



金融干部自学进修丛书

银行审计学

郑霖孙 著

YIN HANG SHEN JI XUE

中国金融出版社

责任编辑：李 苒

银 行 审 计 学

郑霖孙 著

中国金融出版社 出版发行

河北省新城县
劳动服务公司印刷厂 印 刷

787×1092毫米 32开 10.625印张 224,000字

1985年11月第一版 1985年11月第一次印刷

印数：1—12,000

统一书号：4058·163 定价：1.65元

前 言

第五届全国人大第五次会议通过的《中华人民共和国宪法》规定，国家设立审计机关，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。《银行审计学》是以银行的各项业务、帐务和财务为审计的主体。

《银行审计学》按照现行有关方针政策和制度规定，以怎样进行银行审计工作的正面叙述为主，同时结合实际工作中的经验教训和有关问题，贯串融合于各章节中。本书第一章概述银行审计的基本原理、概念和方法；第二、三、四章分述银行帐务、财务、业务的审计，是本书应用于实际工作方面所要阐述的主要内容；第五章是讲对银行职能作用的监督和审计；第六章从对银行内部的控制制度着手，为审计工作开辟入门之路；第七章针对银行实际工作中常见的错帐，阐述了如何进行稽核清查工作；第八章对银行审计工作从准备、实施到完成审计报告，作了系统的阐述。

本书可作培训银行审计稽核人员教学之用，也可供从事银行审计工作人员学习参考，还可为各财经院校审计专业提供丰富的教学资料，对银行各级管理人员、会计人员也有一定的阅读价值。

鉴于近三十年来，银行审计工作被取消，有关审计学方面知识和方法的介绍也被忽视。故根据目前我国社会主义银

行的实际情况和恢复审计工作的需要,撰写了本书,以促进银行审计工作的开展。随着我国经济体制改革的深入开展,有关银行业务、帐务、财务等规章制度与处理办法,均将有新的变化,因此,在实际执行中,有关审计工作的具体内容与做法,应以人民银行及各专业银行当时有关规定为依据。本书在编写过程中,承蒙中国人民银行总行有关同志、国家审计署的同志和河北大学李耀祖副教授等提出不少宝贵意见,谨致谢意。由于个人水平所限,书中谬误之处在所难免,诚望广大读者批评指正。

作 者

1985年1月

目 录

第一章 银行审计学概述	(1)
第一节 审计的涵义和范围.....	(3)
第二节 银行审计的作用和必要性.....	(8)
第三节 银行审计的种类方式.....	(13)
第四节 银行审计的基本方法.....	(26)
第五节 银行的审计机构和专职人员.....	(37)
第二章 帐务审计	(43)
第一节 凭证的审核.....	(43)
第二节 帐簿的审核.....	(55)
第三节 报表的审核.....	(73)
第三章 财务审计	(82)
第一节 核计各项利息收支.....	(83)
第二节 核计各项业务收支.....	(98)
第三节 审核各项费用支出.....	(109)
第四节 各项基金和财产管理检查.....	(121)
第五节 经济指标和悬宕损失款项检查.....	(131)
第四章 业务审计	(137)
第一节 信贷计划与现金计划的检查.....	(137)
第二节 贷款业务的检查.....	(152)
第三节 结算业务的检查.....	(162)
第四节 存款业务的检查.....	(171)
第五节 代理业务的检查.....	(176)

第六节	发行出纳和金银业务的检查.....	(181)
第五章	银行的职能监督.....	(201)
第一节	银行职能监督的意义和范围.....	(202)
第二节	信贷监督的审计.....	(207)
第三节	结算监督的审计.....	(213)
第四节	现金管理的审计.....	(217)
第五节	工资基金管理的审计.....	(221)
第六节	控制社会集团购买力的审计.....	(223)
第七节	采购资金管理的审计.....	(226)
第八节	商业信用管理的审计.....	(229)
第九节	其他各项柜面监督的审计.....	(234)
第六章	银行的内部控制.....	(240)
第一节	内部控制的作用和内容.....	(240)
第二节	各职能部门的工作联系和控制.....	(243)
第三节	各项业务处理过程的控制监督.....	(248)
第四节	制订制度和执行制度中的内部 控制监督.....	(261)
第七章	错帐检查.....	(270)
第一节	错帐的种类和反映.....	(270)
第二节	错帐的判断和检查程序.....	(275)
第三节	错帐的检查处理方法.....	(281)
第八章	银行审计的程序和报告.....	(298)
第一节	审计的准备阶段.....	(299)
第二节	审计计划的实施和有关工作 的进行.....	(304)
第三节	审计报告.....	(311)

