

jīnróng qīyè shēnji
yǔ jīnróng yèwù jiānguǎn

金融企业审计 与金融业务监管

蒋燕辉 / 编著

 中国财政经济出版社

金融企业审计与 金融业务监管

蒋燕辉 编著

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融企业审计与金融业务监管/蒋燕辉编著. —北京:中国财政经济出版社, 2006.11

ISBN 7-5005-9467-4

I. 金… II. 蒋… III. ①金融审计②金融-监督管理 IV. ①F239.65
②F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 126751 号

中国财政经济出版社 出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码:100036

发行处电话:88190406 财经书店电话:64033436

北京牛山世兴印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 45.75 印张 735 000 字

2006 年 12 月第 1 版 2006 年 12 月北京第 1 次印刷

印数:1—3000 定价:80.00 元

ISBN 7-5005-9467-4/F·8220

(图书出现印装问题,本社负责调换)

序 一

中国金融体制正在向法制化、制度化和规范化迈进，实现这一战略目标离不开金融审计。继刘姝威揭示蓝田股份、李金华掀起了审计风暴之后，郎咸平教授又抨击了广东科龙。近年来，审计理论受到了人们的日益关注，金融或证券法律、法规知识也成为大家的学习热点，大家都在努力提高对金融审计理论和实践的认知能力。实际上，我国的审计专家和学者在学习与借鉴国外先进经验的同时，也在总结和积累自己的管理经验和研究成果。他们独立的性格、严谨的工作作风、刚正不阿的思想品格，不仅推动了中国的审计实践，也为金融改革作出了巨大的贡献。

金融审计有自己的发展历程。1984年，中国人民银行及国家审计署成立后，颁布了《审计署关于对金融保险机构进行审计监督的通知》的第一个法定文件，从此拉开金融审计的帷幕。20世纪90年代初期，中国金融审计工作确定了对四大专业银行的审计工作目标。这时的审计对象还是以财务收支为主，兼顾合法性及效益性，审计工作为促进国有经济发展，增加国家税收作出了贡献。1992年，邓小平“南方谈话”之后，中共十四大确立了我国社会主义市场经济发展目标，全国掀起经济发展的新高潮，金融机构因独特优势而不断提高自己的经济地位，金融供求矛盾的加剧也相应地增加了审计的难度。但在1994年后，随之而来的经济过热和金融膨胀现象使违法和违规现象不断增加，金融挤兑风险也日益加大。此时的金融审计将主要目标转到打假治乱、查处大案要案和整顿金融秩序方面，有效遏制了金融犯罪和违法，消除了金融风险转向金融危机的可能性。总之，各级审计组织和监管部门都为维护金融安全、保障宏观经济稳定作出了贡献。

金融审计是一门实践性很强的学科。审计师不仅要精通金融法律、法规，还要熟练掌握各种审计技能、程序和方法；不仅要关注理论参与社会

实践，还要在大量的审计实践中积累经验并不断探索审计的规律。例如，审计师不仅要掌握查账、监盘和函证等技巧，独立评价被审计单位的经营效益，还应透彻分析复杂的环境并妥善处理各种复杂的矛盾。进入 21 世纪后，除了学习一系列新法律和新政策之外，还要研究金融衍生工具的风险并熟悉计算机的现代技术和信息系统。总之，全球一体化和信息化带给审计师新的技术挑战。

深化金融审计的变革要与时俱进。在我国银行监管的过程中，始终显示出“实践领先于理论”（即“摸着石头过河”）的特征。肇始于 20 世纪 30 年代的西方社会经济危机，推动了金融审计和监管的发展。在从“严格管制”、“放松管制”直到再“严格管制”的过程中，各国银行监管业都在不懈努力地挖掘各种有效途径。今天的金融一体化和网络化、信息不对称、产权界限不清、法人治理结构脱节、金融监管错位等现象，都暴露出传统理念滞后的缺陷。新的金融环境严生了各种理论困惑，各种衍生工具的发展和金融创新步伐的加快，使银行监管难度不断加大。有鉴于此，中国的金融审计理论也要“从实践中来，再回到实践中去”，用实践作为检验真理的惟一标准，只有深化实践变革才能使金融审计理论不断发展。

