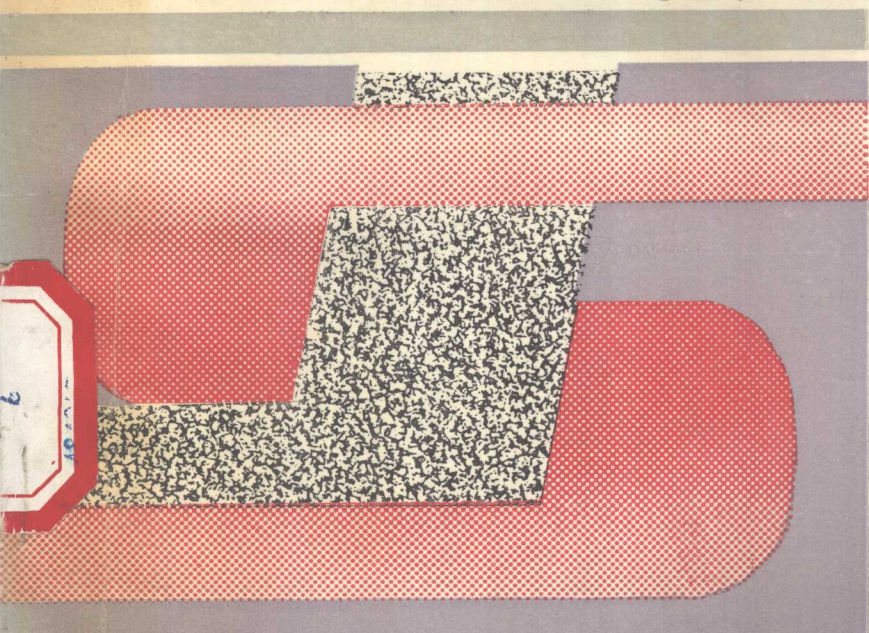


审计干部培训参考教材之八

金融企业财会制度 改革与审计

改革与审计专题讲座

李金华 主编



经济科学出版社

审计干部培训参考教材之八

金融企业财会制度 改革与审计

——改革与审计专题讲座

李金华 主编

经济科学出版社

一九九三年·北京

(京)新登字152号

责任编辑：张 红

责任校对：竹 叶

封面设计：卜建晨

版式设计：代小卫

金融企业财务制度改革与审计
——改革与审计专题讲座

李金华 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

密云双井印刷厂印刷

787×1092毫米 32开 5印张 112000字

1993年9月第一版 1993年9月第一次印刷

印数：0001—5000册

ISBN 7-5058-0673-4/F·532 定价：3.60元

主编 李金华

编委 李金华 郑力 马怀平 丁国喜

出版说明

1992年12月份召开全国审计工作会议之后，各地审计部门按照《审计署关于强化审计监督的意见》的要求，积极开展审计人员的培训工作，不少单位希望审计署培训中心尽快编印审计干部培训教材。为了适应形势的发展，积极配合各地开展的干部培训工作和今后的审计专业职称考试，我们请有关领导同志、专家学者就如何强化审计监督，我国财务、会计制度的改革以及在新形势下如何开展财政、金融、基本建设、企业等方面的审计工作，进行专题讲座。讲座内容将以音像和文字两种方式出版发行。

为什么通过专题讲座的方式指导各地的培训，而不编写系统的培训教材？这主要是考虑，许多新的工作，如我国财务会计制度的改革、进一步强化审计监督、改革和改进一些审计办法等等刚刚开始，我们还缺乏系统的理论研究和一定的实践经验，在这样的情况下，编写教材具有一定的困难。因此采用“专题讲座”这种方式作为编写正规培训教材的一种过渡，并作为审计干部培训的“参考教材”。讲座的内容紧密围绕我国经济体制改革和财务会计制度改革，注意结合审计工作的实际情况，力求做到内容新颖、针对性强、重点突出、具有可操作性。

