

金融审计

《金融审计》编写组

陕西人民出版社

36
F239.64
24
2

金融审计

《金融审计》编写组

4406 1122

陕西人民出版社



3 0127 0273 8

205129



C

(陕)新登字 001 号

金 融 审 计

《金融审计》编写组

陕西人民出版社出版发行

(西安北大街 131 号)

北京通县鑫欣印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 12.5 印张 300 千字

1994 年 6 月第 1 版 1994 年 6 月第 1 次印刷

印数: 1—7000

ISBN 7-224-03541-6/F·404

定价: 10.98 元

编写说明

本书是受中央广播电视大学委托,由中国工商银行教育部组织编写的电视大学金融专业必修课的基本教材之一。供中央广播电视大学 92、93 级金融专业试用。同时,可作为工商银行系统成人高校学历教育大专教材,也可供各级银行干部岗位培训、函授教育、自学等专业学习之用。

本书是以党的方针政策和金融制度为依据,围绕金融业中的银行、保险、信用社及其他金融机构的各项业务政策、法规、财务收支和经营管理等方面的审计监督进行阐述;在贯彻“三基”的基础上(基本理论、知识、技能),结合社会主义市场经济,吸收借鉴国外有益于我国的审计理论,并联系金融业务的实际,突出银行资产负债比例管理及资产风险管理审计的内容,有较强的针对性和一定的实用性,是一本理论与实践相结合的教材。

《金融审计》按总论、金融业务及政策审计、银行会计结算审计及金融财务审计四编,三十章撰写,以适应各类专项审计的需要。各章内容适合国家审计机关对全体金融机构审计的要求,并包含中央银行对金融企业的稽核和金融企业系统内部稽核的需要。为适应社会主义市场经济运行机制和金融体制深化改革的逐步实施,包括专业银行向商业银行转轨等,有关章节也作了预期的叙述和介绍。

本书由中国工商银行教育部邀请部分有关专家共同编写。参加编写的人员有:中国工商银行上海分行郑霖孙高级会计师(第一编:第 1、2、3、4、5、6、7 章);中国工商银行上海分行刘铮新高级经济师(第二编:第 8、9、10、11、12 章);上海金融职工大学洪芳

观高级经济师(第二编:第13、14、15、16、17章);中国人民银行上海分行总稽核周家渊高级经济师(第二编:第18、19章);中国工商银行内蒙古干部中专学校张富高级讲师(第三编:第20、21、22、23、24、25章);上海金融职工大学杨贻洲高级讲师(第四编:第26、27、28、29、30章)。郑霖孙主编并总纂。经教育部教材临时评审小组审定,本书可作试用教材出版。

本书在编写过程中,曾邀请工商银行总行稽核部、工商银行上海分行、河南省分行、工商银行河南干部中专学校的同志参加讨论,提出了许多宝贵意见并给予了大力支持,在此表示诚挚的谢意。读者对本书的意见和建议,请函告工商银行教育部教材处,以便修改。

中国工商银行教育部

1994年4月

目 录

第一编 金融审计总论

第一章 概论

- 第一节 金融审计概述..... (1)
- 第二节 金融审计的对象和内容..... (6)
- 第三节 金融审计的重要性和职能作用..... (9)
- 第四节 金融审计的目标和任务..... (12)
- 第五节 金融审计体系..... (17)

第二章 审计的分类

- 第一节 金融审计分类的意义和作用..... (22)
- 第二节 金融审计分类的形式..... (23)
- 第三节 金融审计分类的重点和适用性..... (30)

第三章 金融审计计划和程序

- 第一节 金融审计计划..... (34)
- 第二节 金融审计程序..... (38)

第四章 审计方法

- 第一节 审计的基本检查方法..... (45)
- 第二节 审计分析方法..... (54)
- 第三节 错误弊端的检查方法..... (58)

第五章 审计的证据和准则

- 第一节 审计的依据和证据..... (62)
- 第二节 审计证据的汇集与综合归纳..... (67)
- 第三节 审计的准则和标准..... (69)

