



金融资产资产管理公司系列培训教材

金融资产资产管理公司 内部审计实施

汪兴益 / 主编



经济科学出版社

金融资产管理公司系列培训教材

金融资产管理公司 内部审计实务

汪兴益 主编

经济科学出版社

责任编辑:杨 静、杨 梅

责任校对:王肖楠

技术编辑:邱 天

图书在版编目(CIP)数据

金融资产管理公司内部审计实务/汪兴益主编,一北京:经济科学出版社,2002.5

金融资产管理公司系列培训教材

ISBN 7-5058-3020-1

I.金... II.王... III.金融公司—内部审计—技术培训—教材 IV.F239.45

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 026372 号

金融资产管理公司内部审计实务

汪兴益 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址:北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编:100036

总编室电话:88191217 发行部电话:88191540

网址:www.esp.com.cn

电子邮件:esp@esp.com.cn

天津银博印刷科技发展有限公司印装

690×990 18 开 21.25 印张 280000 字

2002 年 7 月第一版 2002 年 7 月第一次印刷

印数:0001-5000 册

ISBN 7-5058-3020-1/F·2388 定价:39.80 元

(图书出现印装问题,本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

金融资产管理公司 系列培训教材编委会

主 任 汪兴益

副主任 傅春生 李占臣

委 员 秦惠众 马能泽 李俊海 刘钟声

徐雨云 程凤朝 匡绪忠 曲行轶

孟 春 王代潮 杨国柱 余和研

《金融资产管理公司内部审计实务》

编审委员会

主 编 汪兴益

主 审 傅春生 李占臣

副主编 孟 春 曲行轶 任 侠 席 晟 王 宇

总 纂 李晓慧 曹祥金

撰稿人(按姓氏笔画排列)

王永涛 刘 健 吕 可 李晓慧 李大红

邹 燕 肖延生 张明举 张蓓蒂 陈庆喜

吴亦荣 苟锦玲 阎向前 曹祥金 黄伟博

曾 丽 蔡刚顺 鞠永乐

责任编辑 刘 欣

序一

中国长城资产管理公司撰写的《金融资产管理公司内部审计实务》一书,在吸收和借鉴国内、外先进审计技术和经验的基础上,针对我国金融资产管理公司的业务和经营管理的特点,采取理论与实践相结合、图表与文字相结合的方式,对我国金融资产管理公司内部审计的地位、作用、目标、范围、特点、原则、方法、技巧等进行了有益的探索和尝试,是我国第一部关于金融资产管理公司审计的著作,填补了我国内部审计的一项“空白”。该书实用性、操作性较强,不仅是金融资产管理公司内部审计工作的工具书,同时,也为其他审计工作者以及致力于金融资产管理公司业务和审计研究的专家、学者们提供了有益的参考。为此,应作者的请求,特为该书题写了书名,并将该书推荐给广大审计工作者和审计爱好者,以期发挥更大的社会效益。



二〇〇二年三月

序二

随着我国改革开放政策的全面推进和市场经济的不断发展,审计的地位和作用日趋重要。内部审计作为我国审计监督体系的重要组成部分,自20世纪80年代初期建立以来,发展迅猛,截止到2001年底,全国共有内审机构8万多个,内审人员20多万人。近几年来,内部审计每年完成的审计项目约50万个,每年增收节支约500亿元,不仅促进了企业加强经营管理、提高经济效益,而且对企业的深化改革和扭亏脱困发挥了积极的作用,因此受到了各企事业单位领导的高度重视和社会各界的广泛关注。

金融资产管理公司建立内部审计制度是法律的要求。《审计法》第二十九条明确规定:“国务院各部门和地方人民政府各部门、国有的金融机构和企业事业组织,应当按照国家有关规定建立健全内部审计制度。”金融资产管理公司属于国有非银行金融机构,因此,其建立完善内部审计制度完全符合法律的规定。

金融资产管理公司按照现代企业制度运作,客观需要建立、完善内部审计制度。以党的十五届四中全会的召开为标志,国有企业改革进入了结构调整和制度创新的新阶段。十五届四中全会的《决定》指出:“公司制是现代企业制度的一种有效组织形式,公司法人治理结构是公司制的核心。”按照“国家所有、分级管理、授权经营、分工监督”的原则,建立和规范国有资产的运营、管理和监督体制,是规范公司法人治理结构的关键。金融资产管理公司是按照现代

企业制度运作的,并且实行的是“一级法人、授权经营”的管理模式,这种模式对监督机制提出了更高的要求,由于内部审计具有综合性、广泛性、经常性等特点,因而成为金融资产管理公司法人治理结构建立和运作的重要保证。

