

金融稽核监督系列丛书

1

——中国金融稽核史漫笔

胡天意 文纯清 著

古道与新辙



金融稽核监督系列

· 丛书之一 ·

古道与新辙

——中国金融稽核史漫笔

胡天意 文纯清 著

中国金融出版社

责任编辑:杨慎容 李祥玉 李 萍

责任校对:蔡又方

装帧设计:赵元桃

图书在版编目(CIP)数据

古道与新辙:中国金融稽核史漫笔/胡天意,
文纯清著.北京:中国金融出版社,1995.6

(金融稽核监督系列丛书/任新有主编)

ISBN 7-5049-1425-8

I.古… II.①胡… ②文 III.金融—银
行监督—经济史—中国 IV.F832.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 08189
号

出版:中国金融出版社

发行:

社址:北京广安门外小红庙南街3号

邮编:100055

经销:新华书店

印刷:北京石油工业出版社印刷厂

开本:787毫米×1092毫米 1/32

印张:8.25

字数:131千字

版次:1995年6月第1版

印次:1995年6月第1次印刷

印数:1-8600

定价:8.20元

本书编委会

顾问：张宝芬 王世强 李文鹤
任侠 张义愍 王震云

主编：任新有

副主编：张欣岑 胡天意 焦太臣

编委：(按姓氏笔画为序)

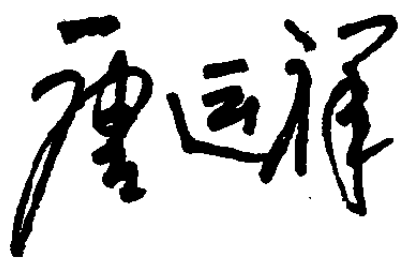
王惠民 任新有 阮松耀
李伏安 李海谦 张欣岑
房诗文 胡天意 闫永夫
焦太臣 葛淑坤

序 言

加强金融稽核监督,维护整个金融体系的安全与稳定,是中央银行的基本职能之一。在建立和发展社会主义市场经济体制的环境中,我国金融稽核工作面临着诸多的机遇与挑战。金融稽核的任务越来越重,难度越来越大。广大稽核人员要承担起历史赋予的重任,就要不断地加强对新业务、新知识、新技术的学习,既要总结我国稽核监督的成果,又要借鉴国际金融监督的经验,争取稽核工作再上一个新台阶。

在此之际,出版这套《金融稽核监督系列丛书》难能可贵。该丛书是长期在稽核部门工作,具有一定理论水平和丰富的实践经验的稽核专业人员,在广泛参阅中外稽核研究成果的基础上,根据实际稽核工作的切身体验编著的。该丛书比较系统地介绍了中国稽核历史、中外

金融稽核体系、对商业银行稽核、对非银行金融机构稽核、中央银行内部稽核、非现场稽核、金融稽核信息等稽核理论和操作知识。融知识性、可读性为一体。愿丛书给读者带来趣味和启迪。

A handwritten signature in black ink, reading '唐逸祥' (Tang Yixiang). The characters are written in a cursive, calligraphic style.

1994年12月11日

前 言

历史,是经验,是教训,鉴照今人,给人启迪。

写中国金融稽核史是件难事,最难的是缺乏有关这方面的系统资料。但探索建立社会主义市场经济条件下的金融宏观调控体系,金融稽核制度的健全和发展是其中的重要一环,整理一下中国的金融稽核史,对完善我国金融稽核体制,该是一件非常有意义的工作,这就是撰写此书的初衷。

既为尝试性工作,拙书中难免有幼稚之语,有时也许是枉下断语。如中国的金融稽核制度到底产生于何时?书中以为,古代中国金融业在古老的中国文化、宗教、道德伦理、意识形态等诸方面的孕育中形成了独特的货币文化,因此形成了不同于西方国家的特殊金融管理制度。鸦片战争后,“银行”移植到中国,西方银行的管理制度也移植过来了,其中便有金融稽核制度。中国金融稽核史便由此始。又如,中国中央银行

产生以前,政府对金融业的检查、监督行为是否系金融稽核的范畴?是。因为政府在实施这种检查监督行为的同时,另有政府的审计部门发挥监督作用,有时这两种手段是同时并用的。如此等等,不一而足。

