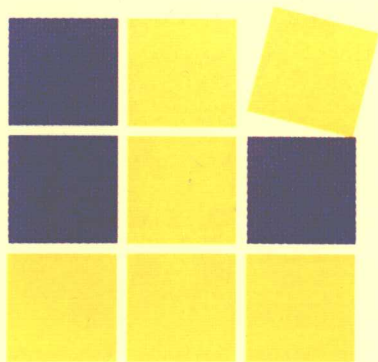


农村信用社 操作风险防范实务

NONGCUNXINYONGSHE
CAOZUOFENGXIANFANGFANSHIWU

● 康志斌 主编

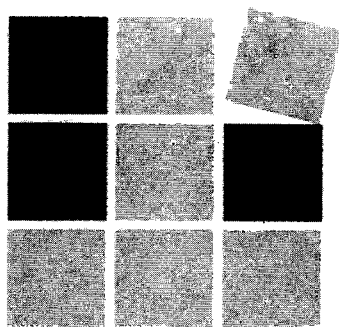


河北科学技术出版社

农村信用社 操作风险防范实务

NONGCUNXINYONGSHE
CAOZUOFENGXIANFANGFANSHIWU

康志斌 主编



河北科学技术出版社

图书在版编目(CIP)数据

农村信用社操作风险防范实务/康志斌主编. —石家庄: 河北科学技术出版社, 2008. 7

ISBN 978-7-5375-3936-4

I. 农… II. 康… III. 农村—信用合作社—风险管理—研究—中国 IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 100897 号

农村信用社操作风险防范实务

康志斌 主编

出版发行	河北科学技术出版社
地 址	石家庄市友谊北大街 330 号(邮编:050061)
印 刷	河北新华印刷一厂
经 销	新华书店
开 本	850 × 1168 1/32
印 张	7
字 数	172000
版 次	2008 年 8 月第 1 版 2008 年 8 月第 1 次印刷
定 价	13.00 元

编 委 会

主 任：冯泽良

副 主 任：张有良 李玉伟

委 员：康志斌 索继玺 廖胜光 赵俊韬
宋志强 张孟玺

主 编：康志斌

副 主 编：廖胜光 张会国

参编人员：朴山子 侯粉花 李保中 张燕民
李新淮 李彦杰 杨冠军 刘科晓
赵竹梅 李会英 马栋杰 朱巧凤

序

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险，这一定义包含了法律风险，但是不包含策略性风险和声誉风险。是指因操作失败引起的风险。操作风险可以分为由人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险，并由此分为七种表现形式：内部欺诈，外部欺诈，聘用员工做法和工作场所安全性，客户、产品及业务做法，实物资产损坏，业务中断和系统失灵，交割及流程管理。

农村信用社在经营过程中，无论规范操作还是违规操作，都将直接影响农村信用社的经营成果。而《农村信用社操作风险防范实务》主要从防范风险的角度出发，详细讲述了每个风险点所采取的防范措施，涉及信用社的所有部门和岗位，具有很强的指导性和可操作性。

防范操作的效果如何，对农村信用社的经营运作有着举足轻重的影响，因此，提高防范风险能力，提高员工的制度执行能力，对于促进农村信用社健康规范发展无疑具有重要意义。

然而，在实际工作中，虽然绝大部分员工能够按规定认真办理业务，但从操作性和规范性来看，仍存在着很多不足之处，究其原因，是因为防范风险的观念较差。而一本操作风险防范实务，无论是对参加信用社工作多年的老员工，还是对刚迈入信用社大门的新职工，毫无疑问都是不可或缺的，前者可以凭借防范实务大大提高工作效率，后者可以借此避免因业务生疏而导致工作出现漏洞。因此，该书的实用价值及重要意义已是不言而喻的。

对于每一位信用社员工来讲，一旦上岗，是不可能事事都去请教别人，一切业务工作都需要自己办理，而一旦出现漏洞，也就是出现操作风险，将会给信用社造成不可估量的损失，自己承担的责任将会更大。因此，熟悉掌握每个风险点，认真办理每一笔业务，风险将会降到最低限，这时最能体现你

自己的工作能力，也是赢得广大客户和领导认可的最佳时机。

用正确的方式做事，比把一件事做正确更为重要。这句话正是道出了本书的价值所在。

2008 年 6 月

目 录

第一章	存款业务类	1
第二章	会计业务管理类	13
第三章	会计印章管理类	29
第四章	金库管理类	33
第五章	现金尾箱管理类	38
第六章	现金接送管理类	43
第七章	信贷业务管理类	47
贷前调查、审查、审批环节		47
贷后管理方面		63
资产保全方面		72
第八章	财务核算类	83
第九章	事后监督	91
第十章	事中监督	93
第十一章	柜员管理方面	94
第十二章	重要空白凭证管理类	101

