

# The Study of the Opinions of Employees in Financial Institutions on Improving Supervision of Finance - An Example of Cre

郭展榕、羅雁紅

E-mail: 9314268@mail.dyu.edu.tw

## ABSTRACT

The key to the integrity of a financial institution is financial supervision. No matter how advance financial institutions are or how boomy the financial activities are, the necessities for financial supervision cannot be ignored. Therefore, this study will discuss, from the view of financial supervision, about associated laws and regulations of credit cooperatives, as well as the tough dilemmas in practice for the sake of strategies for improvement. Financial supervision system includes the governmental superintendence, the internal supervision of financial institutions, and the power of the market. In the governmental superintendence, there is no difference between credit cooperatives and banks; however, as for internal supervision of financial institutions, there are certain differences including attitudes of managers, cultures of enterprise and so forth. Nowadays, in Taiwan, the ratios of overdue loans are much higher in the credit cooperatives than those in the banks. Thus, it was presumed that the internal supervision of credit cooperatives should be improved further; or the operating mechanism has to be regularized. In addition, there were merely few documents or data focusing on supervisory auditors in credit cooperatives who are the cores of internal supervision of credit cooperatives. Hence, incite us the intention of this explorative study by investigating high-level experienced managers and supervisors, and collecting information from twenty one of them based on "Semi-Structured Indepth Interview". In addition, we questionaired the whole elective supervisors and hired auditors in credit cooperatives in Taiwan. Then gather results as the advice to superintendents and decision makers after taking a cross analyses of their opinions and contents in interview. The major points of this study are as follows: 1. Investigation of financial supervision system 2. Analyses of internal monitoring programs and auditorial programs in credit cooperatives. 3. Discussion about the opinions of financial employees in credit cooperatives on improving supervision of finance According to the documents review and analyses of interviewing experts, we concluded that: 1. Credit cooperatives should enhance in-service education on employees, and establish standard flow path aggressively. 2. Integration of financial supervision can effectively improve the effect of current financial check. 3. There is insufficiency in internal auditorial staffs. The level, authority, and responsibilities need to be elevated. The authority of supervisor committee in check and balance with the council should be increased. The auditorial room should be subordinated to supervisor committee to show detachment and independence. 4. Laws and regulations should be more concrete and definite. Penalties for financial corrupt activities should be sharpen and sentenced as soon as possible to stem abuses. 5. Credit cooperatives alliances should help members to train professionals in information and audit. 6. The hypothesis that credit cooperative alliances should set up fidelity foundations, and should be responsible for developing new kinds of financial goods is true. 7. The current check mechanism of central deposit insurance company needs more improvement. On the spot of checking business, a sample check on guarantees should be made certainly. The indemnification for depositors should not be confined to one million; instead, full safeguard is required. 8. General managers and vice-general managers should be nominated by councils, and be authorized by supervisor committee. Some of the supervisor should be financially professed.

Keywords : audit, supervision of finance, internal control, credit cooperatives

## Table of Contents

簽名頁 授權書.....	iii	中文摘要.....	
.....v		英文摘要.....	vii
.....x		目錄.....	xi
.....xv		表目錄.....	xvi
.....1		1.1研究背景.....	1
.....10		1.1.1研究目的.....	14
.....14		1.1.2研究動機.....	14
.....14		1.1.3研究限制.....	14
.....15		1.1.4研究限制.....	14
.....15		1.1.5研究限制.....	14
.....15		2.相關文獻整理與探討.....	18
.....18		2.1合作組織概論.....	18
.....18		2.1.1信用合作社之特質.....	20
.....20		2.2金融監理概論.....	20
.....23		2.2.1金融監理的涵義.....	26
.....26		2.2.2金融監理之目的.....	26
.....27		2.2.3金融監理機制的架構.....	29
.....29		2.3金融檢查之定義.....	34
.....34		2.3.1金融檢查.....	34