拙书写法力求通俗易懂,有趣味性,同时又不失为史学和金融学的一项问题的探究。面对的读者可以是金融工作者,也可以是其它工作者;可以是金融稽核工作者,也可以是其它金融工作者,是否能做到这些,自觉汗颜。

书中也做了些史论,以史为据,实事求是。史实是立论的根本,贯穿史实的主线是社会经济发展规律。社会经济愈发展,银行愈发展;银行愈发展,银行业的各项管理制度也就愈完善和严密。这便是金融稽核制度产生和发展的历史规律。金融稽核制度不是哪一个人或是哪一个阶级创立的、发明的、让它出现的,任何人想要它或是不要它,都不能只凭主观愿望而忽视社会经济政治的现状和客观需要。

书中既要分问题进行叙述,又须按时间顺序一一介绍,便难免落入俗套。本书共分十二部分,第一部分简述了我国审计制度的起源和发展,论证了为什么中国古代有源远流长的货币文化和悠久的审计制度,而没有产生金融稽核制度;第二至十一部分是正文,最后一部分是启

示篇。中国金融稽核史给今天建立社会主义市场经济条件下的现代金融稽核体制的启示在哪里,有借鉴也有探讨。但也只是抛砖引玉,以期引起大家的共同研究。

在拙著出版之际,衷心感谢给予支持、指导和帮助的黄志凌、刘张君、周月秋、于和亮、李允玉、徐中原、郭晓民、刘改玲等领导 and 老师,衷心感谢中国金融出版社李祥玉编辑!

写书和读书是知识传播工作的两个方面,二者缺一不可。拙著由于史料不足,作者水平有限及其它方面的缺陷,书中自会有不少漏缺及错误,如能得到批评和指导,当额首称庆。

作 者

1994年9月于包公湖畔

目 录

刨根求源话稽核	(1)
I 中国稽核制度的起源和发展	(1)
II 金融稽核的概念及其它	(8)
III 中国古代信用机构及组织管理概况	(9)
IV 中国古代有源远流长的审计制度和信用制度,为什么没有产生金融稽核制度?	(15)
西方列强的大炮和洋币翻开了中国金融稽核史	(27)
I 充满矛盾和头绪繁杂的近代中国金融史	(27)
II 金融稽核制度的萌芽 ...	(34)
III 中国近代银行金融稽核制度的创立	(35)

IV	清政府财政部门的金融稽核制度	(38)
	北洋政府统治时期的金融稽核制度	
	(1912—1927年)	(41)
I	金融业的状况	(41)
II	中央银行产生以前,民国政府的金融稽核制度	(43)
III	衰败中的“票号”借鉴金融稽核制度	(51)
IV	新式银行的金融稽核制度日臻完善	(52)
	国民党统治时期前十年的金融稽核制度	
	(1927—1937年)	(63)
I	金融业的发展概况	(63)
II	中央银行的金融稽核制度	(71)
III	商业银行的金融稽核制度	(77)
	抗日战争时期的金融稽核制度(1937—	
	1945年)	(95)
I	国民党政府统治下的金融业	(95)
II	财政部加强金融稽核、中央银行初步运用金融稽核的手段	

.....	(100)
Ⅲ 商业银行的金融稽核制度	(106)
伪满时期和汪伪政权的金融稽核制度 (1931—1945年).....	(109)
I 伪满洲国的金融体系	(109)
Ⅱ 伪满政府的金融稽核制度	(111)
Ⅲ 伪满中央银行的金融稽核制度	(113)
Ⅳ 汪伪政权和中央储备银行	(115)
Ⅴ 汪伪政权的金融稽核制度	(116)
Ⅵ 汪伪中央储备银行的金融稽核 制度.....	(117)
国民党政府统治后期的金融稽核制度 (1945—1949年).....	(120)
I 国民政府金融体系的总崩溃	(120)
Ⅱ 国民党政府及中央银行的金融 稽核制度.....	(123)
Ⅲ 商业银行的金融稽核制度	

.....	(127)
革命根据地“红色银行”的金融稽核制度	
.....	(129)
I 新民主主义革命时期,人民金融事业的创建和发展
.....	(129)
II 劳苦大众的银行的金融稽核制度
.....	(136)
III 抗日战争时期人民政府的金融稽核制度
.....	(138)
IV 抗日革命根据地银行的金融稽核制度
.....	(140)
V 解放区政府的金融稽核制度
.....	(144)
社会主义金融体系形成时期的金融稽核制度(1949—1957年)
.....	(158)
I 社会主义金融体系形成概况
.....	(158)
II 金融稽核制度
.....	(163)
曲折道路上的金融稽核制度(1958—1976年)
.....	(168)
I 金融工作在曲折的道路上蹒跚
.....	(168)
II 金融稽核制度残缺不全	

