

# 盐城市地方金融监督管理局文件

盐金监发〔2020〕41号

---

## 关于开展全市农民资金互助合作社第三方审计 (专项检查)的通知

各县(市、区)地方金融监管局,盐城经济技术开发区、盐南高新区金融办:

为加强防范金融风险,促进农民资金互助合作社规范运营,根据年度工作计划,决定对我市部分农民资金互助合作社进行第三方审计(专项检查),现将工作方案印发给你们,请认真贯彻落实。请各县(市、区)安排一名联络员与第三方中介机构对接,并将联络员名单(姓名、联系方式)于7月8日上午下班前报市地方金融监管局。联系人:顾娴,联系电话:86660463。

附件：对全市农民资金互助合作社进行第三方审计（专项检查）专项检查的工作方案



# 对全市农民资金互助合作社进行第三方审计 (专项检查)的工作方案

农民资金互助合作社的风险防控工作是当前我市防范化解金融风险的重要内容,为了丰富监管手段,切实掌握农民资金互助合作社的经营状况,降低运营风险。根据 2020 年度工作计划安排,我局拟对全市部分农民资金互助合作社进行第三方审计(专项检查),特制定工作方案如下:

## 一、主要目的

本次专项检查以省、市农民资金互助合作社监管法规的依据全面提升互助社的运营水平为目标,及时发现互助社运营风险和存在问题,提出整改建议,便于监管部门有针对性地督促互助社进行整改,完善内部管理制度和风险控制措施,提高防控风险能力,推动农民资金互助合作社规范运营。

## 二、检查方式

本次专项检查由我局委托第三方中介机构——南京中贝国际信用管理咨询有限公司进行,检查费用由我局承担。

## 三、检查对象

本次专项检查共抽查 28 家互助社,具体检查名单附后。

## 四、检查范围

本次专项检查涉及互助社转籍后至 2019 年 12 月底的经营情



况，检查范围包括互助社经营的各项表内、表外业务。

## 五、检查要求

### （一）互助社检查重点

以《省政府办公厅关于加强农民资金互助合作社规范管理的指导意见》（苏政办发〔2015〕112号）、《关于印发〈江苏省农民资金互助合作社监管工作指引（试行）〉的通知》（苏金融办发〔2016〕35号）、《江苏省财政厅关于印发江苏省农民资金互助合作社会计核算办法（试行）的通知》（苏政办发〔2016〕54号）、《关于印发〈全市农民资金互助合作社监督管理办法（试行）的通知〉》（盐金监发〔2019〕24号）为依据，对互助社的运营进行检查，重点检查以下五方面：

1、业务范围：（1）是否按规定吸收和发放互助金；（2）是否存在进行任何形式的非法集资、吸收或变相吸收公众资金的情况；（3）是否存在进入资本市场从事股票、债券等交易的情况；（4）是否存在其他不符合法律、法规的业务情况。

2、日常运作：（1）是否存在不通过个人账户管理互助社资金的情况；（2）是否存在现金坐支和账外经营的情况；是否存在吸收互助金总额超过股金8倍的情况；（4）是否存在对单一社员发放互助金总额超过股金15%的情况。（5）是否存在接入省监管系统未在系统正常运营的情况。

3、核心监管指标：（1）是否严格执行对内不对外、吸股不吸储、分红不分息的基本原则；（2）是否严格执行严禁对外吸

储放贷，严禁支付固定回报，严禁投向非农行业企业；（3）是否严格执行成员持股比例、股金放大倍数、向股东借款倍数、资金投放小额分散以及股金不得用于担保等相关监管规定。（4）有无“垒大户”或虚假投放；资金投向是否服务“三农”，有无投二、三产业；互助金存贷比是否合理；逾期率是否超过5%、或呆滞率2%以上的现象等。

4、财务管理：（1）是否严格执行《江苏省农民资金互助合作社会会计核算办法（试行）》（苏财会〔2016〕54号）；（2）是否按规定提取流动性准备金、一般准备金和互助金损失准备；（3）流动准备金是否由当地监管部门集中管理；（4）是否按规定进行盈余分配。

5、内部控制：看是否有完善的内部控制制度，对互助金的吸收和投放的流程进行审查，看手续是否完善，流程是否合规，防范风险的机制是否可行，是否存在违规吸收和投放的现象。

