

<<农村合作金融审计操作指南>>

图书基本信息

书名：<<农村合作金融审计操作指南>>

13位ISBN编号：9787504938893

10位ISBN编号：7504938890

出版时间：2006-1

出版时间：农村合作金融审计操作指南

作者：姚世新

页数：357

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<农村合作金融审计操作指南>>

内容概要

为使农村合作银行、农村信用合作社、农村商业银行等科学、合法、规范地经营，中国金融出版社组织我国有关资深专家精心策划、编辑了我国首部《农村合作金融审计操作指南》一书。

本书共有十五章，第一章概论，简单介绍了审计的一般概念、一般原理、基本方法、农村合作金融审计理论及农村合作金融审计发展趋势，其余十四章根据农村合作金融业务流、资金流、控制流的循环，按照审计操作规程，对审计涉及的各个环节进行了非常详细的阐述。

本书适用于农村合作银行、农村信用合作社、农村商业银行等的经营者、管理者、内部审计人员、金融监管工作者、政府审计人员、注册会计师、教育科研人员，也可以作为培养农村合作金融工作人员的教学之用。

<<农村合作金融审计操作指南>>

作者简介

姚世新：研究生，浙江省农村信用社联合社主任、浙江省内部审计协会会长，浙江省会计学会副会长，高级会计师，国际注册内部审计师、中国注册会计师，曾赴美学习，担任过浙江省审计师事务所所长、浙江省审计厅副厅长等职务。

<<农村合作金融审计操作指南>>

书籍目录

第一章 概论 第一节 审计的一般概念 第二节 农村合作银行（信用社）基础审计方法 第三节 农村合作银行（信用社）审计一般原理和基本方法 第四节 农村合作银行（信用社）审计发展趋势第二章 审前准备 第一节 审计总体计划和总体目标 第二节 初步了解被审计单位的基本情况 第三节 获取被审计单位的会计报表 第四节 总体分析性复核 第五节 初步确定审计重要性水平与分析审计风险 第六节 制定审计具体计划与确定具体审计目标第三章 整体内部控制的测试与评价 第一节 了解并记录整体内部控制流程 第二节 整体内部控制的测试 第三节 评价整体内控与进一步分析审计风险 第四节 修订审计具体计划及重要性水平第四章 贷款与利息收入循环审计 第一节 贷款与利息收入审计的特性和目标 第二节 信贷业务内部控制符合性测试 第三节 信贷业务实质性测试 第四节 利息收入实质性测试 第五节 银行承兑汇票测试 第六节 呆账准备金测试第五章 存款与利息支出循环审计 第一节 存款与利息支出特性和审计目标 第二节 存款与利息支出符合性测试 第三节 存款业务各实质性测试 第四节 利息支出实质性测试第六章 存拆放与往来收入循环审计 第一节 存拆放与往来收入特性和审计目标 第二节 存拆放与往来收入符合性测试 第三节 存拆放与往来收入实质性测试 第四节 银行同业往业函证程序第七章 存拆入与往来支出循环审计 第一节 存拆入与往来支出特性和审计目标 第二节 存拆入与往来支出等符合性测试 第三节 存拆入与往来支出实质性测试第八章 中间业务审计第九章 银行卡业务审计第十章 清算业务审计第十一章 筹资与投资业务审计第十二章 其他项目审计第十三章 外汇业务审计第十四章 计算机信息系统审计第十五章 审计终结与审计报告附录

<<农村合作金融审计操作指南>>

媒体关注与评论

序言 深化农村信用社改革，改进农村金融服务，关系到农村信用社的稳定健康发展，事关农业发展、农民增收、农村稳定的大局，党中央、国务院高度重视。

2003年6月27日，国务院印发了《深化农村信用社改革试点方案》（〔2003〕15号），并首批选择吉林等8个省（市）开展试点工作。

在总结首批试点经验的基础上，2004年8月17日，国务院办公厅印发了《关于进一步深化农村信用社改革的意见》（国办发〔2004〕66号），将北京等21省（区、市）纳入改革试点范围。

至此，全国除西藏、海南外的29个省（区、市）均已组织开展了深化农村信用社改革试点工作。

深化农村信用社改革试点工作的总体要求是“明晰产权关系、强化约束机制、增强服务功能、国家适当扶持、地方政府负责”。

通过“国家适当扶持”，帮助农村信用社化解历史包袱，并将农村信用社的管理交由“地方政府负责”，为农村信用社的稳定健康发展创造良好的外部环境；通过“明晰产权关系、强化约束机制”完善农村信用社的法人治理结构，促使农村信用社健全稳定健康发展的激励机制与约束机制；以此实现农村信用社改革的最终目标“增强服务功能”。

