

发展中的 金融稽核监督

主编：孟广亭

3
改革出版社

图书在版编目(CIP)数据

发展中的金融稽核监督/孟广亭主编。—北京:改革出版社,1996.10

ISBN 7-80072-893-5

I. 发… II. 孟… III. 银行监督—文集 N.F830.2-53

中国版本图书馆CIP数据核字(96)第17006号

发展中的金融稽核监督

孟广亭 主编

改革出版社出版发行

社址:北京市东城区安德里北街23号

邮政编码:100011

济南市中印刷五厂印刷

新华书店经销

1996年10月第1版 1996年10月 第1次印刷

850×1168毫米 1/32 22印张 530千字

印数:4,000册

ISBN7-80072-893-5/F·539

定价:25.00元

《发展中的金融稽核监督》编委会

名誉主任：程仲泗

主任：孟广亭

副主任：秦鸿鸣 杜 茜

委员(按姓氏笔画排名)：

许树森	安丰栋	孙柏长	刘永强
刘献策	刘宗贵	李振玉	肖焕金
邱永波	张贵泉	郑世澜	郝友格
段镇铭	胡延河	赵可正	徐忠波
韩春亭	鞠卫健		

序 言

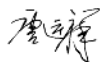
中国人民银行自1985年开始行使稽核监督职能，迄今已十年有余了。从事稽核监督工作时间稍长的同志们都清楚，目前的稽核监督局面是来之不易的。这主要是指我们在稽核监督理论和实践建设两方面付出了辛勤的劳动，尤其是稽核监督理论建设，我们在缺乏经验的情况下，从实践中来，到实践中去，在较短的时间内完成了自己的金融稽核监督理论框架建设，1988年我们在山东泰安召开了中央银行第一次金融稽核监督理论研讨会。现在回忆起来，当时的研究成果极大地推动了稽核监督工作的深入发展。其后，金融领域对稽核监督理论的研究与探讨更加重视。涌现出大量具有一定水平的研究成果，其中相当部分的研究成果出自基层行，这不能不说是稽核监督理论研究的特点。基层行的同志们能够克服工作忙、资料少等困难，以对革命工作负责的态度，去钻研、思考如何才能做好金融稽核监督工作，这种精神是金融稽核监督战线的宝贵财富。他们的研究心得和体会无疑是鞭策我们继续努力的教材。因此，我认为山东省分行花费这样大的精力，总结他们十年来的研究成果，是很有远见的。

《发展中的金融稽核监督》虽然只是一本论文集，但是我认为它不同于一般的论文汇编。其不同主要有这样几点：一是文章的作者全部是稽核干部，研究的内容针对性和指导性强；二是论文作者既有从事金融工作几十年经验丰富的老银行，又有从事金融工作时间较短，但理论水平高的年轻人。既有从事中

央银行工作的同志；又有从事商业银行工作的同志。大家从不同的角度、不同的侧面研究的是一个共同的问题，论文各有所长；三是文章跨度大，既有1986年稽核监督初创期的理论设想，又有对社会主义市场经济下的金融稽核监督的研究，不同时期的论文反映出不同时期的工作状况，从理论演变过程演示出了稽核监督不同的发展阶段特征。细心读这些文章，就象读稽核监督史一样，从中可以体会到金融稽核监督发展过程中的曲折性，具有较强的教育意义。

随着我国经济、金融体制改革的不断深入，金融稽核监督的地位将不断提高，其中的困难也会随之增大，机遇与挑战并存。因此，金融稽核监督理论研究只能加强，不能削弱。我希望山东乃至全国的稽核监督干部，继续大胆地拿起自己的笔，用自己的聪明才智，为我国的稽核监督事业献计献策。

