

會計與審計學

主編 楊振明

金融與財政 審計問答



65

經濟出版社

编委主任:	权维仁			
副主任:	朱先柱	常崇禄	续眉鸿	吉金荣
	门维德	阎晋广		
委员:	阎永瑞	许颖	高福亮	康素琴
	崔晓琴			
主编:	杨振明			
副主编:	王萌	江永华	李寄恩	宋宏林
	张法泰			
编写成员:	于国权	王志良	王培兰	
	王进峰	王利强	李丽春	
	李冬荣	李玉之	李世清	
	周建文	赵洁	张莉蓉	
	陶建平	逯亚娟	张蒲生	
	韩翠峰	赵国亮	白俊生	
	郭志宏			

前 言

金融与财政审计是审计的重要组成部分。金融与财政乃国家经济命脉，财政资金能否及时取得、能否合理分配、能否有效使用，审计监督起着积极的作用；银行资金能否在生产、分配、交换和消费过程中充分发挥其媒介融通作用，以刺激生产，促进生产，能否在法律法规允许范围内正常运营，同样有赖于审计作用的积极发挥。几年来的实践证明：金融审计与财政审计绝非可有可无。

然而，不得不承认，金融与财政审计虽然历经八年，但是，从理论到实践仍有一些“荒碱地”。作为第一代审计人员，我们的责任就是要进一步“开荒”与“治碱”！

鉴于此，我们组织了部分从事金融与财政审计的同志，编写了这本《金融与财政审计问答》，共二百三十九题。我们的良好愿望是对您的思路有所启发，对您的工作有所帮助。或者说，假如我们这部作品能够充当“铺路石”而使您有所进步的话，就算我们不虚此为。

编写该书时，我们力求充实三部分内容：一是基础理论问答；二是审计实务和技巧；三是常用法规。之所以如此，是因为作为一名称职的审计工作者来说，这三部分是缺一不可的。当然，该书究竟有多大价值，能给您带来什么，只有您来评价。

编者

一九九二年二月

目 录

金融审计部分

一、什么是金融？	(3)
二、什么是金融审计？	(4)
三、什么是金融业务审计？	(5)
四、什么是金融帐务审计？	(11)
五、什么是金融财务审计？	(14)
六、什么是银行内部控制制度？	(15)
七、何为联行往来？	(16)
八、何为联行未达？	(18)
九、何为未达帐项？	(18)
十、什么是支票？	(19)
十一、何为空头支票？	(19)
十二、何为炒买炒卖？	(19)
十三、什么叫逃汇？	(20)
十四、何为银行汇票？	(20)
十五、什么是银行本票？	(23)
十六、何为商业汇票？	(24)
十七、什么是贴现？	(28)
十八、什么是信用卡？	(29)
十九、什么是汇兑？	(29)
二十、什么是租赁？	(31)

二十一、什么是托收承付结算？	(33)
二十二、什么是保值储蓄？	(34)
二十三、什么是国家金库？	(35)
二十四、什么是保险？	(36)
二十五、什么是法定保险？	(37)
二十六、什么是自愿保险？	(37)
二十七、什么是责任保险？	(38)
二十八、什么是保证保险？	(38)
二十九、什么是普通保险？	(39)
三十、什么是财产保险？	(39)
三十一、什么是人身保险？	(41)
三十二、什么是团体人身保险？	(41)
三十三、什么是个人保险？	(42)
三十四、什么是社会保险？	(43)
三十五、什么是运输工具保险？	(44)
三十六、什么是涉外保险？	(45)
三十七、什么是进出口运输货物保险？	(45)
三十八、什么是再保险？	(46)
三十九、金融审计的对象有哪些？	(47)
四十、金融审计的内容有哪些？	(48)
四十一、金融审计的任务是什么？	(49)
四十二、金融审计的方法有哪些？	(50)
四十三、金融审计的分类有哪些？	(54)
四十四、金融审计的意义是什么？	(56)
四十五、银行财务收入审计的内容有哪些？	(57)
四十六、银行财务支出审计的内容有哪些？	(60)

