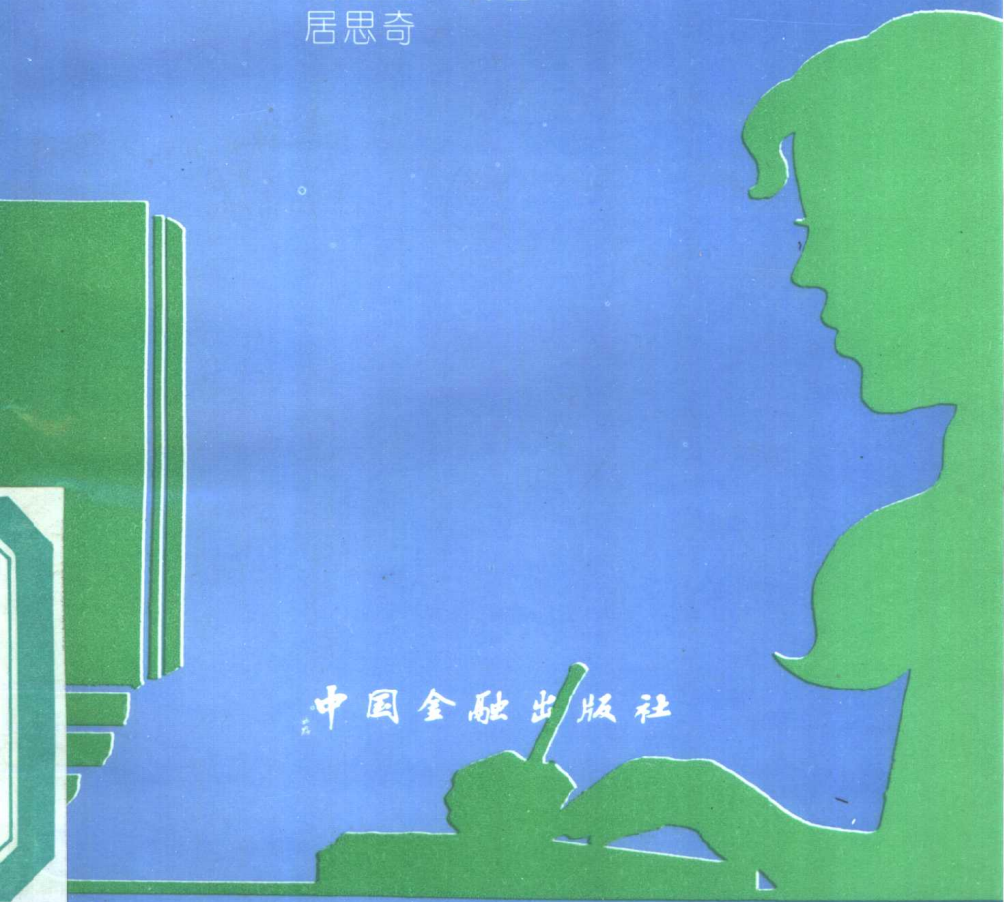


实用金融稽核审计 技术与方法

李 章
周秀月
居思奇 编著

中国金融出版社



实用金融稽核审计 技术与方法

李章 周秀月 居思奇 编著

中国金融出版社

(京)新登字 142 号

责任编辑:杨慎容

图书在版编目(CIP)数据

实用金融稽核审计技术与方法/李章,周秀月编著·—编
著—北京:中国金融出版社,1994

ISBN 7-5049-1345-6

I. 实…

II. ①李…②胡…

III. 金融审计

IV. F239.65

出版:中国金融出版社
发行:

地址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:航空工业出版社印刷厂

开本:787毫米×1092毫米 1/32

印张:13.75

字数:294千字

版次:1994年12月第1版

印次:1994年12月第1次印刷

印数:1—8000

定价:14.00元

《实用金融稽核审计技术与方法》编委会

主 编：李 章 周秀月 居思奇

副主·编：刘学敬 刘久长 胡安民 徐建樑

编写人员：张金辉 李书深 万厚升 卢 松

谢春生 孙民生 胖美娟 张春兰

吴春盛 魏志城 王晓东 郑新渊

葛红英 古 丽 林 虹 李玉荣

郭道明 (排名不分先后)