是为序，与山东及全国广大稽核监督干部共勉。



一九九六年四月八日于珠海

目 录

第一篇 新形势下的金融稽核监督

- 金融体制转换中中央银行稽核的重要性..... 傅景德 (3)
- 深化金融体制改革必须强化金融稽核监督..... 杜 茜 (11)
- 浅谈新形势下如何加强中央银行稽核
..... 秦鸿鸣 刘少顺 (17)
- 加强按主管系统综合监控 进一步发挥稽核监督作用
..... 胡延河 (26)
- 当前稽核工作中存在的问题及解决途径..... 徐忠波 (34)
- 试论稽核监督在央行金融监督管理中的地位和作用
..... 刘洪来 (40)
- 中央银行稽核工作面临的问题及对策..... 于 波 (56)
- 新形势下如何发挥中央银行稽核监督的作用
..... 韩 伟 高传国 刘 哲 (61)
- 对中央银行稽核工作的思考..... 吕福礼 (67)
- 浅谈市场经济下的金融稽核监督..... 李自菊 (72)
- 金融稽核服务于改革开放的新途径..... 张衍真 (76)
- 论新形势下的金融稽核监督工作..... 李 跃 (82)
- 金融监管滞后的原因及对策..... 袁德亨 (87)
- 谈稽核工作如何与银行转换经营机制相适应
..... 耿以明 (93)
- 谈谈新形势下的稽核监督任务..... 唐西标 (97)

对当前稽核工作的几点浅见	赵明军 (102)
强化稽核监督的难点及对策	李朴实 (106)
浅议新形势下中央银行稽核工作	孔令柱 (110)
第二篇 金融稽核监督发展规划	
我省金融稽核的第二个五年计划设想	
..... 高 鸣 孟广亭 刘兆胜	(119)
“八五”期间中央银行稽核工作方针设想	
..... 高华泰	(126)
1991—1995 年中央银行稽核监督工作规划	
..... 任振远 王珏琰 韩咏军	(132)
强化稽核监督 完善中央银行宏观调控体系	
..... 张文霞	(147)
对中央银行稽核监督工作的总体设想	
..... 谭乐清	(153)
完善稽核监督体系 发挥中央银行监督职能	
..... 陈蓉秀	(158)
论金融稽核改革的目标、模式、取向	步国强 (166)
建立央行新型稽核监督体系的构想	徐文利 (172)
建立新型稽核体系 适应央行职能转变	滕吉明 (181)
第三篇 基层中央银行的稽核监督	
适应职能转换 强化基层央行稽核监督	
..... 王忠民 刘永强 于秀兰 王吉鹏	(187)
浅谈基层人民银行稽核工作的制约因素及对策	
..... 徐忠波 程平源	(197)
如何深化县级人民银行稽核职能	马兴国 (203)
对县级人民银行稽核工作的探讨	曲 杰 (209)
努力探索县级中央银行稽核工作的路子	吕福礼 (214)
基层中央银行稽核工作之我见	刘文林 (221)

基层人民银行稽核工作思路	鲁守华 (226)
对基层人民银行稽核监督的思考 ...	宋树栗 高平 (230)
浅议强化县级央行稽核监督职能	翟元星 马宁 (234)
浅谈央行分支机构转换职能如何发挥监管作用	于波 (239)
如何开展好基层人民银行的稽核工作	魏文泰 杨振茂 (243)
谈如何强化县级人民银行稽核监督的作用	丁新英 (247)
第四篇 金融稽核监督基础工作	
进一步强化稽核基础工作	唐西标 张秋生 (253)
试谈中央银行稽核部门纠正违规处罚复议工作	傅景德 陈兴奎 (257)
谈稽核处罚在稽核检查中的重要性	杨建明 (261)
谈稽核质量风险与控制	王景华 (265)
应大力推广举报稽核方式	徐红 刘健 (269)
重建中央银行稽核组织体系的设想	张志荣 (273)
立足“查、帮、防”开展稽核工作	李学斌 (279)
浅议主稽人对稽核项目全面负责制	杨德阔 (285)
稽核工作应把握四大环节	刘成军 刘西权 (290)
对稽核内容和方式的几点设想	刘群力 (295)
对商业银行经济效益稽核与评价的指标构想	崔斌 (301)
利用金融稽核信息资源服务中央银行宏观调控	王晶 宋天兵 李润涛 (307)
做好派驻员工作促进金融性公司健康发展	李继明 (311)