四十七、银行财务收入中常见的问题有哪些？	(61)
四十八、银行财务支出中常见的问题有哪些？	(62)
四十九、如何进行银行财务收入的审计？	(63)
五 十、如何进行银行财务支出审计？	(64)
五十一、金融审计体系及相关关系是什么？	(66)
五十二、如何进行银行内部控制制度的审计？	(67)
五十三、银行结算业务中的常见问题有哪些？	(71)
五十四、如何审计银行的结算业务？	(73)
五十五、银行决算编制内容有哪些？	(74)
五十六、联行往来资金审计的内容有哪些？	(75)
五十七、联行往来资金结算的常见问题有哪些？	(77)
五十八、如何审计联行往来资金结算？	(78)
五十九、如何审计银行存款支付能力？	(79)
六 十、如何审计信贷资金自给程度？	(80)
六十一、如何审计银行信贷计划？	(81)
六十二、如何审计贷款呆帐准备金？	(83)
六十三、贷款效益审计内容有哪些？	(87)
六十四、流动资金周转贷款的审计内容有哪些？	(87)
六十五、如何审计流动资金周转贷款？	(88)
六十六、固定资产贷款审计的内容有哪些？	(89)
六十七、固定资产贷款中常见的问题有哪些？	(89)
六十八、技改贷款审计的内容有哪些？	(90)
六十九、技改贷款中常见的问题有哪些？	(92)
七 十、如何审计技改贷款？	(93)
七十一、基建贷款审计的内容有哪些？	(93)
七十二、基本建设贷款中常见的问题有哪些？	(96)

七十三、如何审计基本建设贷款？	(96)
七十四、农业贷款的审计内容有哪些？	(98)
七十五、农业贷款中常见的问题有哪些？	(101)
七十六、特种贷款中常见的问题有哪些？	(102)
七十七、如何审计贷款“三查”制度的执行情况？	(102)
七十八、如何审计贷款原则的执行情况？	(104)
七十九、如何审计信贷资金的经济效益？	(105)
八 十、银行储蓄业务审计的内容有哪些？	(108)
八十一、如何审计银行的储蓄业务？	(110)
八十二、如何审计储蓄业务开支费用？	(112)
八十三、如何审计公款转储蓄？	(113)
八十四、定期储蓄存款提前支取、到期不取和 遇有调整利率时如何计算利息？	(114)
八十五、保值储蓄贴补率起止日的计算方法是 如何确定的？	(116)
八十六、银行利息计算有哪些规定？如何审计 利息计算？	(116)
八十七、审计金融企业成本的要点是什么？	(119)
八十八、如何审计低值易耗品支出？	(121)
八十九、金融企业专用基金提取、使用和管理 中的常见问题有哪些？	(123)
九 十、如何进行专用基金审计？	(123)
九十一、金融企业专用基金审计的重点有哪些？	(124)
九十二、金融保险企业固定资产折旧率和单位 折旧额是如何确定的？	(124)
九十三、金融保险企业计算提取折旧的依据和	

方法是什么?	(126)
九十四、金融保险企业折旧基金使用范围是什么?	(127)
九十五、国营金融保险企业固定资产提取折旧 的界线是如何划定的?	(128)
九十六、银行保险系统所属信托投资公司应如何纳 税和分配利润?	(129)
九十七、交通银行如何进行利润分配?	(130)
九十八、审查银行的会计凭证应注意哪些问题? ...	(131)
九十九、银行会计核算的基本原则是什么?	(132)
一〇〇、金融系统营业帐簿如何贴花?	(134)
一〇一、借款合同如何贴花?	(135)
一〇二、金融企业往来款审计的内容有哪些	(137)
一〇三、金融企业往来款中常见的问题有哪些? ...	(137)
一〇四、银行外汇业务审计的内容有哪些?	(138)
一〇五、保险企业财务收入中常见的问题有哪些?	(139)
一〇六、如何对保险企业财务收入进行审计?	(140)
一〇七、保险理赔审计的内容有哪些?	(141)
一〇八、保险理赔中常见的问题有哪些?	(142)
一〇九、如何审计保险理赔?	(143)
一一〇、银行现行结算办法有什么特点?	(146)
一一一、金融机构违反国家利率政策和规定的 应如何处罚?	(149)
一一二、银行开办协定透支业务有哪些条件?	(150)
一一三、对于违反金融法律法规及政策的金融机 构应如何处理?	(150)
一一四、现金管理有哪些具体规定?	(151)

