

中国人民银行 非现场稽核监督工作手册

中国人民银行稽核监督局 编



中国金融出版社

中国人民银行 非现场稽核监督工作手册

中国人民银行稽核监督局 编

张晓轩 主编

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑 白 焱

封面设计 孔维云

图书在版编目 (CIP) 数据

中国人民银行非现场稽核监督工作手册 / 中国人民银行
稽核监督局编. —北京: 中国金融出版社 1995.9

ISBN7-5049-1509-2

I. 中…

II. 中…

III. 银行监督—手册

IV. F830.2-62

出版: 中国金融出版社
发行: 中国金融出版社
社址: 北京广安门外小红庙南里 3 号
邮编: 100055
经销: 新华书店
印刷: 水利电力出版社印刷厂印刷
开本: 850 毫米×1168 毫米 1/32
印张: 7.5
字数: 190 千字
版次: 1995 年 10 月第 1 版
印次: 1995 年 10 月第 1 次印刷
印数: 01—10080 册
定价: 15.00 元

编写说明

中国人民银行非现场稽核监督工作已经在全国金融系统全面推开。为了配合这项工作的顺利开展，便于广大稽核监督干部、尤其是从事非现场稽核监督工作的同志们了解和掌握人民银行非现场稽核监督工作的基本思路 and 做法，也是为了便于各金融机构密切配合这项工作，我们组织编写了这本小册子。此外，中国人民银行《非现场稽核监督暂行规定》〔银发（1995）95号〕以及《关于报送非现场稽核监督报表资料事宜的通知》〔银发（1995）126号〕，作为开展非现场稽核监督工作的两个基本文件，在此也一并收入。

本书内容除署名者外，参加非现场稽核监督指标制定与修改的人员有：王世强、李伏安、张晓轩、张小平、刘宏健、李蕴祺、刘延芳、陈明华、刘凤棋、赵峰、樊良、韩伟明、蔡汝森、饶春荣、徐可兴、李川、吴穗华、成永存、陈广才、侯继志；参加经营状况表科目归属编制及修改的人员有：张晓轩、樊良、李春节、徐可兴、谢岳玲、刘延芳、赵强。

中国人民银行非现场稽核监督系统的开发得到各方面的关注和支持。借此机会，我们对以下单位表示诚挚的感谢，它们是：中国人民银行山西省分行、江西省分行、抚州地区分行、山东省分行、菏泽地区分行、泰安市分行、湖北省分行、河南省分行、河北省分行、承德地区分行、保定市分行、湖南省分行、岳阳市分行，以及总行支付与科技司、调查统计司、会计司、条法司。

非现场稽核监督工作在我国还刚刚起步，有许多问题还处于

探索之中。由于我们水平有限，本书中可能存在某些错误与不当之处，恳请有关领导、专家、同行和读者予以指正。同时，我们还热诚欢迎热心于金融稽核监督事业、尤其是非现场稽核监督工作的同志们，积极投身于这方面的理论研究与实践，为我国中央银行稽核监督工作迈上一个新的台阶做出自己的贡献。

编 者

1995年8月

目 录

在中国人民银行非现场稽核监督培训班开幕式上 的讲话 (代序)

中国人民银行稽核监督局…………… 局长 唐运祥 (1)
在中国人民银行非现场稽核监督培训班上的讲话

中国人民银行支付与科技司 …… 副司长 刘永春 (6)
在中国人民银行非现场稽核监督培训班上的讲话

中国人民银行稽核监督局…………… 副局长 马 经 (9)
在中国人民银行非现场稽核监督培训班
结束时的讲话

中国人民银行稽核监督局…………… 副局长 王世强 (12)
在京全国性金融机构非现场稽核监督资料
报送工作会议上的讲话

中国人民银行稽核监督局…………… 局长 唐运祥 (16)
加快中央银行非现场监督系统建设

中国人民银行稽核监督局非现场监督处
…………… 李伏安、张晓轩、刘宏健 (20)
谈谈中国人民银行非现场稽核监督系统的建设

中国人民银行稽核监督局非现场监督处
…………… 张晓轩、刘宏健、史奇中 (28)
中央银行非现场稽核监督的原理与方法…………… 李伏安 (34)

中央银行非现场稽核监督工作目前的主要内容、
目标和重点…………… 李伏安 (43)

