



中国工商银行 岗位培训教材

ON THE JOB TRAINING MATERIAL INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

# 稽核检查案例汇编

## (第三辑)

中国工商银行 教育部 稽核监督局 组编

 中国金融出版社



YAYIN KURULUŞU

YAYIN KURULUŞU

# YAYIN KURULUŞU

YAYIN KURULUŞU

YAYIN KURULUŞU



▲商密三级  
注意保密  
严禁外传

中国工商银行岗位培训教材

# 稽核检查案例汇编

(第三辑)

中国工商银行 教育部  
稽核监督局 组编



社

责任编辑：张 铁

责任校对：孙 蕊

责任印制：丁淮宾

## 图书在版编目 (CIP) 数据

稽核检查案例汇编. 第三辑 (Jihe Jiancha Anli Huibian.) / 中国工商银行教育部, 稽核监督局组编.  
—北京: 中国金融出版社, 2005.5  
中国工商银行岗位培训教材  
ISBN 7-5049-3687-1

I. 稽… II. ①中… ②稽… III. 银行监督—案例  
—汇编—中国—技术培训—教材 IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 032137 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 185 毫米 × 260 毫米

印张 17.25

字数 399 千

版次 2005 年 5 月第 1 版

印次 2005 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—3040

定价 43.00 元

如出现印装错误本社负责调换

# 前言

经过中国工商银行稽核监督局和教育部的精心组织，全行广大稽核员工的辛勤努力，《稽核检查案例汇编》（第三辑）又如期与大家见面了。至此，从2001年开始，我们已连续编写了《稽核检查案例汇编》共三辑，收集各类案例计606篇，希望全行各级管理者和员工能够从中吸取教训，增强风险防范意识，强化内部控制建设，规范各项业务工作，推动全行各项工作的稳健发展。

近年来，经过全行上下的积极努力，内部控制管理工作有了长足的发展，已基本步入了一个良性循环的轨道，特别是随着内审管理体制的深入改革，内控合规部门的改组建立，将使全行内控管理跃上新的台阶。但是，在内控工作总体发展良好的同时，我们也必须充分认识到存在的不足。无论是在各级行、各部门、各岗位，还是在整个业务流程的某些环节，都还存在诸多安全上的隐患。通读案例全篇，令我们感慨颇多，这些案件的发生，无论涉案金额多少，都能折射出我们管理工作中的缺陷和漏洞，令人反思。

就工商银行目前实际情况来看，“内控优先”的理念已基本得到确立，真正属于制度没有涵盖的业务领域和环节很少，从传统业务到新兴业务，从前台操作到后台监督，基本涉及各个专业的方方面面。关键的问题还是有章不循，有令不行，有禁不止。有的是业务人员本身不自觉学习相关制度，领导也不组织员工认真执行制度，导致不知不觉地犯错误；有的是对规章制度理解不深不透，甚至曲解制度，造成失误；有的是明目张胆地不执行制度，

以致产生违规经营行为；也有的是内外勾结，联手作案，故意为之，以致酿成严重的后果。同时管理部门也存在重制度的制定、轻制度的执行，基层行对上级行的制度重传达、轻检查的问题，导致“规章制度硬，贯彻落实软”的局面。以“关系”代替制度、以“情面”代替制度的现象还很普遍，这就容易形成操作风险。极少数员工没有树立正确的人生观、道德观、价值观，抗风险能力差，当面临法律的制约或道德行为的挑战时，往往置法律规章制度及道德于不顾，铤而走险，滑向犯罪泥潭。正是因为存在以上一些缺陷和不足，才会导致实际工作中，各种问题接连不断，有些问题是前查后犯，屡查屡犯。

这些案例从反面告诫我们：合规经营、稳健发展，还任重而道远。全行必须以防范风险为核心，以保障安全运营、实现经营目标为目的，加强内控制度建设，构建风险监控和管理体系，完善内控评价、内控监督与纠正机制，使全行员工牢固树立风险防范意识和依法合规经营理念，最终形成内控有标准、操作有制度、过程有监控、风险有监测、部门有制约、岗位有职责、工作有评价、事后有考核的比较健全的风险防范与化解体系，形成业务经营与内部控制、风险管理相互制衡、同向渗透、自我约束的新机制，扎扎实实地把中国工商银行建设成为资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好的现代金融企业。

