

WEIFANCAIJINGFAGUIXINGWEISHENJIDINGXINGHECHULICHUFAXIANGDAO

违反财经法规行为 审计定性和处理处罚向导

下 册

◆朱尧平 / 主编

 **中国时代经济出版社**
China Modern Economic Publishing House

WEIFANCAIJINGFAGUIXINGWEISHENJIDINGXINGHECHULICHUFAXIANGDAO

违反财经法规行为 审计定性和处理处罚向导

下 册

◆朱尧平 / 主编



中国时代经济出版社
China Modern Economic Publishing House

图书在版编目 (CIP) 数据

违反财经法规行为审计定性和处理处罚向导 (下册) /朱尧平
主编.—北京: 中国时代经济出版社, 2008.4

ISBN 978-7-80221-630-3

I. 违… II. 朱… III. 财政-法律责任-处罚条例-
中国 IV. D922.204

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 046470 号

违反财经法规行为
审计定性
和处理处罚向导
(下册)

朱尧平
主编

出版者	中国时代经济出版社
地 址	北京市西城区车公庄大街 乙5号鸿儒大厦B座
邮政编码	100044
电 话	(010) 68320825 (发行部) (010) 88361317 (邮购)
传 真	(010) 68320634
发 行	各地新华书店
印 刷	北京鑫海达印刷有限公司
开 本	787×1092 1/16
版 次	2008年4月第1版
印 次	2008年4月第1次印刷
印 张	39
字 数	680千字
定 价	65.00元
书 号	ISBN 978-7-80221-630-3

版权所有 侵权必究

《违反财经法规行为审计定性和处理处罚向导》(下册)

编委会成员名单

主 编 朱尧平

副主编 金海江

编 委 朱尧平 金海江 褚宗明

徐 杰 黄步龙

撰稿人 夏亚军 李兰翔 杨 琚

洪 宇



序

当前,我国经济社会正处于加快发展的重要转型期,审计工作也处于由传统审计向现代审计加快发展的重要转型期。在这样一个历史时期,审计工作中各种矛盾相互交织,错综复杂,有时还可能会表现得比较尖锐,这是必然的。面对这种情况,要推动审计事业发展,充分发挥审计的作用,要求审计人员必须牢固树立依法审计的理念。一方面,必须坚持以法律为准绳,以事实为根据,准确判断是非;另一方面,审计行为本身也要依法进行规范。要严格遵守法律法规,在法律规定的职责范围内活动,客观公正、实事求是地处理问题。

长期以来,审计工作中“定性难、处理处罚宽严不一”的问题比较突出,制约着审计执法水平的提高。江苏省审计厅的同志敏锐地意识到这一问题,并积极探求解决的办法,编写了《违反财经法规行为审计定性和处理处罚向导》(以下简称《向导》)。

从本书的结构上看,对每一项违反财经法规的行为,该书先列出违法行为的名称,然后再分别列出定性依据、处理处罚依据和移送依据以及与定性、处理处罚相关的其他依据。综观全书,有这样几个特点:一是全面性。该书收集了财税、行政事业、证券、企业等方面现行法律、法规和规章的有关规定,内容比较全面。为适应依法行政和反腐败工作的需要,特别针对应当移送纪检监察机关和司法机关处理的违法行为,列出移送依据;同时,为便于审计机关和审计人员依法运用自由裁量权,还列出了定性和处理处罚的相关依据。二是权威性。引用的依据主要采用权威性较强、级次较高的法律、法规,有利于审计人员掌握定性和处理处罚的尺度。三是实用性。问题的种类比较齐全、排序规律、表述准确,定性依据、处理处罚依据、移送依据及相关依据皆有,结构也较为完整,便于审计人员使用。四是新颖性。用《向导》的形式规范审计行为本身就是一种创新,而《向导》所收集的法律、法规和规章截止到2005年12月,包括《中国共产党纪律处分条例》和《财政违法行为处罚处分条例》等新的法律法规,也是比较新的。