加强内部审计监督是金融资产管理公司防范和化解各种风险的客观需要。金融资产管理公司的主要任务就是通过经营处置不良资产,最大限度地保全资产、减少损失。而在资产的经营处置过程中存在着政策风险、市场风险、经营风险、信用风险、道德风险等多种风险。要想有效地控制各种风险,除了加强经营管理、强化财务监督以外,加强内部审计监督至关重要。通过开展内部审计工作,促进公司各项经营管理活动依法、规范地运行,为防范和化解公司的各种风险提供“安全屏障”,为公司经营目标的顺利实现提供有力的保障。

我国内部审计目前已经进入了一个新的发展时期,其职能作用、技术方法、管理体制、工作任务等都发生了重大的变化,内部审计的职能由原来以监督为主,转化为监督与评价并重,进一步突出内向性服务;内部审计的技术方法由原来手工加账表,转化为较多地运用计算机和信息网络;内部审计的管理机制正在由原来的行政管理为主导,转向以行业自律管理为主导;内部审计的主要任务由原来着眼于检查财务收支合法性,转化为着眼于检查财务收支的真实性、经济活动的有效性和内部控制的健全性、有效性。近几年来,任期经济责任审计也逐步成为内部审计的一项重要工作。虽然我国的内部审计事业发展很快,但是,与西方发达国家拥有 60 多年发展史的内部审计相比,我们还有很大的差距,无论是在理论上,还是在实践上,都需要进行更加广泛的探索。

总结以往的实践经验,联系内部审计的现实情况,考虑内部审

计的未来发展,要保证内部审计事业的深入、健康地发展,必须解决好三个方面的问题:一是审计队伍建设,二是审计法制建设,三是审计技术方法现代化。简言之,即“人、法、技”的问题。这是相互联系的三个方面,对内部审计事业的发展,具有至关重要的意义。离开了这些,内部审计将无所作为。

队伍建设问题的核心是提高内部审计人员的素质。在知识经济时代,审计人员素质的高低,在很大程度上,取决于其所掌握知识的多少,知识既来源于实践,也来源于书本。当前,内部审计法制建设的核心是制定适合我国国情的内部审计法律、法规和准则,进一步明确内部审计的法律地位,约束和规范内部审计行为,提高内部审计工作质量,防范和降低内部审计风险,更好地发挥内部审计的职能作用。内部审计技术方法现代化的核心是加强审计基本技术和方法的研究,推广先进科学的审计方法,推进审计手段的现代化,特别是计算机在内部审计工作中的推广运用。另外,借鉴国外先进的审计技术与方法也是十分必要的。

中国长城资产管理公司编写出版的《金融资产管理公司内部审计实务》一书,是我国第一部关于金融资产管理公司审计的著作,该书在吸收和借鉴国内、外内部审计先进技术和经验的基础上,针对我国金融资产管理公司的业务和经营管理的特点,采取图表和文字相结合的方式,阐述了金融资产管理公司内部审计的特点、内容、操作技巧与方法、管理模式等,具有很强的实用性,不仅是金融资产管理公司内部审计人员从事审计工作的指导性工具,同时,也是致力于金融资产管理公司业务和审计研究的专家、学者们的有益参考。

成立金融资产管理公司是我国经济生活中的一件大事,是党中央、国务院根据我国市场经济发展的客观需要并借鉴国际经验所采取的一项重大举措,旨在最大限度地保全国有资产、减少损失,防范

和化解金融风险,支持国有商业银行和国有企业的改革与发展,为我国加入 WTO,增强国际市场竞争能力,创造有利条件,为中华民族 21 世纪的腾飞奠定一个坚实的基础。金融资产管理公司内部审计制度的建立,开辟了我国内部审计的新领域,金融资产管理公司内部审计活动的全面展开,必将会丰富我国内部审计的实践,同时,也将对我国内部审计理论的发展产生积极的影响。但是,金融资产管理公司在我国尚属于新生事物,其内部审计工作也刚刚起步,许多工作还有待于摸索、总结,希望金融资产管理公司的广大内部审计工作者积极开拓、勇于创新,为金融资产管理公司的兴旺发达和我国内部审计事业的蓬勃发展做出更大的贡献!

