



金融审计问题简答

张云海等

编著

中国财政经济出版社

金融审计问题简答

张云海等 编著

中国财政经济出版社

金融审计问题简答

张云海等 编著

中国财政经济出版社 出版发行

(北京东城大佛寺东街8号)

济南印刷三厂印刷

787×1092毫米 32开 2.375印张 45 000字

1988年6月第1版 1988年6月济南第1次印刷

印数: 1—10100 定价: 0.70元

ISBN 7-5005-0360-1/F·0322

编写说明

本书是高等财经院校试用教材《金融审计》(修订本)的辅助教材。

本书针对学习《金融审计》(修订本)需要掌握的重点内容,编写了81个问题并作了简要回答,以便于读者复习参考。

本书由张云海同志主编,刘海宇、王德志、顾京圃、郭淑贞、刘大朝同志参加编写。

由于水平有限和时间关系,本书难免还存在一些缺点和错误,敬希读者批评指正。

编者

1988年3月

目 录

1. 说明金融审计的概念及审计与稽核的关系 (1)
2. 金融审计是什么样的组织体系? (1)
3. 概括说明金融审计的重要性和特点 (2)
4. 金融审计的对象和任务是什么? (3)
5. 金融审计的内容包括哪几方面? (3)
6. 目前常见的金融审计分类方法有哪几种? (4)
7. 金融审计的常用方法有哪些? (4)
8. 什么是信贷计划审计的对象? (5)
9. 信贷资金管理的原则是什么? (5)
10. 信贷计划的基本内容是什么? (5)
11. 信贷计划审计的任务是什么? (6)
12. 怎样对信贷计划执行和执行结果进行合规性
审计? (6)
13. 对专业银行交存款和信贷规模结构主要审查
哪几项内容? (7)
14. 怎样从信贷收支角度分析审查货币投放或回
笼情况的趋势? (8)
15. 什么是工商信贷审计的对象? (8)
16. 工商贷款有八大类? 具体内容是什么? (8)

17. 工商贷款审计的任务是什么? (9)
18. 怎样对工商贷款进行合规性审计? (9)
19. 审计银行发放工商贷款的内部经济效益时,
主要检查哪几项经济指标, 怎样评估? (10)
20. 对工商贷款的社会效益(企业经济效益)怎
样审计? (12)
21. 农业贷款审计的对象是什么? (13)
22. 目前有哪几种农业贷款? (13)
23. 农业贷款审计的任务是什么? (13)
24. 怎样审计农业贷款四项原则的遵守情况? (14)
25. 进行农业贷款经济效益审计有哪些要求? 基
本步骤是什么? (16)
26. 外汇贷款审计的对象是什么? (17)
27. 外汇贷款按其运用方式可分为几种? (17)
28. 外汇贷款审计的任务是什么? (18)
29. 对外汇贷款的发放和使用, 要从哪几个方面
进行审计? (18)
30. 怎样对外汇贷款的经济效益进行审计? (19)
31. 基本建设贷款审计的对象是什么? 基本建设
贷款有几种? 拨改贷的资金来源是什么? (21)
32. 扼要说明基本建设贷款审计的任务..... (21)
33. 如何对基本建设贷款进行合规性审计? (21)
34. 基本建设贷款项目的经济效益审计从哪两方
面入手, 审查哪几个主要经济指标? (22)
35. 审计建设银行基本建设贷款的经济效益时要