世界银行稽核援助项目介绍	旷仁山 (46)
世界银行援助中国人民银行非现场稽核 (OSS)	
计划日程	(56)
中国人民银行非现场监督报告格式	(59)
中国人民银行非现场稽核监督系统的安装	
与一般维护	韩 平 (68)
金融业非现场稽核监督系统使用手册	饶春荣 (83)
中国人民银行非现场稽核监督系统 Vbcom 通信软件	
使用说明	(104)
中国人民银行非现场稽核监督指标计算公式	
1. 银行业部分	(113)
2. 信托机构部分	(117)
3. 保险公司部分	(122)
银行业经营状况表科目归属	(126)
非银行金融机构经营状况表科目归属	(202)
中国人民银行关于印发《非现场稽核监督暂行规定》	
的通知	(220)
中国人民银行关于报送非现场稽核监督报表资料事宜	
的通知	(225)

在中国人民银行稽核监督培训班 开幕式上的讲话

(代序)

1995年3月23日

中国人民银行稽核监督局局长 唐运祥

中国人民银行总行最近在广东省广州市召开了全国金融稽核监督工作会议。会议较系统地总结了10年来金融稽核监督工作的经验，研究了今后一个时期金融稽核监督工作的思路，确定了1995年的工作任务。这次会议有一个很重要的内容，就是对如何在全国金融系统加强和尽快开展非现场稽核监督工作问题，参加会议的同志达成了共识。在今后的工作中，总行提出要实现四个转变，其中有一个就是非现场稽核监督，就是说在稽核监督的方式上要由现场稽核监督转变到非现场稽核监督与现场稽核监督相结合上来；在今后的工作思路里还提出了今后工作的五个重点，这五个重点中也有非现场稽核监督的内容。总行提出了这个工作要求以后，参加会议的同志都感到非现场稽核监督工作非常迫切。我们在今后一段时期要加强和加快非现场稽核监督工作的步伐，主要是基于以下几点：

一、是中央银行强化金融监管的需要

随着中央银行职能的转换，对金融监管要进一步强化。强化

监管从金融稽核监督来看，过去 10 年我们所采用的主要的、大量的的是现场稽核监督这种方式。现场稽核监督也是一种很重要的方式，它和非现场监督比较，非现场监督有它的一定的优势。我们算了一个帐，现在全国大大小小的金融机构有 24 万余家，如果仍然是按照现场稽核这个方式进行稽核检查，对每个金融机构 10 年也还不一定能够轮过来，很难谈得上有效地加强金融监管，要加大对银行和非银行金融机构稽核的力度，加快稽核的频率，光靠现场稽核这一种方式是远远不够的。所以说，我们要加快非现场监督的步伐。

二、是专业银行经营机制向商业化经营转换的需要

我们的专业银行正在向商业银行转换。这里提出了一个什么问题呢？今后的银行和非银行金融机构都要按照市场机制的要求，要到市场中去参与竞争，要自我发展、自我完善、自负盈亏、自求平衡。这样，商业银行的经营风险必然加大，客观上要求中央银行是进一步加强对商业银行的监管。如果我们中央银行的稽核频率还是那么低，10 年搞一次，很可能哪家银行或金融机构出了大问题我们发现不了。英国巴林银行，经营了这么长时间的一家老牌的商业银行，一夜之间出了问题，导致了这家银行的破产。今后我们的专业银行向商业银行转换后，同样面临着这样的可能性。特别是随着新的金融商品、金融工具的运用，金融衍生工具的运用，这方面的问题会越来越多。这么来看，我们也必须加快非现场稽核监督工作的步伐，才能够及时地对银行和非银行金融机构的操作及风险性进行监督。

三、是中国的金融监督逐步与国际惯例接轨的要求

现在一些发达国家对金融机构的监管是非常严格的，当然他们监管的手段也不都是一样的，但是相当多国家金融监管当局主要是采用非现场稽核监督。国外可能也没有办法安排这么多人到每一家金融机构去查帐，也安排不过来。我们中国的金融稽核监

督工作也应向国际惯例靠拢，以此来进一步强化我们的稽核监督工作。

非现场稽核监督与现场稽核监督相比，有很多优势，有自身的特点：

第一，覆盖面广。现场稽核，查一家就是一家。我们中央银行稽核监督部门的稽核人员不到一万人，一年下来也查不了几家，但非现场稽核监督可以把各金融机构主要的业务经营情况都纳入稽核监督范围里面，覆盖面很大。