之體系.....	34	2.3.2內部控制之定義.....	36	2.3.3內部控制之目的.....	37
.....	38	2.3.4稽核之意義.....	38	2.3.5內部稽核之目的.....	37
核准則.....	40	2.3.7自行稽核之意義.....	40	2.3.8自行稽核之目的與重要性.....	41
.....	41	3.各國合作金融制度現況.....	44	3.1德國合作金融概論.....	44
.....	44	3.1.1德國合作銀行稽核制度.....	46	3.2荷蘭合作金融概論.....	49
荷蘭合作金融Babobank集團之監理機制...52	52	3.3日本合作金融制度概況.....	55	3.3.1日本金融監理機制...57	57
.....	57	3.4我國信用合作社之現況剖析.....	60	3.4.1我國信用合作社存款餘額及統計.....	62
.....	62	3.4.2我國信用合作社放款餘額及統計.....	63	3.4.3信用合作社分布區域.....	65
.....	66	3.4.5我國信用合作社之組織結構.....	67	3.4.6理監事之任職保證.....	71
.....	71	3.4.7我國信用合作社之規模.....	72	4.研究方法.....	75
研究架構.....	75	4.2研究方法之選擇.....	75	4.2.1質性研究...76	76
.....	76	4.2.2量化研究.....	76	4.3研究程序.....	77
.....	77	4.4資料蒐集.....	78	4.4.1半結構式深度訪談議題.....	79
資料分析方式.....	79	5.探索性研究分析及量化研究之假設.....	81	5.1基本資料分析.....	81
.....	81	5.1.1受訪單位基本資料分析.....	81	5.1.2受訪者基本資料分析.....	82
.....	82	5.2訪談資料分析.....	82	5.3量化研究架構與假設建立.....	91
.....	91	5.4問卷設計.....	94	6.量化研究之結果分析.....	96
.....	96	6.1描述性統計分析.....	96	6.1.1信度分析.....	96
.....	96	6.1.2問卷測量工具說明.....	97	6.1.3人口樣本統計.....	97
.....	99	6.2.1自變數對整體問卷之檢定及分析.....	99	6.2.2自變數對各項假設之檢定及分析.....	100
與建議.....	121	7.1結論.....	121	7.1.1信用合作社之監理構面.....	121
.....	121	7.1.2信用合作社監理實務剖析.....	123	7.2建議.....	128
.....	128	7.2.1對主管機關之建議.....	128	7.2.2對信用合作社聯合社之建議.....	130
.....	130	7.2.4對後續研究之建議.....	131	參考文獻.....	132
.....	132	附錄一、訪談摘錄A.....	140	訪談摘錄B.....	143
.....	143	訪談摘錄C.....	157	訪談摘錄D.....	161
.....	161	附錄二、正式問卷.....	165		

## REFERENCES

- 一、中文部分
- 1.中時電子報(1999年9月4日), <http://news.chinatimes.com/>
  - 2.合作金融法規彙編指導委員會(2000年7月),「合作金融法規彙編」,台北;財政部金融局。
  - 3.合作金融法規彙編指導委員會(2002年12月),「合作金融法規彙編」,台北;財政部金融局。