第一章 银行审计学概述

审计，简单地说就是检查帐计，对一切财务经济活动进行监督，通称为查帐。审计原是会计的一个分支，从广义的会计来说，检查帐务的真实、正确、合法、合理，本是会计核算的基本要求。随着经济的发展，执业会计师的查帐、验证，得到社会的公认，甚至为法律所规定，较大规模的企业，内部也设置稽核财务帐目的部门和专职人员。随着外部和内部审计的不断发展与扩大，从理论到实践，内容和方法，得到进一步的丰富和完善，使审计逐渐从会计中分离出来，成为单独的一门学科。

审计的对象和内容，也和会计一样，随着社会生产和经济事业的发展而发展，会计从一般财务会计发展到管理会计；审计从传统的帐务检查发展为监督经济，考核效益的经营效果审计和经济决策审计。审计的任务从过去检查贪污弊漏的防护性和核实帐财确凿的公证作用，发展到分析经营管理，提出建设性的改进措施，以及提高经济效益，参与预测和决策。

近代审计的内容虽然比传统审计有了扩展，过去通称的查帐或会计检查，已不能表述审计的全部内容，但审计的主要依据仍是凭证、帐簿、报表等会计资料。所以财务会计与

审计的关系非常密切，会计资料反映企业、事业单位的各项经济活动和财务状况，是近代审计内容的基础。如果会计核算不执行方针、政策、反映不真实、不正确，就无从接近代审计的要求，作进一步的深入检查分析。因此，从我国的实际情况出发，会计检查仍应是审计的主要内容。

银行审计学是根据审计学的基本原则，结合银行业务经营的特点，以业务活动、财务收支、帐务处理和银行执行方针政策的职能监督为主要对象，进行审计的研究和应用。

银行审计的任务，是根据国家赋予的职权和自身业务经营的特点所决定的，简括地说有两个方面，一是从银行这个经济组织的企业经营方面，审计各项业务经营是否执行国家方针政策，财务收支是否符合财经制度和有关规定，帐务核算是否真实、正确、完整、及时，是否符合会计原则和基本制度；二是从银行作为信贷、结算、现金中心具有社会簿记职能作用，对国民经济各部门的经济活动执行各种监督的审计。前者的任务与工商企业审计的任务基本上具有相同性质；后者的任务是银行这个“绝妙”机关所独具的。社会主义的国家银行不是单纯的办理吸收存款、发放贷款、现金收付和转帐结算等业务，而要通过银行的各项业务活动和金融行政管理，调节社会主义经济，监督各项经济活动，保证有关方针政策和计划的贯彻执行。特别是银行的地位和任务与一般企业单位不同，银行的业务经营不仅是从微观经济着眼，帮助企业发展生产，提高效益；更重要的是要从宏观经济出发，纵观国民经济全局，搞好国民经济的综合平衡。这些方面都是银行审计学有待拓展的重要内容。

第一节 审计的涵义和范围

一、审计的涵义

审计是一种经济监督工具，按照传统的说法，审计是由专职人员（执业会计师，审计、稽核人员）对企业、单位的会计记录，进行系统周密的检查，以确认它的内容真实、正确和合理性、合法性；从而根据检查的结果，证实被检查单位的业务经营状况和财务成果，并反映和揭露存在的问题与弊漏。对于某些特定的需要，如清理、征信，揭弊查案等，进行专项、局部的审计。

社会主义的审计与资本主义的审计有根本的区别，特别是在审计的目的要求上迥然相异；资本主义的审计，着重于为单个的企业单位服务，执业会计师名曰对企业财务会计进行审计监督，实则为企业主的利益效劳。社会主义的审计，不仅要检查会计资料是否真实正确，合理合法；还要从是否执行了国家的方针、政策、计划和是否符合国民经济的全局利益与社会效益方面进行审计。另一方面，应该肯定传统审计的有些内容，仍然是我国审计工作的必要组成部分。比如：