第二，灵敏度高，反应快。非现场稽核监督能够随时地反映出金融机构的经营状况，指出风险度有多大，资产质量如何，反映迅速。

第三，针对性强。非现场稽核监督能够对金融机构进行横向的和纵向的比较，通过比较能够看出，各家银行之间经营状况怎么样，风险怎么样，纵向可以比较，横向也可以比较。能够根据比较分析找出问题所在。

第四，现代化水平高。我们的非现场稽核监督不同于原来的报送稽核，报送稽核靠专业银行、金融机构的手工报来的报表进行分析，时效性差。我们的非现场稽核监督运用电脑和先进的通讯来开展，现代化水平比较高。

我们稽核监督局对非现场稽核监督这项工作抓得很紧。去年根据总行批准我局的“三定”方案，成立了非现场稽核监督处，专门研究如何开展这项工作。我们感觉到，现在非现场监督这项工作从去年开始，实质上只是做了一些起步的准备工作。应该说，以前有些分行作了一些试点，开展了一些工作，但从全国来看，还没有真正的起步。

今后如何加快非现场监督的步伐，我想主要从这几个方面下功夫：

第一，要建立一套科学的、完整的稽核监督指标体系，这个

很重要。没有一套科学的、完整的指标体系。非现场稽核监督无从谈起。去年开始我们初步拿出了银行业、保险业、信托业三个方面的稽核监控指标，但这仅仅是初步的，光这些还不够。今后每一种类型的金融机构都要纳入进来，都要根据我们的要求设计指标体系。非现场稽核监督比较好的一些西方国家，指标体系非常完整，设计的非常科学。前不久我到德国和英国去了一次，他们的非现场稽核监督都搞得不错。德国在非现场稽核监督方面非常有经验，他们对金融机构的监管非常严格。按照德国的法律，中央银行没有监管的资格，主要是靠联邦金融监督局进行监管方针、政策的制定，中央银行要根据联邦金融监督局的规定具体操作。我们中国银行在法兰克福有分行，该分行总经理对我说，他们被监督得非常严格，要按时、按质向中央银行提供 60 多种报表。报表有一个很重要的问题就是必须是真实的，否则要承担法律责任。没有哪一家银行敢在报表上弄虚作假。报表种类很多，根据监管的需要，设计的报表完整、全面，指标设计很科学，基本上没有多少现场检查。比如说通过分析报表以后，感觉到这家金融机构在哪一个方面有问题了，并且问题很严重，他们自己也不去现场稽核，而是运用社会上的审计力量，比如委托一个会计公司去查，然后把报告送回来，所去查的费用由被查单位承担。他们的那一套非常的严格，也非常的规范。我感觉这样的国家，它的金融监管和非现场监督确实达到了一定的水平。我们还在起步。他们已经走了很长的路程，在这方面很有经验。如果没有一套科学的、完整的指标体系是不行的。中国有中国的特点，人家主要是风险性指标，也有合规性指标，我们国家既要有风险性指标，也要保留合规性指标。

第二，要有一个好的规划。我们全国这么大，金融机构这么多，如果没有一个好的规划也搞不好。这项工作总行很重视，包括朱镕基同志都专门提到了非现场稽核监督问题。总行稽核监督

局现在已经拿出了一个初步的规划，目前正与科技司磋商。按照“统一规划、统一协调、统一标准、统一原则、统一实施”的原则进行规划。科技司刘副司长、电脑公司的李副总参加了今天的会，说明他们对这项工作很支持。所以规划一定能搞好。

第三，要有现代化的设备和先进的通讯。现在总行科技司正在与我们研究这项工作，今后我们全国稽核监督部门非现场监督所要的这么多的数据信息，怎么进行全国联网，而且不可能自己再搞一个网络，只能通过数据中心，这些问题正在研究，也只能逐步解决。我们全国这么多分行，一批要解决多少设备，包括硬件、软件，一下解决也不可能，只能逐步解决。

第四，要加快人才的培养，要有一批专门的人才。报表、数据信息收集上来以后，要通过汇总、统计、综合分析，来发现金融机构在业务经营活动中存在的问题，及时地发出预警信号。就目前稽核监督部门本身来看，这种人才非常缺乏。过去我们只是单独查一家金融机构还可以，如果把全国的和—个省的这么多金融机构的数据进行分析、比较的话，这方面的人才显得很缺乏。没有一批合格的人才，这项工作也难以开展起来。从这个角度考虑，这次专门举办了这样的培训班。今后还要举办，每个分行只靠一、两个人是不够的。