第六章 内部控制制度审计

第一节	金融企业内部控制制度的概述	(74)
第二节	各职能部门和业务的控制监督	(78)
第三节	内部控制监督与审计的关系	(86)

第七章 审计报告

第一节	审计工作底稿	(90)
第二节	审计问题的分析、定性和处理	(93)
第三节	撰写审计报告	(98)

第二编 金融业务及政策审计

第八章 信贷计划审计

第一节	信贷计划审计概述	(107)
第二节	信贷计划原则执行的审计	(109)
第三节	信贷计划审计的内容和方法	(111)

第九章 资产负债比例管理及资产风险管理审计

第一节	资产负债比例管理审计概述	(115)
第二节	负债业务管理审计	(120)
第三节	资产业务管理审计	(125)
第四节	资产风险管理的审计	(133)

第十章 工商贷款审计

第一节	工商贷款审计概述	(139)
第二节	工商贷款审计的内容	(140)
第三节	工商贷款审计的方法	(143)
第四节	工商借款户审计	(146)
第五节	有问题贷款的审计	(149)

第十一章 长期贷款审计

第一节	长期贷款审计概述	(152)
第二节	技术改造贷款审计	(153)
第三节	基本建设贷款审计	(159)

第十二章 农业贷款审计

第一节	农业贷款审计概述	(165)
第二节	农业贷款管理的审计	(166)
第三节	其他各项农业贷款审计	(170)
第十三章 外汇贷款审计		
第一节	外汇贷款审计的任务和内容	(173)
第二节	外汇贷款政策、原则执行的审计	(178)
第三节	外汇贷款发放与偿还的审计	(181)
第四节	外汇贷款风险和效益的审计	(188)
第十四章 存款业务审计		
第一节	存款业务审计的任务和内容	(193)
第二节	存款业务管理的审计	(194)
第三节	各项存款的审计	(196)
第四节	金融债券的审计	(199)
第十五章 信托业务审计		
第一节	信托业务审计的任务和内容	(201)
第二节	信托存款和委托贷款的审计	(204)
第三节	信托投资的审计	(206)
第四节	金融租赁业务的审计	(210)
第五节	其他信托业务的审计	(214)
第六节	信托投资机构管理的审计	(215)
第十六章 保险业务审计		
第一节	保险业务审计的任务和内容	(218)
第二节	保险业务政策执行的审计	(221)
第三节	保险业务的准备金与理赔的审计	(223)
第十七章 证券业务审计		
第一节	证券业务审计的任务和内容	(227)
第二节	证券业务的审计	(229)
第三节	证券业务的风险和效益审计	(232)

第十八章 货币发行和现金出纳业务审计

- 第一节 货币发行和现金出纳业务审计的任务和内容…………… (237)
- 第二节 货币发行业务的审计…………… (240)
- 第三节 现金出纳业务的审计…………… (244)

第十九章 外汇及金银管理审计

- 第一节 外汇及金银管理审计的任务和内容…………… (248)
- 第二节 外汇管理审计…………… (250)
- 第三节 金银收售和管理的审计…………… (257)

第三编 银行会计结算审计

第二十章 结算业务审计

- 第一节 结算业务审计的任务和内容…………… (259)
- 第二节 结算管理和结算原则的审计…………… (261)
- 第三节 结算业务的审计…………… (264)
- 第四节 国际结算业务的审计…………… (269)

第二十一章 国库业务及缴存款审计

- 第一节 国库业务审计的任务和内容…………… (273)
- 第二节 国库收入报解和退库的审计…………… (274)
- 第三节 国库款支拨的审计…………… (276)
- 第四节 国库管理的审计…………… (277)
- 第五节 缴存款审计的任务和内容…………… (278)
- 第六节 缴存款的审计…………… (280)
- 第七节 金融机构存款备付金的审计…………… (282)

第二十二章 银行帐务审计

- 第一节 银行帐务审计的任务和内容…………… (284)
- 第二节 会计科目的审计…………… (286)
- 第三节 会计凭证的审计…………… (288)
- 第四节 银行帐务与帐簿的审计…………… (290)
- 第五节 会计报表的审计…………… (292)