按照上述总体要求，深化农村信用社改革试点的主要内容：一是以法人为单位改革农村信用社产权制度；二是农村信用社的管理交由地方政府负责。

为了帮助农村信用社消化历史包袱，促进改革试点工作的顺利开展，对改革试点地区的农村信用社，国家给予适当扶持政策，主要通过中国人民银行专项票据的发行兑付和专项借款的逐批发放来实施。

为此，自2003年9月份以来，中央银行制定并逐步完善了农村信用社改革试点资金支持方案，帮助改革试点地区的农村信用社消化历史包袱，并以此推动农村信用社始终将加强内部管理、完善法人治理结构、强化约束机制作为改革重点，以改善农村金融服务、加大金融支农力度为首要目标。

经过两年多的努力，资金支持方案实施进展顺利，并取得阶段性成果。

穆争社同志自2003年6月进入中国人民银行金融研究所博士后科研工作站以来，一直在我的指导下从事农村信用社改革理论与实践问题的研究，亲自参与了中央银行资金支持方案的制定和实施工作，对资金支持方案有较为全面、深入的理解，在此基础上，完成了博士后出站报告《正向激励、可置信威胁与“花钱买机制”——中央银行资金支持方案的设计理念》，并顺利通过答辩。

本书是作者在充分吸收博士后出站报告答辩委员会各位委员意见的基础上，以博士后出站报告为蓝本，经全面充实修改而成。

本书对中央银行资金支持方案的设计理念、原则、逻辑思路等进行了较为全面、深入的研究。认为中央银行的资金支持方案充分体现了激励机制设计理论的基本思想，以帮助农村信用社消化历史包袱的方式提供资金支持，通过赋予激励对象自主选择权，实施全面激励、持续激励、期权激励、行为结果激励和双重激励等，建立多层次可置信威胁措施，提高了正向激励效率，激励农村信用社和省级政府积极参与改革、努力深化改革，建立健全农村信用社的激励机制与约束机制、省级政府对农村信用社的管理体制，实现“花钱买机制”的目标，并促进“花钱”与“买机制”的互动良性循环。

本书围绕“花钱买机制”重点研究了以下几个方面的问题： 1.正向激励体现了“因地制宜，分类指导”的原则。

资金支持方案构建了完全且完美信息动态博弈，设置了多样化的资金支持方式和产权组织形式，并赋予农村信用社和省级政府自主选择权，确保了博弈结果是分离均衡，农村信用社和省级政府按照收益—成本原则，选择了适合自身实际的资金支持方式和产权组织形式，扩大了激励范围、细化了激励对象，使正向激励体现了“因地制宜，分类指导”的原则。

2.正向激励具有全面性和持续性。

资金支持方案设置了专项票据的发行、兑付条件和专项借款的逐批发放条件，经考核，农村信用社达到资金支持条件的时间越早，获得资金支持的时间就会越早，体现了激励机制设计的激励相容原则，

<<农村合作金融审计操作指南>>

体现了正向激励。

正向激励具有全面性。

资金支持方式和产权组织形式的多样性，保证了所有激励对象都有参与改革的积极性，确保了资金支持方案的实施能够激励所有激励对象。

资金支持条件的全面性，包括增资扩股、资金充足率、资产质量、不良贷款降幅、内控制度建设与实施、信息披露、法人治理结构等方面，保证了激励对象的改革将是全面的，确保了资金支持方案的实施能够促进农村信用社全面改革，建立健全激励机制与约束机制。

正向激励具有持续性，可能会“弄假成真”。

设置专项票据的发行、兑付及其后续监测考核等环节和条件，专项借款的逐批发放环节和条件，将“买机制”细化为农村信用社的“三步走”战略，通过持续激励、监测，使农村信用社在不断修正完善临时性、应付性搭起的“花架子”的过程中，“弄假成真”，真正健全激励机制与约束机制。

3.设置多层次的可置信威胁措施，提高正向激励效率。

资金支持方案设置的多层次可置信威胁措施，主要包括：以2002年末实际资不抵债额的50%确定资金支持额度的方式，锁定资金支持的数据；明确了资金支持的条件，确定了农村信用社改革的具体任务；制定资金支持方案的操作指引，明确了工作流程、实行了负责人和责任人签字制度，确定了工作环节、时间安排、工作责任等。

设置多层次可置信威胁措施保证了正向激励的内容、要求能够得到落实，正向激励的目标能够得到实现。

易纲 2005.12.14

<<农村合作金融审计操作指南>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>