  - 4.呂東英(1996年7月),「信用合作社之金融監理與健全經營」,信用合作,第49期,頁3-14。
  - 5.李紀珠(2003年7月),「台灣金融監理體系之改革與建制 我國金融監理機構一元化」,國政研究報告,財金(研)92-011號,頁1-21。
  - 6.李桐豪(1999年8月),「功能性金融管理與金檢一元化」,貨幣市場,第3卷,第4期,頁11-25。
  - 7.李庸三(2002年5月),「從金融危機談我國金融改革」,台灣大學財務金融國際研討會,台北。
  - 8.李儀坤(1993年7月),「日本信用金庫略述」,信用合作,第37期,頁25-35。
  - 9.李儀坤(2003年10月),「日本信用金庫與信金中央金庫略述」,信用合作,第78期,頁6。
  - 10.李賢哲、卓翠月(1997年3月),「金融預警系統之運用 以台灣信用合作社為例」,台灣銀行季刊,頁1-26。
  - 11.吳森有(1998年10月),「德國合作金融制度研究」,信用合作,第58期,頁18-44。
  - 12.吳萬益、林清河(2001年10月),「企業研究方法」,台北;華泰書局。
  - 13.邱皓政(2003年8月),「量化研究與統計分析」,台北;五南圖書出版股份有限公司。
  - 14.林秋發(1994年1月),「德日合作金融體系及發展趨勢-兼述與台灣比較(上)」,信用合作,第39期,頁66-72。
  - 15.林莉蕙(1995年9月),「信用合作社經營預警系統」,基層金融,第31期,頁207-236。
  - 16.林維義(1997年6月),「美國金融監理制度與聯邦存款保險制度之探討」,存款保險資訊季刊,第10卷,第4期,頁1-55。
  - 17.林維義(1999年3月),「德國聯邦金融監理制度」,存款保險資訊季刊,第12卷,第3期,頁22-32。
  - 18.林寶安(1998年3月),「信用合作社法令規範演變與社會意義」,基層金融,第36期,頁67-86。
  - 19.周東立(1997年12月),「日本信用協同組合行程之歷史背景與特質」,合作經濟,第55期,頁32-41。
  - 20.周添城(2002年8月),「從德荷日金融改革談台灣合作金融體系之再建置」,第一次審查會議,台北。
  - 21.周鴻明(1993年5月),「日本之金融監理制度與金融檢查」,存款保險叢書之十六,台北,中央存款保險公司。
  - 22.易天文(1996年3月),「從台灣金融生態談信用合作社之革新管理」,法律評論,第1-3期合刊,頁18-28。
  - 23.易天文(1994年9月),「信用合作社之蛻變」,合作發展,頁8-10。
  - 24.信用合作(2002年1月),「荷蘭合作金融Rabobank集團的營運策略」,信用合作,第71期,頁6-36。
  - 25.信用合作(2002年1月),「德國合作銀行集團組織業務概況」,信用合作,第71期,頁37-50。
  - 26.信用合作(2003年10月),「中華民國信用合作社業務統計表」,信用合作,第78期,頁86-88。
  - 27.財政部金融局(1992-2003年),「金融統計指標」,台北,財政部金融局統計室。
  - 28.徐泓堯(2002),「企業監理制度導入台灣信用合作社之適用模式研究」,國立台北大學,碩士論文。
  - 29.殷乃平(1997年10月),「金融監理制度的檢討與建議」,台北銀行月刊,頁2-28。
  - 30.孫炳焱(1999年1月),「金融變革與信用合作社的未來」,信用合作,第59期,頁7-12。
  - 31.孫炳焱(1999年9月),「合作金庫概括承受彰化四信的書面意見 司法院大法官全體審查會公廳證言」,合作經濟,第62期,頁7-10。
  - 32.孫炳焱(2002年10月),「從德荷日金融