该书是广大审计人员重要的工具书,也是被审计单位领导人员和财务人员防范违反财经法规行为的参考读物。同时,也可以供广大理论工作者进行研究时参考。

依法审计,任重道远。我衷心希望全国审计机关和广大审计人员依法履行审





计监督职责,严把审计定性和处理处罚关。在审计实践中,各地要根据查出的违反财经法规行为的具体事实、情节等因素,依法进行定性和处理处罚。同时应遵照“新法优于旧法,下位法服从上位法”的原则,准确适用法律。我相信,有党中央、国务院和地方各级党委政府的正确领导,有广大人民群众的理解支持,有全国8万审计干部的不懈努力,我国审计事业一定会在现有基础上加快发展,为推动改革、促进经济社会全面协调可持续发展发挥更大的作用。

2008年3月



目 录

第一章 商业银行、保险、信托审计类

一、商业银行方面	(1)
1. 虚假出资或抽逃出资	(1)
2. 违规设立分支机构	(1)
3. 资本充足率低于规定标准	(2)
4. 存贷比例高于规定标准	(2)
5. 资产流动性比例低于规定标准	(3)
6. 同一借款人贷款比例高于规定标准	(3)
7. 未按规定交存存款准备金	(3)
8. 超范围经营	(4)
9. 未经批准发行金融债券或到境外借款	(6)
10. 擅自从事借券、租券等融券业务	(7)
11. 擅自交易未经批准上市债券	(7)
12. 未经批准从事股票质押贷款业务	(8)
13. 未经批准开办中间业务	(8)
14. 未经批准开办网上银行业务	(10)
15. 擅自作为信贷资产证券化发起机构	(11)
16. 采用高息或其他不正当手段吸收存款	(12)
17. 违规销售未经批准的个人理财产品	(13)
18. 将一般储蓄存款产品作为理财计划销售	(13)
19. 提高或者降低利率及采用其他不正当手段发放贷款	(14)
20. 违规向关系人发放贷款	(14)
21. 发放贷款审核不严	(15)
22. 发放贷款收取额外费用	(16)
23. 对不具备资格的证券公司发放股票质押贷款	(16)
24. 超期限发放股票质押贷款	(17)
25. 接受禁止质押的股票为质物	(17)





26. 超比率发放股票质押贷款	(18)
27. 未按统一授信制度和审慎原则等规定发放股票质押贷款	(18)
28. 违规从事信托投资和证券经营等业务	(19)
29. 违规投资	(20)
30. 认购或变相认购自己发行的金融债券	(20)
31. 违规代垫委托贷款资金	(21)
32. 未按规定建立反洗钱内部控制制度或机构	(21)
33. 未按规定履行客户身份识别义务	(21)
34. 未按规定保存客户身份资料和交易记录	(23)
35. 未按规定报送大额交易报告或者可疑交易报告	(23)
36. 违规为存款人开立结算账户	(27)
37. 银行结算账户使用不合规	(27)
38. 违规同业拆借	(28)
39. 承兑、贴现、转贴现无真实、合法商品交易的商业汇票	(29)
40. 出具与事实不符的金融票证	(29)
41. 未按规定报告或报送关联交易情况	(30)
42. 未按规定审批关联交易	(30)
43. 向关联方发放无担保贷款	(30)
44. 违规为关联方融资行为提供担保	(31)
45. 接受本行的股权作为质押提供授信	(31)
46. 对关联方授信余额超比例	(31)
47. 违规投资自身发起的资产支持证券	(32)
48. 违反结售汇周转头寸限额管理规定	(32)
49. 账外经营	(33)
50. 违规计提呆账准备金	(35)
51. 违规核销呆账损失	(36)
52. 收入不实	(38)
53. 成本费用不实	(39)
54. 超标准列支费用、乱提工资、乱发奖金和实物	(41)
55. 违规计提应付利息	(41)
56. 提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告、统计报告	(42)
57. 未按规定披露关联交易信息	(42)
58. 未按规定披露金融债券信息	(43)