第十三章	对公人民币账户开销户管理方面	…108
第十四章	开户单位预留印鉴管理方面	… 111
第十五章	对公结算账户管理方面	…… 112
第十六章	银行汇票管理方面	…… 114
第十七章	银行支票管理	…… 118
第十八章	汇兑管理	…… 122
第十九章	银行承兑汇票及贴现管理方面	… 124
第二十章	授信、授权执行审批方面	…… 127
第二十一章	授信执行业务方面	…… 128
第二十二章	资金清算业务类	…… 131
	大额支付系统管理控制	…… 131
	大额支付柜员控制	…… 132
	大额支付系统清算账户的控制	…… 133
	大额支付系统往来账业务	…… 134
	大额支付系统查询查复	…… 137
	同城票据清算业务	…… 138
	资金调拨及结算业务	…… 139
第二十三章	稽核类	…… 140

第二十四章 机构人事类	145
第二十五章 安全保卫类	150
农村信用社储蓄存款流程图	166
农村信用社受理申请开户流程图	167
农村信用社办理挂失、销户手续流程图 ...	169
农村信用社对公存款流程图	170
农村信用社对公存款申请开户流程图	171
农村信用社现金结算流程图	172
农村信用社签发银行汇票流程图	173
农村信用社解付银行汇票流程图	174
农村信用社银行汇票退款（未用）流程图 ...	175
农村信用社银行汇票挂失与解挂流程图 ...	176
农村信用社更换预留印鉴管理流程图	177
农村信用社银企对账流程图	178
农村信用社办理单位销户手续流程图	179
农村信用社第一道防线监督流程图	180
农村信用社第一道、第二道防线监督流程图	181

农村信用社保证贷款业务操作流程	图		182
农村信用社抵押贷款业务操作流程	图		187
农村信用社质押贷款业务操作流程	图		192
农村信用社信用贷款业务操作流程	图		197
农村信用社银行承兑汇票业务操作流程	图	...	202
农村信用社银行承兑汇票贴现业务流程	图	...	203
农村信用社不良贷款清收业务操作流程	图	...	204
农村信用社抵债资产业务操作流程	图		205
农村信用社诉讼贷款业务操作流程	图		206
农村信用社呆账核销业务操作流程	图		207
农村信用社现场操作稽核流程	图		208
后记			209

第一章 存款业务类

存款风险是由于柜台操作人员失误或其他原因造成的存款业务办理过程形成银行资金损失或信誉伤害的可能。业务流程上的每一个操作人员都是一个风险点。要在制度与组织管理的细节上，采取有效的防范措施，杜绝每一个可能出现的漏洞。

风险一 职能部门对网点的管理不到位、检查指导不力，使营业网点对规章制度不能严格落实。

防控措施 存款业务的风险很大程度上是柜员违章操作造成的。加强员工建设，提高员工遵章守纪、按规定程序操作的意识是防范的根本。一是要加强员工对规章制度的学习；二是要建立制度落实的检查、分析、监测和考评制度，使员工熟悉、理解、掌握各项规章制度，加大违章操作的处罚力度，促进制度的落实；三是建立公平、合理和有效的激励机制，提高员工的积极性和主动性。

风险二 微机管理制度执行不到位，操作不规范。

防控措施 1. 严格微机密码管理制度，营业网点对操作人员口令和责任密码要由有权部门统一备案作为机

密管理，同时要明细登记，并按规定定期更换，严防泄露。2. 严禁非本社（柜）的业务操作人员进入业务操作岗位，操作人员临时离岗必须退出系统。3. 严格执行计算机操作权限分级管理制度，严禁柜员之间与复核员、会计主管之间相互替代办理业务。

风险三 网点的各级操作员未定期更换密码。

防控措施 1. 操作员要定期修改口令，严守秘密。2. 操作员输入密码时，应要求其他人员回避，操作员口令应输满足够位数。3. 操作员离开终端时，应退出业务系统到初始状态。

风险四 开户手续不全，违规操作，容易诱发纠纷。

防控措施 1. 储蓄账户的开立要符合实名制的有关规定，凭有效身份证件办理，有效身份证件须为原件，并审核该有效证件是否为储户本人，以及证件的真伪、有效期、发证机关、证件号码等，并应与凭证上所填写的相关内容核对一致。2. 柜员必须摘录存款人身份证件号码，并负责将正确的信息完整录入储蓄系统中，输入客户信息资料时要注意核对，防止误操作。

