内部控制制度的制定、执行情况,评价内部控制的实际效果;另一方面,要经常地检查本机构各项业务活动的合法性、合规性、安全性、效益性。

(3) 配备一支在数量上与银行规模相适应、质量上适应市场经济条件下金融业间激烈竞争需要的精干的稽核队伍。

第二讲 农村信用社非现场稽核

第一节 农村信用社非现场稽核与现场稽核及其关系

监督农村信用社的方式包括非现场稽核和现场稽核,这两种方式相互补充、互为依据,在监督活动中发挥着不同的作用。

一、非现场稽核

稽核部门对农村信用社报送的数据报、报表和有关资料,以及通过其他渠道(如媒体、定期会谈等)取得的信息,进行整理和综合分析,对整理分析中发现的问题通过书面或口头形式向农村信用社质询,并通过一系列风险监测和指标评价,对农村信用社的经营风险作出初步评价和早期预警。这就是非现场稽核。

二、现场稽核

这是指稽核部门派专人或专门小组,进入农村信用社进行实地检

查的稽核方式。现场稽核有两种：一种是在对非现场稽核报表、报告分析的基础上，针对暴露出的迹象、问题进行的专项稽核；另一种是定期或不定期地对农村信用社经营状况，包括资产质量、贷款风险、经营管理水平和日常业务操作等进行全面（专项）稽核。

三、非现场稽核和现场稽核的关系

农村信用社的非现场稽核和现场稽核是一种相辅相成、互为补充的关系。非现场稽核常能发现农村信用社在经营过程中隐藏的问题和潜在的风险；现场稽核则侧重于深入探究问题的严重程度和分析问题产生的具体原因。

第二节 农村信用社稽核的步骤

一、非现场稽核分析

（1）每季度对农村信用社报来的各类报表和有关资料进行汇总分析，并与上期报告期相比较，从中发现农村信用社在经营活动中存在的非正常业务活动的迹象，以及潜在的问题或可能出现的风险。如：某信用社本报告期调入调剂资金比上期报告期呈上升趋势，则要分析该现象是因资金超常规运用导致资金缺口，还是因存款急剧下降所致。

（2）查明本报告期农村信用社是否发生过一些重大的变化。如：营业网点的设立或撤并、新业务品种的开发、管理层的变化、资产负债及所有者权益结构或规模的变化等。

（3）分析近期是否存在有可能对农村信用社业务经营造成影响的各种不利的市场消息、经济状况，以及政策变化等。如：近期上级要求农村信用社加强支农信用贷款力度，然而，信用贷款的资产风险权重为100%，假设在其他资产总量不变的情况下，信用贷款的增加，则会导致资本充足率的下降。

二、现场稽核分析

在进行非现场稽核分析基础上，就发现的问题可采取有针对性的专项现场稽核或全面现场稽核，即按照农村信用社现场稽核的有关程

序规定,确定稽核对象、稽核重点等,派出稽核小组进行实地检查。现场稽核结束后,对稽核中发现的有关问题,应与被稽核单位的管理层进行交流,并在规定时间内向被稽核单位出具现场稽核意见书和提交现场稽核报告。

三、对农村信用社作总体评价

通过对农村信用社非现场稽核和现场检查,准确判断报告期农村信用社的经营情况、风险状况和发展趋势,提出相应的稽核意见,形成结论。

四、采取措施

根据不同的情况,稽核小组要提出应对的措施,及时化解和处置农村信用社面临的风险和出现的问题。如:对备付金比例低于3%或其他监控指标、监测指标达不到规定比例要求的农村信用社发出《告诫书》、《抄告单》;对高风险农村信用社及时发出预警信号,督促和指导农村信用社制定防范、控制和化解风险方案,并对其进行跟踪监控;对不能有效控制和化解经营风险的农村信用社,要及时提出处置意见,并向上级报告等。

第三节 农村信用社非现场稽核的主要内容

非现场稽核工作的重点在于对农村信用社报送的数据、报表和有关资料进行整理和监测分析。其内容主要有:

一、基本情况

主要了解掌握本报告期农村信用社业务发展情况,报告期内是否发生过重大变更事项,包括主要负责人更换、业务范围及内部授权调整、机构的分立或合并、资本金及入股社员变化,以及农村信用社对稽核部门报出的监督意见执行情况,包括为达到监督要求所采取的主要措施。

二、资产负债比例管理主要指标监测与分析评估

(一) 对流动充足性指标的监测分析与评估

这主要是通过对备付金比例、资产流动性比例、存贷款比例、中长

期贷款比例、拆借(调剂)资金比例、对流动负债依存率等指标监测,并与上期及上年同期作比较,以监测和分析其流动性水平及发展趋势。分析要点:① 主要流动性比例是否属正常(如备付金比例、资产流动性比例);② 资产与负债的期限结构是否协调,其资产是否具有较强的变现能力;③ 在分别确定资产、负债到期时间(分为1个月、3个月、6个月)和预测“现金”流入、流出的基础上,分析在上述时区段的支付实力,以及其在货币市场上的融资能力;④ 流动性管理政策及措施是否稳健,是否具有在市场恶化条件下满足流动性需要的措施及能力。

1. 备付金比例

该比例可反映农村信用社的直接或即时支付能力,这是保障信用社流动性能力和安全运行的第一道防线。

$$\text{备付金比例} = \text{备付金余额} / \text{各项存款余额} \times 100\%$$

$$\text{备付金余额} = \frac{\text{在央行的超}}{\text{额准备金存款}} + \text{现金} + \frac{\text{在代理行}}{\text{的结算存款}}$$

$$\text{各项存款余额} = \frac{\text{不包括财政性存款和委托存款的其他}}{\text{各项存款之和(含保证金及应解汇款)}}$$

该单项指标的正常值为3%以上。

2. 资产流动性比例

该项指标可反映信用社的短期支付能力,这是保障信用社流动性能力和安全运行的第二道防线。

$$\text{资产流动性比例} = \text{短期流动性资产} / \text{短期流动性负债} \times 100\%$$

短期流动性资产、短期流动性负债数据可直接采用资产负债表中的流动资产和流动负债数指。

该单项指标的最低值应为25%。

3. 中长期贷款比例

该指标可反映信用社长期资金来源与长期占用比例情况。

$$\text{中长期贷款比例} = \text{中长期贷款} / \text{1年期以上存款} \times 100\%$$

1年期以上存款是指资产负债表上的长期存款和长期储蓄存款。

一般情况下,如果该比例超过 100%,则说明一部分长期资产占用了短期资金,存在短资长用的问题,资产负债期限结构出现部分失调,会在一定程度上影响支付能力或流动性能力。

该单项指标的正常值应在 120%以内。

4. 对短期负债依存率

该项比率可反映信用社的资产与负债结构是否合理,是否存在严重的短期资金长期运用现象,对短期值动资金的过度依赖,将对流动性能力产生重大影响。

$$\text{对短期负债依存率} = \text{流动性负债净额} / \text{长期性资产} \times 100\%$$

$$\text{流动性负债净额} = \text{流动性负债总额} - \text{流动性资产总额}$$

流动性负债、流动性资产及长期性资产三个项目应与资产负债表中的“流动资产”、“流动负债”及“长期资产”项目相一致。

该单项指标的正常值应在 30%以内。

5. 净拆(调)入资金比例

该比例主要反映信用社流动性能力对拆(调)入资金的依赖程度,该比例越高,其依赖度就越高,流动能力的稳定性就越差,在市场环境恶化时,会遇到流动性危机。

$$\text{净拆(调)入资金比例} = \text{拆(调)入资金余额} - \text{拆(调)出资金余额}$$

该单项指标的正常值应不高于 4%(主要用于联社)。

6. 现金流量或支付缺口分析

通过上述指标,可以基本上反映出一家信用社的流动能力状况以及潜在的流动性危机,但不能非常直观地确定一家农村信用社是否已存在支付困难及困难的程度,因此,还必须对其进行支付缺口或现金流量的分析。