编者

2005年3月

# 目 录

|                                          |    |
|------------------------------------------|----|
| <b>第一章 信贷业务案例</b> .....                  | 1  |
| <b>第一节 各类贷款业务违规案例</b> .....              | 1  |
| 【案例 1】贷款五级分类不实 .....                     | 1  |
| 【案例 2】违规发放房屋开发贷款 .....                   | 2  |
| 【案例 3】为完成收息任务 间接放贷收息 .....               | 3  |
| 【案例 4】开发新型贷款方式要以“内控优先”为<br>原则 .....      | 5  |
| 【案例 5】贷款抵押管理不当 形成风险 .....                | 6  |
| 【案例 6】异地贷款存在风险隐患 .....                   | 7  |
| 【案例 7】贷后管理不到位 终成后患 .....                 | 8  |
| 【案例 8】担保方式改变 加大信贷风险 .....                | 9  |
| 【案例 9】向皮包公司发放贷款 用于炒股谋取私利 .....           | 10 |
| 【案例 10】用“新违规”纠正“老违规” .....               | 12 |
| 【案例 11】盖行长私章 放贷 50 万元 .....              | 13 |
| 【案例 12】贷后检查形同虚设 造成大额不良贷款 .....           | 13 |
| 【案例 13】偏听则暗 源头失控 .....                   | 14 |
| 【案例 14】单位贷款用途使用不真实有挪用现象 .....            | 15 |
| 【案例 15】他行存单做质押 有效止付是关键 .....             | 16 |
| 【案例 16】加强贷后管理 严密抵押手续 .....               | 18 |
| 【案例 17】违规放贷形成新增不良贷款 .....                | 19 |
| 【案例 18】违规操作 发放信用贷款 .....                 | 21 |
| 【案例 19】贷款担保人发生变化 未重新落实<br>担保 使贷款悬空 ..... | 22 |
| 【案例 20】银企联手套取银行资金 .....                  | 23 |
| 【案例 21】新增贷款垫付银行承兑汇票 违规<br>“倒贷”自欺欺人 ..... | 24 |
| 【案例 22】违规发放贷款 最终导致风险 .....               | 25 |
| 【案例 23】贷款三查不到位 致使贷款挪用形成<br>潜在风险 .....    | 26 |
| 【案例 24】虚构存单质押贷款 实为他人垫付<br>注册资金 .....     | 27 |



|                                         |    |
|-----------------------------------------|----|
| 【案例 25】擅自转存质押存单 贷款被悬空 .....             | 28 |
| 【案例 26】账外高息揽存 违规发放贷款 .....              | 29 |
| 【案例 27】有章不循 给不法分子以可乘之机 .....            | 31 |
| 【案例 28】贷款“三查”不严 致使银行贷款<br>形成风险 .....    | 32 |
| 【案例 29】担保不当 贷款形成风险 .....                | 34 |
| 【案例 30】超期使用授信额度和超分项授信额度<br>新增贷款 .....   | 35 |
| 【案例 31】新增流动资金贷款用于购买抵贷资产 .....           | 36 |
| 【案例 32】弄虚作假 执行决议当儿戏 .....               | 38 |
| 【案例 33】放弃贷后管理 悬空银行贷款 .....              | 39 |
| 【案例 34】信贷人员工作失误 银行丧失对<br>保证人的追索权 .....  | 40 |
| 【案例 35】忽视贷款催收通知 丧失诉讼追索权利 .....          | 42 |
| 【案例 36】贷后检查不全面 抵押财产被转卖 .....            | 43 |
| 【案例 37】压缩不良贷款办理借新还旧 贷后<br>管理责任不落实 ..... | 44 |
| 【案例 38】诉讼时效过期 贷款失去法律保护 .....            | 44 |
| 【案例 39】审查不严管理不到位 贷款未到期<br>风险已显现 .....   | 45 |
| 【案例 40】贷前调查马虎 违反操作规程 贷款<br>出现风险 .....   | 47 |
| 【案例 41】贷前审批不严 贷后监管不力 造成<br>贷款损失 .....   | 48 |
| 【案例 42】贷款三查不力 虚假贸易融资 导致<br>巨额呆账损失 ..... | 50 |
| 【案例 43】盲目发放贷款 加大我行贷款风险 .....            | 52 |
| 【案例 44】利用法人商业用房贷款发放流动资金<br>贷款 .....     | 53 |
| 【案例 45】盲目追加贷款 银行陷入困境 .....              | 55 |