（一）执行审计任务的部门和人员，传统审计要求由第三者来担任，如执业会计师，政府机关的审计人员；企业单位的内部审计，由稽核人员担任，这是保证独立行使审计监督权的基本条件。虽然目前我国执业会计师为数极少，主要是经办中外合资企业有关会计事务，但第五届全国人大会议

通过的宪法规定，为了加强对财政、财务活动的监督，国务院和地方各级人民政府都增设审计机关，配备审计人员，这是推动审计工作全面开展的组织保证；同时，各系统建立内部审计制度，也是审计工作的重要基础。

（二）检查会计资料是否真实、正确、完整地反映业务经营和财务收支状况，这是传统审计和我国审计工作在基本内容上的共同点。对会计凭证、帐簿和报表等一切会计资料进行系统科学的审计，包括帐证、帐帐、帐表、帐财、帐物是否正确相符，凭证、帐簿上反映的业务活动、资金运动是否真实、完整，财务收支是否确切可靠。通过检查要发现帐务差错，隐瞒失实以及弄虚作假等现象。这是对会计资料查验、证明的主要内容。

（三）审计各项经济活动和财务变化的合理性、合法性以及执行有关法令、制度等规定的情况。社会制度在不同的国家里，审计以上内容的依据和要求并不相同。在资本主义国家，除了政府或有关部门颁发的法律、行政命令外，还有社会公认的会计准则，以及执业会计师遵循的一些原则和规定。在我国，目前主要以国家的有关方针、政策和计划，以及财政部门的规章制度和财经纪律，作为审计各项经济活动和财务收支是否合理、合法的主要依据。如偷税、漏税、投机倒把、非法经营，截留和欠交利润，搞计划外工程，提高劳保福利等补助标准，滥发奖金津贴和乱挤成本，扩大开支范围等做法，都是不合法的。

（四）检查揭露贪污舞弊，盗窃财产物资，以及其他违法事件，这是传统的防护性审计的主要内容。从我国来看，也是审计监督的组成部分。几年来，从财务大检查和打击经

济领域犯罪活动的斗争中所暴露的问题表明，加强会计业务的检查和财务收支的监督，是十分必要的。

此外，对会计核算的组织形式和内部控制制度的审计，以及对会计的基础工作和制度执行情况的审计，也是传统审计和我国审计工作的共同内容。

二、审计的范围

划分审计的范围有狭义和广义两种方法。狭义的审计也就是传统审计，主要是对凭证、帐簿、报表等各项会计资料进行核对检查，以及检验各项财产资金、应收帐款等资产和各项负债是否确实可靠，有无贪污舞弊、弄虚作假等问题，这些都是体现防护性审计的对象范围。广义的审计是随着经济的发展，审计的范围不断发展和扩大，从审核会计帐目、财务收支扩展到检查经营管理，考核经济效益、工作效率；对投资项目做可行性分析；对宏观经济的社会效益进行评价以及参预控制、决策等等。由财务审计、经营（管理）审计到综合审计，使审计的范围从内涵和外延方面不断得到充实和发展。

（一）狭义的审计范围：

1. 检查会计凭证、帐簿、报表的记载反映是否正确、真实、完整、及时，以及是否符合合理性和合法性的要求。包括凭证的内容，科目的使用，帐簿的记载，帐与证、帐与帐、帐与表的衔接相符等。从会计核算的基本要求上进行验证。

2. 核计各项财务收支是否真实、正确，是否符合有关制度规定和合法的要求。该收的是否都列收入，该支的是否

都列支出，有无少收、多支的情况，各项支出有否违反财经纪律和有关规定，有否超越制度许可的范围和乱挤成本等，以及损失款项的报销是否合法合理。

3. 核实财产、物资、资金和应收帐款情况。帐实是否相符，内外帐务是否一致，财产、物资中有否缺损或虚数，有否呆帐，有无帐外物资，银行贷款、应付帐款等各项负债是否内外帐务相符。

