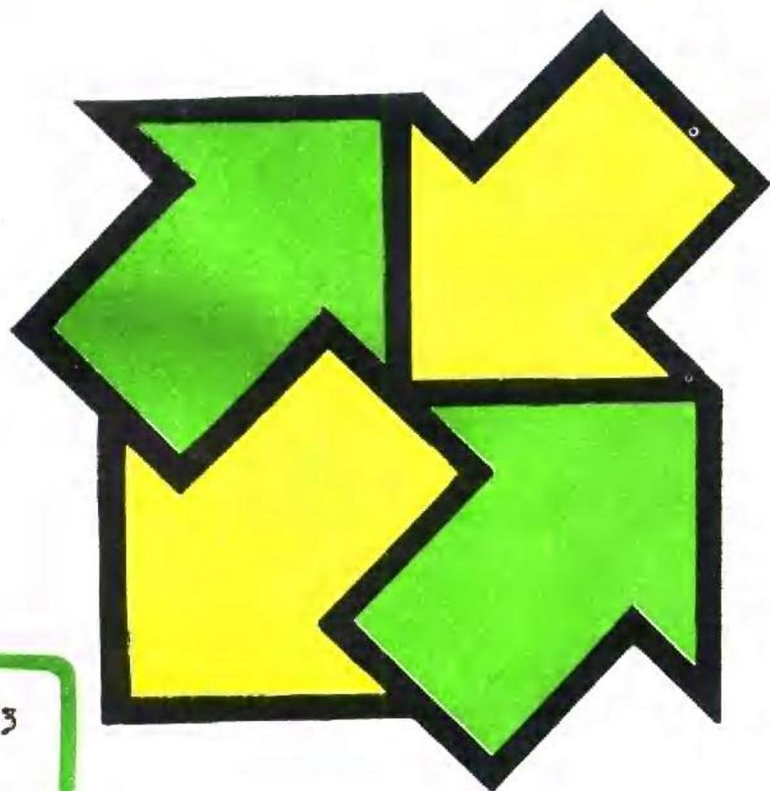


中国人民银行

非现场监督论文集

李伏安 张晓轩 主编



32.31-53

改革出版社

(京)新登字 053 号

图书在版编目(CIP)数据

中国人民银行非现场监督论文集/李伏安,张晓轩主编,-北京:
改革出版社,1995.10

ISBN 7-80072-740-8

I. 非… II. ①李… ②张… III. 银行监督-文集 IV. F830.2-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95) 第 18047 号

责任编辑:苏金河

封面设计:谢楠

监督印制:杨立新

中国人民银行非现场监督论文集

李伏安 张晓轩 主编

改革出版社出版发行

社址:北京市东城区安德里北街 23 号

邮政编码:100011

北京富华彩印厂印刷

新华书店经销

1995 年 10 月 第 1 版 1995 年 10 月 第 1 次印刷

787×1092 1/32 印张 190 千字

印数:5000 册

ISBN7-80072-740-8/F·442

定价:15.00 元

前 言

由总行稽核监督局领导亲自倡议并给予大力支持和关怀的《中国人民银行非现场监督论文集》经过半年多的组稿选编,今天终于问世了。这本集子收入了 46 篇非现场稽核监督的研究文章,它们是全体稽核干部在非现场监督研究领域勇于探索和刻苦钻研的结晶。正是从每一篇文章里,我们感受到了各位作者对非现场监督工作的一颗颗火热的心和火一样的热情,也看到了大家的拼搏干劲和对非现场监督工作的殷切期望,有了这样的热情,有了这样的干劲,非现场监督事业怎能会不兴旺发达呢!

