

高等财经院校试用教材



金融审计

(修订本)

《金融审计》编写组

编著

中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材

金 融 审 计

(修订本)

《金融审计》编写组 编著

中国财政经济出版社

高等财经院校试用教材

金融审计

(修订本)

《金融审计》编写组 编著

中国财经出版社出版

(北京东城大佛寺东街8号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

济南印刷三厂印刷

850×1168毫米 32开 9.75印张 231 000字

1988年8月第2版 1988年9月济南第2次印刷

印数: 10 101—21 100 定价: 2.15元

ISBN 7-5005-0334-2/F·0298 (课)

前 言

《金融审计》一书于1986年10月出版以来，受到读者、尤其是审计工作者和理论研究人员的重视和支持。但是，由于经济体制改革和审计工作的迅速发展，该书有些内容和提法已经不适用，加上它自身也存在一些不足之处，需要进一步完善、充实，因此，我们受审计署人事教育局的委托对该书进行修改和补充，编写出本书，供高等财经院校继续试用。

在修订过程中，我们吸收了金融审计理论和实践的最新发展内容以及金融部门的最新规定，采纳了读者的一些宝贵意见。增加了外汇管理审计一章，结算业务审计增加了国际结算一节，由于每章都是一个大的审计范围，根据读者的要求，每章还增加了该项审计的任务、重要性和特点等内容；附录中增加了《中华人民共和国银行管理暂行条例》；其它内容也作了一些重要修改和补充。

修订后，本书的内容更加充实完整，比较详细地介绍了信贷计划、工商贷款、农业贷款、外汇贷款、基本建设贷款、技术改造贷款、外汇管理、货币发行和现金管理、结算、保险、储蓄、金银管理、代理国库、金融财务等各项金融审计的任务、重要性、特点、内容和方法。为了便于学习，书中还介绍了一些有关金融业务的知识。

本书第一章由张云海同志执笔，第二章由顾京圃同志执笔，第三章由卞厚钧、单伟芳、曹珊同志执笔，第四章由罗庸同志执笔，

第五章由李幼鸣、刘卫国同志执笔；第六、七章由彭良玉、刘海宇同志执笔；第八章由张云海、顾京圃、曹珊同志执笔；第九章由刘大朝、郭淑贞同志执笔；第十章由李秋芳、刘卫国、颜大龙同志执笔；第十一章由张启钦、刘海宇同志执笔；第十二章由丁荣桥同志执笔；第十三章由丁荣桥、罗庸、贺波同志执笔；附录由顾京圃、高国栋同志执笔。张云海、顾京圃、罗庸同志负责总纂，最后由赵佩伟、施明义、李常聚、王伯岩同志审核。

在编写过程中，得到了吉林省审计局、吉林省抚松县审计局、四川省审计局、浙江省审计局、湖北省审计局、中国农业银行总行和吉林省分行、中国人民银行吉林省和浙江省分行、中国人民保险公司吉林省和浙江省分公司、中国工商银行吉林省分行、中国银行长春和杭州分行、吉林财贸学院以及国家外汇管理局孔祥昕和浙江分局章沛、中国银行杭州分行周健、中国保险公司浙江分公司张洪涛等有关单位和同志的大力支持和协助，在此一并感谢。

由于审计理论和实践正处于发展阶段，还不成熟，特别是由于编者水平有限，本书难免还有不足之处，欢迎读者批评指正。

编 者

1988年2月

目 录

第一章 金融审计概论	(1)
第一节 金融审计的概念及其基本问题	(1)
第二节 金融审计的重要性和特点	(10)
第三节 金融审计的对象和任务	(18)
第四节 金融审计的内容、种类、程序和基本方法	(20)
复习思考题	(34)
第二章 信贷计划审计	(35)
第一节 信贷计划的管理体制和信贷计划的基本内容	(35)
第二节 信贷计划审计的任务、重要性和特点	(46)
第三节 信贷计划审计的内容和方法	(50)
复习思考题	(58)
第三章 工商贷款审计	(60)
第一节 工商贷款的基本内容	(60)
第二节 工商贷款审计的任务、重要性和特点	(62)
第三节 工商贷款审计的内容和方法	(69)
复习思考题	(77)
第四章 农业贷款审计	(78)
第一节 农业贷款的基本内容	(78)
第二节 农业贷款审计的任务、重要性和特点	(80)

