

XIN YONG SHE SHEN JI CHENG XU YI AN LI



主编: 蒋方洋 刘必全

信用社审计 程序与案例

武汉测绘科技大学出版社

顾 问 马能泽

主 编 蒋方洋 刘必金

副主编 单国俊 郑东元 马 骏 秦忠良 彭 瑞

编 委 周德保 谢廉芳 张维珍 付在汉 聂世富

倪登汉 白清臣 董俊奎 杨淑卿 李跃荣

作 者(以姓氏笔划为序)

马 骏 万原岭 王世义 王少先 刘必金 刘志斌

刘 超 刘月江 付在汉 孙 祥 张克权 张维珍

陈新桥 陈世钊 宋敬宽 宋 虹 李荣勋 李跃荣

金文泉 欧阳财棕 单国俊 袁德跃 倪登汉 秦忠良

徐爱玲 彭国斌 蒋方洋 蒋 涛 熊品立 潘海桃

前 言

审计程序是指审计工作的步骤和顺序。它有助于审计工作循序渐进,有条不紊地实现审计职能和达到审计目的。从总结我国信用社内部审计实践经验入手,贯彻理论与实践相结合的原则,依据我国现行审计法规及农行、信用社内部审计的有关规定,我们联合中国农业银行湖北、武汉、湖南、河南、河北等省市的信用合作处编著了《信用社审计程序与案例》一书,以期同读者共同对信用社内部审计程序的概念、内涵及其规范进行认真的探索,以此促进信用社内部审计工作标准化、规范化,提高审计效率,保证审计工作质量。

本书以第一章概论统率全文,较好地作到了理论联系实际。本书是由从事审计理论研究人员和具有丰富实践经验的审计业务人员共同编写的。在编写过程中,他们将审计程序的基本理论与丰富的审计实践融为一体,对信用社不同类别的审计程序作了详尽的阐述和介绍,并以实践中的典型案例予以充分论证,具有较强的可操作性。全书内容丰富,结构新颖。在内容上,将信用社现行的内部审计归纳为计划管理审计等十四个类别。审计内容全面系统,审计程序规范具体,审计方法实用可行。作到了“一书在手,全盘皆知”。在结构上,摆脱了“案例集”的俗套。其结构是:审计程序基本理论+审计工作程序+案例,以审计程序的基本理论为红线,贯穿全文,并按各类审计的不同特点,分别予以阐述和介绍,较好地作到了以理论指导操作,通过操作论证理论,使理论与实务得到了有机结合。本书可作为信用社内部审计人员的工具书,亦可作为金融

系统内部审计以及财经院校审计专业的参考书。

《信用社审计程序与案例》一书是在中国农业银行武汉管理干部学院高级经济师、院长马能泽同志指导下编写的。在编写过程中得到了中国农业银行武汉管理干部学院银行管理系、科研处和武汉测绘科技大学出版社等有关方面的大力支持。书中吸收了有关方面的科研成果和经验,在此,一一表示感谢。

当前正处于国家经济体制改革转换时期,加之我们水平有限,时间仓促,缺点乃至错误在所难免,欢迎专家、读者批评指正。

编者

一九九三年三月

目 录

第一章 概论	1
第一节 信用社审计程序的概念.....	1
第二节 信用社审计程序的特点与作用.....	4
第三节 审计工作的基本程序.....	7
第二章 计划管理审计程序与案例	28
第一节 计划管理审计的内容	28
第二节 计划管理审计程序的要求	52
第三节 计划管理审计案例	59
第三章 存款业务审计程序与案例	73
第一节 存款业务审计的内容	73
第二节 存款业务审计程序的要求	87
第三节 存款业务审计案例	98
第四章 贷款业务审计程序与案例	106
第一节 贷款业务审计的内容.....	106
第二节 贷款业务审计程序的要求.....	120
第三节 贷款业务审计案例.....	122