我国中央银行对金融机构实施非现场监督的工作,经历了一个不断加深认识,不断拓宽探索领域的过程,是随着我国金融事业和中央银行稽核监督工作的发展而发展起来的。在 1994 年以后,随着中央银行职能的转换和组织机构的调整,我国中央银行的非现场监督工作进入了一个全面起步和发展的阶段,这本论文集收入的全部论文正是凝聚了这几年来稽核部门的全体干部对非现场监督工作进行理论探索和经验总结的成果,从中我们可清晰地看到非现场监督工作不断深入推进的历史轨迹;不少文章对非现场监督开展过程中出现的问题及存在的困难进行了深刻的分析,并提出了解决问题的具体意见和建议,这对今后非现场监督的改进、完善必将有着很大的益处。

通过这次非现场监督论文的选编工作,我们有以下几点体会:一是全体稽核干部积极参与。这些论文的作者当中既有不少经验丰富的老稽核,又有众多朝气蓬勃的年轻同志,如此广泛的积极参与,反映了大家对非现场监督工作的热情,也正是非现场监督工作的魅力所在。特别是有许多直接负责非现场监督的领导同志,作为我们这次队伍的重量级选手,他们的亲自参与增加了这本论文集的份量,也是对非现场监督工作的巨大支持。二是论文的现实感特别强。这次选编的论文都是做实际工作的同志在日常工作中的切身感受和真实想法,这里没有过多的空泛的纯理论演绎,完全是实实在在的政策执行反馈和工作研究,因而这些文章中蕴含着丰富的感性认识和切实的理性经验。三是内容覆盖面广。这次选编的论文涉及到关于在我国开展非现场监督的各项重要课题,如非现场监督的意义、目的指标和原则,非现场监督的体系框架和发展方向,非现场监督的技术支持系统和软件开发,等等,既有综合性论述,有专题研究,总之代表了当前中央银行非现场监督研究的水平,为今后非现场监督工作从起步探索走向成熟规范的第一层台阶奠定了坚实的基础。

金秋的十月是丰收的季节,在非现场监督研究领域我们也收获到了累累硕果。我们相信在今后的实际工作和理论研究中,经过广大稽核干部的共同努力,有这么多立志于中央银行监督事业和非现场监督工作的同志的热心参与,我们一定会迎来非现场监督发挥实质性作用的那一天,那时我们还将对非现场监督的成绩和研究成果再次进行总结,我们衷心地盼望这一天早日到来!

编 者

1995年9月25日

目 录

意义、作用和基本框架

应用电脑开展非现场稽核的意义和作用·····	蔡汝森(1)
谈非现场稽核监督的必要性·····	单 军(6)
浅谈非现场稽核监督的必要性 ·····	
····· 中国人民银行阿克苏地区分行稽核科(9)	
试论非现场稽核监督的现实意义 ·····	刘志伟(13)
非现场稽核监督的本质及其重要性 ·····	
····· 中国人民银行菏泽地区分行稽核科(16)	
亟待推广非现场稽核监督方式 ·····	吴玉珍(22)
非现场稽核与现场稽核的有机结合是当前金融稽核的现实选择	
····· 中国人民银行聊城地区分行稽核科(26)	
关于对金融机构实施非现场稽核监督的几点认识 ·····	
····· 郑留安 王应方 张罗玉 赵 强(33)	
对非现场稽核监督的几点认识 ··· 孟广亭 赵 峰 李春节(39)	
浅议中央银行的非现场稽核监督 ·····	焦 杰(46)
运用计算机进行非现场稽核的探讨 ·····	周光瑜(51)
关于加强非现场稽核监督工作的几点建议 ·····	张彩霞(57)
非现场稽核监督管理工作的探讨 ·····	张文云(61)
谈谈如何更好地发挥非现场稽核监督的作用 ·····	张晓红(69)

构建中央银行非现场稽核监督系统的思考	刘 兵(73)
谈谈中央银行非现场稽核监督系统	
..... 陈 莲 段美玉 谢晓蕊 邱 树(79)	
规范非现场稽核刍议	高同裕(90)
论建立成熟的非现场监管架构	周 星 赵文杰(95)
论银行非现场监管体系的建立与完善	芮 颖(104)