从大的方面来说，如何加快非现场稽核监督工作的步伐主要是这几个方面。这次培训，我们局里非常重视，总行领导也很重视，总行的有关部门也非常支持。我们要求同志们一定要在很有限的的时间里，认真地按照培训的要求、把应该学到的一些基本知识和技能学到手。你们来现在是学生，回去就是当老师。省行也有培训的问题，光靠总行培训也不行。总行只能培训到省行这一级，全省还有那么多二级分行、县支行，这项工作也得开展起来，同样也有培训的问题。这次大家一定要集中精力，集中时间，把这次学习搞好。

在中国人民银行非现场稽核监督 培训班上的讲话

1995年3月23日

中国人民银行支付与科技司 副司长 刘永春

很高兴有机会能够参加我们稽核部门举办的中国人民银行非现场稽核监督培训班。听了唐运祥局长的讲话，启发很大，讲三点想法：

第一点就是中央银行的非现场监督势在必行。中央银行的职责决定了非现场稽核监督工作的重要。从1993年整顿金融秩序后，中央银行转换职能，稽核工作越来越重要；中央银行要进行宏观调控，两大手段不可缺少，一个是调查统计，另一个就是稽核监督。真实情况从哪里来，政策怎样落实，就要依靠他们。我们这些同志人数不是太多，力量不算太强，走出去现场稽核恐怕效率要低，这就需要靠非现场稽核监督，非现场监督就要靠现代科技手段。目前我们的非现场监督是初步的，国外的中央银行稽核监督用不着出去，也用不着报送报表，打开电脑以后直接就可以调出来，每天的情况都能反映在电脑里。事后的稽核往往是比较被动的，也是比较滞后的，如果能够及时地稽核监督，情况就全面了。比如存款准备金的缴存，现在是一个月或一句缴一次，恐怕一年也检查不了两次，漏缴、少缴、转移备付金比率等这些问题这些情况都不能及时发现。所以非现场稽核监督是势在必

行，跟电子化关系十分密切，从这一点意义上讲，科技部门的工作和任务是非常紧迫的，担子也是比较重的，我们有责任与稽核部门一同把这个领域尽快地开发出来，这是我的第一点想法。

第二点感受就是感觉到我们非现场稽核监督这个业务领域在整个金融电子化中的地位和作用也是很重要的，从中央银行的金融电子化来看，包括三大领域，一个是会计核算，一个是资金清算，一个是信息管理系统。这三大领域从目前来看，会计应用系统、业务运用系统开发得比较早、比较快，从信息管理系统来看，开发的时间不短，但进展比较慢。客观的原因，就是信息管理比各个业务应用部门的开发难度要大一点。比如会计核算和清算系统有固定的流程，人们很快可以掌握它的规律，从初始来看，实际上电子化就是要运用计算机运作的规范去完成我们手工操作的过程。实现电子化之后，可以完成我们手工做不到的事情，甚至我们大脑难以想象的事情，但是最初阶段必须是模拟人的手工操作过程来实现电子计算机的运作，管理系统开发难度比较大。那么我们非现场稽核监督在这三大领域中处于什么样的地位呢？我想它本身既是一个业务处理系统，又高于业务处理系统。它是信息管理系统的一个基础，也是重要的组成部分。因为我们非现场稽核监督要经过业务处理系统来产生、提取和采集数据，然后加上我们预定的一些项目、指标来对它进行分析，最后产生的稽核报告是我们中央银行最高决策机构对商业银行采取什么策略、管理方式最终决策的依据。所以在中央银行的业务处理系统和信息管理系统以及决策支持系统中，非现场稽核是处于中介地位，它高于业务处理系统，本身又是业务处理系统，是要产生管理的信息系统，最终为决策提供支持。这是我的第二点想法。