前 言

国务院关于金融体制改革的决定颁布以后,不论是中央银行对全国金融机构的稽核监督,还是各金融机构的内部稽核审计,以及审计署对国有金融机构的审计监督,都摆在了稽核审计工作“重中之重”的位置。怎样更好地发挥稽核审计的监督作用,已成为每一位领导和稽核审计人员必须思考的重要课题。

然而,在以往的稽核审计工作中,经常有这样的情况,到一个单位去稽核审计,有的人忙忙碌碌,然而事倍功半,收效甚微;有的人用的时间很短,却一下子抓住了问题的要害。原因何在呢?除了其他因素外,查帐的技术与方法是一个非常重要的原因。

本书旨在研究和探讨稽核审计的实用技术与方法,帮助稽核审计人员全面掌握和灵活运用这些技术方法,适应新的稽核审计要求,提高工作效率,保证稽核审计的质量,推动稽核审计工作向更高的层次发展。

本书的内容分四大部分。第一部分介绍稽核审计的一般技术和方法,对每一种技术方

法的操作技能、优缺点、适用范围、使用中需要注意的问题等进行详细的论述。

第二部分结合具体稽核审计内容,探讨稽核审计技术方法的综合运用。稽核审计的内容包括中央银行业务;商业银行资产、负债和损益;保险业务;非银行金融机构业务等。

第三部分为稽核审计的典型案例。通过对典型案例的剖析,进一步加强稽核审计人员对稽核审计技术方法的认识,以求达到全面掌握和灵活运用目的。

第四部分选录最新实用金融法规和稽核审计制度。如《国务院关于金融体制改革的决定》、《审计法》等。同时,对近几年来颁布的现在仍然适用的金融法规列出了索引,以便稽核审计人员查阅,解决基层稽核审计人员缺乏审计依据,难以定性和处理的问题。

从以上内容不难看出,本书是一本非常实用的工具书。在编著过程中,作者广泛听取了有关单位领导和稽核审计人员的意见和要求,同时也得到了他们的极大支持和帮助。对此,谨向他们表示衷心的感谢。

本书适用于金融(保险)系统的财会人员、审计人员、有关业务人员、调研人员和领导干部;财政、税收、审计部门的有关人员;财经类院校及综合院校财经类专业的师生及研究人员;会计师事务所、审计师事务所等单位。

本书的编著力求简明实用,内容完整,但难免有疏漏之处,欢迎广大读者批评指正。

作 者
一九九四年十月

目 录

第一篇 稽核审计技术与

方法	(1)
1. 稽核审计的基本方法	(1)
2. 稽核审计的技术方法	(2)
3. 选用稽核审计技术方法的基本原则	(3)
4. 复核法	(5)
5. 核对法	(7)
6. 审阅法	(12)
7. 顺查法	(14)
8. 逆查法	(15)
9. 详查法	(16)
10. 抽查法	(17)
11. 差数法	(18)
12. 除二查对法	(18)
13. 除九查对法	(19)
14. 现金查找法	(21)
15. 优选法	(22)
16. 列表法	(23)

17. 实物清查法	(24)
18. 鉴定法	(25)
19. 调节法	(25)
20. 调查法	(29)
21. 观察法	(30)
22. 查询法	(30)
23. 分析法	(32)
24. 帐户分析法	(33)
25. 帐龄分析法	(33)
26. 对比分析法	(34)
27. 因素分析法	(35)
28. 逻辑推理法	(36)
29. 比率分析法	(37)
30. 系统分析法	(38)
31. 线性规划法	(39)
32. 回归分析法	(40)
33. 投资回收期法	(41)
34. 净现值法	(42)
35. 年费用法	(43)
36. 内部收益率法	(44)
37. 现值指数法	(45)
38. ABC 分析法	(45)
39. 投资风险分析法	(46)
40. 决策树分析法	(47)

