

图书基本信息

书名：<<农村合作金融机构内部控制综合评价指南>>

13位ISBN编号：9787542925039

10位ISBN编号：7542925032

出版时间：1970-1

出版时间：立信会计出版社

作者：张初础 编

页数：356

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>

## 前言

宁波市农村合作金融机构内部控制评价体系建立于2005年，运行至今已有5年。在这5年中，浙江省农信联社宁波办事处按照评价办法规定，先后进行了2次全面评价，效果十分显著。

内部控制评价有效地促进了辖内9家农村合作金融机构的内部控制建设，不断完善了县级法人治理结构，规范了业务操作行为，理顺了部门之间、岗位之间的控制制约关系，强化了风险防控能力。根据浙江省农村合作金融机构改革发展新变化和外部监管新要求，面对国际金融危机，经过充分调研，在反复论证的基础上，我们对2006年出版的《农村合作金融机构内部控制综合评价》一书内容进行了全面的调整和修改。

《农村合作金融机构内部控制综合评价指南》新版评价体系，将原2006年版的6个环节修改为5个环节，将内部控制结果评价（定量部分）单独设立。

根据风险现状和管理细分结果，将银监会原有9大系统和2006年版中的11个子系统，修改为5种活动18个子系统，其中新增了人力资源管理、产品开发活动内部控制和风险（合规）管理，将原来组织控制中的监事会监督职责单独分离，将原来的会计财务拆分为计划财务和会计管理2个系统，信贷业务拆分为存款及柜面业务和授信业务2个系统。

因内容需要，本书体例特殊，第三至第六篇多处用表格体例形式。

该新版评价体系体现了高度的统一性，提高了公信力。

在内部控制体系设计上，一是体现评价内容和评价标准的统一。

二是结果评价指标体系与监管评级的统一。

结果评价中设置的23个定量指标（除存贷款比例指标）与银监会监管评级指标体系相一致。

三是评价程序和评价方法的统一。

## 内容概要

《农村合作金融机构内部控制综合评价指南》共分6个篇章，主要对农村合作金融机构内部控制作了综合评价，具体内容包括农村合作金融机构内部控制评价试行办法、农村合作金融机构内部控制评价要点、农村合作金融机构内部控制过程评价、农村合作金融机构内部控制结果评价、农村合作金融机构内部控制评价调阅资料清单及报告格式等。