第三节 农业贷款审计的内容和方法	(84)
复习思考题	(91)
第五章 外汇贷款审计	(92)
第一节 外汇贷款的基本内容	(92)
第二节 外汇贷款审计的任务、重要性和特点	(97)
第三节 外汇贷款审计的内容和方法	(101)
复习思考题	(112)
第六章 基本建设贷款审计	(113)
第一节 基本建设贷款的基本内容	(113)
第二节 基本建设贷款审计的任务、重要性和 特点	(115)
第三节 基本建设贷款审计的内容和方法	(119)
复习思考题	(132)
第七章 技术改造贷款审计	(134)
第一节 技术改造贷款的发放和使用	(134)
第二节 技术改造贷款审计的任务、重要性和 特点	(137)
第三节 技术改造贷款审计的内容和方法	(140)
复习思考题	(146)
第八章 货币发行和现金管理业务的审计	(147)
第一节 货币发行和现金管理的机构、基本业 务和有关规定	(147)
第二节 货币发行和现金管理业务审计的任 务、重要性和特点	(153)
第三节 货币发行和现金管理业务审计的内容 和方法	(157)
复习思考题	(160)

第九章 外汇管理审计	(161)
第一节 外汇管理体制和管理内容	(161)
第二节 外汇管理审计的任务、重要性和特点	(170)
第三节 外汇管理审计的内容和方法	(175)
复习思考题	(191)
第十章 结算业务审计	(192)
第一节 结算业务审计的任务、重要性和特点	(192)
第二节 结算帐户的审计	(198)
第三节 金融部门贯彻结算原则的审计	(203)
第四节 金融部门使用各种结算方式的审计	(206)
第五节 金融部门联行往来资金的审计	(214)
第六节 国际结算审计	(217)
复习思考题	(221)
第十一章 保险业务审计	(223)
第一节 保险业务的基本内容	(223)
第二节 保险业务审计的任务、重要性和特点	(229)
第三节 保险业务审计的内容和要求	(233)
复习思考题	(240)
第十二章 金融财务审计	(241)
第一节 金融财务审计的任务、重要性和特点	(241)
第二节 财务管理指标考核的审计	(244)
第三节 营业收入、利息支出和金融机构往来 的审计	(247)
第四节 业务费用和管理费用的审计	(253)
第五节 税金审计	(262)
第六节 内部资金的审计	(263)
复习思考题	(265)

第十三章 其他金融业务审计	(267)
第一节 储蓄业务的审计	(267)
第二节 国库业务的审计	(270)
第三节 金银管理业务的审计	(274)
复习思考题	(278)
附录一 金融审计案例	(279)
附录二 中华人民共和国银行管理暂行条例	(294)

第一章 金融审计概论

金融审计是重要的部门审计之一，它是审计理论和方法在审计监督金融活动中的具体运用和发展，是审计学体系的重要组成部分。本章将介绍和阐述金融审计概念、现状、国家审计与金融部门内部审计的关系，金融审计的重要性、特点，金融审计的对象和任务，金融审计的内容、种类、程序和基本方法等，使初学者认识和了解金融审计的基本概况。

第一节 金融审计的概念及其基本问题

一、金融审计的概念和发展概况

（一）金融审计的概念

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所进行的检查、监督，具体是指审计机关和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、信托、租赁、代理金库、财务收支等工作及其经济效益和遵守财经法纪情况进行的审计。金融系统内部有时把审计称做“稽核”。从字面上看，“稽”就是审查，“核”就是核算、核实。英文审计“Audit”一词，翻译成汉语，有时也翻译为稽核，可见审计与稽核

基本上是一个意思。由于金融系统习惯于把检查监督工作称为稽核，稽核这个名词也就延续下来了。金融系统内部稽核、审计业务的范围有“小稽核”和“大稽核”之分。“小稽核”的业务范围是对会计财务的监督检查，“大稽核”的业务范围是对金融部门全面业务的监督检查。