59. 信贷资产五级分类不准确	(44)
二、保险方面	(45)
60. 虚假出资或抽逃出资	(45)
61. 超范围经营	(46)
62. 未按规定提取资本保证金	(47)
63. 违规存放资本保证金	(48)
64. 未经批准动用和处置资本保证金	(49)
65. 未按规定提取或结转准备金	(50)
66. 未按规定提存保险保障基金	(52)
67. 未按规定办理再保险分出业务	(53)
68. 保险资金运用方式违反规定	(54)
69. 违规使用保险保障基金	(55)
70. 违规投资证券投资基金	(55)
71. 违规投资股票	(56)
72. 违规投资商业银行股权	(60)
73. 违规投资债券	(62)
74. 未按规定将保险条款和保险费率报批	(67)
75. 未按规定将保险条款和保险费率备案	(68)
76. 欺骗投保人、被保险人或者受益人	(68)
77. 阻碍投保人履行如实告知义务或诱导其不履行如实告知义务	(69)
78. 违规承诺给予额外的保险费回扣或者其他利益	(69)
79. 不具备条件经营健康保险业务	(70)
80. 健康保险产品不符合规定	(70)
81. 健康保险产品续保不符合规定	(71)
82. 医疗保险产品给付保险金条件不合理	(71)
83. 健康保险产品违规拒付保险金	(71)
84. 未按规定设计费用补偿型医疗保险产品	(72)
85. 违规销售健康保险产品	(72)
86. 违规办理健康保险再保险业务	(73)
87. 违规委托无资格人员从事保险营销活动	(73)
88. 虚假批单退费套取资金	(73)
89. 收入不实	(74)



90. 成本费用不实	(75)
91. 提供虚假的财务会计报告等资料	(76)
三、信托方面	(77)
92. 违规设立分支机构	(77)
93. 超范围经营	(77)
94. 利用受托人地位谋取不当利益	(78)
95. 挪用信托财产	(79)
96. 承诺信托财产不受损失或者保证最低收益	(79)
97. 以信托财产提供担保	(80)
98. 管理运用或处分信托财产方式不合规	(81)
99. 违规以固有财产进行实业投资	(81)
100. 违规开展负债业务	(82)
101. 向关联方融出资金或转移财产	(82)
102. 为关联方提供担保	(83)
103. 以股东持有的本公司股权作为质押进行融资	(83)
104. 对外担保余额超过规定标准	(84)
105. 设立信托计划不符合规定	(84)
106. 违规推介信托计划	(85)
107. 超比例向他人提供贷款	(85)
108. 违规将信托资金运用于信托公司股东及其关联人	(86)
109. 以固有财产与信托财产进行交易	(86)
110. 将不同信托财产相互交易	(86)
111. 将管理的不同信托计划投资于同一项目	(87)
112. 违规分配信托收益	(87)
113. 未履行审慎经营规则	(87)
114. 未按规定披露信托计划信息	(88)
115. 擅自办理受托境外理财业务	(88)
116. 未经批准擅自作为特定目的信托受托机构	(89)
117. 账外经营	(90)
118. 未按规定提取或使用赔偿准备金	(91)
119. 未将信托财产和固有财产分账核算	(91)
120. 未将每项信托业务单独核算	(92)



第二章 固定资产投资审计类

一、履行基本建设程序方面	(94)
1. 未按规定办理项目审批手续	(94)
2. 越权审批建设项目	(95)
3. 未按规定重新报批可行性研究报告	(98)
4. 未按规定报批建设项目环境影响评价文件	(99)
5. 未按规定重新报批建设项目环境影响评价文件	(101)
6. 建设项目环境影响评价文件未重新审核擅自开工建设	(102)
7. 概算编制不准确	(103)
8. 超概算未经审批	(104)
9. 未按规定取得建设用地规划许可证	(105)
10. 未按规定取得建设工程规划许可证	(106)
11. 未按规定取得施工许可证	(107)
12. 施工图设计文件未经审查或者审查不合格擅自施工	(108)
13. 建设项目边勘察、边设计、边施工	(109)
14. 未按规定实行工程监理制度	(109)
15. 未按建设工程规划实施	(111)
16. 未经验收擅自使用	(112)
17. 未按规定报送工程建设档案资料	(114)
二、招标投标方面	(114)
18. 应当招标而不招标	(114)
19. 以各种方式规避招标	(122)
20. 未经批准邀请招标	(124)
21. 不具备自行招标条件而自行招标	(127)
22. 委托无资格或者资质等级不符合招标项目要求的招标代理机构 代理招标	(129)
23. 应当发布招标公告而不发布	(131)
24. 邀请招标的投标人不符合法定要求	(132)
25. 限制或排斥潜在投标人	(133)