本书主要讲述金融企业财会制度与审计，全书共分十一讲。第一讲为郑力副审计长关于当前金融审计工作的讲话；

第二讲至第九讲由审计署金融司的丁国喜、王平萍、魏志城同志撰写，对新颁金融企业财会制度中的资本金、资产、成本、证券业务、营业收入、利润分配、外汇业务和财务报告等方面作了重点讲述，并介绍了相应的审计内容；最后由金融司的王炽曦同志介绍了金融审计的另一重要内容——信贷资金审计，并针对银行工作的特点，介绍了谨慎原则的运用与银行资产的风险管理。全书由张大维、陈家蓉、邓良锐同志总纂，最后由李金华、马怀平同志对全书进行了审核定稿。

由于采用专题讲座形式，全书在结构、体例、文字等方面的要求并不十分严格，加之我们水平有限，编写时间仓促，本书尚有诸多不足之处，谨请读者批评指正。

审计署干部培训中心

1993年7月

目 录

第一讲	加强金融审计 更好地为宏观调控服务	(1)
第二讲	金融保险企业会计制度改革的主要内容及 特点	(10)
第三讲	资本金管理与审计	(25)
第四讲	成本管理的变化与审计	(35)
第五讲	资产的内容与审计	(50)
第六讲	金融机构证券业务与审计	(59)
第七讲	营业收入、利润及分配的内容与审计	(67)
第八讲	外汇业务与审计	(79)
第九讲	财务报告与审计	(96)
第十讲	谨慎原则与银行资产的风险管理	(113)
第十一讲	信贷资金审计	(135)

第一讲

加强金融审计 更好地为宏观调控服务

党的十四大和八届全国人大一次会议提出，我国经济体制改革的目标，是建立社会主义市场经济体制，而深化金融体制改革又是建立市场经济体制的主要环节。因此，这里想就加强金融审计监督，更好地为宏观调控服务，以促进社会主义市场经济体制在我国的确立这一专题，讲四个方面的内容：

一、金融在我国经济运行中的地位、作用和任务

我们知道，金融是货币、资金筹集和融通的总称。它是通过银行和非银行金融机构运用货币政策，即信贷政策、利率政策、外汇政策，来调节全社会的资金供求，保持货币稳定、合理引导资金流向，促进产业结构趋于合理，以保证国民经济持续、稳定、协调的发展。因此，金融既是国民经济活动的总枢纽，又是促进经济发展与稳定的调节器，是国民经济宏观调控体系中最为重要的宏观调控手段之一。在我国加速建立和发展社会主义市场经济体制中，金融在国民经济中所处的地位，仍将是十分重要和举足轻重的。

我国银行在国民经济运行中的作用，主要体现在以下三方面：

1. 筹集和融通资金，加速全社会资金周转的作用。银行

作为信用中介，通过开展各种存贷款业务，广泛地吸收全社会各种闲置资金，并合理组织资金的运用分配，从而使经济有效地运转，推动社会的全面发展。

2. 调节经济的作用。银行作为综合经济部门，参与国民经济和社会发展规划的制订，同时，通过对货币投放量和信贷总量的控制，调节社会总需求和总供给的平衡。使经济在物价保持基本稳定的前提下，有一个合理的增长速度。在1993年初召开的全国银行工作会议上，李鹏总理明确指出：

“银行是国家经济实施宏观调控的重要职能部门，如果金融这个总闸门失控，就很难保证国民经济的健康发展”。这就说明，金融部门，特别是中央银行在宏观调控中具有特殊的重要作用。其次，银行还通过对贷款结构和投向的调节，来促使国家产业结构、区域结构和产品结构保持合理的比例关系，以保证国民经济协调、健康的发展。

3. 信息反馈作用。银行是经济活动的晴雨表，任何企业、单位的经济活动变化，最终要以价值形态反映出来，银行既然是全国的信贷、现金出纳和汇兑结算三大中心，那么，一个企业的状况，乃至整个经济的发展变化程度，必然会通过银行显示出来。银行的这一作用，为国家分析经济形势，调整经济政策，提供了比较可靠的信息来源。