建设有中国特色的审计制度是十分必要的。中国的审计理论要符合中国实践，我们的基本国情、市场环境、人员素质和法律体系有别于西方，我国的政治信仰、经济模式和道德追求都与其他国家存在差距。因此，我们应走适合自己国情的道路。照搬照抄、盲目效仿或闭门造车都会导致严重的审计失败。譬如，中国是社会主义公有制国家，产权制度和资本结构、监管政策和财务体系都与私有制国家存在巨大的差别。我们要强化自己的监管体系和治理结构，构建本土的控制结构，培育适合我国国情的信用机制，才能最终提高我国金融市场的控制能力和约束能力。

中国金融学会副会长、首都经贸大学金融学院前院长

贾彦月

2006 年 6 月 1 日

序 二

在诸多社会理论中，审计学独具特色，不仅操作性和实践性强，审计案例也有代表性和指导性，而且它较少地依赖理论假设和主观推断。与其他社会科学相比，审计学在总结大量社会实践的基础上更注重证据或事实，充分强调法律实质重于经济形式的原则，强调工作中的独立性和谨慎性；它不仅掌握信息还要反馈信息，既要完成上级任务也要协调下级矛盾，要能正确处理国家、集体和个人三者之间的关系。此外，审计学既能定量分析也能定性分析，既能研究财务指标也能研究企业文化、员工素质及道德环境。更可贵的是审计学有一种“独立”的精神。客观公正地执法，不偏不倚地发表自己的见解，不替代管理者的决策也不丧失专业评价的原则，为政府、为公众、为投资者及债权人服务，为企业出谋划策，为政府保驾护航，为投资者规避风险防微杜渐。总之，审计学既要形式独立，也要精神独立。

审计学也有兼容并蓄的特征。首先，在社会实践中审计学能发挥法学的优势，既能揭示同质和异化的法律矛盾，也能分清法律主体的责任和权利，它有执法的公正性和政策的严谨性。其次，审计学借鉴了经济学的基本原理。在复杂的经济矛盾中，无论是对发散型还是聚敛型的问题，它都能作出客观理性的评价，能分析经济问题的内外原因和系统效应，能把握事件中的经济线索和逻辑均衡。第三，审计学吸收了管理学的优点。它强调严格的公司治理结构、科学的管理模式和行为的刚柔并蓄，它借鉴了风险导向的管理思想及会计和统计的规律。实际上，审计学是认识论及方法论的统一和各种理论与实践的综合。

金融审计是一种混合监管机制。美国耶鲁大学罗伯特·希勒教授和我国的吴敬琏教授，在探讨金融创新时多次强调：仅仅注重金融体制创新和金融工具创新是远远不够的，必须通过培育内部与外部相互结合的监督与

控制环境，才能消弭频繁出现在金融行业的欺诈及舞弊事件。目前大家都对监管理念和监管模式达成共识，即由传统的合法性及合规性审计转为风险审计，从批判型转变为预防型，最终要形成“金融风险导向审计”。可见，金融审计更要率先实现这种转变。

中国金融审计存在许多特殊的问题，没有前车之鉴也不存在跟其他国家可比的因素，需要大家不断学习和探索。譬如，2006年中国银监会发布信息，指出我国4家国有银行不良贷款比率始终居高不下，平均达到23%以上，而亚洲金融危机前东南亚国家商业银行资产不良率仅为6%。与之相反，我国银行呆账坏账准备金率却远低于国际最低水平，资本充足率也没有达到国际银行监管的下限标准。因此，在当前形势下出现的许多控制悖论都值得我们探究，中国金融审计还要经过一段较长的艰难历程。

令人欣慰的是，为了加大国际交流并强化金融监管，日前国家审计署、人民银行及银监会都以观察员的身份迅速加入了国际清算银行。该举措表明我国将会按照国际银行监管标准和巴塞尔监管委员会的新资本协议要求管理商业银行。我们有理由确信，金融审计与监管道路将越走越宽广。

中国北京会计学会副会长、首都经贸大学会计学院前院长

李大诚

2006年5月20日

前 言

金融审计不仅是规避风险的手段，也是完善金融监管制度的重要举措。近年来，中国的银行业颇不平静，继王雪冰、朱小华之后，又出现了张恩照案件，这些案件不仅造成了国有资本的严重流失，也加大了金融风险。针对这种情况，2005年初中国银监会发布了《关于加大防范操作风险工作力度的通知》（以下简称《通知》）。《通知》要求金融企业要从三方面加大监管力度：一是完善金融企业的内部控制制度建设；二是要严格实施对银行各级员工的监管；三是进一步强化银行业的财会审计和业绩考评。可见，《通知》已把金融审计纳入核心监管的地位。譬如，该文件提出的强化银行各级账户监管、完善对账与查账程序、及时监控账外经营并妥善保管印押证、强化未达账项稽核等措施，都在金融审计之列。可见，法律强化了金融审计的职能，金融审计也为法律政策的贯彻与执行提供了技术保障。