26. 招标代理机构泄密、与招标人、投标人串通损害国家利益、社会公共利益或者他人合法权益	(134)
27. 招标人泄密	(136)
28. 招标投标期限不符合规定	(137)
29. 投标人数量不符合法定要求而不重新招标	(139)
30. 投标人与招标人或投标人串通投标	(140)
31. 投标人弄虚作假骗取中标	(142)
32. 未按规定确定中标人	(143)
33. 不按照招标文件和中标人的投标文件订立合同	(145)
34. 另行订立背离中标合同实质性内容的其他协议	(146)
35. 中标人转包或违法分包项目	(147)
三、与建设项目相关的勘察、设计、施工、监理等方面	(149)
36. 单位未取得资质证书或超越资质等级许可的范围从事建设活动	(149)
37. 个人未取得资质证书或超越资质等级许可的范围从事建设活动	(152)
38. 施工单位转包或违法分包	(155)
39. 勘察、设计单位转包或违法分包	(155)
40. 监理单位违规转让监理业务	(156)
41. 招标代理机构违规转让招标代理业务	(157)
42. 勘察、设计单位不执行工程建设强制性标准或质量不符合规定	(157)
43. 设计单位违规指定生产厂、供应商	(160)
44. 监理单位与施工、供货等单位存在利害关系	(160)
45. 监理单位未按规定履行义务	(161)
46. 施工单位多计工程价款	(163)
47. 施工单位转让、出借资质	(163)
48. 勘察、设计单位转让、出借资质	(164)
49. 监理单位转让、出借资质	(165)
50. 招标代理机构转让、出借资质	(166)
51. 招标代理机构从事同一工程的招标代理和投标咨询活动	(166)
52. 招标代理机构擅自修改工程招标代理成果文件	(166)
53. 建设、施工、监理单位擅自修改建设工程勘察、设计文件	(167)
54. 发包单位将建设工程肢解发包	(168)

四、征地拆迁方面	(168)
55. 非法、越权审批建设用地	(168)
56. 非法占用土地	(171)
57. 未按规定标准给予征地补偿费	(173)
58. 截留、挤占、挪用征地补偿费	(176)
59. 滞留征地补偿费	(178)
60. 未按规定缴纳土地使用权出让金	(179)
61. 未按规定缴纳耕地占用税等税费	(179)
62. 未按规定复垦或交纳复垦费	(180)
63. 未经批准改变土地用途	(180)
64. 未按规定使用临时用地	(181)
65. 虚报冒领征地补偿金	(182)
66. 未按规定建立被征地农民的基本生活保障	(182)
67. 未经批准擅自拆迁	(183)
68. 未按房屋拆迁许可证确定的拆迁范围实施房屋拆迁	(183)
69. 委托不具有拆迁资格的单位实施拆迁	(184)
70. 挪用拆迁补偿安置资金	(184)
71. 拆迁评估机构与房屋拆迁当事人串通	(184)
72. 委托不符合条件的评估机构进行拆迁评估	(185)
73. 虚报冒领拆迁补偿安置资金	(185)
74. 未按规定标准给予拆迁补偿	(186)
五、建设资金来源及使用方面	(187)
75. 截留、挪用国家建设资金	(187)
76. 财政建设资金未到位	(189)
77. 投资项目资本金占总投资的比例不符合规定	(190)
78. 投资项目资本金未按计划到位	(191)
79. 抽回投资项目资本金	(192)
80. 未按规定预留工程质量保证金	(192)
81. 尾工工程预留超比例	(193)
六、基本建设财务核算管理方面	(194)
82. 未按规定单独建账核算	(194)