一一五、对于违反金融法规的单位负责人和责任人应如何处理？	(154)
一一六、在金融机构开立帐户的范围和程序有什么规定？	(157)
一一七、对违反结算纪律的行为应如何处罚？	(159)
一一八、如何控制以租代购？	(162)
一一九、怎样对国库机构设置进行审计？	(163)
一二〇、农村信用社哪些费用可列入成本？	(164)
一二一、农村信用合作社的哪些开支不应列入成本？	(166)
一二二、农村信用合作社的哪些开支应在营业外支出中列支？	(167)
一二三、集体信用合作社贷款呆帐准备金应如何提取、管理和使用？	(167)
一二四、企业内部债券应如何管理？	(169)
一二五、外商投资企业境内解汇帐户管理有哪些规定？	(171)

财政审计部分

一、什么是财政？	(175)
二、什么是财政透支？	(177)
三、什么是国家信用？	(177)
四、什么是财政性存款？	(178)
五、什么是上解收入？	(178)
六、什么是上解支出？	(179)

七、什么是补助收入？	(179)
八、什么是补助支出？	(179)
九、什么是坐支？	(180)
十、什么是共享收入？	(180)
十一、什么是总额分成？	(181)
十二、什么是退税？	(181)
十三、什么是退库？	(181)
十四、什么是正税？	(182)
十五、什么是附加税？	(182)
十六、什么是缴库？	(182)
十七、什么是预算周转金？	(183)
十八、什么是财政审计？	(183)
十九、财政审计的内容是什么？	(185)
二十、什么是财政预算审计？	(186)
二十一、财政预算执行审计的内容是什么？	(186)
二十二、什么是财政决算？	(188)
二十三、财政决算审计的基本内容是什么？	(189)
二十四、财政决算审计的主要依据是什么？	(190)
二十五、什么是财政收入？	(191)
二十六、如何进行财政收入审计？	(192)
二十七、什么是财政支出？	(192)
二十八、财政支出审计的内容有哪些？	(194)
二十九、如何进行财政支出审计？	(195)
三十、预算外资金审计的内容有哪些？	(196)
三十一、如何审计财政部门掌管的预算外资金？	(199)
三十二、如何加强预算外资金的管理？	(200)

三十三、财政收支平衡审计的内容有哪些？·····	(201)
三十四、财政收支平衡常见的问题有哪些？·····	(203)
三十五、如何进行财政收支平衡审计？·····	(204)
三十六、财政支农周转金审计的内容有哪些？·····	(205)
三十七、财政支农周转金中常见的问题有哪些？·····	(208)
三十八、如何审计财政支农周转金？·····	(209)
三十九、财政延伸审计的内容是什么？·····	(211)
四十、如何进行财政延伸审计？·····	(213)
四十一、国内公债审计的意义是什么？·····	(214)
四十二、国内公债审计的内容有哪些？·····	(215)
四十三、如何进行国内公债审计？·····	(215)
四十四、财政内部控制制度审计的内容是什么？·····	(216)
四十五、如何对财政内部控制制度进行审计？·····	(217)
四十六、如何对财政往来资金进行审计？·····	(218)
四十七、如何审计财政结余？·····	(219)
四十八、如何对罚没收入进行审计？·····	(220)
四十九、如何审计财政结算资金？·····	(221)
五十、国家能源交通重点建设基金审计的意 义是什么？·····	(221)
五十一、如何审计能源交通重点建设基金？·····	(222)
五十二、如何审计预算调整？·····	(224)
五十三、对赤字决算应如何进行审计？·····	(226)
五十四、怎样对国库帐务核算进行审计？·····	(227)
五十五、农业发展资金的开支范围是什么？·····	(228)
五十六、工商税收审计的内容有哪些？·····	(229)
五十七、如何对国营企业所得税进行审计？·····	(231)

五十八、如何审计国营企业调节税?	(232)
五十九、如何对外国企业所得税进行审计?	(234)
六 十、如何对中外合资经营企业所得税进行 审计?	(235)
六十一、如何对个人所得税进行审计?	(237)
六十二、如何对个人收入调节税进行审计?	(238)
六十三、如何对个体工商业户所得税进行审计?	(240)
六十四、如何对国营企业工资调节税进行审计? ..	(241)
六十五、如何审计营业税?	(242)
六十六、如何审计增值税?	(244)
六十七、如何审计产品税?	(247)
六十八、如何对资源税进行审计?	(249)
六十九、如何审计印花税?	(251)
七 十、如何审计房产税?	(253)
七十一、如何审计农业税?	(255)
七十二、如何审计农林特产税?	(256)
七十三、如何对奖金税进行审计?	(257)
七十四、如何审计城市维护建设税?	(260)
七十五、如何审计车船使用税?	(262)
七十六、如何对土地使用税进行审计?	(264)
七十七、如何审计耕地占用税?	(266)
七十八、如何审计牲畜交易税?	(268)
七十九、如何审计关税?	(269)
八 十、如何对盐税进行审计?	(271)
八十一、如何对契税进行审计?	(273)
八十二、如何对固定资产投资方向调节税进行	