|                                        |    |
|----------------------------------------|----|
| 【案例 46】贷款“三查”制度不落实 形成<br>新增不良贷款 .....  | 56 |
| 【案例 47】发放无效质押贷款 导致银行债权悬空 .....         | 58 |
| 【案例 48】贷款抵押未登记 丧失优先受偿权 .....           | 59 |
| 第二节 银行承兑汇票违规案例 .....                   | 60 |
| 【案例 1】贷款、承兑、贴现网链中的隐患 .....             | 60 |
| 【案例 2】内外勾结 弄虚作假 套取银行资金 .....           | 61 |
| 【案例 3】不重视贷款三查 导致贷款形成风险 .....           | 63 |
| 【案例 4】企业出租账户 办理票据贴现 .....              | 64 |
| 【案例 5】银行承兑汇票发生垫付 银行资金<br>形成风险 .....    | 65 |
| 【案例 6】利用行长特殊身份 参与巨额票据诈骗 .....          | 65 |
| 【案例 7】违规办理银行承兑汇票 造成巨额<br>资金损失 .....    | 67 |
| 【案例 8】违规办理银行承兑汇票形成垫款 .....             | 69 |
| 【案例 9】违规办理银行承兑汇票 迫使银行<br>垫付资金 .....    | 71 |
| 【案例 10】办理无真实商品交易的贴现业务 .....            | 72 |
| 【案例 11】无真实商品交易背景 签发银行<br>承兑汇票 .....    | 73 |
| 【案例 12】滚动签发银行承兑汇票 造成银行<br>大额垫款 .....   | 74 |
| 【案例 13】滚动签发银行承兑汇票 6 000 万元 .....       | 75 |
| 第二章 财务管理案例 .....                       | 77 |
| 第一节 财务收支违规案例 .....                     | 77 |
| 【案例 1】调增金融往来利息支出 形成虚假利润 .....          | 77 |
| 【案例 2】利率政策执行不严格 损害客户利益<br>虚增银行利润 ..... | 78 |
| 【案例 3】房地产收入不入大账 形成账外经营 .....           | 79 |
| 【案例 4】应收未收利息核算管理弱化 内容失真 .....          | 80 |

|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| 【案例 5】截留中间业务收入 违规列支财务费用 .....            | 81  |
| 【案例 6】账户管理不严 利率使用错误 .....                | 82  |
| 【案例 7】账外私自收取代理手续费 截留<br>手续费收入 .....      | 83  |
| 【案例 8】违反规定 退回已收贷款利息 .....                | 84  |
| 【案例 9】电子银行中间业务收费管理松懈<br>业务拓展与收益不匹配 ..... | 85  |
| 【案例 10】虚列固定资产 违规货币分房 .....               | 86  |
| 【案例 11】费用游离账外 财务管理失控 .....               | 88  |
| 【案例 12】管理混乱是案发的必然结果 .....                | 88  |
| 【案例 13】虚列低值易耗品支出 套取费用 .....              | 90  |
| 【案例 14】利用管理漏洞 截留银行收入 .....               | 91  |
| 第二节 资产财务案例 .....                         | 92  |
| 【案例 1】处置资产不入账 当作费用胡乱花 .....              | 92  |
| 【案例 2】收回土地使用权没有及时处置<br>被政府收回 .....       | 93  |
| 【案例 3】抵押物管理不当 有去无回 .....                 | 95  |
| 【案例 4】表面依法取得 实质为银企协商<br>取得抵贷资产 .....     | 96  |
| 【案例 5】违规管理不良贷款 银行债权悬空 .....              | 97  |
| 【案例 6】到底是谁动了银行的奶酪 .....                  | 98  |
| 【案例 7】贷后管理不落实 错过避险好时机 .....              | 101 |
| 第三节 违规设立“小金库”案例 .....                    | 102 |
| 【案例 1】截留手续费 私设“小金库” .....                | 102 |
| 【案例 2】租金收入未进损益 .....                     | 103 |
| 【案例 3】截留收入 私设“小金库” .....                 | 104 |
| 【案例 4】违反财务制度 长期挪用抵贷资产<br>出租押金和租金收入 ..... | 105 |
| 【案例 5】违规设立“小金库” .....                    | 106 |
| 【案例 6】违反财务制度 擅自处置固定资产<br>溢价收入 .....      | 107 |