银行会计核算业务电脑处理审计初探

..... 陈瑞源 王鲁华 (317)

第五篇 风险监督

社会主义市场经济下的银行风险和监督

..... 马鸣九 孟广亭 刘洪来 (327)

探索信贷资产风险监督的途径 刘永强 王吉鹏 (339)

对强化银行风险管理的几点认识 赵 峰 (346)

当前中央银行的风险监督应以信贷资产质量监督为

重点 任振远 康晓冬 (355)

中央银行风险监督要做好结合这篇文章

..... 徐文利 牟宗杰 王淑田 (365)

银行风险监督的现实意义与总体构想 刘兆胜 (372)

试论中央银行对金融企业的风险监督 李 铁 (380)

在银行商业化进程中如何对信贷资产风险进行控制

评价 冯 涛 (385)

实施风险监督 督促金融机构审慎经营、健康发展

..... 杨 虹 步延进 (393)

中央银行稽核对防范金融资产风险的作用

..... 肖焕金 王聚文 刘 健 (402)

对强化风险监督的认识 亓庆刚 (405)

第六篇 非现场稽核监督

对非现场稽核监督基本框架的思考 赵 峰 (411)

非现场与现场稽核的结合是金融稽核的现实选择

..... 孙淑贞 苑广新 刘潮洋 (418)

摆正现场与非现场稽核的关系 合理确定非现场稽

核的目标 邓 东 (425)

对计算机在稽核工作中应用的探讨

..... 李明兰 王 晶 (430)

探索非现场稽核之实践	袁庆军 (436)
运用电脑开展非现场稽核必须突出重在稽核	丁新宇 于 波 (442)
银行业务电子化后稽核工作所面临的新问题及对策	樊 良 (448)
发挥非现场稽核监督作用的途径、难点及完善思路	陈 刚 徐爱英 (452)
发挥非现场稽核监督作用的途径和方法	张文霞 李玉祥 张学峰 (459)
运用非现场稽核搞好风险防范与控制	刘永强 迟 鹏 (464)
谈县级行报送稽核监督指标体系的建立与设想	张孝先 (469)
强化非现场稽核 增强金融监管功能	丁香兰 (475)
我国央行非现场稽核监督指标体系的理论构思	李春节 (480)
第七篇 中央银行内部稽核监督	
对人民银行实行内部稽核几个问题的探讨 ...	郝友格 (497)
搞好人民银行内部稽核工作之我见	王庆仔 (503)
强化内部稽核力度 不断提高监管水平	韩媛媛 (508)
浅谈外汇管理及其内部稽核	李尚义 (517)
第八篇 商业银行内部稽核监督	
试论向商业银行转化中如何强化稽核工作 ...	张诗珉 (531)
浅谈银行内部效益稽核	陈大来 (540)
关于完善中国银行稽核监督机制的现实思考	崔 峰 陈栋梁 (551)
试谈对商业银行基层行处资产负债比例管理的稽核 与评价	辛明泰 (561)

提高认识 转变观念 强化稽核监督

..... 刘锡海 段镇铭	(568)
工商银行经济效益稽核评价标准初探	张鲁生 (576)
对工商银行贷后稽核的设想	李 明 蔡可民 (582)
银行经济效益稽核初探	涂金国 (590)
试谈在新形势下如何做好农业银行的内审工作	
..... 衣俊月 潘兆华	(605)
浅议对商业银行内部控制制度的评审	王宝运 (611)
金融机构内部稽核监督机制现状及措施	李俊新 (619)
农业银行向商业银行转变过程中的稽核工作	
..... 赵广信 郑世澜 李西方	(623)
农业银行经营管理审计初探	王德水 (630)
加大内审力度 保障建设银行健康发展	
..... 卫京玉 刘宗贵	(637)
开展行长离任稽审 推动建设银行干部管理制度改革	
..... 高 钊	(643)
论保险企业经济效益审计	胡长民 (650)
保险赔案事前审计初探	于明华 (655)
对保险企业经济效益审计的认识	王海燕 (660)
浅谈保险企业内部效益审计	刘传峰 (669)
保险内部控制系统评价审计及参考模式	邱水波 (674)
浅谈保险企业财务收支审计	韩秀玲 (680)
浅谈保险公司内部审计工作	吴 卫 (685)
后记	(689)