完善金融审计和监管是保障金融安全和规避风险的核心。目前世界各国专家普遍认为：金融的安全性效益性应同时并举。只有完善的监管制度和独立的审计措施，才能保障或激励金融企业获得效益。在现有法人治理结构和信息系统条件下，商业银行如果极力追求资本流动性和效益性，则往往会忽视安全性；拜金主义和物质享乐思想也容易导致放松对人的监管并导致监管错位；忽视道德教育和人文关怀也容易出现监管机制的形同虚设。在金融一体化及全球信息化形势下，金融体制的安全性永远是第一位的。为此，审计工作要十分关注内部控制制度的建设。要摒弃单纯地强调规模或速度而忽视风险的思想，要杜绝贪求数量而忽视质量或追求短期目标而丧失长期目标的做法，要把岗位牵制、职责分离和对权力的约束摆在银行监管工作的首位。审计还要关注民主机制的建设，信息要透明公开，重大决策要执行集体负责制，要推广重大交易的公开投标招标机制；

对信贷权、票据审核权、期货及期权的稽核权等都应实施严格内部审计程序，并把行政问责制和责任追究制度贯穿在各项活动中。

完善金融审计与监管是落实《巴塞尔新资本协议》并适应多元化金融环境的必然产物。20世纪80年代以来，巴塞尔国际银行监管委员会曾三次推出资本协议，目的就是强化各国金融监管。2004年6月又推出《巴塞尔新资本协议》并强调政府金融监管的核心作用。尽管在某些程度上金融学解决了资源配置难题，并有效拉动了国民经济发展，但其行业风险也日益凸现。譬如，金融衍生工具和金融不良资产问题成为人们关注的焦点。为了防范金融风险，世界各国都在努力构建适合本国环境的监管体系。巴塞尔银行监管国际委员会为此做了大量工作。除了在新修订的《巴塞尔新资本协议》中首次明确了要为操作风险配置资本之外，巴塞尔委员会还颁布了《银行机构内部控制体系的框架》的国际性文件，在此基础上还明确了银行《操作风险管理和监管的良好做法》等一系列制度和措施。事实上，在金融全球化和信息网络化的形势下，这些文件的实施和推广，无疑把风险管理和审计监管措施摆在了核心位置。

大问题和危机引发大思考、大智慧。英国巴林银行破产、国际商业信贷银行倒闭、美国大陆伊利诺斯国民银行的教训以及爱尔兰联合银行的欺诈事件，都给人类提出警示。无独有偶，中国也出现了大量的金融欺诈案件。如山西省的“7·28”特大金融诈骗案、中行哈尔滨支行员工利用账外经营方式卷走10亿元资金等。除了这些案件引发人类心灵悸动之外，人们发现金融风险还会引起全社会的联动，系统风险和外部效应不能低估。事实表明，金融监管问题已是亟待解决的社会难题。

从宏观角度讲，在建设社会主义市场经济体系的过程中，既要创造和谐的金融市场环境，也要变革与环境不适应的法人治理结构和组织模式；同时还要建立、健全相应的政策监管体系，不断完善和强化监管的法律和法规。而从微观角度讲，为了贯彻、实施各项金融政策和法规，要靠严格的控制手段和约束措施。譬如，企业应建立各项权利分配的制度，要有各种绩效考评的程序和方法，要制定各种责任稽核的指标，还要具备各项财会审计和责任审计的措施和手段。总之，只有从宏观和微观两方面入手，才能真正实现金融监管的目标。

事实表明，金融审计更能发挥宏观和微观两项监管职能，兼备双重角色。在各种经济活动或管理岗位中，金融审计师既要掌握大量的宏观政

策，也要监督或检查这些宏观政策的执行情况；既要认真分析和研究政策走向，还要及时发现在执行政策过程中的问题和矛盾。此外，审计师既要向上负责，也要向下负责。上要保障国家金融政策的落实，维护社会的稳定，为企业领导献计献策；下要纠错防弊或监督执法，保障收益质量或分配公平。