我国的金融机构可分为五类：即中央银行、国家专业银行、综合性银行、非银行金融机构和保险公司。其中中央银行和国家专业银行在省、市、县各级都设有分支机构。中国银行、农业银行、工商银行、建设银行作为国家专业银行的同时，还承担着一些政策性任务。另外，随着改革开放的不断深入和经济发展的需要，近几年来，各地也相继成立了一些地方性银行。为适应社会主义市场经济的要求，金融体制还将

作进一步改革。重点是强化中央银行的职能，加快形成统一有效的宏观调控机制，即建立一个在国务院领导下的独立执行统一货币政策的中央银行体系，调节社会总供给与总需求的平衡，保证货币的稳定；建立一个中央银行领导下的国家政策银行和国有商业银行为主体，多种金融机构并存的金融组织体系；建立一个统一、高效、有序的金融市场体系。

二、金融审计的法律依据和内容

金融审计是国家审计的一个重要组成部分。其职能和权力，就是依据国家的法律、法规，对国家金融机构的财务收支及其业务活动实行审计监督，监督的职权是由国家法律赋予的。我国现行《宪法》第九十一条明确规定：“国务院设立审计机关，对国家的财政金融机构和企业事业组织的财务收支进行审计监督。”1988年颁布的《审计条例》中，对金融审计的职权又作了进一步规定，即审计机关除对金融机构的财务收支进行审计外，要对信贷计划的执行及其结果进行审计监督。由此可见，开展对国家金融机构的财务收支和信贷审计，是国家法律赋予的职权，任何金融机构没有理由拒绝审计部门的监督检查。

金融审计的内容主要包括金融机构的财务收支审计和国家信贷计划的执行及其结果的审计两方面。

（一）金融保险机构的财务收支审计

这是金融审计的基础业务。这些年来，各级审计机关根据党和政府领导的要求，开展了对金融机构的财务收支审计，重点检查了财务收支即成本费用和利润分配的真实性、合理性和合法性，发现了不少违纪问题，揭示出了金融部门在财

务制度和管理上的弊端，促使被审单位加强财务管理，完善各项制度和内部监督机制，维护了国家财经法纪。同时，也扩大了审计影响。但要看到，随着改革开放的不断深入，为了更好地促使国营企业转换经营机制，财务收支审计重点要放在对金融资产的保值、增值和盈亏真实性的审查上，以保护国有资产的完整性。

（二）国家信贷计划执行及其结果的合规、合法性审计

这是金融审计工作的重点。国家信贷计划包括信贷收支计划和现金收支计划。它是由中国人民银行根据国家金融方针政策和经济发展要求，在计划期内，编制人民银行、专业银行和综合性银行信贷资金来源和运用的计划，以此来确定金融宏观控制目标。因此，信贷资金的来源、运用和管理就作为信贷审计的重要内容。我国目前信贷计划的主要指标仍实行指令性计划管理。比如，贷款限额的管理，从1988年起，中央银行根据国家批准的信贷计划，分别核定各专业银行和各地区贷款增加的最高限额，未经批准，不得突破。另外，在单项贷款指标的贷款投向和用途上，也做了规定，根据我国当前的实际情况，对信贷资金管理和运用的审计，主要放在贷款规模和投向及用途的审查上。具体讲：

1. 信贷规模审计。主要检查各金融机构信贷规模，是否按照国家正式下达的贷款计划执行，有无超规模，或以其他手段，绕过规模发放贷款的问题。

2. 对信贷资金投向和用途的审计。主要检查在安排信贷资金的去向上，是否符合国家产业政策，是否用于国家优先发展的部门、行业和企业，用途是否合理。从当前的实际情况看，要重点检查银行违章拆借资金、非法集资，用信贷资金或拆借资金搞房地产、买卖各种股票、债券或用于银行自

办经济实体。

3. 信贷资金管理审计。主要检查是否按贷款原则和有关规定发放贷款，有无造成贷款长期收不回；有无擅自提高或降低利率等情况。

此外，1993年《国务院关于坚决制止乱集资和加强债券发行管理》的通知中指出：“各有关部门要积极配合，加强对债券发行和集资审批的审计工作，发现问题，及时反映。”