83. 未按规定处理建设期间利息收入	(195)
84. 未按规定处理财政贴息资金	(196)
85. 投资完成额不实	(197)
86. 建设单位管理费超支	(199)
87. 未按规定处理单项工程报废	(201)
88. 未按规定处理待核销资产	(202)
89. 未按规定处理项目配套投资	(202)
90. 未及时进行财务关系划转	(203)
91. 未正确核算基建收入	(204)
92. 未正确核算固定资产	(206)
93. 未按规定编制竣工财务决算	(208)

第三章 社会保障基金及其他专项资金审计类

一、社会保险基金	(211)
1. 缴费单位未按规定办理社会保险登记、变更或注销登记	(211)
2. 缴费单位未按规定申报应缴纳的社会保险费	(218)
3. 未按规定及时足额缴纳社会保险费	(220)
4. 擅自减免或增提社会保险费	(226)
5. 违规减免或不收社会保险基金滞纳金	(232)
6. 未按规定筹集农村合作医疗基金	(233)
7. 未按规定及时解交农村社会养老保险费	(236)
8. 违规设立收入过渡户, 延迟或滞留社会保险费	(237)
9. 预收的社会保险费未按规定及时全额计入当期社会保险费收入	(239)
10. 违规“以物抵费”	(240)
11. 缴费单位拒绝检查, 不如实反映有关账册、资料	(241)
12. 财政部门未按时足额将社保基金从财政专户拨付到支出户	(243)
13. 未按时、按规定标准支付社会保险待遇	(245)
14. 截留、挤占、挪用、贪污社会保险基金	(258)
15. 社会保险基金之间相互挤占和调剂使用	(266)
16. 违规从社会保险基金中提取或列支经办机构经费	(267)
17. 违规领取或骗取社会保险待遇	(269)

18. 未按规定对社会保险基金进行保值增值	(272)
19. 未按规定计算社会保险基金利息	(276)
20. 社保机构违规用社保基金进行担保、抵押或拆借	(277)
21. 农保机构责任金、调剂金、专用基金等核算、使用不合规	(278)
22. 未按规定编制、报批基金预算、决算	(279)
23. 人为调整基金报表,造成基金决算不实	(282)
24. 未按规定专户存储社会保险基金	(283)
25. 违规多头开设社会保险基金账户	(289)
26. 未按规定及时将财政预算安排的社会保障补助资金转入“补助专户” 进行分类核算	(290)
27. 未按规定及时拨付“补助专户”的资金并专款专用	(292)
28. 各项社会保险基金未分账核算	(292)
29. 医疗保险统筹基金和个人账户未分开核算,相互挤占	(293)
30. 未按要求使用统一的社会保险费票据	(294)
31. 缴费、欠费台账及个人账户等记录不正确、不完整,管理不完善 ..	(295)
32. 实行基本养老保险和失业保险省级调剂金制度的地区未按规定 及时足额上缴调剂金	(302)
33. 未按规定专户存储、拨付和使用失业保险省级调剂金	(303)
34. 经办机构、财政、税务等部门未定期对账	(304)
35. 违规为企业职工办理提前退休	(306)
36. 未按规定选择和管理定点医疗机构和定点药店	(307)
37. 违规向药品生产和经销企业收取费用	(311)
38. 劳动保障行政部门无故不受理或弄虚作假进行工伤认定	(311)
39. 经办机构未按规定核定工伤保险待遇	(312)
40. 经办机构未按规定保存用人单位缴费和职工享受工伤保险待遇 情况记录	(313)
41. 未按规定对工伤医疗机构、康复机构和辅助器具配置机构进行管理	(313)
42. 经办机构未按规定结算工伤费用	(314)
43. 弄虚作假进行职工工伤劳动能力鉴定	(315)
44. 未按规定提取、动用工伤保险储备金	(316)
45. 未按规定对就业再就业资金进行专户存储、分账核算	(317)
46. 未按规定使用就业再就业资金	(317)