- 考核哪些经济指标? (23)
36. 技术改造贷款审计的对象是什么? 发放贷款的一般程序是什么? (24)
37. 技术改造贷款审计的任务是什么? (24)
38. 如何审计技术改造贷款的计划执行情况和还款来源? (24)
39. 对技术改造贷款的社会效益和银行内部效益如何审计? (25)
40. 货币发行和现金管理的审计对象是什么? (26)
41. 什么叫发行库、业务库、发行基金和现金调拨, 发行库、业务库与货币流通存在什么关系? (27)
42. 现金管理和货币发行审计的任务是什么? (28)
43. 货币发行业务审计从哪几个方面进行? (28)
44. 现金管理业务审计的内容和方法是什么? (29)
45. 审计现金收支计划时要注意哪几个方面? (30)
46. 什么叫外汇管理? (30)
47. 我国实行何种外汇管理体制? 外汇管理的方针政策是什么? (31)
48. 外汇管理审计的对象是什么? (31)
49. 外汇管理的内容和范围有哪些? (31)
50. 外汇管理审计的任务是什么? (32)
51. 怎样对外汇计划执行情况和执行结果进行合规性审计? (32)
52. 怎样对国家单位和集体经济组织的外汇管理进行审计? (34)

53. 对个人外汇管理审计包括哪些内容? (36)
54. 如何做好对外国驻华机构及其人员外汇管理的审计? (36)
55. 对外商投资企业的外汇管理审计, 有哪几方面的内容? (37)
56. 对外汇、贵金属、外汇票证等进出口管理审计应注意什么? (37)
57. 对汇率的审计应注意什么? (38)
58. 结算审计的对象是什么? (39)
59. 结算审计的任务是什么? (39)
60. 如何对结算帐户进行审计? (39)
61. 什么是结算三原则? 审计时要注意什么? (40)
62. 对结算方式审计要注意哪两个方面? 对主要六种结算方式审计时, 要注意什么? (41)
63. 怎样对联行往来进行审计? (43)
64. 对国际结算审计从哪两个方面进行? 各有几项审计内容? (44)
65. 保险业务审计对象是什么? 目前保险有几类险种? (46)
66. 扼要叙述保险审计的任务 (46)
67. 对保险业务的帐证和合同审计, 从哪几个方面入手? (46)
68. 保险理赔审计怎样围绕“重合同、守信用”六字原则和“主动、迅速、准确、合理”八字方针进行? (48)

69. 怎样做好再保险业务的审计? (49)
70. 理赔纪律、保险费率和三费审计要注意什
么? (49)
71. 怎样对储蓄业务进行审计? (49)
72. 怎样对国库业务进行审计? (50)
73. 怎样对金银管理业务进行审计? (51)
74. 什么是金融财务审计的对象? (53)
75. 金融财务审计的任务是什么? (53)
76. 怎样对金融财务管理指标考核进行审计? (53)
77. 审计利息收入和支出有哪几项要求? (55)
78. 怎样对其它收入、支出进行审计? (55)
79. 管理费用审计包括哪几个方面? 各有几项审
计内容? 审计中要注意什么? (56)
80. 内部资金有哪两大科目? 审计时要注意什
么? (56)
81. 金融机构的税金审计有几种? 审计中要注
意什么? (57)
- 附录: 中华人民共和国银行管理暂行条例 (58)

1. 说明金融审计的概念及审计与稽核的关系

金融审计是国家审计机关和金融系统内部稽核、审计部门对各级金融机构的各项业务活动和经济效益进行的检查、监督。具体讲是国家审计机关和金融系统内部稽核、审计部门对各金融机构和信用组织办理存款、贷款、货币发行、会计出纳、结算、储蓄、金银、外汇、保险、代理金库、财务收支等业务工作及其经济效益和遵守财经纪律情况进行的审计监督。

从字面上讲，审计（Audit）意指周密的审查、核算。稽核就是审查，核就是核算、核实。审计、稽核实质上是一个意思，金融系统内部把审计称做稽核，为此稽核这个词也就延续下来了。

2. 金融审计是什么样的组织体系？

金融审计的组织体系是以国家审计机关为中心、中国人民银行审计为主体、各专业行（公司）审计为基础的多层次审计网络。即，

(1) 审计署金融局对省地县金融审计部门业务的指导关系网络;

(2) 国家审计机关对人民银行、各专业行(公司)等金融组织的分级审计监督并相应指导其内部审计稽核部门的工作;