风险五 违规办理存款业务，容易诱发违规经营、

内部作案或引起纠纷。

防控措施 1. 经办柜员应熟知存款业务的相关规定及要求，认真审核存款人的身份证件和存款凭证的要素是否填写完整、合规。业务人员不得为客户代填凭条（尤其是户名和金额）或代签字。遇特殊情况需代填凭条的，应由客户按手印确认。2. 办理存款时要认真核对打印结果与客户填写内容是否一致（金额、账号、户名等）。3. 办理转账存入业务时注意审查款项来源是否正常合理、转账科目使用是否正确、转账金额是否超过人民银行规定的上限（5 万元）、转账凭证是否齐全。

风险六 违规办理各类取款业务，有可能形成内部作案、金融欺诈、客户纠纷等风险。

防控措施 1. 办理大额取现业务要认真查验客户身份证件并经有权签字人签字，其中支取金额超过 50 万元的要报当地人民银行备案。2. 办理大额存取款业务，柜员需熟知“大额款项”的界定标准，授权柜员应逐笔、逐项审核户名、账号、金额是否一致。对 5 万元以上跨地区通存通兑业务必须执行知会制度，记录查询情况。对符合要求的，还须按规定登记《大额登记簿》和《反洗钱报表》，并按要求知会原存款开户行。大额取款

执行预约制度。3. 根据反洗钱工作的有关规定，对当日以起存金额开户，24 小时内即有大额资金转入，以及在短时间内有频繁大额存款进入的账户要予以密切关注，须登记《大额存取款报表》，如为可疑存款应及时上报《大额可疑支付报表》。对当日在同一或不同网点频繁取现，且金额控制在“大额”标准以下的，明显化整为零的，柜员、主管要引起高度重视，密切关注可疑状况，必要时要查询其存款余额、收入款项及历史交易的真实性，如有异常及时堵截，确保资金安全。必须对此类频繁支付严加关注，并加以监督检查，以便及时发现问题，上报《大额可疑支付报表》。4. 当储户多次试验性输入密码时，要求其提供本人身份证件。5. 单人临柜的网点不允许柜员办理本人业务。

风险七 安全制度执行不力、不严格执行有关安全保密制度。

防控措施 1. 按照“谁主管，谁负责”的原则，计算机运行和运用实行安全员责任追究制度，定期对工作人员进行保密制度教育。2. 计算机打印出的书面等形式的会计数据应有操作员姓名和打印日期，同时应有复核员的签章，事后监督员监督后签章，按照会计档案管

理办法及时装订、归档、严格遵守入库制度和交接制度。3. 当计算机发生故障时应及时上报，查找原因，对客户进行耐心解释。4. 人事部门应对接触系统的工作人员进行上岗前的安全培训和道德教育。

风险八 岗位人员调整过程中不严格执行有关规定，存在一定的安全隐患。

防控措施 1. 加强对调离（轮岗）人员的管理，对一经决定的调离人员必须立即调离岗位，严格办理手续，随之系统必须更换口令。2. 被调离人员应做到电脑会计资料完整无缺和电脑会计账务的准确、真实，并造册移交，有关分户账、总账都应列表移交，对离岗人员进行离岗稽核。3. 及时取消调离岗位人员在本网点电脑操作资格，同时对调整到本网点岗位人员业务系统操作进行授权。

风险九 定期储蓄存款提前支取不严格按规定手续办理，存在冒领存款的隐患。

防控措施 1. 储户必须提供定期存单所有人的居民身份证或其他有效身份证件（代理支取还需出具代理人本人身份证件），操作员要在存单上抄列储户和代理人的身份证件号码、住址和发证单位，凭密支取的储户需

输入密码，是凭印支取的储户需出具印鉴。2. 操作员认真审核存单、身份证件和印鉴等无误后，确认取款人确系储户本人后，方可办理提前支取业务，若是代理支取则还需审核代理人身份证件的真实有效性。3. 操作员按有关操作规程办理支取业务。

风险十 存折（单）挂失手续不合规，在柜员违背规定提前办理挂失补折和挂失支取业务时，可能出现储蓄存款冒领，引发经济纠纷。

防控措施 1. 储蓄存折（单）的挂失处理：①储户的存折（单）如有遗失，必须持本人居民身份证或户籍证明，并提供姓名、存款时间、储种、余额、账号、住址及能证明存折（单）为其所有的有关情况，填写“储蓄挂失申请书”（一式两联）正式声明挂失止付、凭密支取的还要提供密码，并在各联上抄列身份证件号码、住址、发证机关等内容。②经办柜员审查储户本人身份证，挂失申请书各联要素齐全，内容真实后，加盖私章，查实存款未被支取时，按操作要求进行挂失止付处理，并在《挂失申请登记簿》上进行详细登记，并将上述资料交复核员复核。③复核员对传递来的资料进行认真审核，确认无误后加盖私章，将第一联与《挂失