

JINRONG QIYE CAIWU JIANDU ANLI

金融企业财务监督案例

《金融企业财务监督案例》编写组 编



吉林出版集团有限责任公司

金融企业财务监督案例

《金融企业财务监督案例》编写组 编



吉林出版集团有限责任公司

图书在版编目 (C I P) 数据

金融企业财务监督案例/《金融企业财务监督案例》
编写组编. —长春: 吉林出版集团有限责任公司, 2011. 3
ISBN 978-7-5463-4806-3

I. ①金… II. ①金… III. ①金融—企业管理: 财务
管理—案例—中国 IV. ①F832. 2

中国版本图书馆CIP数据核字 (2011) 第025599号

金融企业财务监督案例

《金融企业财务监督案例》编写组 编

出版策划 孙亚飞

责任编辑 杨冬絮 于媛媛

设计制作



出 版 吉林出版集团有限责任公司 (www.jlpg.cn/yiwen)

(长春市人民大街4646号, 邮政编码130021)

发 行 吉林出版集团译文图书经营有限公司

(http://shop34896900.taobao.com)

电 话 总编办 0431-85656961 营销部 0431-85671728

印 刷 长春新华印刷集团有限公司

(长春市吉林大路535号, 邮政编码130031, 电话0431-84917073)

开 本 720mm × 1000mm 1/16

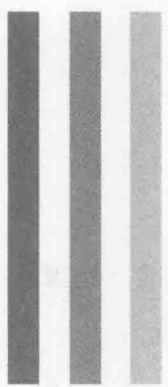
字 数 140千字

印 张 12

版 次 2011年2月第1版

印 次 2011年2月第1次印刷

定 价 28.00元



目录

财务类

1 营业部截留收入设立“小金库”	11
2 银行科技部门私设“小金库”	17
3 挪用公款建职工宿舍	23
4 账外资产处置收入购置账外住宅	28
5 虚列会议费支出私设“小金库”	33
6 以租代购利用账外资产设立“小金库”	38
☆ “小金库” 相关知识点	43
7 变更收入确认方法人为调整利润	47
8 坐支收入返还佣金	53
9 虚列费用套取资金发放补贴	58
10 调减应纳税税额偷逃企业所得税	64
11 巧立名目滥发钱	70
12 薪酬费用化偷逃税款	76

业务类

13 如何把握可供出售权益工具的减值标准 …	82
14 可供出售金融资产成为调节利润的“蓄水池”	86

1 银企合谋违规放贷转贷牟利	93
2 以虚假售房合同骗取银行按揭贷款	101
3 企业以虚假会计资料骗贷造成巨额损失	109
4 银企合谋违规放贷建职工宿舍	117
5 违规办理票据贴现导致巨额损失	123
6 弄虚作假核销职工住房贷款	130
7 银行弄虚作假核销呆账	136
☆ 呆账核销相关知识点	141
8 评估方法不当高估抵债资产价值	145
9 企业分立破产逃废银行债务	152
10 私自处置银行抵债资产清偿职工投资	157
11 银行“零价格”转让优质资产	163
12 伪造保险批单退保侵吞退保费	168
13 虚构保险代理业务套取手续费	173
14 虚假理赔套取资金缴纳应收保费	178
15 虚报冒领中央财政农业保险保费补贴	185

金融企业财务监督案例

《金融企业财务监督案例》编写组 编



吉林出版集团有限责任公司

图书在版编目(CIP)数据

金融企业财务监督案例/《金融企业财务监督案例》
编写组编. —长春: 吉林出版集团有限责任公司, 2011.3
ISBN 978-7-5463-4806-3

I. ①金… II. ①金… III. ①金融—企业管理: 财务
管理—案例—中国 IV. ①F832.2

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第025599号

金融企业财务监督案例

《金融企业财务监督案例》编写组 编

出版策划 孙亚飞

责任编辑 杨冬絮 于媛媛

设计制作



出 版 吉林出版集团有限责任公司 (www.jlpg.cn/yiwen)

(长春市人民大街4646号, 邮政编码130021)

发 行 吉林出版集团译文图书经营有限公司

(http://shop34896900.taobao.com)

电 话 总编办 0431-85656961 营销部 0431-85671728

印 刷 长春新华印刷集团有限公司

(长春市吉林大路535号, 邮政编码130031, 电话0431-84917073)