第六节 本外币决算的审计·····	(295)
第二十三章 联行和代理行往来审计	
第一节 联行和代理行往来审计的任务和内容·····	(298)
第二节 联行往来的审计·····	(300)
第三节 国外代理行往来的审计·····	(304)
第四节 联行和国外代理行往来管理的审计·····	(306)
第二十四章 错帐和弊漏审计	
第一节 错帐和弊漏审计的任务和内容·····	(309)
第二节 错帐的审计·····	(311)
第三节 弊漏案件的审计·····	(314)
第四节 会计事后监督的审计·····	(315)
第四编 金融财务审计	
第二十五章 费用成本审计	
第一节 费用成本审计的任务和内容·····	(321)
第二节 费用率、成本率和赔付率的审计·····	(322)
第三节 利息支出的审计·····	(324)
第四节 各项费用的审计·····	(328)
第五节 其他支出的审计·····	(337)
第六节 成本核算管理的审计·····	(340)
第二十六章 收益审计	
第一节 收益审计的任务和内容·····	(344)
第二节 利息收入的审计·····	(345)
第三节 各项业务收益的审计·····	(348)
第二十七章 财务计划和效益的审计	
第一节 财务计划效益审计的任务和内容·····	(353)
第二节 财务计划和执行情况的审计·····	(354)
第三节 经营效益的审计·····	(356)
第四节 财务经营指标的考核审计·····	(357)

第二十八章 资本金和各项基金审计	
第一节 资本金、各项基金审计的任务和内容	(361)
第二节 资本金的审计	(363)
第三节 各项基金收支的审计	(366)
第四节 资本金和各项基金管理的审计	(368)
第二十九章 内部资金审计	
第一节 内部资金审计的任务和内容	(372)
第二节 应收应付帐、款收支占用的审计	(373)
第三节 其他内部资金的审计	(376)
第三十章 固定资产和其他资产的审计	
第一节 固定资产、其他资产审计的任务和内容	(380)
第二节 固定资产的审计	(381)
第三节 其他资产的审计	(385)
第四节 各项资产管理的审计	(388)

第一编 金融审计总论

第一章 概 论

第一节 金融审计概述

一、审计的概念

审计,是随着社会经济的发展,管理监督职能加强的需要而产生和发展的。它是一种经济监督、评价和鉴证活动。

审计的任务和职能,随着对财政金融、企事业单位监督的加强,不断有所发展。审计从传统的检查帐目、公证评价,扩展到财经纪律、国家宏观调控和有关政策执行及经济效益等方面的审查;审计从检查差错、弊漏和违纪行为等监督职能,进而为被审计单位总结经验,找差距,挖潜力,提出改进措施,以加强经营管理,提高经济效益。

我国在 1982 年 12 月颁布的新宪法中,对于开展审计作了明确规定,不仅设置各级审计机关,并对各级政府的财政收支和对财政金融机构及企业事业组织的财务收支进行审计监督。

我国社会主义的审计工作体系,随着经济体制改革的深化和加快发展,已经逐步形成,它包括政府审计、社会审计和内部审计,

在国民经济的监督体系中居于重要地位。1985年国务院发布的《关于审计工作的暂行规定》明确了政府审计机关遵照国家法律和行政法规的规定,依据财政经济规章制度,进行审计活动。经政府有关部门批准、注册的社会审计、会计组织可以接受审计机关、企业事业组织委托进行审计事宜。大中型企业事业组织,应建立内部审计监督制度,负责本单位的财务收支及其经济效益的审计。

二、审计与会计的联系与区别

审计的产生与会计是密切相关联的,一则是审计的雏形就是从查帐开始的,人们往往把审计认为就是查帐,从现代审计来说,审计与查帐不能等同起来,审计所检查的内容不限于凭证帐簿等会计资料,但查帐毕竟是审计的主要内容之一。二则是审计的产生,可说由会计派生出来,从审计的形成来看,它是会计的一个分支。随着经济的发展,社会对企业的监督加强,以及内部经营管理的需要,审计从会计的部门、职能、任务中逐渐独立化,并不断地充实发展,成为一个单独的部门和学科。有人说不懂会计,要精通审计是很难想象的,审计人员大部分是懂会计的。这些话是有道理的,也说明审计与会计的密切联系。

审计监督与会计检查是否同样内容呢?