在最近召开的全国金融工作会议上，朱镕基副总理兼人民银行行长强调了整顿金融秩序，加强金融纪律的重要性，并对金融系统的各级领导干部带头执行“约法三章”：（1）立即停止和认真清理一切违章拆借资金，已违章拆出的资金要限期收回；（2）任何金融机构不得变相提交存贷款利率，不得用提高存款利率搞“储蓄大战”，不得向贷款对象收取回扣；（3）立即停止向自己兴办的各种经济实体注入信贷资金，银行要与自己兴办的各种经济实体脱钩。金融审计就是要检查监督各金融机构是否真正执行了“约法三章”。

三、金融审计的作用

金融审计的作用可主要概括为以下三方面：

（一）严肃国家财经纪律，维护金融秩序，保证国有资产的增值、保值

为了规范银行行为，使银行业务活动能正常有序的开展，全国人大、国务院和人民银行颁布了一系列法令和法规，审计部门通过对银行贯彻执行国家法令、法规的审计，纠正违纪、违规现象，促进加强管理。从这几年审计情况看，银行违反国家规定的问题仍不少，究其原因，一是新旧体制交替，

在实践中产生一些矛盾；另一方面，是执行者在理解上出现的偏差；但主要原因，还是银行受到各方面利益包括自身利益的趋动和外界的行政干预影响。譬如，银行为了完成当年利润指标，采取以贷收息的手法，其结果是造成银行利润的虚假性。又如，为了增加银行收益，擅自提高贷款利率。再如，奉命贷款和用流动资金贷款支持固定资产投资等，违规发放贷款，既不利于产业结构调整，又增大了国家信贷资产的风险性。凡此种种都说明，加强对金融机构的审计监督，对严肃国家财经法纪，维护金融秩序，保证国有资产的增值、保值有着十分积极的作用。

（二）促进加强宏观控制，保证党和国家金融方针政策和法规的贯彻执行

审计署关于强化审计监督意见中明确指出，为了适应社会主义市场经济体制建立的需要，审计机关要围绕经济工作的中心，在宏观管理方面充分发挥作用。作为金融审计来讲，更好地为宏观经济管理服务的一个重要方面，就是通过加强金融审计，保证党和国家金融方针、政策的认真执行。具体讲，就是要通过对信贷资金管理和运用情况的审计，加强对金融机构的调控手段和管理职能，特别是中央银行的管理职能的审计监督，对政策的执行实行跟踪审计。通过审计可以发现：1.金融部门是否严格履行了自己的职能，特别是信贷规模是否控制在国家规定的计划之内。2.各项政策是否得以顺利执行，有无随意提高存贷款利率的情况。3.在执行中会遇到什么问题，以及产生什么影响。金融审计从这些方面加强监督，发现问题，及时反馈，有助于国家政令畅通，起到为宏观经济管理服务的作用。

（三）协助金融机构加强内部管理与控制

通过审计可以发现金融机构在财会制度的建设方面，在制度的执行方面，以及在内控制度等方面存在的一些问题和漏洞，我们要及时地向他们提出建议和意见，要求限期改正和完善。

四、做好金融审计工作的几点要求

按照党的十四大提出的，关于加快政府职能转变，进一步加强审计和经济监督，健全科学的宏观管理体制和方法的要求，为更好地发挥金融审计在国民经济宏观调控中的作用，1993年全国审计工作会议确定，国家和地方金融保险机构管理的信贷资金和保险基金作为金融审计的重点。这对金融审计工作来讲，是重大的转变。因为前些年，金融审计工作主要是对金融机构的财务收支进行审计。通过审计，为国家财政增加了收入，完善了银行内部管理，严肃了国家金融纪律。但必须看到，金融机构财务收支并不是金融调控措施的主要内容，所以，金融审计还难以在宏观调控方面发挥更大的作用。而信贷则是银行实施货币政策的主要调控手段，因此，把金融审计的重点放在信贷审计上，无疑是强化宏观调控措施的一个重要步骤。要实现金融审计工作的重大转变，就必须抓住当前有利时机，认真总结经验，改进工作方法，提高工作水平。