I

第五章 会计核算审计程序与案例	133
第一节 会计核算审计的内容.....	133
第二节 会计核算审计程序的要求.....	152
第三节 会计核算审计案例.....	162
第六章 结算业务审计程序与案例	187
第一节 结算业务审计的内容.....	187
第二节 结算业务审计程序的要求.....	201
第三节 结算业务审计案例.....	202
第七章 出纳业务审计程序与案例	208
第一节 出纳业务审计的内容.....	208
第二节 出纳业务审计程序的要求.....	216
第三节 出纳业务审计案例.....	218
第八章 财务管理审计程序与案例	229
第一节 财务管理审计的内容.....	229
第二节 财务管理审计程序的要求.....	243
第三节 财务管理审计案例.....	246
第九章 信用社网点审计程序与案例	256
第一节 信用社网点审计的内容.....	256
第二节 信用社网点审计程序的要求.....	265
第三节 信用社网点审计案例.....	271
第十章 经营责任制审计程序与案例	277
第一节 经营责任制审计的内容.....	277

第二节	经营责任制审计程序的要求·····	286
第三节	经营责任制审计案例·····	291
第十一章	财经法纪审计程序与案例·····	308
第一节	财经法纪审计的内容与方法·····	308
第二节	财经法纪审计程序的要求·····	331
第三节	财经法纪审计案例·····	342
第十二章	经济效益审计程序与案例·····	353
第一节	经济效益审计的内容·····	353
第二节	经济效益审计程序的要求·····	367
第三节	经济效益审计案例·····	372
第十三章	会计达标升级审计程序与案例·····	384
第一节	会计达标升级审计的内容·····	384
第二节	会计达标升级审计程序的要求·····	397
第三节	会计达标升级审计案例·····	399
第十四章	计算机业务审计·····	415
第一节	电算化审计的特点·····	415
第二节	电算化审计程序·····	421
第三节	电算化常规审计·····	430
第四节	计算机业务审计案例·····	437
第十五章	新开办业务审计简介·····	443
第一节	信用社证券投资的审计·····	443
第二节	租赁业务的审计·····	448
第三节	委托业务的审计·····	451

第四节	代理业务的审计.....	453
第五节	外汇业务的审计.....	456
第六节	房地产业务的审计.....	458

第一章 概 论

第一节 信用社审计程序的概念

一、信用社审计程序的概念

人们在从事生产劳动和工作时，一般都须遵循一定的工作程序进行。工作程序是单位和工作人员，在生产劳动和工作活动过程中的工作步骤和规程。合理的工作程序能保证和提高工作质量和工作效率，更好地完成工作任务。

审计是具有独立性的经济监督活动。在审计监督活动中，工作程序更为重要，更加严密，并纳入了法制的轨道。我国社会主义审计，经历了上十年的实践探索和总结，业已形成了自己的工作程序。国家审计署于1988年11月发布的《中华人民共和国审计条例》对审计工作程序作了具体的规定，从而把我国社会主义审计程序纳入了法制轨道。

审计程序是审计机关和审计人员，在审计监督活动中的工作步骤、顺序和规程。审计程序有广义和狭义之分。广义的审计程序是指审计机关从制订年度审计项目计划开始，一直到建立审计档案为止的全过程。而狭义的审计程序则是指审计工作人员在接受任务后，从发出审计通知开始，一直到提出审计报告为止的全过程。狭义审计程序实际上只是广义审计程序的组成部分，即通常所指的外勤审计程序。

审计程序是根据审计机关的职权和任务而规定的。恰当而合理的审计程序，有利于审计工作循序渐进、有条不紊地实现审计职能和达到审计目的，也是每个审计人员从事任何一次外勤审计活动所必须掌握的组织技能。