开 本 720mm × 1000mm 1/16

字 数 140千字

印 张 12

版 次 2011年2月第1版

印 次 2011年2月第1次印刷

定 价 28.00元

编写组主要成员

耿 虹 郜进兴 何兆斌

田振刚 高 辉 胡晓明

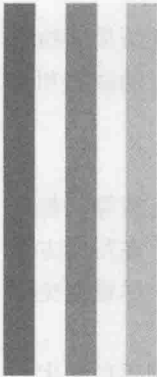
谢德海 尹华富 卢志松

李家华 温 宁 董文玲

王剑铭 张宏斌 杨 青

邓 艾 满孝国 周春雷

吴海燕 李华文 柳光强



前言

金融是现代经济发展的核心，金融安全和稳定事关国家经济和社会的安全稳定。加强金融监管，积极防范和化解金融风险，是国际社会的共识。我国历来高度重视并不断加强金融监管工作，建立了多部门、多层次的金融监管体系。根据《中华人民共和国会计法》，自1999年起，财政部每年组织开展金融企业会计信息质量检查，对金融企业资产财务管理、执行国家财税政策等情况进行全面检查，查处了大量违规违纪案件。

为充分利用金融财务监督检查成果，充分发挥案例分析的警示教育作用，促进金融企业规范和加强管理，在国家开发银行的大力支持下，财政部监督检查局与国家开发银行财会局合作，选取了近年来查处的一些典型金融案例，组织编写了《金融企业财务监督案例》一书。

本书共收集了2005年以来财政部门检查查处的29个典型案例，包括财务违规问题、业务违规问题两大类，充分反映了目前金融企业存在的一些典型问

题、主要违规手段和违规方法等。各案例真实地反映了违规事实、查处结果、检查思路和方法，客观分析了违规动机和原因，深刻地揭示了金融企业制度的缺陷和弊端，提出了管理意见和建议，让人反思，给人警示。

作为一本务实性的书籍，本书编写力求突出以下特点：

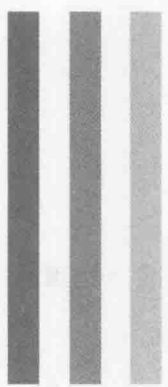
1. 真实性。书中所选案例，其违规时间、内容、情节、手段、金额等，都真实地保留了原貌。考虑到保密的需要，对违规主体等进行了加工处理。在写作方式上，力求简明扼要，客观描述事实，管理建议具有针对性和可操作性，尽量避免作理论上的长篇探讨。

2. 典型性。书中所选案例，均是近年来金融行业中普遍存在、违规手段恶劣、影响较大、警示意义明显的案例，具有典型性和代表性。在对每个案例分析时，基本包含了背景资料、违规事实、违规手段、处理结果、检查思路与方法、违规动机与原因、教训与启示等，考虑到部分案例涉及的内容可能不为普通读者所熟悉，编者在此类案例后增加了相关知识介绍，以及对违规问题处理处罚的法律法规依据，以便让读者更好地理解、体会案例所反映的问题，提高案例的借鉴和警示作用。

3. 实用性。案例的撰写人，都是具体从事金融企业财务监督工作的人员，本书案例中描述的检查思路和方法，完全还原了当初具体的检查过程，从检查发现的细微线索入手，层层推进，真实地反映违规事实是如何检查发现的。从某种意义上讲，是对近年来金融企业财务监督查处的一些典型案例的工作方法、经验和体会等进行归纳总结，具有较强的操作指导性和实用性。可供具体从事金融企业财务监督工作的人员学习参考，以期不断提高金融企业财务监督检查工作技巧、能力和水平，更好地履行金融企业财务监督职能；同时也可供金融企业财会人员、审计工作者等学习、参考和借鉴，为工作服务。