4. 清查有无贪污舞弊、弄虚作假，以及其他违犯法纪的情况。这项检查任务，与上述几项结合进行。

一般来说，通过以上几方面的检查核对，存在的弊漏问题是会被发现的。

5. 财务会计制度有否建立，执行是否认真（包括财务控制审批，核算处理的操作程序等）。各项内部牵制制度有否建立，如钱帐分管，财产、物资的管理，既分工明确，又互有牵制。

（二）广义的审计范围，以上述防护性为主的狭义审计范围为基础，根据经济管理的要求，扩展了建设性的内容，主要是：

1. 业务审计是从原有财务会计的审计转向深化的一个重要方面。会计核算和财务收支，都是对各项经济活动和业务经营的情况进行处理反映的；传统审计以财务会计为主要对象，只是抓住了经营结果，而业务审计是对造成经营结果的各项业务活动（也可说是起因）进行考查评价。如工业企业主要从供、产、销等业务活动进行全面审计，包括原材料的采购、储备，组织生产，销售、运输等各个环节；在人力、物力、财力等方面是否经济、高效。

2. 经营效果审计，包括各个企业单位的效果和整个社会的效果两个方面，在资本主义国家里，效果审计着重于单个企业的效益，在资本主义所有制和生产无政府状态下，谈不到考核社会效益，只有在社会主义公有制条件下，才能从社会的全局利益进行考查评价。

评价企业单位的经营效果，看其是否转到提高经济效益的轨道上来，一方面从微观经济的效益考核，是否完成经营计划的目标要求和各项经济指标等项目；另一方面，从社会效益上进行评价，将企业单位的经济效益，放到整个社会的宏观经济效益上进行衡量，两者是否一致，有哪些矛盾。

3. 经济决策审计，对各种经营项目，扩大生产规模和增加基建投资，以及其他各项经济技术措施和改革，进行可行性分析研究。要从资金、物资（原材料）、能源、设备、人力、财力；今后的结果，包括产品销路，企业本身的效益和对国民经济的影响，以及可能带来的各种问题和引起的副作用，进行全面分析论证。把通常的事后审计，转变为事前的决策评审和经济预测。

4. 综合审计，是将上述防护性的财务审计、建设性的业务审计、经营效果审计和经济决策审计等综合起来进行全面的审查考核。

（三）根据我国目前实际情况，掌握审计的范围。根据近代审计的要求，为了加强企业单位的经营管理，进行决策评价，提高经济效益，采取上述广义范围的审计，对我国经济体制改革，改善和提高企业管理水平，是具有积极作用的。但由于我国多年来放松审计工作，也没有系统的审计法规和专门机构，审计基础工作比较薄弱。特别是不少

企业单位财务会计制度不健全，未执行有关财经政策法规规定，违反财经纪律的情况迭有发生。目前处于国民经济调整时期，在经济政策放宽，企业自主权扩大的情况下，全局利益和局部利益发生矛盾，有些地区和单位，不顾国家的全局利益，铺张浪费，乱挤成本，“跑、冒、滴、漏”，挤占财政收入，滥发奖金补贴，乱上基建项目甚至贪污舞弊、投机倒把等违犯法纪和破坏国家计划的行为还时有出现，因此，加强财务审计就十分必要。第五届全国人大会议通过的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。

以上是以法律形式，规定了目前我国的审计机构和审计任务；对国家和各级地方政府的财政预算、决算收支和国家企业、事业、机关团体、学校等单位的财务收支进行审计监督，是现阶段审计的主要内容。当然，在有条件的地区、部门和单位，在法定的财务审计基础上，不断扩展审计的内容和要求，进一步发挥审计在社会主义四化建设中的作用，也是值得提倡和鼓励的。

第二节 银行审计的作用和必要性

一、银行审计的作用

（一）发挥验证的作用。资本主义社会的企业，为了取信于社会，往往委托专职执业会计师定期进行审计，以证明它的业务经营和财务状况良好，资产负债确实可靠。社会主义

的国家银行虽然不需要通过审计的验证或公告形式来赢得信誉，但从银行的职能和要求来看，检验银行的各项业务活动是否符合政策、计划；能否促进生产发展和加速流通，取得更好的经济效益；财务收支是否准确无误、符合制度规定；资金资产是否落实等等，都需通过审计工作来验证确认。