第三点想法就是为了建立我们的非现场稽核监督系统应该采取的步骤。刚才说金融电子化有三大部分，其中管理信息部分又

要分为三个层次，第一个层次就是业务处理系统，第二个层次就是管理信息系统，第三个层次是决策支持系统，这三个层次，后边的层次要以前一个层次为基础，前一个层次要以后一个层次为目标，是循序渐进的，在我们电子化开发过程中也必须遵循这三个过程。我刚才说了我们的信息管理系统开发得比较慢，客观条件是有一个业务流程不固定的问题，我们的主观原因是有些工作没有遵循这三个层次来办，就是在业务处理系统没有完整开发运用的情况下，我们搞的信息管理系统成了无源之水、无本之木，是费事的、不能持久的。非现场稽核监督这个信息管理系统只能算是初步开始，正式的非现场稽核监督必须以业务处理系统为基础，就是我们必须首先把业务部门的微机应用普及开来，尤其是我们稽核的对象。各专业银行、非银行金融机构的微机处理必须普及开来，然后在这个基础上提出我们的要求，进行开发和建立我们的这个系统。在这里面，专业银行与人民银行的配合是很重要的，这些年来我们一直在强调金融电子化的统一原则、归口管理原则，但实际上总是实行不了，我想其中一个重要原因就是没有用具体的业务来规范、约束、统一电子化工作。有了非现场稽核监督这个要求，我们就有了归口管理的途径和理由，而且通过实现这一工作，也加速了我们归口管理的过程。所以非现场稽核监督电子化工作的开发和应用对我们科技工作也是个推动。我相信通过这次培训班，能够对非现场稽核监督的科技工作提出更高的要求，推动我们的工作，加强我们科技部门和稽核部门的协作。

在中国人民银行非现场稽核监督 培训班上的讲话

1995年3月23日

中国人民银行稽核监督局 副局长 马 经

刚才唐运祥局长和刘永春副司长已经就非现场监督系统在我们整个中央银行稽核监督系统中的重要地位、作用都作了很详尽的讲话，我都赞成。在这里我着重强调两点：第一点就是同志们身负重任。刚才两位领导的讲话已经讲清楚了，非现场监督系统是我们中央银行稽核监督系统的发展、希望之所在。我们过去的稽核监督系统没有脱离手工操作、比较原始的状态，基本上就是同志们说的“一支圆珠笔，一把算盘，一把尺子”，我说还要加上“一双胶鞋”，因为你还要靠步行，是在这样一种状况下来进行我们的稽核监督的。如果说这种比较原始的状态在过去也有效地适应了中央银行的稽核监督职能的话，那是与过去的发展相适应的，而现在我们整个金融系统的发展，不管是机构的数量、金融产品的数量以及衍生工具的数量都和过去简单的银行业务不可相比，我们过去那种简单的比较原始的稽核监督手段已经远远不能适应我们中国金融业飞速的发展。刚才唐局长已经把国外发达国家金融监管当局广泛采用电算化，广泛使用电子设备，在采用现代工具的基础上建立他们的监管系统情况给大家介绍了，当然我们现在的非现场稽核监督系统是刚刚规划、刚刚起步，但是我们

将来中央银行的稽核监督系统的发展之所在，希望之所在是建立在非现场稽核监督系统之上的。因为我们只有采用这些先进的电子设备、通讯设备，才能面对我们几十万家金融机构，面对我们日益发展的金融业务，否则光靠我们增加人，再多的人都不够，而且我们不可能所有的人都来干稽核监督工作。所以朱镕基副总理在听取中央银行稽核监督工作的情况汇报时非常明确地指出，要加强稽核监督工作，但不仅仅是简单地加人、加干部。我理解就是要从采用现代化手段、采用电子化设备这些方面来加强我们中央银行的稽核监督工作。我们的非现场稽核监督系统从今天的培训班开幕应该算是迈出了第一步。我认为在座的同志确实是身负重任，正因为有如此巨大的意义，我们唐局长特意从中央党校赶回来参加我们培训班的开幕式，我们在家的局领导除了张局长有事，几位局长都来了，我们科技司的刘副局长、金电公司的李副总都亲自到会。我想这表明我们局里，表明总行有关司局对这项工作，对这个培训班的重视程度。我也希望大家由此而感到自己身上肩负的重任。因为我们这套系统从今天这个培训班开始算是揭开一个序幕，那么这个系统能否有效地建立、发挥它的作用，关键在于大家能否集中精力，通过这个培训班把有关的知识学到手，带回去，从而揭开我们非现场稽核监督体系的建立的序幕。这是我说的第一点。

第二点要强调的就是大家要有充分的思想准备，要克服工作上、学习上、生活上以及其他方面的困难，集中精力，使我们这次培训班能够达到预期的效果。我感觉到从稽核监督局领导到有关司局对办这个培训班都非常支持，给予我们很大的支持和协助。尽管我们尽了很大的努力，但是在学习、工作、生活方面不是那么方便，而更重要的是在这个有限的学习时间里面需要大家学习的内容很多，而我们教学的时间是有限的。因为教学设备有限。但是根据我们非现场稽核监督系统急需上马、急需建立的工