## （二）互助社需提供的资料

详见附件3。

## 六、时间安排

本次专项检查计划于2020年7月至8月中旬开展，9月底前全部完成并形成专项检查报告。

## 七、相关要求

本次专项检查每个具体互助社的检查日程由中介机构与互助社所在地金融监管部门根据附件1协商确定。请各地金融监管

部门做好相关准备工作,并安排人员与中介机构一同进场审计检查,检查期间严格执行有关廉政纪律。

附件 1: 农民资金互助合作社专项检查进场计划

附件 2: 农民资金互助合作社材料清单



## 附件1

## 盐城市农民资金互助社现场检查时间安排

以下安排按每家互助社现场检查时间2-3天，特殊情况需调整的将及时与市、区（县）金融局协调。

日期	区县	名称	进场时间	项目组长	联系方式	项目组
七月第二周	滨海	滨海县滨淮镇汴源农民资金互助合作社	7月13日起至7月17日	杨亮	13182853309	杨亮、宋涛、窦丽琳
		滨海县界牌镇陆里农民资金互助合作社				杨亮、宋涛、窦丽琳
		滨海县滨海港镇振东农民资金互助合作社				杨亮、宋涛、窦丽琳
		阜宁县沟墩镇利民农民资金互助合作社				杨亮、宋涛、窦丽琳
七月第二周	阜宁	阜宁县古河镇日升农民资金互助合作社	7月13日起至7月17日	马庆	13776610300	马庆、李琳
		射阳县开发区益申农民资金互助合作社				曹晓雷、刘震
		射阳县开发区春农民资金互助合作社				曹晓雷、刘震
		射阳县开发区农民资金互助合作社				曹晓雷、刘震
七月第二周	建湖	建湖县钟庄街道茂园农民资金互助合作社	7月20日至7月24日	陶莉	13851823135	陶莉、窦丽琳
		建湖县九龙口镇新风祥农民资金互助合作社				陶莉、窦丽琳
		大丰区白驹镇白驹农民资金互助合作社				马庆、宋涛
		大丰区阜丰镇阜丰农民资金互助合作社				马庆、宋涛
七月第三周	大丰	大丰区丰华街道裕华农民资金互助合作社	7月20日至7月24日	马庆	13776610300	马庆、宋涛
		开发区步凤镇同舟农民资金互助合作社				马庆、宋涛
		盐南高新区伍佑街道珠溪农民资金互助合作社				杨亮、刘震
		亭湖区盐东镇利民农民资金互助合作社				杨亮、刘震
七月第三周	亭湖	亭湖区新兴镇陈台农民资金互助合作社	7月27日至8月15日	马庆	13776610300	马庆、李琳
		亭湖区便仓镇新一农民资金互助合作社				马庆、李琳
		亭湖区新兴镇路路农民资金互助合作社				马庆、李琳
		东台市镇南沈灶镇百信农民资金互助合作社				陶莉、窦丽琳
七月第四周 八月第一周 八月第二周	东台	东台市东台镇中合金创农民资金互助合作社	7月27日至8月15日	陶莉	13851823135	陶莉、窦丽琳
		东台市溱东镇汇鑫农民资金互助合作社				陶莉、窦丽琳
		东台市东台镇聚丰农民资金互助合作社				陶莉、窦丽琳
		东台市梁垛镇东惠农民资金互助合作社				陶莉、窦丽琳
盐都	盐都	盐都区大冈镇宝联农民资金互助合作社	7月27日至8月15日	杨亮	13182853309	杨亮、刘振
		盐都区龙冈镇民生农民资金互助合作社				杨亮、刘振
		盐都区郭猛镇众信农民资金互助合作社				杨亮、刘振
		盐都区盐龙街道众信农民资金互助合作社				杨亮、刘振
		盐都区张庄街道富祥农民资金互助合作社				杨亮、刘振

## 附件 2

### 农民资金互助社专项检查资料清单

本次检查会计区间：自转籍日至 2019 年 12 月 31 日

(若 2018 年 7 月 1 日前完成转籍的，则本次检查会计区间为 2018 年 7 月 1 日至 2019 年 12 月 31 日)

#### 一、基础资料

- 1、工商营业执照、征信报告（人民银行查询打印）
- 2、合作社最新章程、验资报告、股东（社员）名册、社员证序时簿（股金交易明细表）
- 3、互助社简介、宣传资料
- 4、互助社组织架构（图）
- 5、理事会、监事会成员名单、简介（姓名、身份证号、简要介绍）、身份证复印件、法定代表人身份证复印件
- 6、在职员工花名册（姓名、职务、身份证号、专业、学历及简要工作经历）
- 7、发起股东基本资料（自然人股东身份证复印件、法人股东营业执照复印及征信报告）
- 8、主要规章制度（内控制度、业务流程及管理制度、风险管理制度、财务制度、各项拨备制度、内部稽核制度、重要票据凭证管理制度等）
- 9、经营地点租房协议（如为自有，提供房产证复印件）
- 10、互助社分支机构清单
- 11、现场检查中项目组需要的其他资料

#### 二、业务资料

- 1、检查区间互助金吸收台账（互助金交易明细）、投放金发生业务台账（投放金交易明细）
- 2、截至 2019 年 12 月 31 日未结清成员投放金明细、未支取存入互助金明细
- 3、截至 2019 年 12 月 31 日未结清前 10 大互助金借款人明细
- 4、截至 2019 年 12 月 31 日逾期、呆滞、损失成员投放金明细、风险处置进展情况（截至 2020 年 6 月末）及证明材料
- 5、互助社代理业务情况说明及发生代理业务台账或明细
- 6、互助社社员档案、成员投放金业务档案（现场核查）
- 7、现场检查中项目组需要的其他资料



### 三、财务资料

- 1、互助社资金托管银行及账户信息
- 2、2018 年度审计报告、2019 年度审计报告
- 3、检查区间现金及银行存款日记账（需盘点库存现金）
- 4、检查区间主要会计科目明细账、会计凭证（现场核查）
- 5、检查区间内各月内部稽核报告书及相关档案（现场核查）
- 6、互助社对外借款明细（借款方、金额、起止日期、利率、担保方式）
- 7、互助社各项拨备提取情况说明（计提准备金科目、计提标准及账面拨备余额、存管形式）
- 8、检查区间银行托管户及其他结算账户流水对账单
- 9、重要票据凭证登记台账（需盘点未使用票据库存）

南京中贝国际信用管理咨询有限公司

2020 年 7 月 6 日