（二）金融审计发展概况

金融审计的发展情况，可从国家金融审计和金融部门内部稽核审计的历史、目前概况和发展趋势等方面来介绍。

1. 国家金融审计的历史、目前概况。国家审计机关对金融活动的审计，在中华人民共和国成立之前的革命战争时期就存在着。1934年公布的《中华苏维埃共和国中央苏维埃组织法》，即规定设立中央审计委员会，在省和直属市相应设立省、市审计委员会；抗日战争和解放战争时期，在边区行署、专区和县，也都有审计委员会，都有专门审计金融活动的机构和人员。解放后，由于学习了苏联的管理制度，撤销了审计机构，审计工作为专业监督所代替。十一届三中全会以后，全党的工作重点转移到社会主义现代化建设上来，审计工作又开始被人们所重视。第五届人民代表大会通过的宪法规定，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的财务收支，进行审计监督。审计机关在国务院总理领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。据此，1983年9月成立了中华人民共和国审计署，省、地、县也相继成立了审计局。中华人民共和国审计署设立财政金融审计局，省审计局设立财政金融审计处，地、市、县都有金融审计机构和人员。1986年，审计署又将金融审计机构与财政审计机构分开，设立了金融审计局。为了搞好对金融系统的审计监督，审计署发出《关于对金融保险机构进行审

计监督的通知》，决定对金融系统实行分级审计监督的办法。审计署曾组织有关省审计局人员，对中国农业银行安徽省分行的农业贷款进行试审，摸索了金融审计的路子。此后，审计署和各省、自治区、直辖市审计局组织力量对金融系统进行了不同程度和不同内容的审计，有的采取就地审计办法，有的采取送达审计方法。其中审计署组织的对全国农业银行1984年度财务收支情况进行的审计、对中国工商银行1985和1986年度财务收支情况的审计、对最近几年度金融信托机构的业务审计、对中国人民建设银行1985和1986年度财务收支情况的审计取得了良好成效，受到中央、国务院以及地方党政领导的高度重视和好评。

2. 金融系统内部稽核审计的历史、目前概况。在国内革命战争、抗日战争、解放战争时期，金融系统内部即有稽核制度，那时基本上限于对财务的监督检查。旧中国中央银行曾设立稽核处，对金融业务活动实行全面稽核。建国以后，中国人民银行在会计处内曾设审计科，后改为检查科，主要是对会计报表进行稽核，不久即被取消。1963年，中国人民银行总行曾拟定了建立银行稽核制度的意见，但没有得到很好的贯彻执行。解放后中国银行总行及其所属机构，虽然取消了稽核制度，但在海外的分支机构仍然保留着稽核制度，对香港分行派有驻香港分行的总稽核。十一届三中全会以来，党的工作重点转移到经济建设上来，客观经济规律在经济生活中的作用越来越受到重视，大家都在探索一条有中国特色的社会主义现代化建设的道路，金融部门也在不断探索监督金融业务活动的方式方法。1978年国务院决定银行设立监察部门，担负对金融业务监督检查的任务。1982年，中国人民银行在会计司又设立了稽核处，拟定了稽核暂行办法。其他专业行也相继设立了各自的稽核机构，建立了稽核制度。1983年，国家重建审计监督制度后，根据国务院关于中国人民银行专门行使

中央银行职能的决定，建立了一个中国式的社会主义金融体系，金融系统的稽核工作开始迅速发展起来，在组织机构、人员配备以及稽核制度等方面，都采取了一些有力措施。目前，金融系统内部已形成了一个独立的稽核审计体系，各项金融活动的稽核审计工作，已开始走上了正常发展的轨道。