(3) 中国人民银行稽核部门对所属分支机构业务的稽核监督,并相应领导分支机构稽核部门工作;

(4) 中国人民银行稽核部门对各专业银行(公司)分级稽核监督并相应指导分支机构稽核审计工作;

(5) 各专业银行(公司)审计稽核部门对所属分支机构审计稽核监督,并相应领导分支机构审计稽核工作。

3. 概括说明金融审计的重要性的特点

金融审计的重要性是:

(1) 维护国家金融法规和财经纪律,保证信贷资金和有关资财的安全和完整;

(2) 促使金融部门管好用好信贷资金、外汇资金,搞好货币发行,改善经营管理,不断提高经济效益;

(3) 提供信息和建议,为国家宏观决策服务。

金融审计的特点是:综合性、系统性和延伸性。金融业务的综合性决定了金融审计具有综合性的特点,金融管理的垂直性决定了金融审计具有系统性的特点,信贷资金运动的特点决定了金融审计具有延伸性的特点。

4. 金融审计的对象和任务是什么？

金融审计的对象就是金融系统各部门的业务活动。业务活动包括信贷业务、保险业务、财务收支等。这是金融审计的直接审计对象。而在检查信贷业务和外汇业务、现金支出、结算等业务时，必然延伸到有关部门和单位，也就存在着延伸审计对象。

金融审计的任务是：通过对金融部门各项业务活动的检查监督，促进和保障金融部门按照党和国家的方针政策、金融法规办事，加强经营管理，提高经济效益，最大限度地发挥其职能作用，目前，还要为金融体制改革服务。具体地讲，金融审计的任务是通过对信贷计划执行和执行结果的审计，对信贷政策贯彻执行情况的审计，对财务收支及其经济效益的审计，对严重侵占国家资财、严重损失浪费、严重违反经济法规、违反信贷纪律和财经纪律行为的审计，同官僚主义、本位主义、铺张浪费、行贿受贿和贪污盗窃等违法违纪行为作斗争，促使金融部门发扬廉洁奉公、尽职尽责的优良传统，认真完成国家综合信贷计划，执行国家的金融方针政策和财经纪律，不断加强管理、提高经济效益，为发展国民经济，实现宏观控制和微观搞活，最大限度地发挥职能作用。

5. 金融审计的内容包括哪几方面？

金融审计内容包括五个方面，即，

- (1) 信贷业务活动和保险业务活动;
- (2) 财务活动;
- (3) 会计结算和帐务;
- (4) 财产物资;
- (5) 其它(指各种代理业务)。

6. 目前常见的金融审计分类方法有哪几种?

有两种。一种是按三大块分类,即业务审计、财务审计、帐务审计。另一种按金融业务分类,即:信贷计划审计、现金管理和货币发行审计、结算业务审计、外汇管理审计、保险审计、财务审计以及工业、商业、农业、外汇、基建、技术改造贷款的审计和储蓄审计等等。

7. 金融审计的常用方法有哪些?

各种常用的审计方法在金融审计中都可以应用;但金融审计常用的方法主要有:

(1) 审阅法。主要用于审计财务收支、贷款期限、用途等。

(2) 核对法。主要是用来检查监督金融部门各项基金、费用计算提取是否正确以及会计上有关对应科目。

(3) 分析对比法。主要用于审计信贷计划执行、专项贷款、储蓄业务和保险业务等。

(4) 查询法。主要用于存贷款帐户与各单位有关帐户

的核对和对利息、邮电费、手续费等收支业务的审计。

(5) 盘点法。主要用于审计现金、金银、外币方面的重大经济案件。

(6) 顺查和逆查法。在进行金融财务审计时，这两种方法穿插使用。

(7) 详查法和抽查法。在对财务收支、结算和现金业务进行全面审计时，这两种方法交替使用。

8. 什么是信贷计划审计的对象？

信贷计划审计是审计部门对信贷计划执行和执行结果的审计，其审计对象是管理信贷计划的部门和信贷计划平衡表的各个项目。

9. 信贷资金管理的原则是什么？

信贷资金管理的原则是：统一计划、划分资金、实贷实存，相互融通。

10. 信贷计划的基本内容是什么？

信贷计划采用平衡表形式，其内容是平衡表的各项目。平衡表的左方为资金来源，右方为资金运用。资金来源项目按性质可分四大类：银行自有资金、各项存款、结算中占用资金、其它。资金运用项目按性质可分为六大类：各项贷