指标体系设计

对我国金融业非现场稽核监督指标体系的理论构思	
..... 孟广亭 赵 峰 李春节(111)	
非现场稽核监控指标体系的设计与实现	
..... 刘延芳 李淑莉 张 胜(127)	
建立非现场稽核监督指标体系的思考	吴国力 辛淑霞(133)
金融业非现场稽核监督指标设计原则	徐宝华(138)
浅谈中央银行非现场稽核指标体系的建立	
..... 中国人民银行巴州分行稽核科(142)	
非现场稽核监督的指标体系及预警系统的建立	
..... 中国人民银行成都市分行稽核科(145)	
浅议对保险业的非现场稽核监督	樊 艺 罗 杰(150)
保险业非现场监督指标浅探	刘 冰(154)

报表资料报送

关于非现场监督系统的资料报送	
..... 中国人民银行湖南省分行稽核处	

中国人民银行岳阳市分行稽核科(158)

谈谈如何搞好非现场稽核的资料报送工作…………… 李淑莉(163)

非现场监督报表收集过程中存在的困难及统一报送要求需要解决的问题…………… 杨立新(166)

系统开发

建立金融业非现场稽核监督系统的方法及应遵循的基本原则 …

…………… 韩 平(172)

谈非现场稽核计算机系统的编制…………… 李 川(176)

金融业宏观监控计算机系统的设计与实现 ……………

…………… 谢基煜 顾 明(182)

开发非现场稽核监督系统软件的一些思考…………… 张承杰(191)

非现场稽核监督计算机系统的建设…………… 郭子江 白彦梅(195)

非现场稽核系统与金融信息网的关系…………… 梁 杰(204)

非现场稽核监督计算机软件开发必须考虑的几个问题 ……………

…………… 付学深(209)

问题、难点与对策

关于非现场稽核监督的问题与对策…………… 蔡汝森(212)

现阶段非现场稽核的难点及对策…………… 朱隆济 熊 军(218)

非现场稽核监督的实践体会、问题及对策……………

…………… 张春兰 刘悦华(225)

对非现场稽核工作的思考和探索…………… 袁成刚(228)

对非现场稽核监督有关问题的探讨…………… 刘鸿新 贾世维(232)

关于大中城市的中央银行如何搞好非现场稽核监督的几点思考	中国人民银行上海市分行稽核处(236)
困难与挑战——贵州省非现场稽核工作的现状与对策	蔡 薇(242)
我们是如何运用计算机开展非现场稽核工作的	宋子明 马天宝(246)
县级人民银行实施非现场稽核的难点.....	彭向民 宋颖芳(251)
附录 1 《非现场稽核监督暂行规定》(银发(1995)95 号)	(253)
附录 2 《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)	(258)

应用电脑开展非现场稽核的意义和作用

中国人民银行抚州地区分行 蔡汝森

应用电脑开展非现场稽核,是对传统报送稽核的一次变革,是稽核工作走向规范化、制度化、电子化的重要阶梯。应用电脑监管开展非现场稽核,意义深远,作用巨大。

一、它是强化中央银行稽核监督的重要手段

随着金融体制改革的深入,新的金融机构不断涌现,融资手段不断拓展,金融业务日趋繁多。作为承担国民经济宏观调控重要任务的中央银行,面对监督面广、量大、对象多的客观现实,仅仅依靠有限的人手实施现场稽核,难以快速有效地履行监管职能。要真正发挥中央银行职能,强化金融稽核监督,从根本上缓解人手少与任务重的矛盾,弥补现场稽核时间上滞后、空间上间隔的缺陷,扩大稽核覆盖面,加速监控频率,及时发现问题和隐患,快速反馈监控结果,遏制金融业的不稳定性和风险性,就必须开发和应用电脑监控软件,实施非现场稽核。虽然运用电脑实施非现场稽核不能替代现场稽核,但它能为现场稽核提供信号和线索,使现场稽核更有针对性,减少稽核行为的盲目性,两者互为补充,相辅相成。