3. 金融审计发展趋势。金融在经济发展中的作用越来越大，世界各国都非常重视金融。在我国，随着对外开放和对内搞活政策的贯彻执行，金融部门在国民经济的各个领域，也日益发挥着重要作用，各级党政都把金融部门摆到与计委、经委同等的地位。金融体制的改革直接关系到国家经济的发展和体制的改革。赵紫阳同志在六届人大五次会议的政府工作报告中阐述了金融体制改革的任务。他指出“深入进行金融体制改革，进一步管好用活各种社会资金。……改革的重点是：进一步强化和改进中央银行的宏观控制职能，积极发展多种金融组织和有效利用多种融资工具，开辟多种信贷业务，大力发展城乡保险业务，在各种金融组织之间适当开展竞争；有条件地实行省以下专业银行、保险公司等金融机构的企业化，逐步做到独立经营，自负盈亏；改革银行利率体系，逐步理顺存贷款的利率，实行期限差别利率和浮动利率；改善企业流动资金管理办法，改变银行包企业资金供应的做法；逐步实行外汇、外债的集中统一管理，搞活外汇资金；充分发挥中心城市的金融中心作用，有领导有步骤地发挥以大中城市为依托的不同层次、不同规模的资金融通市场，发挥金融市场筹集调剂资金、引导资金流向和提高资金使用效益的作用。”^①在党的十三大政治报告中赵紫阳同志再次强调要“深化金融体制

^①《坚持改革、开放、搞活——十一届三中全会以来重要文献摘编》，人民出版社1987年版，第401页。

改革,加强银行在宏观经济调节体系中的地位和作用”^①。为适应现代化建设的需要,金融部门决定尽快建立现代化管理体系,“七五”规划目标是:在三个直辖市、计划单列市、经济特区及部分经济发达的省会建立计算中心,使大约占全国资金运动 $1/3$ 的大中城市基本实现柜台业务处理自动化、储蓄通存通兑,试办新型金融服务业务,建立信息收集系统和资金清算系统。为此,金融审计必须根据自己的实际情况,适应金融体制的改革,为金融体制改革服务,发挥对金融的审计监督作用,为党和国家的宏观决策服务。金融审计发展趋势是:

(1) 逐步转向对金融业务的全面审计,并使金融审计逐步做到制度化、经常化、规范化。目前,由于审计机关刚刚成立,人员少、素质差,不可能对金融业务开展全面审计,所以,目前主要对金融财务、个别贷款等进行审计。但是,随着现代化建设的进行和金融体制改革发展,金融审计必将有一个大的发展。为此,一方面要大力充实、培养金融审计干部,尤其是培养一批懂电子计算机审计的专门人才,另一方面,要在搞好金融业务的审计试点基础上,在以审计信贷计划执行和执行结果为中心的前提下,有计划地逐步开展各项贷款、现金收支、外汇管理、货币发行、结算、储蓄、金银、保险、财务收支等金融业务的全面审计,并逐步过渡到金融审计制度化、经常化、规范化。

(2) 建成严密的金融审计网络,充分发挥金融审计的作用。随着金融审计事业的发展,必将建成以国家金融审计机关为主体,中国人民银行、专业银行、保险公司、信托公司等稽核审计部门为基础的纵横交错、密切配合、互为补充的严密的金融审计网络;同时,国家审计机关将大力加强对金融中枢“神经”——中

^①《中国共产党第十三次全国代表大会文件汇编》,人民出版社1987年版,第30页。

国人民银行信贷管理和货币发行的审计监督，并以大中城市金融部门为主要监督对象；中国人民银行将最大限度发挥对专业行、保险公司等金融部门的审计监督作用。

（3）逐步实现金融审计的电子计算机化。金融审计作为金融审计监督工具，作为对国民经济进行宏观控制、微观搞活的工具，必须同当前的科学技术革命结合，必须同金融部门实现现代化管理有机结合，也就是说金融审计必须用现代科学技术武装起来，尽快实现金融审计电子计算机化，并建立计算机网络。只有这样，才能更好地履行金融审计监督职责。金融审计电子计算机化，一方面可以大大地提高工作效率；另一方面可以扩大审计监督范围，进行大量的计算，提高审计质量，对信贷计划执行和执行情况，对外汇收支、现金收支，对结算，对保险理赔等进行全面综合性的深入分析，对国民经济发展趋势进行分析，提出加强宏观控制的建议，最大限度地发挥金融审计作用。

二、金融审计组织体系及国家审计与金融部门内部审计的关系

（一）金融审计组织体系

目前，我国金融审计组织有国家审计机关、中国人民银行稽核机构、各专业银行、保险公司、信托投资公司稽核审计机构。国家审计机关对于金融系统来说属于外部审计，而人民银行和各专业银行的稽核、审计机构则属于金融部门的内部审计，其中人民银行的稽核机构在整个金融系统内部审计机构中起着指导和协调作用。