魏礼江

二〇〇二年三月

编 写 说 明

1999年,国务院作出决策,成立四家国有金融资产管理公司,专门收购、处置四大国有商业银行的不良资产,以最大限度地保全国有资产、减少损失,防范和化解金融风险,支持国有商业银行和国有企业的改革与发展。这是我国为迎接经济全球化挑战而采取的金融体制改革的重要举措,也是我国的新生事物,如何管理、盘活不良资产,在理论和实践上还有许多问题需要探索。

金融资产管理公司成立两年以来,充分运用国家法律赋予的经营权利和手段,在吸收和借鉴国外的先进经验和成熟理论的基础上,紧密结合我国的客观经济实际,对回收和处置不良资产进行了大胆的探索和积极的实践,取得了一定的成绩,积累了不少经验。为及时反映其业务运作和经营管理情况,全面收录其实践经验与理论研究成果,并对今后的资产经营处置提供指导和借鉴,我们编写了金融资产管理公司系列培训教材。

全套教材的编写经历了近两年的时间,几乎是与金融资产管理公司的运作过程同步进行的。即:自资产管理公司成立伊始,就积极收集第一手材料,经过总结与提炼,形成讲义用于内部培训,通过多次试用和修纂,形成了现在的教材。

作为反映和研究不良资产问题的专门教材,本套丛书最主要的特点就是具有较强的系统性和操作性。其系统性表现在:全套教材通过多个分册,按照不良资产管理与处置流程中的关键步骤和重点环节,对不良资产的剥离收购、评估、管理与处置进行了详细阐述;同时,针对金融资产管理公司业务和经营管理上的特点,对其资金营运、内部审计、法制规范及金融监管等方面进行了全面阐释。其操作性表现在:教材的主要编纂人员都来自资产经营处置的第

一线,面对全新的事业,他们立足于实践进行理论思考与探索,在做中学,在学中做,从而使书中涉及的资产业务直面实际,切近国情,是具有现实性的操作蓝本和实务指南。

为保证本丛书的严肃性、权威性,我们专门成立了由公司汪兴益总裁亲自挂帅的教材编写委员会,对每本教材的编写出版进行严格的审核把关。但由于是初次探索,问题与纰漏在所难免。谨希望以此抛砖引玉,激发更深入的探讨,收获更丰硕的真知灼见。

在本丛书的编写过程中,得到了国家财政部、中国人民银行、国家审计署、中国证券监督管理委员会有关部门的大力支持,在此对他们表示最诚挚的敬意和最衷心的感谢!

本系列教材编委会

目录

第一章 金融资产管理公司内部审计概论

- 第一节 金融资产管理公司的特点及其风险 (1)
- 第二节 金融资产管理公司内部审计的功能定位 (8)
- 第三节 金融资产管理公司内部审计的特征和分类 (15)
- 第四节 金融资产管理公司内部审计的目标和范围 (20)

第二章 金融资产管理公司内部审计管理体制

- 第一节 金融资产管理公司内部审计管理体制设置 (24)
- 第二节 金融资产管理公司内部审计的职责和权利 (28)
- 第三节 金融资产管理公司内部审计人员的资质条件和职业道德
..... (29)

第三章 金融资产管理公司内部审计过程

- 第一节 金融资产管理公司内部审计准备 (34)
- 第二节 金融资产管理公司内部审计实施 (41)
- 第三节 金融资产管理公司内部审计终结 (47)

第四章 金融资产管理公司内部控制测评

- 第一节 金融资产管理公司内部控制的作用及分类 (66)
- 第二节 金融资产管理公司内部控制测评的目标和内容 (70)
- 第三节 金融资产管理公司内部控制测评程序和方法 (74)

第五章 金融资产管理公司不良资产收购审计

- 第一节 金融资产管理公司不良资产收购业务概述 (78)

第二节	金融资产管理公司不良资产收购审计实务	(84)
第三节	金融资产管理公司不良资产收购审计工作底稿参考格式 ...	(90)

第六章 金融资产管理公司待处置资产评估管理审计

第一节	金融资产管理公司待处置资产评估业务概述	(99)
第二节	金融资产管理公司待处置资产评估管理审计实务	(105)
第三节	金融资产管理公司待处置资产评估管理审计工作底稿 参考格式	(108)

第七章 金融资产管理公司债权管理审计

第一节	金融资产管理公司债权管理业务概述	(114)
第二节	金融资产管理公司债权管理审计实务	(126)
第三节	金融资产管理公司债权管理审计工作底稿参考格式	(131)

第八章 金融资产管理公司资产租赁审计

第一节	金融资产管理公司租赁业务概述	(137)
第二节	金融资产管理公司资产租赁审计实务	(149)
第三节	金融资产管理公司资产租赁审计工作底稿参考格式	(152)

第九章 金融资产管理公司资产重组审计

第一节	金融资产管理公司资产重组业务概述	(158)
第二节	金融资产管理公司资产重组审计实务	(168)
第三节	金融资产管理公司资产重组审计工作底稿参考格式	(172)