金融审计工作既抽象又具体。审计师不仅接触各种法律、法规、政策、制度或细则等文件，也接触大量的账册、凭证、单据、统计报表、考评比率和运算指标。只有通过这些既抽象又具体的工作程序和方法，才能鉴别信息的真伪、发现行业的舞弊、评估操作的风险，才能最终为监管者提供决策参考。此外，审计工作的范围非常广泛，会计分析、业绩考评、专业测试、风险评估、离任审查、责任认定等工作都是审计师的专业优势。只有具备广泛的专业知识和熟练的工作技巧，才能保证银行的资产安全和经营效率，维护社会公平并降低风险。

值得注意的是，从理论内涵上讲金融审计与监管是密不可分的，要把两者的职能紧密结合起来。无论微观或宏观，还是企业外部或内部，要正确把握共性与个性、整体与局部、一般与特殊之间的矛盾，不能割裂它们间的紧密关系。金融监管政策既是审计的客观指导和依据，金融审计又是执行监管的具体手段和措施，审计要为监管服务并降低风险。本书在设计上基于这种逻辑关系，从金融监管理论到审计专业知识，从简单的报表审计到复杂的绩效考评和司法审计，都依次进行了介绍。

步入新世纪后，传统法规和会计与审计模式略显滞后。为适应社会主义市场经济环境和现有金融、税收和会计及审计体制的变革，国家先后颁布了《中华人民共和国审计法》、《中华人民共和国银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国票据法》、《中华人民共和国保险法》、《中华人民共和国证券投资基金法》、《中华人民共和国银行业监督管理法》和《金融企业会计制度》等新法规。它们不仅为金融监管工作提供了法律保障，也为金融审计提供了政策依据。审计师要熟练掌握审计技术就应精通各项政策和法规，这样才能胜任本职工作，为此，本书也介绍相关法规内容和执法审计程序及方法。

本书有三个特征：第一，以金融审计为主旨。重点介绍了金融审计概念、职能和作用，阐述金融企业的审计知识和要领，研究了金融行业的审计程序及测试方法。第二，以审查金融风险为内核。利用风险防范技术和

业绩考评理论,对银行信贷计划、信贷资金、存放款业务、对国库和保险及证券,以及外汇业务和信用卡等审计业务进行剖析。第三,重点介绍金融审计的手段和方法。总之,以风险为核心,用监管指导审计,以审计推动监管,以微观拉动宏观,兼顾各种审计方法的灵活应用。实际上,金融审计既是一个理论大范畴,也是一个有血有肉的实践性活动。不仅要充分结合中西方审计政策或准则,也要依据各种审计案例来加以实证说明,还要借鉴各国的审计经验并吸取教训。因此,我们力求给读者搭建一个知识平台,抛砖引玉,开阔思路。

总之,在处于经济转型期的中国,推广金融审计是大势所趋。无论是“从严治党”还是“依法治企”,无论是构建和谐社会还是促进企业可持续发展,金融审计都发挥了重要作用。但金融审计也并不是万能的,需要法律环境、资本运营机制和人员素质等条件的支持,还必须依靠全党、全社会和各级监管机构的共同努力,齐抓共管。既要有外在压力,也要有内在动力,还应树立广泛的社会诚信意识。只有这样,才能把金融审计工作推向程序化、制度化和规范化,也才能使审计程序更严密、措施更有效。

在本书编写过程中,得到了金融学院贾墨月教授和会计学院李大诚教授、首都经贸大学杨世忠副校长的大力支持,得到了会计学院同仁和研究生的诚挚帮助。

中国财政经济出版社裴兰英主任及编辑在百忙中对此书进行了严格的修改,并提出宝贵意见,在此,向她们表示衷心感谢!

由于时间仓促和知识水平的局限,书中难免出现错误,恳请读者批评和指正。

首都经贸大学会计学院审计系

蒋震辉

2006年7月22日

目 录

前 言	(1)
第一章 金融监管体系概述	(1)
第一节 金融监管体系与监管环境	(2)
一、金融监管概念体系及特征	(2)
二、金融企业监管的主要目标和体制	(4)
三、金融监管的理论基础	(8)
四、金融监管环境	(11)
第二节 金融监管法规与监管机构	(13)
一、金融法规体系概述	(14)
二、《中华人民共和国中国人民银行法》和《中华人民共和国商业银行法》	(15)
三、金融业监督管理法与金融业监管体制	(19)
第三节 金融审计与金融业务内部监管	(24)
一、金融审计的主要类别和特征	(25)
二、金融审计特征、程序及方法	(30)
三、金融审计与金融监管的内在联系	(44)
四、金融审计与金融监管的固有局限性	(52)
五、哲学对审计和监管的指导作用	(56)
思考题	(61)
参考文献	(62)
第二章 金融企业内部控制体系综述	(63)
第一节 金融企业内部控制的特征和作用	(64)
一、内部控制的整体框架	(64)