银行的帐务和报表，是反映国民经济动态的重要资料，审计核实有关数字的真实、正确、完整，对发挥银行的“寒暑表”、“气象站”作用和指导决策是十分必要的。

（二）发现问题、堵塞弊漏。按传统审计的说法，防护性是审计的主要目的之一。银行作为企业，在各项业务经营和财务收支活动中有否存在违反政策、弄虚作假、贪污盗窃，不遵守财经纪律和各项制度规定，以及铺张浪费等问题，可以通过审计的各种方法去发现和揭露，以保证国家方针政策的贯彻和维护社会主义银行财产的不受侵犯。

通过银行的审计，不仅可以发现上述问题，而且对可能滋生或造成不良后果的弊害、漏洞发出“信号”，从而采取积极的措施去堵塞弊漏。

业务上、财务上、帐务上已经暴露的问题，通过审计可以进一步查证核实；对财务、帐务上出现的一些差错和不合规定的做法便于及时纠正，对贪污舞弊等问题彻底查清，并分析原因，提出防范措施，包括实行有关内部控制等办法。

（三）保证各项制度、规定的贯彻。银行各项制度规定（包括有关方针、政策和财经纪律等），是办理各项业务的准绳；多年来的实践证明，当缺少审计检查的时候，各项制度往往得不到贯彻，尤其是银行的会计核算质量，就会显著下降；偏离方针、政策，违反财经纪律的问题也会相继发

生。因此，通过各种方式的审计，不仅能从中发现问题，帮助纠正解决，而且可以因势利导促进各项制度规定的贯彻，使被检查行处从根本上改善管理，健全制度，按有关方针政策积极开展业务，加强财务管理和保证帐务核算的正确及时。

通过审计还可以发现制度规定本身存在的问题，如是否脱离实际，徒具形式，或不够完善合理等。从而有助于改进制度规定，并使之切实有效地得以贯彻。

(四) 提供积极的建议和决策。审计的结果，象检查人体一样，发现毛病对症下药积极治疗，对那些贪污舞弊的专案审计，检查结果既要查清问题，还要总结经验教训，提出相应措施防弊堵漏，这是属于防护性的“治疗”，更重要的是通过经常或全面审计，掌握被检查行处的全部情况，即使并未发现违反法纪的情节和严重错乱问题，通过审计最终要为提高银行的经营管理水平，提出积极的建议和决策，这是银行审计具有建设性意义的重要方面。

提供建议和决策的范围是相当广泛的，它不仅包括与会计核算有关的财务、帐务等方面，而且对各项业务的经营和发展、资金的营运管理以及充分发挥银行的职能作用方面，也要提出改进的措施和建议。

二、银行审计的必要性

银行是国家的金融管理机关，又是办理信用业务的经济组织；无论从哪个方面来看，对银行的各项业务活动，财务收支和帐务管理进行经常的、定期的，全面或有重点的审计，是很有必要的。

(一) 银行是国民经济的资金枢纽部门，它作为信贷、结算、现金中心，是通过各项业务活动来实现的。银行的各项存、贷款业务是直接纳入国家计划，按党和国家的有关方针政策去贯彻执行的。通过审计可以了解和发现执行中的情况和问题，以促进更好地发挥银行的职能作用。

(二) 银行通过业务经营取得的财务成果，是信贷基金的主要来源，也是国家财政收入的重要来源之一。对各项财务收支进行审计，以保证各项业务收入和支出准确无误，费用开支符合规定标准，以及资金财产真实完整。

(三) 银行的帐务，主要反映国民经济各部门、各单位资金收付情况，通过审计，可以进一步核实银行与往来单位和储户之间的存贷款帐户，各项资产负债准确相符，维护银行的铁帐声誉。

(四) 由于银行是国民经济的综合部门，审计银行的业务、财务、帐务，不仅是检查银行本身，而且可以从各系统、各单位的资金往来中进行信贷、结算监督，并根据国家方针、计划作宏观经济分析。

(五) 通过银行审计，可以总结各项业务经营和财务管理中的经验，发现存在的问题和弊漏；特别是可以从中了解有关情况和数据，为进一步提高经营管理水平，取得更大的经济效益作出决策。

(六) 加强银行审计工作，还可以培养人才，提高业务水平。

三、银行审计是为了加强宏观控制

随着经济体制的改革和对外开放，在搞活经济的同时，