（一）转变观念，增强宏观意识

转变观念，首先体现在金融审计工作的指导思想上。从工作布署，到具体实施，以及综合反映情况和提出建议，都不能停留在原有的财务收支审计水平上，不能就事论事，不能只注重查处违纪和收钱。审计工作，一方面是查错纠弊，另

一方面要从大量的普遍存在问题中,研究产生问题的原因,找出解决问题的措施。这些措施不仅是从纠正某个个别单位的问题,而且是从宏观角度出发,解决一批相应单位的问题。这样做,审计工作才能引起政府和有关部门的重视,从而起到高层次监督的作用。因此,做好金融审计工作,突出审计重点,需要转变观念,提高认识,从宏观着眼,从微观审计入手,为政府和有关部门提出有参考价值的建议和意见,促进完善政策法规和改革措施。

(二) 改进工作方法, 提高金融审计工作水平

金融审计工作要上水平, 上层次, 也要解决一个方法问题。除了常规审计采用的审阅法、核对法、分析对比法、查询法等技术方法外, 一定要结合金融业务活动的特点和规律, 研究制定金融审计工作方法。例如, 金融业务涉及面很广, 资金筹措和融资渠道多, 有不少分支机构, 同时中央银行、专业银行、综合性银行及其他非银行金融机构业务分工不同, 因此, 金融审计不能简单化, 要分层次, 有重点地进行。对信贷资金审计, 面不要铺得过宽, 最好确定一个专题, 集中反映一、二个问题, 一般可从信贷计划执行情况入手, 了解总体情况, 发现问题, 再逐步深入。具体方法问题, 以后的课程将详细介绍。总之, 做好金融审计工作, 拓宽金融审计领域, 需要我们不断的改进和提高工作方法, 以适应客观形势发展的需要。

(三) 不断提高审计人员业务素质, 抓好队伍建设

金融审计工作要靠人来做, 如果没有一支政治思想性强, 业务素质高的金融审计队伍, 要推动金融审计工作迈上一个新台阶, 是不可能的。

十四大以后, 围绕建立社会主义市场经济体制, 加快了

各项经济改革的步伐，作为国民经济命脉的金融改革正在展开，新的金融、保险企业的财务制度和会计制度已于1993年7月1日开始实行。因此，面对金融业的迅速发展和巨大变革，新的事物不断涌现，客观上要求广大金融审计工作者抓紧时间，努力学习，不断更新和充实金融审计知识，提高金融审计水平。要坚持理论和实践相结合的方法，通过自学或组织培训的方式，使大家逐步成为金融审计的行家里手。需要强调的是，在提高业务素质的同时，一定要加强廉政建设，特别是从事金融审计工作的，更要从严要求，防微杜渐。坚持公正、客观、廉洁、奉公的原则，遵守审计纪律，把廉政教育作为加强审计队伍建设的一项重要内容，常抓不懈。

第二讲

金融保险企业会计制度改革的主要内容及特点

金融保险企业新会计制度,根据《企业会计准则》,采用借贷记帐法,实行权责发生制,改用国际通行的“资产=负债+所有者权益”会计平衡公式,取代现行的“资金来源=资金运用”会计平衡公式,按国际惯例重新设置和编排了会计科目,制定和使用与国际惯例相协调的会计报表,并对金融保险企业各项基本业务的会计处理方法和会计核算程序作了明确的规定,从而,基本上实现了会计核算模式的转轨变型。

因业务经营范围不同,财政部分别制定了《金融企业会计制度》和《保险企业会计制度》。它们都是由总则、基本业务会计核算规定、会计科目及使用说明和会计报表及编制说明四个部分所组成。

新会计制度的主要内容及其特重,具体可分为以下六点:

一、新会计制度规定,会计记帐采用借贷记帐法

前面已说过,金融保险企业财务、会计制度是我们金融审计重要的审计依据。我们应当努力学习,并熟练地认识它、掌握它。那么,要想学好新的会计制度,我认为应当首先正确地认识、掌握新会计制度的记帐方法——借贷记帐法。把