41. 网络图分析法	(48)
42. 流程图法	(48)
43. 雷达图分析法	(49)
44. 抽样法	(50)
45. 判断抽样法	(51)
46. 统计抽样法	(53)
47. 系统抽样法	(55)
48. 聚群抽样法	(56)
49. 分层抽样法	(57)
50. 属性抽样法	(58)
51. 变量抽样法	(59)
52. 应用系统开发稽核审计法	(59)
53. 电脑程序的直接稽核审计法	(60)
54. 电脑程序的间接稽核审计法	(63)
55. 模拟测试法	(68)
56. 数据文件的实质性测试法	(70)
57. 电脑系统内部控制的符合性测试法 ...	(73)

第二篇 稽核审计的

重点内容	(75)
58. 现金的审查	(75)
59. 存款的审查	(77)
60. 贷款的审查	(85)

61. 投资业务的审查	(92)
62. 信托业务的审查	(95)
63. 租赁业务的审查	(100)
64. 证券业务的审查	(105)
65. 固定资产的审查	(108)
66. 无形资产的审查	(115)
67. 递延资产的审查	(119)
68. 所有者权益的审查	(122)
69. 损益的审查	(126)
70. 会计报表的审查	(138)
71. 资产负债表的审查	(139)
72. 损益表的审查	(140)
73. 财务状况变动表的审查	(142)
74. 利润分配表的审查	(143)
75. 财务情况说明书的审查	(144)

第三篇 稽核审计典型

案例

76. 对工商银行某办事处执行《现金管理暂行 条例》情况的稽核审计	(146)
77. 对工商银行某县支行缴存款业务的稽核 审计	(147)
78. “四核对”查“飞帐”	(149)

79. 对某行执行利率政策情况的专项 稽核	(151)
80. 审计查处公款私存	(152)
81. 对某市金融机构设置情况的审计 调查	(154)
82. 对执行结算纪律的稽核	(156)
83. 汇款串户十五载终归原主	(158)
84. 汇款旅游三省两市, 专项稽核方知 下落	(160)
85. 对粮食贴息贷款的审计	(164)
86. 对某市某专业银行的全面审计	(166)
87. 对某市建设银行信贷资产质量的审计 调查	(169)
88. 对某县某专业银行的全面审计	(170)
89. 对某行同业拆借业务的审计	(172)
90. 对某行发行金融债券的专项稽核	(175)
91. 逆查企业无帐的贷款	(176)
92. 对某人民银行的全面审计	(179)
93. 对某人民银行帐外资金的专项 稽核	(181)
94. 对经理国库业务的内部稽核	(183)
95. 顺查三万元国库款的去向	(185)
96. “十查五找”审保险	(187)
97. 对某保险公司财务管理的后续	

稽核	(190)
98. 对保险展业、理赔的审计	(192)
99. 对保险贷款业务的审计	(193)
100. 对保险“三项费用”的稽核	(195)
101. 对某信托投资公司的稽核	(196)
102. 对某信托公司现金付息的稽核	(198)
103. 对某信托投资公司财务状况和经营成 果的审计分析	(199)
104. 对利用电脑套取资金的专项稽核 ...	(203)
105. 查处利用电脑贪污巨款案	(206)

第四篇 最新稽核审计

法规摘编	(210)
106. 中华人民共和国审计法	(210)
107. 中国人民银行关于进一步加强宏观金 融调控的通知	(218)
108. 国务院关于金融体制改革的决定 ...	(225)
109. 国务院关于进一步改革外汇管理体制 的通知	(236)
110. 中国人民银行关于印发《中国人民银 行对金融机构贷款管理暂行办法》的通 知	(242)
111. 中国人民银行关于严格控制固定资产	

- 贷款的通知 (249)
112. 中国人民银行关于下发《信贷资金管理
暂行办法》的通知 (253)
113. 中国人民银行关于对商业银行实行
资产负债比例管理的通知 (266)
114. 中国人民银行关于印发《金融信托投资
机构资产负债比例管理暂行办法》的
通知 (274)
115. 财政部关于印发《金融保险企业财务
制度》的通知 (282)
116. 中华人民共和国财政部、中国人民银行
关于印发《金融企业会计制度》的通知
..... (309)
117. 中国人民银行关于严格金融机构审批
的通知 (323)
118. 中国人民银行关于加强典当行管理的
通知 (326)
119. 中国人民银行关于严格控制开办金融
期货业务的紧急通知 (327)
120. 中国人民银行关于执行《储蓄管理条
例》的若干规定 (328)
121. 中国人民银行关于不准擅自提高和变相
提高存、贷款利率的十项规定 (338)
122. 中国人民银行关于进一步整顿和规范