款、金融库存占款、外汇库存占款、上交财政、财政透支、财政借款。来源大于运用为货币回笼，来源小于运用为货币投放。

11. 信贷计划审计的任务是什么？

信贷计划审计的任务是：通过对信贷计划执行和执行结果的审计，保证党和国家的路线、方针、政策在金融部门更好地贯彻执行；指导其他金融审计的有效开展；促进信贷计划的顺利完成，从而实现信贷收支平衡以及信贷、财政、物资、外汇的综合平衡，为党和国家的宏观决策服务。

12. 怎样对信贷计划执行和执行结果进行合规性审计？

对信贷计划执行和执行结果的合规性审计应从四个方面进行，即：

（1）检查银行是否积极组织存款、扩大资金来源；检查信贷规模是否与经济发展相适应；检查贷款结构是否有利于经济的持续、稳定、协调发展，有利于发展国民经济薄弱环节；检查货币流通是否符合客观经济规律。

（2）检查人民银行对专业银行是否根据总行批准的贷款额度发放贷款，有无突破，突破原因是什么。

（3）检查人民银行组织的银团贷款或委托专业银行发放的专项贷款是否控制在规定的留成比例或总行核批的计划以内，贷款收回是否及时调回资金。

(4) 检查人民银行对专业银行发放的临时贷款，是否控制在专业银行贷款额度尚未动用的部分和专业银行在人民银行的存款额之内，不足部分是否由上级行进行了调剂。

13. 对专业银行交存款和信贷规模结构主要审查哪几项内容？

对专业银行交存款主要审查三项内容：

(1) 各行代理属于人民银行信贷资金的国库存款、地方财政预算外存款、机关团体存款、部队存款、基本建设存款等财政性存款，是否按规定范围、时间、金额划交人民银行。

(2) 各行吸收的企业存款、储蓄存款、农村存款和其他存款等一般性存款和应交存的存款准备金，是否按规定的比例和时间，划交给人民银行。

(3) 专业银行交存存款发生欠交时，人民银行是否执行了计收罚款的规定。

对信贷规模结构主要审查以下内容：

(1) 检查银行是否坚持了指令性指标必须保证完成、指导性指标是否在上级行规定的范围内进行了统筹安排。

(2) 检查贷款是否超过规模以及超过的原因和采取了什么措施。

(3) 检查贷款结构是否合理，有没有该支持的没支持、不该支持的却支持的问题了。

(4) 检查铺底周转金的使用是否合适。

14. 怎样从信贷收支角度分析审查货币投放或回笼情况的趋势？

主要从四个方面分析审查货币投放或回笼的趋势。即：

(1) 从财政存款的增减变化，分析财政收支状况对货币投放或回笼的影响。

(2) 从商业贷款的增减变化，商品购、销、存的变化，分析货币投放或回笼情况，以及今后货币投放或回笼的趋势。

(3) 从农村存款贷款的变化，分析货币投放或回笼的影响。

(4) 从城镇储蓄存款的增减变化及发展趋势，分析对货币投放或回笼的影响。

15. 什么是工商信贷审计的对象？

工商信贷审计的对象是经营工商贷款的金融单位及发放的各类工商贷款。

16. 工商贷款有幾大类？具体内容是什么？

工商贷款主要分两大类：工业贷款和商业贷款。工业贷款包括流动资金周转贷款、临时贷款、科研开发贷款、新产品试制贷款、特种储备贷款和专用基金贷款。商业贷款包括