国家审计程序具体划分为三个阶段：

第一阶段：审计项目计划编制和审批阶段。其内容包括：确定审计工作重点、下达审计项目设想、逐级编报审计项目计划草案、逐级核定下达审计项目计划。

第二阶段：审计作业阶段。其内容包括：审计项目准备，审计项目实施，审计项目报告，审计项目结论和决定。

第三阶段：复审阶段。其内容包括：申请复审、项目复审结论和决定。

三个阶段顺序执行，互相联系，构成审计监督活动的全过程。

内部审计程序与国家审计程序是有区别的。审计署《关于内部审计工作的规定》已明确了内部审计工作的主要程序。信用社审计属内部审计。中国农业银行根据审计署关于内部审计程序的精神，结合信用社审计的实际情况，《农村信用合作社稽核工作暂行规定》，对信用社审计工作主要程序作出了明确规定。可归纳为三个阶段：

第一阶段：审计项目准备阶段。包括编制审计计划，确立审计对象，组织审计力量，收集有关资料。

第二阶段：审计项目实施阶段。包括听取情况介绍，集中审计资料，检查内部控制，评价经济活动，审查帐表凭证，核对实物财产，审定查出问题，编写工作底稿。

第三阶段：审计项目终结阶段。包括认真全面总结，撰写审计报告，进行后续审计，建立审计档案。

上述三个阶段的顺序执行，互相联系，构成信用社审计监督的全过程。

二、审计程序与一般工作程序的关系

审计程序与一般工作程序的关系，是审计从理论到实践都应当认真研究的问题，总的来讲他们之间存在着既有联系又有区别

的关系。

(一) 审计程序与一般工作程序的联系

审计程序与一般工作程序之间存在着十分密切的关系,主要表现在两方面:

1. 两者制订依据相同。不论是审计程序,还是一般工作程序,它们都是依据国家法律、法规以及基本方针、政策、制度等制定的。两者不是矛盾的,具有一致性特点。

2. 一般工作程序所提供的事实是审计机构和审计人员开展审计监督活动的基础。如:会计工作按合法程序所反映的原始记录、凭证帐簿等核算资料,内控制度等是审计查证和判断经济活动的合理性、合法性,明确经济责任、严肃财经纪律的重要依据。

(二) 审计程序和一般工作程序无论在理论上还是在实践中,都存在着原则的区别。

1. 审计程序属于经济监督范畴。审计的产生和发展,经历了漫长的岁月,审计的内涵和外延随着社会的进步和经济的发展而不断变化,但其经济监督的本质特征始终未变。审计程序是审计机构和审计人员从事审计本质活动的工作规程。因此,它属于经济监督范畴。

一般工作程序属于管理范畴。人类为了尽快并高效益实现社会实践活动的目的,就必须对自己的活动进行有秩序地组织、控制、调节、指导,从而进行权衡利弊、比较得失。这种程序的具体内容虽是多种多样的,但都是一种管理活动,因此,它属于管理范畴。

2. 两者适用范围截然不同。一般工作程序限于主体范围之内使用。一般工作程序主要是对人们的行为进行组织、控制、调节。它规定人们应该做什么和如何做,只有这样做才是正确的,才能达到预期目标,取得更好的效果。这种工作程序具有操作性的特征,限于主体范围内使用。

审计程序适用范围包括两方面。

一是审计主体和审计客体都在审计程序适用范围之内,即既对审计机构和审计人员行为作了应该做什么、如何做规定,又对被审计单位应该做什么、如何做什么也作了规定。

二是审计机构和审计人员有权审查被审计单位的凭证、帐表,查阅文件、资料,检查实物;有权向有关单位和个人调查、询问、取证。

3. 两者权威截然不同。凡是工作程序都具有很强的规范性,但从法律的角度来看,审计程序比一般工作程序权威性更大。

一是审计程序是国家以法律手段来规范人们的行为的,人们的行为若违反了审计工作程序就是违反了审计法规;一般工作程序则是用行政手段组织、指挥人们的行为,不具有法律的权威性和强制性。