二、内部控制的主要特征·····	(69)
三、内部控制的手段·····	(70)
四、内部控制的特殊原则·····	(74)
第二节 金融企业内部控制的一般原则·····	(79)
一、各国银行业内部控制体系中的分业监管和混业监管 架构·····	(80)
二、巴塞尔监管委员会有关银行内部控制的一般原则·····	(83)
三、中国人民银行有关银行内部控制指导原则·····	(91)
第三节 金融企业内部控制程序和特殊方法·····	(101)
一、金融企业内部控制程序·····	(102)
二、金融企业内部控制系统要素·····	(112)
三、金融企业内部控制的关键控制点和特殊控制方法·····	(130)
第四节 金融企业内部控制审核报告·····	(151)
一、银行内部控制审核计划·····	(151)
二、银行内部控制审核程序·····	(152)
三、银行内部控制审核报告·····	(152)
思考题·····	(154)
参考文献·····	(154)

第三章 金融企业会计要素审计与稽查····· (156)

第一节 金融企业存贷款审计与稽查····· (157)

- 一、金融企业存款业务审计内容和重点····· (158)
- 二、金融企业贷款业务审计的内容和重点····· (163)
- 三、我国存贷款业务的财务监管与考核····· (175)

第二节 金融企业资产负债审计与稽查····· (177)

- 一、资产负债比例管理方法····· (177)
- 二、资产负债比例审计与稽查指标····· (178)
- 三、资产负债综合风险审计指标····· (182)

第三节 金融企业会计损益审计与稽查····· (185)

- 一、会计损益审计的重点及方法····· (186)
- 二、银行盈利能力的审计分析····· (192)
- 三、商业银行价值链的绩效审计方法····· (198)

四、商业银行盈利预测的审核	(204)
第四节 金融企业资本金审计与稽查	(205)
一、商业银行资本金审计目标和范围	(205)
二、商业银行资本金的控制测试	(208)
三、商业银行资本金的实质性测试	(209)
四、《巴塞尔协议》相关规定	(212)
五、商业银行验资规范	(215)
思考题	(218)
参考文献	(219)

第四章 金融企业贷款项目稽查和审计	(220)
第一节 金融企业贷款项目稽查概述	(221)
一、金融企业贷款项目基本知识	(222)
二、金融企业贷款建设工程项目审计与稽查特点、作用	(228)
三、金融企业项目稽查方法	(231)
第二节 金融企业贷款盈利项目的报表审计	(235)
一、审计证据和计划、测试和报告	(235)
二、建设工程项目资金审计分析	(252)
三、现金流的预算控制和非预算控制法	(269)
四、建设工程项目投资效果和损益审计分析	(273)
五、建设工程项目会计成本的审计分析	(284)
六、建设工程项目责任审计分析	(289)
第三节 金融企业贷款项目预算决算审计	(293)
一、贷款建设工程项目预算审计	(294)
二、建设工程项目决算审计	(296)
第四节 金融企业贷款项目造价审计	(298)
一、贷款建设工程的造价特点	(299)
二、贷款建筑工程的造价构成	(300)
三、建设工程投资造价审计的技术依据	(303)
思考题	(307)
参考文献	(308)