任何一个有志于繁荣金融稽核事业,搞好中央银行宏观调控

的领导和稽核人员,都应居安思危,临危思变,克服等待观望、犹豫徘徊的心态,抓应用软件搞监管,促推广电脑监管莫迟延。

二、它是实现非现场稽核目的的有力保证

目前国际上各中央银行的稽核监督,优先考虑的是非现场监督。作为非现场监督的报送稽核,曾被人民银行总行于 1990 年 3 月作为一种稽核方式加以确立。但是以前的报送稽核,沿袭手工归并计算,监控项目少、范围窄、反馈信息慢,难以完全达到广稽、省力、及时、准确地预警和监控的目的。

目前编制的电脑监管软件,都是根据金融监管的目的和要求,本着针对性、实用性、科学性、逻辑性的原则,确定监督内容,设立监控指标;监督形式多样化,反映监控结果;具有监控数据全,容量大,直观性好,监控速度快,指导性强,覆盖面广的特点,能有效地克服旧的报送稽核存在的弊病,确保实现非现场稽核的目的,这对非现场稽核制度是一种巩固和发展。

三、它使稽核监督与金融业电子化进程配套接轨

当前,微电子技术正以方兴未艾之势进入金融领域,电脑日益被金融机构广泛地运用于经营与管理上。各家银行不仅在会计核算、储蓄、联行往来、资金清算等柜台业务方面应用微机,而且在综合计划、信贷、发行、国库、统计及内部管理方面普遍采用电脑。银行经营手段、经营业务、经营管理的电子化程度,比较中央银行稽核机构组建初期,有了长足的提高。

作为担负金融“卫士、医士、谋士”职能的中央银行稽核部门,

在银行电子化浪潮面前,如果继续停留在传统的手工操作方式,则与金融业现代化经营管理很不相适应,势必严重影响金融稽核工作的开展,制约稽核作用的充分发挥,甚至会导致稽核人员的“失业”或“半失业”。稽核人员应树立起危机感和紧迫感,急起直追,采用现代科技手段,运用电脑开展非现场稽核,使稽核手段和稽核工具的现代化与金融业的电子化同步配套,对口接轨,以利及时掌握信息,准确加工分析,全面监控金融机构业务活动的合规性、效益性、完整性、准确性,切实保障国家金融方针、政策、法规的执行和宏观调控措施的落实,促使金融机构防范风险,稳健经营,健康发展。

另外,应用电脑监管软件开展非现场稽核,也有利于鞭策稽核人员刻苦学习,深入钻研电子计算机原理和编制软件程序,增加识别利用电子计算机作案犯罪的能力,搞好“三防一保”,维护国家信贷资金的安全。

四、它为有效监督金融风险创造了条件

由于经济发展对金融业提出的多种要求使金融业日益庞杂,金融稽核不仅要做到是事后监督,查错纠弊,更重要的是发现隐患,预防预警,把问题消灭在萌芽状态。

要真正发挥金融稽核事前预警、事中和事后监督的整体功能,必须使稽核工作科学化、现代化,强化预测系统,防患于未然。这就要求我们开发和运用电脑实施风险监控,以提高监控效率和监控水平。

正因为考虑到现代银行谨慎经营与强化管理的需要,所以我们在编制电脑监管软件的时候,本着合规性监督与风险性监测相

结合,监控性功能与指导性功能相并重的原则,按照资产负债比例管理的要求,增大了风险监督比重,重点突出对金融企业资产风险的管理,建立比较规范的风险监督管理模式,并在监督内容和监督指标体系中加以体现。运用电脑监控软件对金融企业实行风险监控,可以帮助金融企业在社会主义市场经济条件下开展谨慎经营,参与竞争,取得良好的经济效益和社会效益。