审计?	(274)
八十三、如何对烧油特别税进行审计?	(275)
八十四、如何对屠宰税进行审计?	(276)
八十五、集市交易税审计的内容有哪些?	(278)
八十六、耕地占用税各级分成比例如何确定?	(279)
八十七、集贸市场税收的范围、提取分成比例 及使用原则是什么?	(279)
八十八、国家规定的专项控购商品有哪些?	(280)
八十九、减免税中存在的问题有哪些?	(281)
九 十、偷漏税行为有哪些?	(282)
九十一、利用发票偷漏税的常见手法有哪些?	(284)
九十二、对偷税、漏税、欠税、抗税行为应当 如何处罚?	(285)
九十三、对隐瞒、截留应交税金、利润或其它 财政收入的行为如何处罚?	(286)
九十四、国家对预算调节基金的减免是如何规 定的?	(288)
九十五、什么是“小金库”? 查出的“小金 库”应如何处理?	(290)
九十六、当前大中小型企业的划分标准和 税率是如何规定的?	(291)
九十七、哪些行为属于摊派? 对有摊派行为的 单位和个人如何处罚?	(293)
九十八、如何对超越权限擅自减免税收、动用 国库款项的行为进行处罚?	(294)
九十九、国家关于提取工商税收增长分成的办	

法是如何规定的?	(295)
一〇〇、对违反财政法规行为从重、从轻处罚的范围是什么?	(296)
一〇一、对违反规定挪用生产性资金用于非生产性支出和将预算内资金划转为预算外资金等行为应如何处理?	(297)
一〇二、审计机关作出缴款、扣款、停止财政拨款和银行贷款时, 财税部门和银行应如何办理?	(300)
一〇三、对违反财政法规的款项应如何处理?	(300)
一〇四、如何对违反财政法规的单位和个人进行处罚?	(301)
一〇五、如何对虚报冒领、骗取国家财政拨款或补贴的行为进行处罚?	(302)
一〇六、如何办理国家金库的预算收纳和退付? ...	(302)
一〇七、预算拨款应遵循哪些原则?	(306)
一〇八、我国现行的预算管理方式有哪几种?	(306)
一〇九、什么是税收审计?	(307)
一一〇、国家决算和财政决算的区别和联系是什么?	(308)
一一一、财政审计为什么要坚持“上审下”的原则?	(309)
一一二、现行财政管理体制如何?	(310)
一一三、税收与国家是什么关系?	(313)
一一四、税收与国家财政是什么关系?	(314)

金
融
审
计
部
分

一、什么是金融？

金融，即货币资金的融通。一般指与货币流通和银行信用有关的一切活动。如货币发行、货币流通和货币回笼，吸收存款和发放贷款，以及银行的会计出纳业务，转帐结算业务，保险业务，投资业务，信托业务，国内外汇兑往来业务，国际间贸易和非贸易清算业务，贴现业务，黄金、白银买卖业务以及私人之间的借贷业务等等，皆属金融范畴。

金融业在世界各国有着悠久的历史，它是商品货币发展的必然产物。

在自然经济占居优势的奴隶社会和封建社会，货币的发行和借贷活动分别由政府和高利贷者经营，两者基本是独立运动，并行发展的。到了封建社会末期，商品经济发展到一定水平后，货币兑换、保管和汇兑相继产生。简单的货币经营业是后来资本主义银行的雏形。这些金融业的最初形态，曾极其有力地促进了资本主义萌芽的生长和发展。

在资本主义发展阶段，金融活动极大地推动了资本积累和资本集中进程，促进了机器大工业的迅速发展和社会经济的商品化和社会化。到了资本主义的垄断阶段，银行垄断资本与工业垄断资本的密切结合和混合生长，形成了金融资本。它控制了国家的经济命脉，成为资本主义社会的经济活动中心。随着金融垄断资本在国际之间迅速发展，逐步形成了国际金融体系。

我国的金融以生产资料公有制为基础。由国家银行即中国人民银行统一领导，集中管理。目前已形成包括中国工商银行、中国人民建设银行、中国农业银行、中国银行等