改革談台灣合作金融體系之再建置」，第一次審查會議，台北。33.馬克林(2003年11月)，「新金融環境應有之金融監理模式」，<http://home.kimo.com.tw/ma-rkyslin/rpt6.htm> 34.莫藜藜(1992年)，「質化研究在社會工作界的運用論建彙編」，中華民國社區發展研究訓練中心，頁102-121。35.許振明(2002年7月)，「我國金融監理制度之檢討」，國政評論，財金(評)091-161號，頁1-2。36.許振明(2002年8月)，「金融監理機制刻不容緩」，國政評論，財金(評)091-177號，頁1-2。37.許振明(2001年10月)，「由金融自由化與國際化的過程談金融監理」，國家政策論壇，第1卷，第8期，頁1-9。38.許遠東(1997年3月)，「信用合作社未來努力的方向」，合作經濟，第52期，頁1-8。39.許神祺(1994年12月)，「信用合作社業務經營管理之研究」，合作經濟，第43期，頁11-21。40.張勝三(1997年7月)，「日本信用合作社早期預警制度」，信用合作，第53期，頁13-24。41.張順教(2001年10月)，「台灣信合社組織發展與轉型之探討」，信用合作，第70期，頁39-57。42.張順教(1999年9月)，「如何改革台灣信用合作社」，經濟前瞻，第65期，頁72-75。43.陳沖(1995年10月)，「信用合作社之經營管理」，信用合作，第46期，頁3-6。44.陳沖(1998年1月)，「信用合作社經營管理問題與對策」，信用合作，第55期，頁8-18。45.基層金融業務手冊編撰委員會(1995年12月)，「信用合作社一般稽核實務」，台北；基層金融出版社。46.基層金融業務手冊編撰委員會(1995年12月)，「電腦稽核實務」，台北；基層金融出版社。47.梁成金(1996年2月)，「金融管理及銀行內部稽核」，金融研訓報導，第79期，頁7-14。48.梁玲菁、池祥麟、徐泓堯、張志昌(2002年7月)，「加入WTO台灣信用合作社之發展方向」，信用合作，第73期，頁7-26。49.黃建森、林煌喬(1998年7月)，「合作經濟制度之特質與功能」，信用合作，第57期，頁36-46。50.黃建森、周欣宜(2000年1月)，「大陸合作金融發展之研究」，信用合作第63期，頁20-32。51.黃泉興(1998年7月)，「信用合作社因應經營環境變遷之研究」，信用合作，第57期，頁47-55。52.黃得豐(2000年1月)，「銀行與信用合作社合併問題之探討」，金融財務，第5期，頁21-29。53.黃達業(1992年9月)，「我國金融監理機構之設計與各式可行方案之比較」，國家政策季刊，第1期，頁39-52。54.黃達業(1999年10月)，「金融監理再造工程之芻議」，台研金融與投資，頁2-26。55.游淑雅(2001年4月)「中央銀行與金融監理權」，中央銀行季刊，第23卷，第2期，頁31-35。56.曾國烈(1998年10月)，「信用合作社之經營管理」，信用合作，第58期，頁3-17。57.蔡宏哲(2002年2月)，「台灣金融機構逾期放款問題地域性比較之研究」，大葉大學，碩士論文。58.楊宗明(1996年9月)，「健全基層金融機構財務品質以信用合作社為例」，品質管制月刊，第32卷第9期，頁29-31。59.楊宗明(1997年7月)，「從財務面探討信用合作社營運問題與對策」，企銀季刊，第21卷，第1期，頁108-129。60.楊雅惠(2000年12月)，「台灣金融監理制度之回顧與探討」，貨幣市場，第4卷，第6期，頁1-15。61.歐仁和、黃建森(2002年1月)，「信用合作社行銷策略分析」，信用合作，第71期，頁51-66。62.歐仁和、龔昶元(2000年4月)，「金融弊案與金融檢查制度」，信用合作，第64期，頁16-30。63.劉其昌(2001年4月)，「信用合作社內部控制及稽核制度實施辦法評析」，信用合作，第68期，頁13-23。64.劉其昌(2001年10月)，「行政院金融重建基金設置及管理條例評析」，信用合作，第70期，頁64-83。65.劉雅萍(2000年6月)，「論金融監理與金融檢查制度」，<http://www.ntpu.edu.tw/law/pape-r/06/2000a/8871606A.PDF> 66.劉燕菊(1991年12月)，「我國公營銀行民營化之推動及金融監理制度」，育達學報，第5期，頁48-54。67.薛琦、李桐豪、孫炳焱(2002年8月)，「從德荷日合作金融改革談台灣合作金融體系再建置」報告第一次審查會議，中華民國信用合作社聯合社，台北。68.薛琦、范秋鳳、傅清源、鄭仁富、高于倫(2003年1月)，「2003我國金融業營運趨勢展望問卷調查」，台北；台灣金融研訓院。69.簡宣博(1999年4月)，「德國合作銀行之組織體系」，逢甲合作經濟，第31期，頁28-36。70.顏慶章(2002年1月)，「台灣金融改革的新方向」，財稅研究，第34卷第1期，頁1-8。71.顏慶章(2001年5月)，「我國當前財政工作重點」，財稅研究，第33卷，第3期，頁1-6。72.Juergen zerche(1999年3月)，「信用合作社的管理哲學與經營策略」，合作經濟，第48期，頁31-37。二、外文部分 1.Basel Committee on Banking Supervision (Sep,1997), "Core principles For Effective Banking Supervision", <http://www.nkent.idv.tw/guideline-supervision.htm> 2.Chang,Kyoung-soo (Jun,2002),"Strategy for Financial Business of Agricultural Cooperatives:Korean Case", Agricultural Economics magazines vol.7,NO.2,pp.141-166. 3.Chen,Chi-chu (Jul-Aug,2000),"ICBC's Efforts in Financing Taiwan's Exporters",Economi-c Review,vol. 316, pp.14-22. 4.Gary K.L.Tseng (Jul,2002),"Chinese Taipei's Financial Reforms and Legislative Processes",Deposit Insurance Manazines ,vol.16,NO.3,pp.1-13. 5.Hu,John Wei-shen & Huang,Mei-lin (Dec,2002),"Simulated Study of Mergers of High-Quality Domestic Banks in Taiwan",CHUNG YUAN JOURNAL,vol.30,NO.4,pp.429-438. 6.Patton,Michael Quinn(1990),"Qualitative Evaluation and Research Methods",Newbury Park, London,New Delhi:Sage. 7.Tu,Anthony H (Aug,2001),"Demand of Flexibility and Bank Loan Decision-A Real Option Approach",Pan Pacific Management Review,vol.4,NO.2,pp.145-157. 8.Yang,Jack J.W.(Jan 1997),"A Note on the Day-of-the-Week GARCH Test of the Banker's Acceptance Primary Market", Journal of Financial Studies,vol.4,NO.3,pp.1-11.