第五章 金融企业财务、非财务绩效的整体审计考评	(309)
第一节 金融企业绩效审计考评的知识概述	(310)
一、金融企业绩效审计考评的发展规律	(310)
二、金融企业绩效审计考评指标的确定	(314)
三、金融企业绩效审计考评的信息报告方法	(327)
第二节 绩效审计考评中的损益项目和成本项目分配	(341)
一、绩效审计考评中的损益项目分配	(342)
二、成本项目分配：完全成本制度和标准成本制度	(349)
三、成本项目分配：作业成本制度	(361)
第三节 绩效审计考评中的资金转移定价及考评应用	(367)
一、绩效审计考评中的资金转移定价	(367)
二、利用绩效考评信息，确定产品及顾客盈利能力	(370)
三、利用绩效审计考评信息，制定银行计划和预算	(380)
四、利用绩效考评信息完善成本费用管理	(381)
第四节 我国金融企业绩效考评与金融监管	(386)
一、中国金融企业绩效考评的发展历程	(387)
二、财务定量、非财务定性的绩效考评办法	(388)
三、金融企业国有资本保值、增值能力与绩效考评	(396)
四、金融企业绩效考评体系设计思路	(401)
思考题	(407)
参考文献	(408)
第六章 金融企业经济责任审计	(409)
第一节 金融企业经济责任审计概述	(409)
一、国有银行经济责任审计的必要性源于我国银行业管理 严重缺乏责任意识	(411)
二、建立科学化的分析、评价体系是贯彻经济责任审计的 必要系统工程	(413)
三、形成一套严谨的责任审计概念体系	(416)
第二节 金融企业经济责任审计的内容和方法	(420)
一、任期经济责任审计的基本内容	(420)
二、对企业领导干部经济责任审计的评价重点及方法	(423)

三、中国金融上市公司经济责任审计的评价·····	(425)
第三节 金融企业经济责任审计的依据与质量控制·····	(440)
一、金融企业经济责任审计的依据·····	(440)
二、金融企业经济责任审计的质量控制·····	(441)
第四节 金融企业责任审计的实际应用·····	(454)
一、重要的经济责任审计文件·····	(455)
二、企业领导人员经济责任审计实务·····	(472)
三、计算机在经济责任审计中的应用·····	(477)
四、计算机在经济责任市计中的常用方法和软件·····	(480)
第五节 完善金融企业经济责任审计的基础工作·····	(485)
一、金融企业责任中心·····	(485)
二、金融企业的责任预算编制·····	(487)
三、金融企业经济责任审计与考核及风险控制·····	(491)
四、金融企业经济责任的风险控制·····	(494)
【附录】国家关于经济责任审计的相关法规·····	(497)
思考题·····	(512)
参考文献·····	(512)
 第七章 中国金融司法审计·····	(514)
第一节 对执行《中国人民银行法》和《商业银行法》实施 的审计·····	(515)
一、金融企业司法监管概述·····	(515)
二、《银行业监督管理法》概述·····	(517)
三、其他金融法规概述·····	(525)
四、对执行《中国人民银行法》的审计目的与审计程序·····	(532)
五、《商业银行法》概述·····	(540)
六、对执行《商业银行法》的审计目标与审计程序·····	(555)
第二节 对执行《票据法》、《保险法》、《证券法》和《银行 业监管法》的审计·····	(557)
一、《票据法》概述·····	(557)
二、对执行《票据法》的审计目标与审计程序·····	(568)
三、《保险法》概述·····	(569)

四、对执行《保险法》的审计目标与审计程序·····	(584)
五、《证券法》和《证券投资基金法》概述·····	(586)
六、对执行《证券法》的审计目标与审计程序·····	(609)
七、对执行《银行业监管法》的审计目标与审计程序·····	(611)
思考题·····	(612)
参考文献·····	(612)

第八章 国内外金融审计教学案例及点评····· (614)

第一节 霸菱银行事件审计案例及教学点评····· (614)

- 一、霸菱银行事件述评····· (615)
- 二、霸菱银行事件始末····· (616)
- 三、评析：百年基业何以毁于一旦····· (619)
- 四、审计结论教学点评····· (623)

第二节 中国国债期货“3·27”事件审计案例及教学点评····· (628)

- 一、中国国债期货市场简介····· (628)
- 二、“3·27”事件始末····· (630)
- 三、“3·27”事件的处理结果····· (632)
- 四、评析：“3·27”事件的背后····· (634)
- 五、审计结论教学点评····· (639)

第三节 红光实业因虚假陈述而违反证券法规及民事纠纷案 ····· (641)

- 一、案件回顾····· (641)
- 二、上市公司信息披露制度及要求····· (643)
- 三、虚假陈述及民事责任追究制度····· (647)
- 四、红光案的具体分析和启示····· (652)
- 五、调解结案及对中国证券市场的意义····· (655)
- 六、审计结论教学点评····· (656)

第四节 重庆“渝钛白”事件和上海佛光审计案····· (658)

- 一、重庆“渝钛白”事件的审计重要性和审计风险及审计
教学点评····· (658)

- 二、上海佛光实业公司骗贷案件及审计教学点评····· (663)

第五节 注册会计师对中泰银行贷款业务审计的教学案例····· (672)