会计核算必须经过复核,会计部门还定期或不定期对各项帐簿凭证进行检查,确保其真实、准确、合法和完整。1985年我国颁布的《会计法》规定,各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督。这与审计机构的审计监督又有什么区别呢?

(一)监督的对象不完全相同

会计检查的对象主要围绕会计资料进行,范围较窄;审计监督的对象不仅是会计资料,还包括各项经济活动资料及有关审计所需的材料。

(二)监督的执行人不同

会计检查由会计人员负责进行;审计监督是超脱于会计部门

的专司审计工作的部门和人员进行,包括政府的各级审计机构,受托办理社会审计的会计师事务所、审计师事务所以及企业内部的稽核(审计)部门和有关人员。

(三)监督的方法有所不同

会计检查是由会计人员对会计工作过程和核算处理,按规定程序,采用一般方法进行监督;审计监督是根据不同内容和要求,按照一定的审查立案程序和计划,采用各种相应的方法独立地进行审计,避免了会计监督部门人员自行检查,缺乏牵制监督的要求。

(四)职能作用不完全相同

会计检查着重于本企业的帐务、财务和有关帐证进行正确性、合法性的审查,以发挥其保护职能。审计监督包括对财务收支、经营成果、宏观控制和财经纪律的执行、发挥监督、公证、保护和建设的职能。

另一方面,审计监督与会计检查也有一定的联系,会计检查的不少内容,也是审计监督需要进行的方面。但前者的工作面要大于后者。审计监督与会计检查的目标任务,从根本上说两者是一致的,当然由于具体要求的不同,两者各有侧重,从总体上看,在一般情况下,审计监督的内容往往是覆盖会计检查的。

三、金融审计的概念

审计学是随着社会经济的发展和审计实践而产生、发展的。它是从会计学科分离出来,通过审计的不断实践和丰富完善,上升到理论,成为专门研究审计理论、指导方法、程序等审计实践及探索审计工作规律的用于经济管理监督的学科。

(一)审计学是一门独立的学科

1. 审计学概论(通论或总论)阐明审计学的基本原理和方法,以及审计的对象、任务、职能和程序等方面的一般理论与实践。

2. 专业审计学以审计学的基本理论,结合国民经济各系统的

特点,包括财政财务审计、经济效益审计以及宏观调控和政策执行审计在内的各专业审计学。如财政审计、工业审计、商业及服务业审计、农业审计、交通运输审计、金融审计及国际审计等。

3. 审计的理论和实务专论,如审计的方法、步骤、程序,政府审计、社会审计、内部审计以及电算系统审计等。

(二)金融审计的特点

金融审计是审计学学科体系中的一门专业审计,它的特点主要有三个方面:

1. 以金融业各银行、公司、信用社等单位经营资金融通、货币信用中介为主体的各项业务的审计为特色。

2. 金融业是社会的资金枢纽,也是货币发行与回笼的中心,这是金融审计与其他专业审计学科所不同的条件。

3. 中央银行实施宏观调控,控制货币供应量,平衡资金需求;国有政策性银行与商业银行业务分离,前者承担严格界定的政策性业务,后者实行资产负债比例管理和风险管理。这是金融审计内涵又一独特之处。

(三)金融审计的主要内容

1. 金融审计概论,着重于审计的基本理论与金融业特点相结合的金融审计的理论部分,包括概念、对象、内容、任务、职能作用,以及金融审计实践的分类、计划、方式、程序等有关方法、准则和实施。