第一篇 新形势下的金融 稽核监督

金融体制转换中

中央银行稽核的重要性

傅景德

1992年春，中央发表邓小平同志视察南方重要谈话之后，我国的改革步伐加快，国民经济迅猛发展，改革开放和现代化建设事业进入一个新的阶段。1993年以来，在“十四大”精神指导下，我国经济在高速增长的基础上，继续保持了蓬勃势头，各地进一步解放思想，抓住机遇，加快发展，围绕建立社会主义市场经济体制的各项改革和开放又取得新的进展，目前已初步形成全方位的开放格局。为适应社会主义市场经济的运行机制，金融改革迈出了新的步伐。在金融宏观调控上，改革了再贷款管理办法，发行央行融资券，为试行公开市场业务创造了条件；相继两次提高存贷款利率，增强了运用利率杠杆进行宏观调控的能力；推行电子联行转汇、颁发商业汇票办法，扩大支票使用范围，加快了资金周转速度；推进和完善现汇留成试点，加强了外汇市场价格的调控力度。

然而，国民经济运行中也面临着一个严峻的现实，即全社会总供给与总需求不平衡性愈加突出，通货膨胀潜在性加剧，不久前，中央关于当前经济情况和加强宏观调控的意见实施之后，这种状况开始得到缓解。但是，目前宏观经济环境绷得很紧的现象却依然存在。这种非正常状况的产生，除近年来固定资产投资过大这个关键因素之外，笔者认为从金融部门自身分析，金

融宏观调控不力，金融体制改革滞后，金融法规观念淡薄等，应是一个重要的内因。金融部门存在的这些问题，很重要的原因是中央银行金融稽核和监管工作缺乏相应的力度，不能有效地保证宏观调控决策的贯彻、落实。针对第一段金融生活中出现的不正常现象，特别是金融秩序的紊乱状况，结合本人所从事的稽核工作，就如何在市场经济条件下，特别是在经济体制转换过程中，发挥中央银行稽核的重要性及其职能作用，作一浅述。

一、金融秩序的状况及其产生的原因

自 1992 年春开始转换经济体制之后，由于受“大气候”的因素影响，加之金融改革不配套和金融部门自身纪律放松，导致金融秩序混乱。许多金融机构打着促进经济发展、大力引进资金的“大旗”，违章拆借资金。有的用拆入的巨额资金投入基建或技改，更有甚者用于炒买炒卖房地产、股票、外汇或黄金。据统计，高峰时全国违章拆借高达 2000 多亿元。北京的一家银行上年底拆出达 109 亿元，多被用于固定资产投资或开发建设。华东某省对 10 家省、市、县行（司）专项稽核发现，违章拆借达 23.4 亿元，占拆借总额的 54.27%；有的以敢闯、敢冒为幌子，擅自突破信贷规模或逃避规模管理。仍以某省 10 家行（司）为例，仅绕过规模的贷款计达 1.6 亿元；有的以利率市场化为盾牌，擅自或变相提高存贷款利率。仅这 10 家行（司）半年期间抬高贷款利率多收利息 214.1 万元，抬高存款利率多付利息 423 万元。有的城市信用社逾期贷款加息 100%，利率上浮高达 150%。某产值过 10 亿元的一个镇，仅今年 2 月间的 10 多天内，镇驻地几家银行竞相抬高利率违规吸储多达亿元；有的以资产多元化为借口，片面强调“产融结合”，随意挪用信贷资金搞投资。某金融改革试点市的一家二级分行，竟挪用二级存款准备