所谓现金流量分析,主要是对不同时间内(1个月、3个月、6个月)的“现金”流入量与流出量进行比较分析。如果在一段时间内的现金流入量不能抵销同一时期内的现金流出量,就会形成支付缺口,面临支付

困难,其缺口的大小由其现金流出量与现金流入量之间的差额所决定。

“现金”流入量主要包括:利息和非利息现金收入量、贷款等资产到期收回的现金量、可以筹集到的现金量(借入资金),以及可以随时用于支付的备付金(库存现金、在央行的超额准备金等)。

“现金”流出量主要包括:需支付的利息和非利息现金量、到期需要支付的存款等负债现金量及其他需支付的款项。

需要特别指出的是:现金流入、流出量或支付缺口的分析是一种动态性和预测性的分析,而不是某一时点上的静态性的数量分析。因为资产变现、吸收存款以及市场筹资是受许多因素影响的,具有很大的可变性,因此不能把对“现金流量”的分析绝对化、简单化,把存在的支付缺口等同于支付危机,因此,分析判断时取决于资产是否具有充分的流动性或变现能力。

7. 对主要流动性指标及其管理进行相关分析和综合分析

(1) 对上述用于监测支付能力或流动性的指标应进行相关分析。上述指标之间具有很强的相关性,它们的变化及变化趋势都是相关的,因此必须进行相关和综合分析,才能对其流动能力或支付风险得出客观的、全面的评价与结论。如:一家信用社的资产流动性比例较高,其备付金比例、对短期负债依存率及净拆(调)入资金比例就相对较低;反之,就会很高。如果备付金比例较高,其净拆(调)入资金比例及对短期负债依存率就相对较低;反之,则会相应提高。此外,如果一家信用社中长期贷款比例较高,则其对短期负债依存率就会相对较高;反之,则会相应较低。

在监测分析上述指标水平的同时,还必须关注其变化趋势及其原因。可用“本期、年初及去年同期”的指标水平作比较,关注其各主要指标是向改善的方向发展,还是趋于进一步恶化,从而得出其流动性的发展趋势。

(2) 对流动性管理政策及能力进行分析评估。一家信用社的流动性管理政策、措施及能力,会直接或间接地影响其流动性风险水平和发

展趋势,进而影响其经营的安全性和盈利性,因此,在对有关流动性指标进行监测分析的同时,还必须对流动性管理政策、措施进行评估。评估的内容主要包括:资金运用与筹资政策是否稳健,资产、负债期限结构安排是否合理,对备付金“头寸”管理是否科学,以及是否具有应付恶劣条件下满足流动性需要的准备或计划等。

流动性不足是导致支付危机的最直接和最主要的原因,而造成流动性困难的最根本原因是资产质量差、不良资产比例过高。因此,在判断流动性能力时,必须同时分析其资产质量情况。但不是流动性比例、备付金比例越高越好,而是应满足相当于支付的需要,保持较充足、适度的流动性准备,如果过高,会影响其盈利能力。

8. 对流动充足性作出综合评价结论

通过对上述指标作相关分析,最后得出对该信用社流动能力的总体判断:“满意、基本满意、不满意、严重恶化”。具体单项指标评价结论可参照《农村信用社非现场监管系统软件程序》中的综合评价(考核评价表),下同。

(二) 对资产安全性指标的监测分析与评估

这主要是对报告期末不良贷款率监测,并与年初及上年同期作比较,分析报告期内不良贷款及大额贷款风险集中度的变化情况及趋势的分析。分析要点:① 不良贷款的水平、结构及趋势;② 贷款质量变化的主要原因;③ 相对于呆账贷政,其抵补率是否充足;④ 贷款资产在客户、行业分布上的集中程度及风险度;⑤ 利息实际回收水平及趋势;⑥ 贷款风险管理政策及措施是否稳健,尤其是贷款的方向、标准、审批程序及权限是否适当。

1. 不良贷政比例

该比例可反映出一家信用社总体贷政质量或贷款安全性情况。

$$\text{不良贷款比例} = \text{不良贷款总额} / \text{贷款总额} \times 100\%$$

该单项指标的最高该应低于 15%。