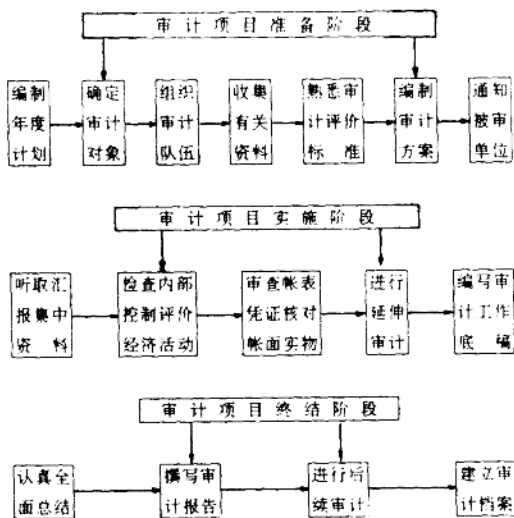
二是审计结论和决定具有法律权威。审计结论和决定,如果被审计单位拒不执行,审计机构有权强制执行。如被审计单位拒不执行应缴纳税款或罚款,若是国家审计,审计机构有权通知有关银行强行扣款;若是内部审计,审计部门则可通过财务强行扣款。这样的权威性在一般工作程序中是不可比的。

三是审计有终审结论和决定。审计程序规定,被审计单位对审计机构作出的审计结论和决定不服,可在规定的时间内向上一级审计机构申请复审。复审期间,原审计结论和决定照常执行。上一级审计机构复审结论和决定为终审结论和决定。这样的终审,在一般工作程序中是不可能有的。

第二节 信用社审计程序的特点与作用

一、信用社审计程序的特点

信用社审计程序具有以下三个特点:



审计程序示意图

(一)强制性

审计程序是审计法规的重要组成部分,是社会主义法制原则在审计监督中的具体体现。强制性是法律的最基本的特征。

审计监督的性质、特点和所处重要地位决定了审计机构和审计人员在行使审计监督职权,进行审计监督活动时,必须坚持依法审计的原则。既要依据国家的法律和金融法规对审计项目作出结论和处理决定,也要严格遵守法定的工作程序,依照法定程序进行审计监督活动。

审计程序对审计机构和审计人员在审计监督活动中应该做什么,不能做什么、先做什么、后做什么,都作了明确规定。同时,对被审计单位在审计监督活动中的权利与义务也作了规定,明确了相

互关系及其职责。因此,审计程序对审计单位和被审计单位,以至相关部门,均具有同等的强制力。

(二)民主性

审计程序的民主性充分体现在审计终了所撰写的审计报告,要认真征求被审计单位的意见,被审计单位对所作出的结论和决定不服时,可向上一级审计机构申请复审。无论是国家审计条例,还是金融系统内部审计制度都明确规定:审计报告应当征求被审计单位的意见,对审计机构作出的审计结论和决定不服的,可以向上一级审计机构申请复审。这些规定,具有鲜明的民主性特点,有利于保障被审计单位的合法权益。

(三)公开性

公开性是我国审计监督制度的一项重要原则,审计程序将这一原则程序化,使审计监督活动置于广大职工监督之下,保证审计工作依法进行。审计工作程序公开性的特点表现在:

1. 年度审计重点和审计项目计划以文下发,向所有信用社机构和广大职工公开;
2. 实施审计之前,先要通知被审计单位,并要求按照审计内容作好准备工作;
3. 审定的违纪事实,通知被审计单位逐一核对;
4. 审计结论和决定要征求被审计单位意见。

二、信用社审计程序的作用

信用社审计程序具有三大作用:

(一)保证审计工作依法进行。

审计程序对保证审计工作依法进行的作用可以从两方面来认识和理解:

1. 审计程序是审计法规的重要组成部分,依法审计便能保证审计工作的顺利进行。

2. 严格遵守法定程序,既是社会主义法制原则的要求,又是依法进行审计监督的保证。坚持依法审计原则,不仅表现在依照法律、法规的规定,确定审计监督的对象和范围,依照法律、法规,对审计项目作出结论和决定,而且还表现在能否严格遵守法定的工作程序。

(二)促进审计工作效率和质量的提高

审计程序,是对审计监督活动全过程的顺序、形式、期限等加以程序化、规范化、制度化。审计工作程序在全国统一实施,便有了一个衡量审计机构是否正确地履行了职责,行使了审计职权,审计结论和决定是否是公正的统一的标。这对促进各项审计监督活动有秩序地进行,提高审计工作效率和质量,有着重要作用。