由于编写人员水平及工作局限，本书难免存在很多不足，欢迎读者提出批评意见。

编者
2010年7月



目录

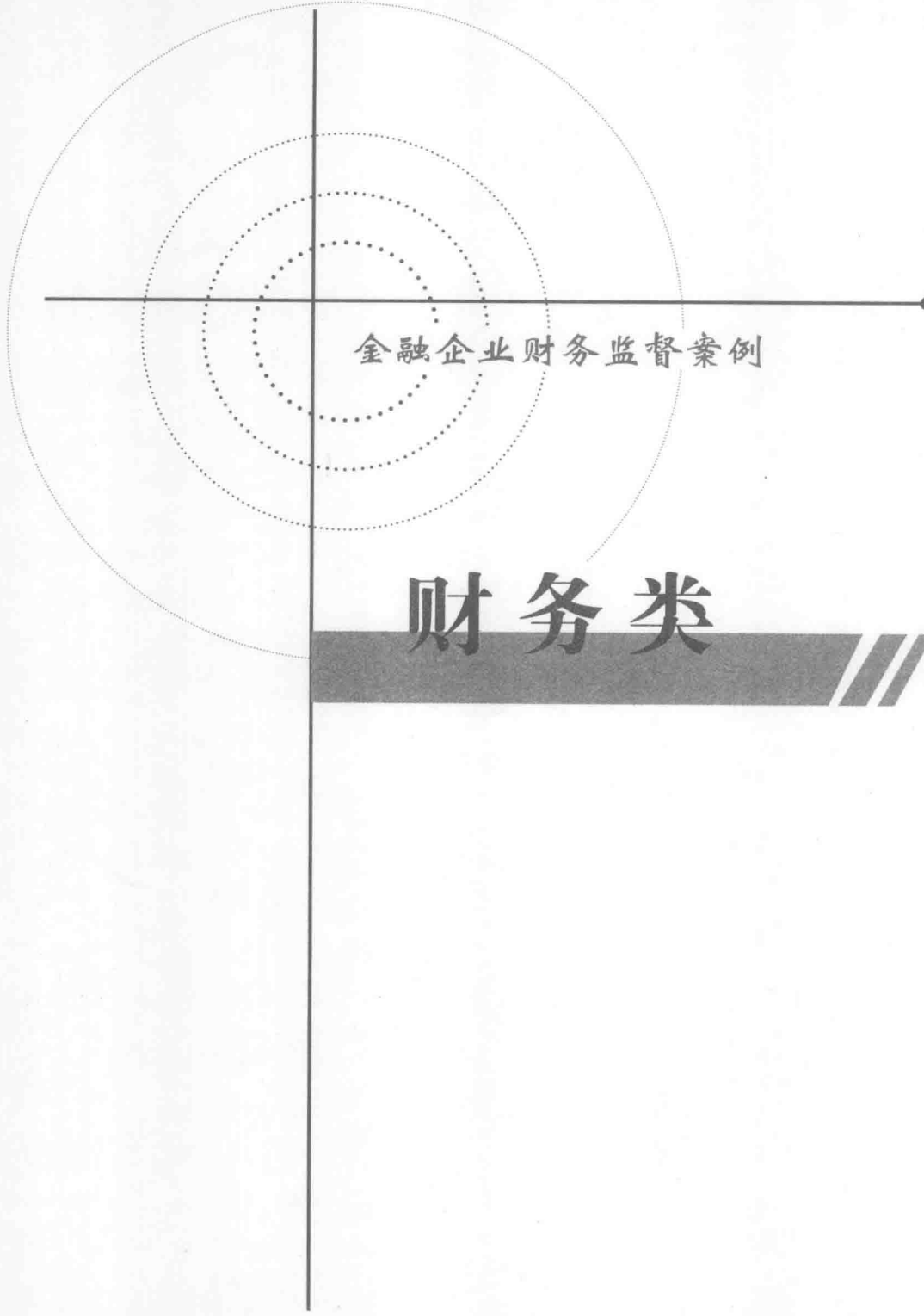
财务类

1 营业部截留收入设立“小金库”	11
2 银行科技部门私设“小金库”	17
3 挪用公款建职工宿舍	23
4 账外资产处置收入购置账外住宅	28
5 虚列会议费支出私设“小金库”	33
6 以租代购利用账外资产设立“小金库”	38
☆ “小金库” 相关知识点	43
7 变更收入确认方法人为调整利润	47
8 坐支收入返还佣金	53
9 虚列费用套取资金发放补贴	58
10 调减应纳税税额偷逃企业所得税	64
11 巧立名目滥发钱	70
12 薪酬费用化偷逃税款	76

业务类

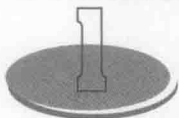
13 如何把握可供出售权益工具的减值标准 …	82
14 可供出售金融资产成为调节利润的“蓄水池”	86