|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| 【案例 7】稽查威慑纠违规 .....                      | 109 |
| 【案例 8】假还借款隐匿收入 .....                     | 110 |
| <b>第三章 个人金融业务案例</b> .....                | 112 |
| <b>第一节 个人消费信贷业务违规案例</b> .....            | 112 |
| 【案例 1】违规发放无真实交易背景的个人住房<br>贷款 .....       | 112 |
| 【案例 2】虚假个人住房按揭贷款 形成开发商<br>变相融资 .....     | 114 |
| 【案例 3】用假“按揭”贷款支付工程费用 .....               | 114 |
| 【案例 4】发放无真实交易背景的个人住房贷款<br>危及信贷资产安全 ..... | 115 |
| 【案例 5】提供虚假证明 套取信贷资金 .....                | 116 |
| 【案例 6】提供虚假购房名单 套取银行资金搞<br>商品房开发 .....    | 117 |
| 【案例 7】违规向虚假购房行为的借款人发放个人<br>住房按揭贷款 .....  | 119 |
| 【案例 8】贷款人雷同违约 假“按揭”浮出水面 .....            | 120 |
| 【案例 9】制度不落实 造成假“按揭” .....                | 121 |
| 【案例 10】为争好位次 违规假“按揭” .....               | 122 |
| 【案例 11】利欲熏心 终陷囹圄 .....                   | 124 |
| 【案例 12】违规发放假“按揭”贷款 信贷资产<br>面临损失风险 .....  | 125 |
| 【案例 13】贷款“三查”不严 住房贷款被挪用 .....            | 128 |
| 【案例 14】发财梦换来七年牢狱之灾 .....                 | 129 |
| 【案例 15】违规发放个人住房按揭贷款 .....                | 131 |
| 【案例 16】违规发放贷款形成风险 .....                  | 133 |
| 【案例 17】贷前调查不清 贷后管理不力 住房<br>贷款形成风险 .....  | 134 |
| 【案例 18】以个人名义发放虚假消费贷款 .....               | 136 |
| 【案例 19】贷款三查不到位 胜了官司难执行 .....             | 137 |

|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| 【案例 20】编造虚假贷款用途 套取个人<br>消费贷款用于企业经营 ..... | 138 |
| 【案例 21】越权发放个人消费贷款 贷款形成不良 .....           | 139 |
| 【案例 22】越权发放个人消费贷款 贷款形成风险 .....           | 140 |
| 【案例 23】以个人消费贷款名义变相为企业<br>发放流动资金贷款 .....  | 141 |
| 【案例 24】白条子抵库 为他人还款 .....                 | 142 |
| 【案例 25】假借多人名义 套取消费贷款为<br>公司牟利 .....      | 143 |
| 【案例 26】员工不作为 造成不良贷款长期<br>不能收回 .....      | 144 |
| 【案例 27】违规办理用途虚假的贷款 .....                 | 145 |
| 【案例 28】个贷公用 后患无穷 .....                   | 146 |
| 【案例 29】轻制度重义气一败涂地 假质押<br>实挪用触犯法律 .....   | 148 |
| 【案例 30】对借款人收入审查不严 违规<br>放贷款 贷款难收回 .....  | 149 |
| 【案例 31】个金客户经理涉嫌参与汽车按揭<br>贷款诈骗 .....      | 150 |
| 【案例 32】从源头防范汽车消费贷款风险 .....               | 151 |
| 【案例 33】加强汽车消费贷款管理 防范<br>贷款风险 .....       | 152 |
| 【案例 34】汽车消费贷款“脱保”风险不容<br>忽视 .....        | 154 |
| 【案例 35】一人多贷 债权债务关系复杂 .....               | 155 |
| 【案例 36】金钱贪欲使储蓄所主任成为阶下囚 .....             | 156 |
| 【案例 37】超越业务经营范围 参与客户资金借贷 .....           | 157 |
| 【案例 38】违规进行大额空存 办理小额抵押贷款 .....           | 158 |
| 第二节 存款业务违规案例 .....                       | 160 |
| 【案例 1】公款私存 虚增储蓄存款 套取<br>存款利息 .....       | 160 |