五、非现场稽核的功效已被稽核实践证实

从我们应用“电脑监管软件”开展非现场稽核的情况来看,其作用和效果非常显著,突出体现在以下几方面:

1、可以提高工作效率和经济效益。过去搞一个全面稽核项目,需 10—14 人,费时半个月,耗资 5000 元,现在只需一人二天时间,花费 200 元左右即可完成,大大节约了人力、物力和时间。2、加大了监管频率,扩大了稽核覆盖面。以往对辖内县级各家金融机构稽核检查,普遍稽核一次,需要 2—3 年一个周期。应用电脑稽核,对辖内所有县级金融机构每季可全面稽核一次,甚至每月都可监控一次,稽核面当年即可达到百分之百。

3、避免了技术差错,提高了稽核质量。应用“电脑监管软件”开展非现场稽核,只要收集资料齐全,审核严密,数据可靠,照章操作,电子计算机即自动进行运算、分析、比较、评估并生成稽核结论,避免了手工操作容易出现的差错,使人放心。

4、及时、准确地为现场稽核提供线索。电脑对被稽核单位的报送资料自动进行分析并产生监控结果,为稽核人员提示存在的问题和可疑之处,稽核人员循踪核查,使稽核行为减少了盲目性,更具有针对性和目的性。

5、迅速为领导反馈了信息,更有利于发挥稽核的“谋士”作用。“电脑监管软件”包括的监控指标较全,能最大限度地反映被稽核单位的业务、财务、内控概况、经营状况,每次稽核一结束,稽核结果就随之显示,并打印成文,迅速送达本行领导和被稽核单位领导手中,为指导工作和经营决策提供了依据。

人们的思维认识总是遵循由自然王国向必然王国发展的规律。应用电脑监管软件开展非现场稽核的意义和作用,随着金融体改的深入和稽核监督工作的实践,将会越来越被人们所认识。每一个中央银行(含分支机构)的领导和稽核人员都应该以超前的意识、发展的眼光审时度势,大力应用电脑开展非现场稽核。当然,推广应用电脑开展非现场稽核,还要做大量具体细致的工作,如加强宣传,转变观念,争取各方支持配合,建立资料报送制度和信息反馈服务制度;培训电脑稽核操作人员,配置电脑设备,派员深入基层督导,开展应用电脑非现场稽核理论研讨,等等。只要基础工作做实了,又有一个好的精神风貌和雷厉风行的作风,应用电脑实施非现场稽核就会四方普及,硕果累累。

谈非现场稽核监督的必要性

中国人民银行新疆克州分行 单 军

1985年,中国人民银行设立稽核部门,经过近十年的努力,已经建成一个较完整的金融稽核体系,并日益发挥着较大的作用。随着经济、金融的不断发展,稽核任务日益繁重,要适应形势发展的需要,仅靠现场稽核方式,难以对整个金融业务活动进行全面有效的监管,因此,必须实施中央银行非现场稽核监督。这也是加强中央银行稽核监督的客观要求。非现场稽核是中央银行根据监督、管理的需要,针对被稽核金融机构各项金融业务活动,将其定期报送的资料和数据,运用归纳、对比、分析等方法 and 一系列处理手段,完成对被稽核单位各项业务活动的综合分析和评价,从中发现问题,并依据金融方针、政策和法规,提出处理和改进意见的一种常规性稽核。实施非现场稽核,其必要性可以从以下几方面表述:

(一)非现场稽核监督是中央银行稽核工作发展的客观要求

中央银行非现场稽核监督,是我国金融体制改革不断深化对中央银行加强稽核监督的客观要求。80年代中期以来,我国经济改革进展较快,金融环境较为宽松,各种金融机构日渐增多,新业务不断拓展,业务量(包括外汇业务活动)迅猛增加,金融机构在整个国民经济中的地位、作用日趋增强。中央银行作为国民经济重要