这样的金融稽核审计体系，是由金融体系所决定的。我国社会主义金融体系是以中央银行领导，国家银行为主体，多种金融机构并存和分工协作的金融体系。我国的金融机构主要有中国

人民银行（即中央银行，含国家外汇管理局）、中国工商银行（含城市信用社）、中国农业银行（含农村信用社）、中国人民建设银行（含中国投资银行）、中国银行、中国交通银行、中国人民保险公司、中国新技术创业投资公司、中国国际信托投资公司（含中信实业银行）和省办、专业行办的信托投资公司，以及各类民间信用组织。中国人民银行行使中央银行的职能，是国务院领导和管理全国金融工作的专门机关；中国工商银行、中国农业银行、中国人民建设银行和中国银行、中国交通银行等专业银行以及中国人民保险公司，是直属国务院的总局级的经济实体；中国国际信托投资公司是国务院直接领导的部级业务机构，中国新技术创业投资公司是业务归科委和中国人民银行领导的局级单位。各金融部门对所属基层组织实行垂直领导，自成系统，在国家规定的业务范围内，依据国家法律、法令、政策和计划，独立地行使职权。各专业银行和保险公司的分支机构，受专业行总行和保险总公司垂直领导，但在业务上接受人民银行分支机构的指导、监督和检查。金融审计、稽核机构的相互关系可见图表1-1。

根据我国金融稽核、审计组织体系的特点，金融审计组织的稽核、审计工作可分为以下五个层次：

1. 审计署金融局对省地县审计局金融审计部门业务的领导关系网络；

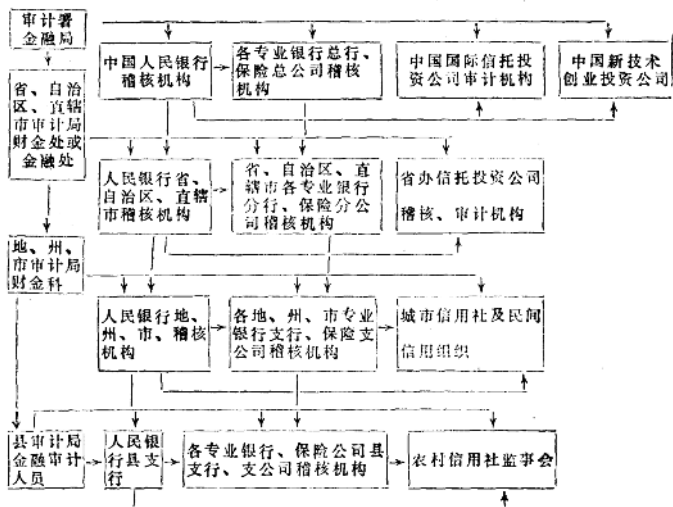
2. 国家审计机关对中国人民银行、各专业银行、中国人民保险公司和信托投资公司等金融组织的分级审计；

3. 中国人民银行稽核部门对所属分支机构的稽核监督，并领导分支机构的稽核部门工作；

4. 中国人民银行稽核部门对各专业银行、中国人民保险公司、信托投资公司的分级稽核，并相应指导其分支机构的稽核部门工作；

图表1-1

金融审计组织体系图示



5. 各专业银行、中国人民保险公司的内部稽核审计机构对所属分支机构的稽核、审计, 并相应领导分支机构稽核审计部门工作。

（二）金融外审和内审的关系

国家审计机关对金融部门的外部审计，简称金融外审。金融部门内部的稽核、审计机构对本部门及所属单位的金融业务进行稽核、审计，包括中国人民银行对其它金融部门的稽核、对本行系统的稽核，和对各专业银行、保险公司、信托公司的内部稽核，简称金融内审。

金融外审与内审是相辅相成的。内审是外审的基础，外审是内审的前提和条件，两者共同组成了金融审计的完整体系。其具体表现是，

1. 金融系统业务量庞大, 需要建立内部审计作为国家审计