|                                        |     |
|----------------------------------------|-----|
| 【案例 2】人为调整存款 造成违规垫款 .....              | 161 |
| 【案例 3】违规动用企业资金 “完成”<br>储蓄存款任务 .....    | 162 |
| 【案例 4】ATM 长款不入账 明知故犯 .....             | 164 |
| 【案例 5】私扣储户存折 违规挪作他用 .....              | 165 |
| 【案例 6】从对账中惊然发现管理“黑洞” .....             | 166 |
| 【案例 7】互控防线失守 储蓄所主任携款外逃 .....           | 168 |
| 【案例 8】套取定期存单 挪用储户存款 .....              | 171 |
| 【案例 9】权限卡管理留隐患 存款人资金被盗窃 .....          | 172 |
| 【案例 10】虚存实取 贪污银行资金 .....               | 173 |
| 【案例 11】挪用客户资金炒股 终将自己套牢 .....           | 175 |
| 【案例 12】储蓄代办员盗窃储户存款 .....               | 176 |
| 【案例 13】弄虚作假 公款私存 .....                 | 177 |
| 【案例 14】盗用银行印章 诈骗拆借资金 .....             | 178 |
| 【案例 15】借用资金 违规“倒贷” 虚增存款 .....          | 179 |
| <br><b>第四章 银行卡业务案例</b> .....           | 180 |
| 【案例 1】大量存取款机吞没磁卡 未及时<br>处理造成隐患 .....   | 180 |
| 【案例 2】违规开立账户 虚增储蓄存款 .....              | 181 |
| 【案例 3】未充分利用系统功能 核销追索不利 .....           | 182 |
| 【案例 4】弄虚作假 人为调整存款 .....                | 183 |
| 【案例 5】抵押物流失 协议透支形成呆账 .....             | 184 |
| 【案例 6】以 POS 机压力测试名义 虚拟<br>办卡增存收息 ..... | 185 |
| 【案例 7】违章操作 诱发银行卡恶意透支风险 .....           | 187 |
| <br><b>第五章 会计、结算及出纳业务案例</b> .....      | 189 |
| 第一节 会计核算业务违规案例 .....                   | 189 |
| 【案例 1】加强贴现票据实物管理 防范风险 .....            | 189 |
| 【案例 2】印、押、证不能三分管三分用 .....              | 190 |

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| 【案例 3】违规串用他人权限卡 .....                   | 191 |
| 【案例 4】利用“个人存折”违规调整账务 .....              | 192 |
| 【案例 5】空白灵通卡莫名遗失 废品堆里<br>侥幸找回 .....      | 193 |
| 【案例 6】一张记录单查出了遗留多年的糊涂账 .....            | 194 |
| 【案例 7】为客户开具不实资金证明 被判令<br>承担连带赔偿责任 ..... | 195 |
| 【案例 8】违规计息 虚增房贷部收入 .....                | 197 |
| 【案例 9】账外核算 ATM 长短款 .....                | 197 |
| 【案例 10】某支行分理处原主任诈骗企业<br>巨额存款 .....      | 198 |
| 【案例 11】以销户名义贪污企业存款 .....                | 200 |
| 【案例 12】违规开立存折 挪用代发工资在途利息 .....          | 201 |
| 【案例 13】虚列应付利息 盗取资金 20 万 .....           | 202 |
| 【案例 14】开立化名储蓄存折 挪用客户贴息款项 .....          | 204 |
| 【案例 15】违规垫付结算罚款 七年虚增利润<br>近七百万 .....    | 205 |
| 【案例 16】利用银行垫款 虚增同业存款 .....              | 206 |
| 【案例 17】利用辖内往来挂账 虚增当期利润 .....            | 207 |
| 【案例 18】从稽核某支行年终转移存款中<br>得到的启示 .....     | 208 |
| 【案例 19】乱用会计科目 年末藏匿存款 .....              | 209 |
| 【案例 20】违规操作 虚增存款 .....                  | 210 |
| 【案例 21】上门收款及上门服务存在风险 .....              | 211 |
| 【案例 22】偷梁换柱 截留企业存款 .....                | 212 |
| 【案例 23】借上门收款之机 贪污企业存款 .....             | 213 |
| 【案例 24】涂改凭证日期 盗用公款炒股 .....              | 215 |
| 【案例 25】长假上班轻制度 擅自倒班毁终生 .....            | 216 |
| 【案例 26】内控制度不落实 挪用公款罪不容 .....            | 217 |
| 第二节 支付结算业务违规案例 .....                    | 218 |
| 【案例 1】代填客户凭条 挪用客户资金 .....               | 218 |