- 同业资金拆借秩序的通知 (342)
123. 股票发行与交易管理暂行条例 (350)
124. 企业债券管理条例 (374)
125. 国务院关于违反财政法规处罚的暂行
规定 (381)
126. 审计署、财政部关于违反财政法规处罚
的暂行规定施行细则 (387)
127. 人民银行、监察部关于金融稽核检查
处罚规定 (396)
128. 违反外汇管理处罚施行细则 (401)
129. 违反银行结算制度处罚规定 (405)
130. 中国人民银行关于违反银行结算
..... (309)
117. 中国人民银行关于严格金融机构审批
的通知 (323)
118. 中国人民银行关于加强典当行管理的
通知 (326)
119. 中国人民银行关于严格控制开办金融
期货业务的紧急通知 (327)
120. 中国人民银行关于执行《储蓄管理条
例》的若干规定 (328)
121. 中国人民银行关于不准擅自提高和变相
提高存、贷款利率的十项规定 (338)
122. 中国人民银行关于进一步整顿和规范

第一篇 稽核审计技术与方法

1. 稽核审计的基本方法

稽核审计方法是稽核审计人员为达到稽核审计目的而采取的手段。稽核审计的基本方法是稽核审计中具有普遍性、共同性的方法,即通用于各种稽核审计的方法。在社会主义市场经济条件下,稽核审计的基本方法就是唯物辩证法。稽核审计人员在稽核审计过程中只有坚持唯物的观点和辩证的方法,才能对复杂的客观事物进行正确分析、判断和评价,才能更好地完成稽核审计任务。

稽核审计的基本方法应包括:

(1)实事求是。稽核审计人员在调查、分析、判断和评价问题时,必须实事求是、客观公正,切忌主观片面性。因为被稽核审计的经济活动千差万别,每次稽核审计所面临的内外情况又十分复杂,只有深入实际,实事求是地调查、研究、分析、判断问题的症结所在,才能顺利地完成任务。

(2)透过现象看本质。稽核审计人员对被稽核审计单位所表现出来的大量现象,应进行认真观察、了解和把握,通过抽象思维深入掌握客观事实的本质,从而有的放矢地开展工作作出科学正确的结论。

(3)相互联系看问题。影响被稽核审计单位经济活动的

因素是多方面的,稽核审计人员在对被稽核审计单位的会计资料及其所反映的经济活动进行检查时,应相互联系地看待这些因素,分析其中的积极因素和不利因素、主观因素和客观因素、决定性因素和非决定性因素等,从而在相互联系的全面分析基础上,作出恰如其分的评价。

(4)既要凭借专门技能,又要依靠群众。稽核审计是一项专业性、政策性都很强的工作,应该一方面凭借稽核审计人员的专业技能,另一方面也要深入群众、依靠群众,了解和掌握所需要的审计线索和证据。只有将专业性和群众性相结合,才能取得良好的效果。

(5)树立长远的观点,全局的观点。稽核审计的根本任务就是保证长远利益和目前利益的结合,整体利益和局部利益的结合,为社会经济的发展创造一个良好的金融环境。因此稽核审计人员在评价被稽核审计单位的工作时,必须将长远利益和目前利益结合起来,把国家和人民的利益放在首位,正确处理国家、集体、个人之间的关系,保障被稽核审计单位的合法权益和国家利益不受损害。

2. 稽核审计的技术方法

稽核审计的技术方法是稽核审计人员在稽核审计过程中搜集审计证据的具体手段,也称审计技术。稽核审计人员为了查明事实真相,完成稽核审计任务,确保稽核审计结论的准确、可靠,必须采取适当的方法搜集恰当、充分的证据,并使之在数量上、质量上都有足够的保证。

稽核审计技术方法的形成和发展,取决于稽核审计不同发展阶段的稽核审计目标和内容。不同的稽核审计目标和内