第十章 金融资产管理公司资产出售审计

第一节	金融资产管理公司资产出售业务概述	(177)
第二节	金融资产管理公司资产出售审计实务	(190)
第三节	金融资产管理公司资产出售审计工作底稿参考格式	(195)

第十一章 金融资产管理公司股权投资审计

第一节	金融资产管理公司股权投资业务概述	(201)
第二节	金融资产管理公司股权投资审计实务	(211)
第三节	金融资产管理公司股权投资审计工作底稿参考格式	(216)

第十二章 金融资产管理公司证券发行及承销审计

第一节	金融资产管理公司证券发行及承销业务概述	(221)
第二节	金融资产管理公司证券发行与承销审计实务	(229)
第三节	金融资产管理公司证券发行与承销审计工作底稿参考格式	(240)

第十三章 金融资产管理公司境外不良资产经营管理审计

第一节	境外资产经营管理绪论	(250)
第二节	境外不良资产经营管理审计概述	(256)
第三节	境外不良资产经营管理审计重点	(259)

第十四章 金融资产管理公司财务审计

第一节	金融资产管理公司财务概述	(263)
第二节	金融资产管理公司财务审计实务	(267)
第三节	金融资产管理公司财务审计工作底稿参考格式	(272)

第十五章 金融资产管理公司经济责任审计

第一节	金融资产管理公司经济责任审计概述	(277)
第二节	金融资产管理公司经济责任审计流程及特殊要求	(281)
第三节	金融资产管理公司经济责任审计的重点	(287)
第四节	金融资产管理公司经济责任审计评价	(289)

第十六章 金融资产管理公司电算化审计

第一节	电算化审计概述	(294)
第二节	金融资产管理公司电算化审计目标和范围	(297)
第三节	金融资产管理公司电算化审计程序和方法	(299)
第四节	金融资产管理公司电算化审计要点	(303)

附录:概念索引	(311)
---------------	-------

后记	(320)
----------	-------

第一章

金融资产管理公司内部审计概论

成立金融资产管理公司是我国在 20 世纪末采取的一项重大举措,旨在最大限度地保全国有资产、减少损失,防范和化解金融风险,促进国有银行和国有企业的改革和发展。由于金融资产管理公司在我国属于新生事物,面临着巨大的风险,因此加强对金融资产管理公司的审计监督日趋重要。

第一节 金融资产管理公司的特点及其风险

金融资产管理公司是经国务院决定设立的收购国有商业银行不良贷款,管理和处置因收购国有商业银行不良贷款形成的资产的国有非银行金融机构。金融资产管理公司的历史使命决定其属于一种特殊的、高风险的经济组织。

一、金融资产管理公司的特点

金融资产管理公司在法律地位、经济地位、经营目标、经营业务、监督管理等方面具有一定的特殊性。

(一)法律地位的特殊性

金融资产管理公司的法律地位的特殊性主要体现在以下几个方

面：

1. 金融资产管理公司不同于银行。人民银行主要行使金融监管职能,商业银行主营存贷款业务,政策性银行专门管理政策性贷款,而金融资产管理公司的主要任务是收购、管理和处置不良资产。

2. 金融资产管理公司不同于其他非银行金融机构。保险公司主营保险业务,明显不同于金融资产管理公司。信托投资公司、证券公司以投融资业务为主,投融资对象一般不受限制,投融资的目的在于盈利;而金融资产管理公司虽然拥有投融资业务经营权,但是必须与其收购的不良资产相关,投融资的目的在于处置不良资产,使不良资产损失最小化。

3. 金融资产管理公司不同于其他国有公司。虽然金融资产管理公司也称公司,并且按照公司制运作,但是它的本质属于金融机构,与其他国有公司有着本质的区别。

4. 国内金融资产管理公司不同于国外金融资产管理公司。虽然我国成立金融资产管理公司的主要目的与国外基本相同,但是在经营主体、经营客体、经营战略、经营模式、经营方法、经营环境等方面均与国外有明显的差异。

(二)经济地位的特殊性

金融资产管理公司承担着化解金融风险,保全金融资产的历史重任,国家在税收、财务政策上都给予公司特殊的优惠和支持。主要表现在:

1. 在税费政策上,考虑到金融资产管理公司经营成本较高等特点,国家免除其工商登记注册手续费,并免征公司收购、承接、处置不良资产过程中的一切税收。

2. 在筹资渠道上,金融资产管理公司按照资产的账面价值从四大商业银行购入不良资产的所需资金,主要通过向银行发行债券和对人民银行的再贷款及其他负债方式筹集。

3. 在经营结果上,金融资产管理公司处置不良资产形成的最终损失,由财政部提出解决方案,报国务院审批。