(三)规范审计主体和客体的行为

审计程序规定了审计机构和被审计单位在审计监督活动中的权利和义务及其相互关系,不仅使审计机构和审计人员明白必须遵循的行为规则,也使被审计的部门明确自己在接受审计监督活动中的权利和义务,运用法定的审计程序来保护自身的合法权益,自觉接受审核检查。因此,审计程序的实施对审计机构和审计人员自身、对被审计单位共同执行宪法规定的审计监督制度起制约作用。

第三节 审计工作的基本程序

信用社审计工作的基本程序一般分为三个阶段,即:审计项目的准备阶段、审计项目的实施阶段、审计项目的终结阶段。现分述如下。

一、审计项目的准备阶段

准备阶段是整个审计过程的基础工作。它是从根据年度审计

项目计划,确立审计对象开始,直到审计组通过出发前和进驻后的调查研究,制定出审计工作方案的过程。这个阶段的工作做得周密细致,拟定的计划切合实际,就能为下一阶段的工作创造良好的条件 and 环境,工作在主攻方向上、内容范围上、审计要点上、步骤和方法上都有所遵循,对保证审计质量,提高效率至关重要。在准备阶段中,应依次作好下列几项工作:

(一)编写年度审计项目计划

各级信用合作管理部门和县(市)联社应在年末根据国家的农村金融方针政策,经济工作的中心任务以及上级管理部门的布置和本单位领导的要求,确定全年审计工作重点,编制年度审计项目计划。该计划是对本辖区的审计对象,有计划、有步骤,分期分批进行审批的一种年度工作计划。编制的年度审计项目计划,报经本单位领导批准后实施。其格式见表 1—1。

表 1—1 一九××年度审计项目计划

编制单位:××县农村信用合作社联社 ××年×月×日

编 号	审计项目	被审计单位	审计方式	审计时间
01	信贷计划执行情况	××信用社	就地审计	××年×月 ×日至×日
02	财务管理审计			
⋮				

(二)确定审计对象

按年度审计项目计划的安排,根据各个时期的业务工作中心,在对有关的静态资料进行历史比较,全面分析的基础上,认真综合有关业务部门意见后,确定被审计的对象。确定审计对象首先是确

定审计内容,比如计划管理、信贷,还是经济效益或财务收支等等,然后在此基础上,再确定审计信用社的范围,若审计的内容具有普遍性,那么审计对象就可以确定为所辖全部信用社。当然也可以抽查,那就要确定抽查比例,再按比例确定被审计单位。

(三)组织审计队伍

审计计划和方案一旦经领导批准,就要根据审计的目标和任务,选派合格的审计人员,组成审计小组,指定负责人,并组织审计人员讨论研究方案,布置审计任务,提出要求,弄清审计目的、步骤和方法,明确分工、落实任务。

(四)收集有关资料

1. 被审计单位的基本情况,如:机构设置、劳动组织、人员分工、资产及负债管理等。
2. 与审计范围、对象、目的有关的政策、金融法规等文件资料。
3. 业务经营状况,如了解被审单位经营性质、特点、规模及其现状;了解内部控制制度状况,收集近期有关财务、会计、统计、计划报表及附列资料。

(五)熟悉审计评价标准

审计评价标准是审计人员进行审查和评价被审计对象的准绳,也是被审计单位进行经济活动和会计核算的依据。它主要包括有关法律、法令、方针、政策、规章制度和经营管理的基本原则等。审计人员对此要认真阅读,吃透精神,以便初步掌握审计重点,研究制定审计方案,以利于审计的顺利进行。

(六)制定审计工作方案

审计工作方案是实施审计的总体安排,是保证审计工作达到一定的深度和广度,取得预期效果的有效措施,也是审计部门据以检查、控制审计组审计工作质量、进度的依据。

审计工作方案应包括以下基本内容:

1. 确定被审计单位和审计的目的、范围和内容;