该书可供各大专院校作为教材使用，也可供从事相关工作的人员作为参考用书使用。

## 书籍目录

第一篇 农村合作金融机构内部控制评价试办法第一章 总则第二章 评价目标和原则第三章 评价内容第四章 评价程序和方法第五章 评分标准和评价等级第六章 组织和实施第七章 附则第二篇 农村合作金融机构内部控制评价要点第一章 经营决策管理内部控制评价要点第二章 行政文书管理内部控制评价要点第三章 人力资源管理内部控制评价要点第四章 授信业务内部控制评价要点第五章 资金业务内部控制评价要点第六章 国际业务内部控制评价要点第七章 中间业务内部控制评价要点第八章 存款及柜面业务内部控制评价要点第九章 银行卡业务内部控制评价要点第十章 计划财务管理内部控制评价要点第十一章 会计管理内部控制评价要点第十二章 合规(风险)管理内部控制评价要点第十三章 科技信息风险内部控制评价要点(1)第十四章 科技信息风险内部控制评价要点(2)第十五章 产品开发内部控制评价要点第十六章 安全保卫内部控制评价要点第十七章 监事会监督活动内部控制评价要点第十八章 内部审计监督活动内部控制评价要点第十九章 监察监督活动内部控制评价要点第三篇 农村合作金融机构内部控制过程评价表一 经营决策管理内部控制评价表二 行政文书管理内部控制评价表三 人力资源管理内部控制评价表四 授信业务内部控制评价表五 资金业务内部控制评价表六 国际业务内部控制评价表七 中间业务内部控制评价表八 存款及柜面业务内部控制评价表九 银行卡业务内部控制评价表十 计划财务管理内部控制评价表十一 会计管理内部控制评价表十二 风险(合规)管理内部控制评价表十三 科技信息风险内部控制评价(1)表十四 科技信息风险内部控制评价(2)表十五 产品开发控制活动内部控制评价表十六 安全保卫内部控制评价表十七 监事会监督活动内部控制评价表十八 内部审计监督活动内部控制评价表十九 监察监督活动内部控制评价第四篇 农村合作金融机构内部控制结果评价第一章 农村合作金融机构内部控制过程及结果评价汇总表表一 过程评价初评得分表表二 过程评价最终得分表表三 内部控制结果评价及得分表表四 过程评价和结果评价得分汇总表第二章 农村合作金融机构内部控制结果评价得分标准第五篇 农村合作金融机构内部控制评价调阅资料清单及报告格式第一章 农村合作金融机构内部控制评价调阅资料清单表一 评价子系统名称：经营决策管理表二 评价子系统名称：行政文书管理表三 评价子系统名称：人力资源管理表四 评价子系统名称：授信业务表五 评价子系统名称：资金业务表六 评价子系统名称：国际业务表七 评价子系统名称：中间业务表八 评价子系统名称：存款及柜面业务表九 评价子系统名称：银行卡业务表十 评价子系统名称：计划财务管理表十一 评价子系统名称：会计管理表十二 评价子系统名称：合规(风险)管理表十三 评价子系统名称：科技信息风险控制活动表十四 评价子系统名称：产品开发控制活动表十五 评价子系统名称：安全保卫表十六 评价子系统名称：监事会监督活动表十七 评价子系统名称：内部审计监督活动表十八 评价子系统名称：监督监察活动第二章 农村合作金融机构内部控制评价报告格式第六篇 农村合作金融分支机构内部控制评价第一章 农村合作金融机构评价步骤和计分方式说明第二章 农村合作金融分支机构内部控制过程评价表一 授信业务内部控制过程评价计分表——支行部分表二 资金业务内部控制过程评价计分表——支行部分表三 存款和柜面业务内部控制过程评价计分表——支行部分表四 国际业务内部控制过程评价计分表——支行部分表五 中间业务内部控制过程评价计分表——支行部分表六 会计管理活动内部控制过程评价计分表——支行部分表七 安全保卫活动内部控制过程评价计分表——支行部分第三章 农村合作金融分支机构内部控制评价定量表

章节摘录

插图：第十七条 经营管理活动风险识别与评估。

农村合作金融机构应建立和保持书面程序，以持续对各类风险进行有效的识别与评估。

主要风险包括信用风险、市场风险（含利率风险）、操作风险、国家和转移风险、流动性风险、法律风险以及声誉风险等。

应识别并确定常规和非常规的业务和管理活动，并识别这些活动中的风险（无论是否由内部产生），考虑其类型、来源及其影响范围，特别应考虑计算机系统的运用可能带来的风险。

应依据法律、法规、监管要求以及内部控制政策确定风险是否可接受，以确定是否进一步采取措施。

风险可接受时，应监测并定期评审，以确保其持续可接受；风险不可接受时，应制定控制措施。

农村合作金融机构对各类风险进行识别与评估时应充分考虑内部和外部因素。

其中，内部因素包括组织结构的复杂程度、银行业务性质、机构变革以及员工的流动等内部因素包括经济形势的波动、行业变动趋势等。

当环境和条件发生变化时，应及时对风险进行再识别和再评估，以确保任何新的和以前未曾予以控制的风险得到识别和控制。

风险识别与评估应：（一）依据业务范围、性质和时限主动进行。

（二）评估风险的后果、概率和风险级别。

（三）必要时开发并运用风险量化评估的方法和模型。

第十八条 法律、法规、监管要求和其他要求的识别。

农村合作金融机构应建立并保持识别和获取适用法律、法规、监管要求和其他要求的程序，作为风险识别与评估、制订控制目标和控制方案的依据。

农村合作金融机构应及时更新法律、法规、监管要求和其他要求的信息，并将这些信息传达给相关员工和其他风险相关方。

第十九条 内部控制方案。

农村合作金融机构应制定内部控制方案，以控制已识别的不可接受风险。

内部控制措施方案应包括以下内容：（一）为实现对风险的控制而规定的相关职责与权限。

（二）控制的策略、方法、资源需求和时限要求。

编辑推荐

《农村合作金融机构内部控制综合评价指南》可供各大专院校作为教材使用，也可供从事相关工作的人员作为参考用书使用。

《农村合作金融机构内部控制综合评价指南》是由立信会计出版社出版的。

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>