2. 金融业务和政策审计,包括各类金融机构的各项业务经营,如对工商业、农业、基本建设、技术改造和外汇等各项贷款、贴现,以及保险、信托投资和证券业务等审计。从金融宏观调控及有关国家经济政策的要求,对各项贷款的计划、规模、投向及货币发行、现金管理等各项业务执行政策情况的审计。

3. 银行存款、结算和帐务审计,包括财政、企事业单位、个人储蓄等各类存款收支,办理同城和异地结算以及各级联行往来和

内部帐务,着重于正确性、完整性、合法性、真实性和执行政策的审计。

4. 金融机构财务、财产审计,包括各项业务、费用成本、资本金、各项基金和内部资金的审计;对财务计划的执行和经济效益的审计以及固定资产和其他资产的审计,也是其中重要部分。

四、金融审计的形成和发展

我国金融机构的审计,早在建国前已形成政府审计、社会审计和内部审计三个审计层次。清末和民国期间设有“审计院”、“审计部”等专职机构,曾颁布《审计法》和《审计法实施细则》等有关法规,但实际上并未发挥其职能作用。从金融业来说,属于政府机构进行审计检查,主要是“户部”、“中央银行”和“财政部”;自1918年《会计师注册章程》公布后,开始建立了民间审计,一些银行、钱庄、保险公司等金融机构都委托注册会计师查帐鉴证,开创了社会审计的先声。规模较大、管理严密的银行,本身也设置了稽核检查机构,负责检查监督事宜,如建国前的中央银行、中国银行等行,分别设置“稽核处”、“检查室”,对所属行处进行定期或不定期的检查,这就是内部审计的开端。

在金融审计形成的初期,审计的主要内容是稽核有关资产负债的真实性,大都从会计帐证入手;以后也陆续扩展到贷款的发放、投资参股以及财务收支和呆帐、坏帐损失等审计检查。

抗日战争和解放战争时期,在边区行署、专区和县,也设有审计机构,并有专门审计金融活动的部门和人员。中华人民共和国成立后,虽然未设置审计机构,社会审计也逐渐终止了,但金融机构的内部审计,仍在继续进行。50年代初,中国人民银行各大区、省、直辖市分行在会计处设有审计科,对所属行处进行报表稽核和实地检查,以后随着机构的调整被撤销。直到1963年,中国人民银行总行又制订了银行稽核制度,各分行也建立相应的稽核机构,恢复了稽核检查工作,不久因“文化大革命”开展,稽核制度也无形

被荒废了。

十一届三中全会后,实施改革开放的方针,把工作重点转移到经济建设上来,经济的监督工作也越来越显得必要。1982年中国人民银行总行在会计司又设置了稽核处,在农业银行、中国银行和工商银行与人民银行分离独立后,也相继设立了各自的稽核机构,建立了稽核制度。1982年12月颁布的新宪法,第九十一条规定:“国务院设立审计机关,对国务院各部门和地方各级政府的财政收支,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。”1985年8月和10月,又发布了《国务院关于审计工作的暂行规定》和《审计工作试行政程序》,使我国的审计工作法律化、规范化,金融审计也重新进入了新阶段。

第二节 金融审计的对象和内容

一、金融审计的对象

审计的对象决定审计方法,现代审计的对象,与早期审计的对象有显著的不同,即使是同类企业,早期审计的对象是查证资产、负债的正确、可靠;而近期审计就远远超出了原来的内容。不仅是查实被审单位的资产、负债数额的正确性、真实性和合法性,而且要对其经营状况、经济效率和效益进行分析和评价。不仅是检查存在的问题和弊漏,更要积极地提供改进管理、提高效益的有效措施和建议。

金融审计的具体对象,也就是金融机构的业务经营、财务成果和资产、负债的变动状况。当然,审计目标决定了审计对象,同样的审计某一金融机构,由于审计的目标不同,审计的对象也就变了。比如审计某银行的贷款政策执行情况,主要将有关贷款的发放和收回情况,包括贷款对象、用途、金额、期限、有无抵押品以及贷前调查、贷时审查和贷后检查情况,是否符合产业结构和产品结