|                                         |     |
|-----------------------------------------|-----|
| 【案例 2】 内外勾结 偷梁换柱盗取企业资金 .....            | 219 |
| 【案例 3】 贪欲把她引向“逃亡之路” .....               | 220 |
| 【案例 4】 内控措施未落实 业务经办员钻空子 .....           | 222 |
| 【案例 5】 未达账里扯出的罪恶 .....                  | 223 |
| 【案例 6】 空签银行汇票 虚增对公存款 .....              | 225 |
| 【案例 7】 慧眼识伪 成功堵截变造支票 .....              | 226 |
| 第三节 出纳业务违规案例 .....                      | 228 |
| 【案例 1】 贪污库款胆子大 阴谋败露起祸心 .....            | 228 |
| 【案例 2】 规章制度落实不严 案犯乘机监守自盗 .....          | 230 |
| 【案例 3】 内控不严 库款被窃 .....                  | 232 |
| 【案例 4】 利用职务之便 伺机窃取库款 .....              | 234 |
| 【案例 5】 挪用库款 查库被擒 .....                  | 236 |
| 【案例 6】 内部人员携款潜逃 .....                   | 237 |
| 【案例 7】 只重揽存疏于内控 分理处主任<br>挪用库款 .....     | 238 |
| 【案例 8】 资金账外循环 违规开立账户 .....              | 240 |
| 【案例 9】 利用反交易篡改客户账信息<br>挪用客户资金 .....     | 241 |
| 第六章 外汇业务案例 .....                        | 242 |
| 【案例 1】 违规发放打包贷款 致使贷款形成风险 .....          | 242 |
| 【案例 2】 信贷准入把关不严 贷后监管不到位 .....           | 243 |
| 【案例 3】 利用挂账的联行汇差 私自挪用巨额美金 .....         | 244 |
| 【案例 4】 开证保证金未实行专户管理<br>仍出具虚假保证金意见 ..... | 245 |
| 【案例 5】 保险分公司未经授权担保 信用证<br>形成垫款 .....    | 246 |
| 【案例 6】 超过规定比例付佣金 造成国家外汇流失 .....         | 247 |
| 【案例 7】 内控环节不严密 银行资金险遭损失 .....           | 249 |
| 【案例 8】 贷款“三查”不落实 新增贷款<br>成为不良贷款 .....   | 250 |



|                               |            |
|-------------------------------|------------|
| <b>第七章 其他业务案例 .....</b>       | <b>252</b> |
| 【案例 1】重复兑付国债 窃取银行资金 .....     | 252        |
| 【案例 2】对国库券“搭车”销售的反思 .....     | 253        |
| 【案例 3】空存空取假转账 一年任务半月完 .....   | 254        |
| 【案例 4】客户信息管理不严 网上银行存在隐患 ..... | 255        |
| 【案例 5】机构改革不到位 造成账务核算混乱 .....  | 256        |
| <b>后 记 .....</b>              | <b>259</b> |

# 第一章

## 信贷业务案例

### 第一节 各类贷款业务违规案例

#### 【案例 1】贷款五级分类不实

##### 【案情简述】

某电子计算机厂是 A 分行营业部的信贷户，属于国有企业，是生产电脑控制器、智能化仪表及计算机自动控制应用产品的专业工厂，注册资本 1 038.3 万元。截至 2003 年 9 月末，该厂贷款余额 2 069.5 万元，其中流动资金贷款余额 1 599.5 万元，项目贷款余额 470 万元，由企业的房产抵押担保。企业欠息 276.51 万元。按四级分类为：正常类 1 729.5 万元，逾期类 190 万元，呆滞类 150 万元；按五级分类为：正常类 1 449.5 万元，关注类 470 万元，可疑类 150 万元。存在问题：一是贷款五级分类不实；二是房产抵押未办理有效登记，属无效抵押。

##### 【审计方法】

该违规贷款是在对 A 分行营业部信贷资产质量检查中发现的。首先，检查中通过分析该行五级分类报表及调阅企业档案了解到，该厂近年来，由于与其竞争的小天鹅、海尔等上市公司依靠各自强大的经济实力纷纷建立自己的配套基地，极大地影响了该厂主营产品市场。而该厂一方面未及时调整产品及经营战略，未及时开发新产品替代老产品；另一方面由于承担连带担保责任，从 1999 年开始多次被法院起诉，累计有 700 多万元的资金被强行抽走，严重影响企业的正常周转，加之市场萎缩，至 2003 年 9 月，该企业已基本停产，仅依靠出租部分厂房租金维持现状。1~9 月累计销售额仅 163 万元，至 2003 年 9 月该厂资产总额 9 515 万元，负债总额 8 025 万元，账面资产负债率