的宏观调控机构,面对如此面广、量大的金融机构和金融业务,已不可能有力量经常地对各金融机构的业务、财务活动进行全面的或专项的实地现场稽核。并且,现场稽核随着金融活动的发展,局限性日趋明显,即使是全面稽核,也只是对金融机构一定时期内的金融活动进行稽核,存在着时间上滞后、空间上间隔的局限性。因此,对金融机构实施非现场稽核监督是可行、必要的。

(二)有利于拓宽稽核覆盖面,充分发挥中央银行稽核监督作用

目前,我国中央银行稽核监督主要是进行现场稽核,稽核人员按一定程序检查被稽核单位的业务状况,能够深入地了解真实情况和发现一些潜在的问题。但是,现场稽核由于人力和时间的限制,只能是抓典型,采取抽样的方法,稽核的覆盖面很小,对金融宏观调控起的作用十分有限。因此,现行以现场稽核为主的作法,要逐步转移到以非现场稽核为主上来。在国际上有许多国家(如英国等)也较多地采用非现场稽核方法,通过检查被稽核单位的资产负债表和指定的报送资料,来发现一些问题,特别是在现场稽核的间隔期间,能够连续和较完整地反映被稽核金融机构的状况。由于非现场稽核对被查单位的覆盖面较大,信息量也大,就可以较宏观地认清形势,不仅能看出个别金融机构而且还会看到整个银行系统的发展趋势。这种关于行业状况的真实信息,不仅对监管者有用,对其主管部门和政府决策者也是有用的。

(三)为现场稽核准确、及时地提出预警信号并培养和锻炼稽核人员的综合分析能力

实施非现场稽核,中央银行可以掌握各金融机构资金动态、静态变化,可以了解金融机构执行国家金融方针、政策、法规、制度情况,为准确适时地确立现场稽核项目提供可靠的依据。实践证明,非现场稽核是加强金融监督的重要方式和手段,其立足点是重在稽核。它不同于会计分析,又有别于统计分析,它是以会计报表及相关资料所能监测反映的情况为依据,以各金融机构业务活动合规性、风险性监督为重点,对静态数据、动态情况进行分析检查,着眼于宏观监测,立足于微观掌握情况、暴露问题,发挥中央银行对金融机构经营金融业务的稽核监督作用。这就要求稽核干部必须熟悉、掌握被稽核单位的基本情况、业务特点、会计核算的内容及有关规定及经营管理方法等,才能观察分析、反映动态及预警信号。

浅谈非现场稽核监督的必要性

中国人民银行阿克苏地区分行稽核科

非现场稽核监督是进一步完善和强化金融稽核监督、督促金融机构安全、稳健经营,保证国家方针、政策和中央银行规章制度贯彻执行的重要手段。它是人民银行依据国家经济金融法规和有关规章制度,定期序时地对各金融机构进行检查监督的一种稽核方式,具有全面性、及时性、序时性的特点,具有节约人力和费用、覆盖面广、能及时发现错误和弊端等优点;是按稽核程序,由稽核部门通知被稽核单位将有关报表、必要时将有关凭证、帐簿等原始资料如期送达稽核部门;稽核部门根据监督管理指标(或要求),运用综合归纳、分析等方法,间接地进行稽核,从中发现并解决问题的一种检查形式。

我们阿克苏地区县(市)级金融机构 40 多个,对如此多的金融机构只靠现场稽核检查,一年下来,稽核干部东奔西跑,辛辛苦苦满负荷工作,只是完成总、分行布置的必查项目,稽核检查覆盖面很小,难以全面监督我区各金融机构执行金融政策法规情况。即使有计划地对部分金融机构进行全面的或专项的现场稽核检查,也只是检查有关金融机构一定时期或特定时间内的业务经营状况,存在时间上的局限性。随着金融体制改革的不断深化,我国金融业已形成多元化格局,金融业务的种类、活动方式、活动领域都在不断的拓展变化。各金融机构由于受利益的驱动,业务经营活动中与