47. 未按规定对就业再就业资金实行预、决算管理	(318)
二、社会福利基金	(319)
48. 未经批准擅自或变相发行彩票	(319)
49. 擅自制定和修改彩票游戏规则和发行销售方式	(320)
50. 未经批准跨省级行政区域发行和销售彩票	(321)
51. 彩票资金未按规定全额存入在指定国有商业银行开设的专用账户	(321)
52. 未按规定比例分配结算彩票资金	(322)
53. 彩票公益金和发行经费未按规定缴入财政专户实行“收支两条线”管理	(323)
54. 弃奖收入未按规定进行处理	(324)
55. 未按规定使用彩票公益金和发行经费	(325)
56. 违规设置奖池保底奖金	(330)
57. 未按规定支付返奖奖金	(330)
58. 返奖奖金、调节基金、奖池未按不同彩票品种分别核算使用	(331)
59. 彩票机构未经批准动用调节基金	(332)
60. 财政部门未按批复的彩票机构年度财务收支计划及时拨付资金	(333)
61. 彩票机构未严格执行批准的财务收支计划	(334)
62. 彩票机构收支核算不合规	(334)
63. 彩票机构结余核算、使用不规范	(336)
64. 库存彩票核算、管理不规范	(336)
65. 未按规定取得并保管返奖奖金兑付的原始凭据	(337)
66. 彩票机构未按规定制定彩票安全制度	(338)
67. 彩票机构违规宣传	(338)
68. 彩票机构拒绝接受审计、财政等部门的监督检查	(339)
69. 用人单位未按规定缴纳残疾人就业保障金	(340)
70. 用人单位虚报、瞒报、迟报、拒报安排残疾人就业情况	(342)
71. 未按规定将残疾人就业保障金缴入财政专户或国库	(343)
72. 截留、挪用、贪污、私分残疾人就业保障金	(344)
73. 未按规定开具专用票据	(347)
74. 未按规定编制“保障金”年度收支预决算	(348)

三、社会救济基金	(349)
75. 虚报、谎报、瞒报灾情	(349)
76. 违规跨区域、跨系统、跨部门开展救灾捐赠工作	(351)
77. 未经批准擅自举办社会福利性募捐义演	(351)
78. 受赠主体不合规	(352)
79. 强行摊派或变相摊派救灾、救助捐赠款物	(353)
80. 捐赠人未按约定履行捐赠协议	(353)
81. 受赠人接收救灾捐赠款物时未按规定出具捐赠票据	(354)
82. 受赠人未按规定接收、保管救灾捐赠款物	(355)
83. 受赠人未按规定处理救灾捐赠款物	(357)
84. 受赠人违背捐赠人意愿擅自改变捐赠财产的性质、用途	(357)
85. 民政、财政等部门未及时拨付救灾资金	(358)
86. 挪用、侵占、贪污、毁损救灾捐赠款物	(359)
87. 未按规定管理、使用中央级救灾储备物资	(364)
88. 救灾捐赠款物发放未遵循公开原则	(365)
89. 未按规定建立农村医疗救助基金及基金专账	(366)
90. 虚报冒领、挤占、挪用农村医疗救助基金	(367)
91. 未按规定审批城市居民最低生活保障待遇	(369)
92. 拖欠、挪用、贪污城市居民最低生活保障款物	(370)
93. 骗取或违规继续享受城市居民最低生活保障待遇	(371)
94. 未按规定分配财政扶贫资金	(372)
95. 省以下(含省本级)财政部门未按规定设立财政扶贫专户	(374)
96. 未及时下达拨付财政扶贫资金	(375)
97. 地方配套扶贫资金未到位	(376)
98. 同一项目多头申报、多头申请资金	(376)
99. 未按规定对财政扶贫资金实行报账制	(376)
100. 扶贫资金使用不合规,挤占、挪用扶贫资金	(378)
101. 未按规定提取财政扶贫项目管理费	(381)
102. 未按规定使用财政扶贫项目管理费	(383)
103. 未按规定对扶贫资金项目实行公告公示制	(383)
104. 未按规定对财政扶贫项目和资金进行监督、检查和验收	(384)