.....	(175)
社会主义改革开放时期的金融稽核制度	
(1979—1991年).....	(178)
I 金融事业发展的新阶段	
.....	(178)
II 中央银行稽核监督体系的形成	
.....	(184)
III 国家专业银行的金融稽核制度	
.....	(197)
探索社会主义市场经济条件下的金融稽核制度(1992—).....	(211)
I 建立有中国特色的社会主义市场经济条件下金融稽核监督体系框架.....	(211)
II 完善社会主义市场经济条件下金融稽核监督体系的探索	(216)
III 当前金融稽核制度中存在的主要问题	(223)
IV 中国金融稽核史带给目前金融稽核制度建设的启示	(227)
附注	(233)
参考书目	(243)

刨根求源话稽核

I 中国稽核制度的起源和发展

“稽核”与“审计”，在汉语中是两个虽有程度上的区别，但很难截然区分的概念，“稽”是计算，“核”是实在，“稽核”指稽查成数而核定是否实在。“审”是清察熟究，反复分辨，“计”是会集其事，核其多寡，“审计”指通过审查思考以判断其是非优劣。金融稽核实质上是金融内部审计或内部监督，在国外常通称为 Audit（审计），那么我国稽核制度的滥觞究竟可溯源到何时呢？

在浙江省中部，位于绍兴、嵊县、诸暨、东阳之间，有一座美丽的会稽山。这山古时并不叫会稽山，而叫苗山，传说夏禹曾在此大会诸侯，计算他们的贡赋，依贡赋的多少计功封爵。后人为纪念这件事，便称此山为会稽山。

这虽只是一个传说，但它却印证了这样一个史实，中国古代会计稽核（审计）的历史源远流长。古时，我们的祖先为了对自己占有的财产

估计一个数字,以便于对生产、生活进行分配和控制而产生了会计。对于财产所有者,特别是其代表人和最高统治者——封建君王来说,会计的计算是否正确,对其统治很重要。封建财产所有者强烈地希望有一种制度或方法,使其能严格审核监督会计核算的过程和结果,于是,便有了稽核(审计)制度。



古时的会计制度不很严密,会计方法不够完善。封建国家的财政收支由会计人员记录,财产增减由会计人员掌握,不可避免地会发生弄虚作假、贪污舞弊、监守自盗等现象,特别是主管官吏串通会计人员共同作案,成为封建社会很普遍的一种现象。既不能放弃会计制度作为财政管理的重要工具,又要防止会计人员利用职务之便进行贪污舞弊,封建主特别是封建君王便需要在会计制度以外建立一种检查监督制度。稽核,便在这种历史背景下产生和发展起来了。

“西周有审计制度,已属目前大多数学者的看法。”(注1)。《周礼》上有这样的记载:周朝有

专管会计的官职叫司会和宰夫，它们都是具有监督权力，审查各级官署财政出入合法性的官职。司会主要依据财政法规，监督财政开支，并依所保管的书契(注 2)和版图(注 3)的副本，审查各级地方政府财政的收支多少，考核政绩，然后，根据考核情况给予奖励或惩罚。宰夫“掌治法以考百官府、群(注 4)、都、县、鄙之治，乘(意即计算)其财用之出入”。对于那些违法乱纪的官吏，把情况报告给有关部门或天子，给予相应的处罚。具有现代审计职能和权限的司会、宰夫等官吏的具体工作制度是“以参互考日成，以月要考月成，以岁会考岁成”，意思是说，他们根据每天的各种收支事项考核地方官吏一天的政绩，根据月报(月要)、年报(岁会)考核一个月、一年的成绩，然后分别奖罚。“月考”、“岁考”可以说就是当时的稽核制度。

据张心徽所著的《周礼财会制度》一书考证，周代的稽核(审计)制度不仅有专门的稽核(审计)机构负责稽核(审计)工作，而且还进行事前审核、事后审核和就地稽察工作。由此可见，我国的稽核(审计)制度，在公元前 11 世纪的周朝就已达达到相当完善的程度。