1 银企合谋违规放贷转贷牟利	93
2 以虚假售房合同骗取银行按揭贷款	101
3 企业以虚假会计资料骗贷造成巨额损失	109
4 银企合谋违规放贷建职工宿舍	117
5 违规办理票据贴现导致巨额损失	123
6 弄虚作假核销职工住房贷款	130
7 银行弄虚作假核销呆账	136
☆ 呆账核销相关知识点	141
8 评估方法不当高估抵债资产价值	145
9 企业分立破产逃废银行债务	152
10 私自处置银行抵债资产清偿职工投资	157
11 银行“零价格”转让优质资产	163
12 伪造保险批单退保侵吞退保费	168
13 虚构保险代理业务套取手续费	173
14 虚假理赔套取资金缴纳应收保费	178
15 虚报冒领中央财政农业保险保费补贴	185



金融企业财务监督案例

财务类



营业部截留收入设立“小金库”

背景资料

N分行是甲银行一级分行，下辖有16个二级分行，121个一级支行，600个营业网点。2004年7月，财政部对N分行会计信息质量进行了检查。检查发现，N分行营业部及下属4个单位1993年至2004年截留收入、套取费用等共计5123万元，设立17个“小金库”，用于购买职工住房、发放职工津贴等，设置“小金库”时间长达11年。

违规事实

1993年至2004年，N分行营业部及所属部分支行，通过截留收入、虚开发票套取资金、多计费用等手段，套取资金转入账外开设的银行账户，形成17个“小金库”。“小金库”收入累计达5123万元，其中职工缴纳的房改款2301万元，截留抵债资产处置收入900万元，套取工程款633万元，截留收回的贷款500万元，虚列清洁绿化费等套取资金474万元，截留房屋出租收入100万元，截留账外资产处置收入84万元，利息收入等131万元。“小金库”累计支出4390万元，其中购买职工住房3757万元，发放奖金福利补贴592万元，其他支出41万元，结余733万元。

违规手段

一、虚列费用套取资金

2001年4月至2004年6月，营业部采取由某装修公司出具虚假工程结算书、虚开

发票套取装修费用，通过伪造会议通知、签到表等虚列会议费，将员工宿舍的水电费计入营业费用，而将员工缴纳的水电费不入账等方式，累计套取资金218万元，存入后勤服务中心副经理杨某个人储蓄账户。其中用于发放职工福利及礼金支出179万元，截至检查日，账户结余39万元。

二、多列服务费用

营业部管理科为后勤服务中心内设科室，负责营业网点的清洁和绿化工作。1998年至2004年，营业部管理科通过多计清洁服务费、绿化费、场租费等方式，累计从营业部营业费用中套取资金256万元，转入在营业部所属H支行开设的账外账户，用于职工福利及临时工工资支出203万元。截至检查日，账户结余53万元。

三、截留房改款

营业部1993年、1996年、1998年进行了3次房改，房改收入均未纳入账内核算，转入账外开设的3个银行账户。上述3个账户累计收入1233万元，累计支出728万元，主要用于为职工购买宿舍。截至2004年6月30日，账户结余505万元。

四、套取工程资金

1996年，该行营业部所属H支行在办理办公楼竣工结算时，将建筑公司退回的多付工程款569万元、建筑公司缴纳的质量保证金利息收入9万元及无需返还的质量保证金63万元，共计641万元未按规定冲减在建工程，而是虚增办公楼入账价值，将641万元转入账外开设的银行账户。其中384万元用于购买另一处办公楼，形成账外资产，转入三产公司发放本行员工奖金110万元，购买设备等91万元，余额56万元2004年1月并入账内。

五、截留收入

1996年，营业部所属H支行在账外开立1个基建账户，用于核算职工集资建房。1998年至2004年，H支行截留收回的贷款500万元、抵债资产处置收入900万元、账外资产处置收入84万元、房屋租赁收入140万元等，合计1624万元转入该账户形成“小金库”。其中，用于职工住房建设支出1410万元，发放本行职工奖金170万元，其他支出19万元，余额25万元于2004年1月转入H支行职工住房维修基金。

处理结果

针对上述问题，财政部驻当地财政监察专员办事处依法下发了处理决定。根据