金向本地一家房地产开发公司投资参股 500 万元。某经济欠发达的县，竟从全县 25 个农村信用社中的 22 个社强行抽调资金 200 多万元，投到沿海城市从事房地产开发；有的以发展“三产”为名，转移信贷资金，自身兴办经营金融业务的实体。某省会的一家二级分行下属的开发公司，仅七个月就对外借款或提供合作资金 2827 万元。某县行级的办事处，仅 10 个月就向其下属的实体拆出资金 3090 万元，其劳服公司通过转贷牟取利差 61.5 万元。

金融部门自身这种混乱现象的一度蔓延，严重地弱化了存款的稳定性，引起存款搬家、持币待储、游资增多，致使储蓄增幅下降或负增长。信贷资金来源减少，信贷实力减弱，重点项目资金不能到位，正常资金需求难以保证，并造成银行支付困难，结算渠道不畅，联行清算梗塞。由此，催化了许多企业“找米下锅”非法高息集资和基建规模失控，助推了“股票热”、“房地产热”的升温，导致资金归行减缓，货币投放过多，社会信用骤增，大量资金体外循环，拉动外汇价格上扬，通货不断膨胀，给市场经济的健康发展相应带来较大的负作用。

金融秩序紊乱，金融纪律松弛是国民经济运行中深层次矛盾的反映。其原因，首先在于一些地方、部门对社会主义市场经济模式缺乏明确的认识，在发展市场经济中出现了无政府主义现象；其次是，在经济体制转换过程的开始阶段，宏观经济调控体系和微观经济运行机制不健全，旧体制及旧体制观念尚未打破，投资膨胀、消费膨胀的根源没有消除，缺乏有效的自我约束机制和风险责任制；其三是，舆论导向超前，专业银行转化为商业银行的步子操之过急。

除上述因素之外，从负有领导和管理、协调、监督、稽核职能的中央银行自身来检查，与中央银行行政手段进行间接控制的稽核监督不力、强度不够是有一定责任的。稽核力度不强

原因是多方面的，主要有：一是稽核人员数量不足，业务骨干不多，新人员成份较大，稽核整体的业务素质与迅速发展的金融业务活动不适应；二是工作手段落后，手工操作事繁量大，现代化稽核监管设施发展不快，直接影响稽核的质和量；三是在稽核查实处罚时，由于涉及到有关部门、单位和个人，以及经济承受能力问题，实际处罚往往失之过宽，既损害央行的稽核权威性，又挫伤稽核人员的积极性；四是领导精力多被社会焦点的规模和资金所占用，客观上稽核工作得不到足够重视；五是受拜金主义影响，少数稽核人员思想不稳定，工作不踏实。为切实扭转这种被动局面，增强在市场经济条件下金融宏观调控的刚性，应高度重视央行稽核作用，强化其职能，加强其队伍建设，充分发挥其金融“卫士”、“医士”、“谋士”的作用。

二、在向社会主义市场经济体制转换过程中，中央银行稽核的重要性和必要性

我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。建立社会主义市场经济体制，就是要使市场在社会主义国家宏观调控下对资源配置起基础性作用，使经济活动遵循价值规律的要求，适应供求关系的变化，并通过杠杆功能将资源配置到较好环节和部位上去，达到优化结构，提高效益，加快发展的目的。建立和完善社会主义市场经济体制，是一个长期发展的阶段，是一项艰巨、复杂的社会系统工程，因而在体制转换初期的探索和试验过程中，尤为艰巨和复杂。为克服市场自身的弱点和消极方面，大力发展全国统一的大市场，就必须加强和改善国家对经济的宏观调控，注意运用经济政策、经济法规、计划指导、宏观调控和必要的行政管理，规范市场经济的各项活动，引导市场经济的发展。

改善和加强宏观经济管理，是建立社会主义市场经济的重