

令和4年度（2022年度） 農業協同組合検査結果

項目	主な指摘内容	指摘組合数
1 組織・経営管理		
① 経営管理		
② 法令等遵守	<ul style="list-style-type: none"> ・組合員加入時の資格審査の不備 ・事務ミス発生時の報告の不備 ・自己資本比率算出及び検証の不備 ・自己資本固定比率が法令基準を未達成 ・購買事業の員外利用率が法令基準を超過 ・遺失物発生時の届出の不備 	4
③ 組織運営・業務執行体制		
④ 監事監査・内部監査	<ul style="list-style-type: none"> ・監事監査規程が未策定 	1
⑤ 不祥事件防止	<ul style="list-style-type: none"> ・固定資産等の発注・納入時や納品検査時における手続の不備 ・貯金口座開設時の本人確認の不備 ・内部けん制態勢が不十分 ・コンプライアンスマニュアルの周知の不備 	1
⑥ 反社会的勢力被害防止	<ul style="list-style-type: none"> ・契約締結時の反社会的勢力排除条項の不備 	1
⑦ 個人情報保護	<ul style="list-style-type: none"> ・個人情報取扱規程や個人情報保護計画の運用の不備 ・個人情報保護計画が未策定 ・個人データを取り扱う委託先との契約及び管理の不備 ・個人情報保護管理態勢の不備 	7
⑧ その他	<ul style="list-style-type: none"> ・情報セキュリティ管理態勢の不備 	4
2 財務管理		
① 財務・資産管理		
② 資産査定		
③ その他		
3 業務管理		
① 貯金	<ul style="list-style-type: none"> ・重要取引における内部けん制態勢の不備 	1
② 貸出	<ul style="list-style-type: none"> ・カードローン契約更新事務の不備 	1
③ 共済	<ul style="list-style-type: none"> ・高齢者に対する契約事務の不備 	3
④ 購買	<ul style="list-style-type: none"> ・購買未収金取引に関する契約事務の不備 ・購買未収金の金利変動に関する事務の不備 ・購買店舗における在庫管理、配達・集金業務の不備 ・農機販売における契約事務の不備 ・給油所における集金業務管理態勢の不備 	5
⑤ 販売		
⑥ 渉外	<ul style="list-style-type: none"> ・集金業務における管理態勢の不備 	1
⑦ その他事業	<ul style="list-style-type: none"> ・自動車の運行管理の不備 	2
4 その他		
① 組合員組織会計	<ul style="list-style-type: none"> ・受託会計の不適切な事務処理及び監督の不備 	2
② その他	<ul style="list-style-type: none"> ・子会社に対する親会社としての管理上の不備 	1