

金融稽核审计 实务手册

主编:张宝芬 张元杰



北京航空航天大学出版社



中财 80010418

金融稽核审计实务手册

主 编 张宝芬 张元杰
副主编 王庭和 谢润英 鲍关新
程金保 谭季鸣



431118

中央政法金融学院图书馆藏

总号 431118

书号 F239.45

0356/10

北京航空航天大学出版社

(京)新登字 166 号

内 容 简 介

本书由中国人民银行和各专业银行、非银行金融机构和审计署的有关专家、学者以及长期在第一线从事稽核审计的人员编写。主要内容有金融稽核基础、中国人民银行及各专业银行稽核、国际信托投资公司稽核等七个部分,以问答形式阐述了稽核的基本原理、一般方法、稽核依据、主要内容、稽核重点和主要错弊等。对近年来金融稽核新领域,如信贷业务稽核、外汇业务稽核、国库业务稽核等,本书亦作了较全面、系统的介绍。鉴于新财会制度及新税制的实施对金融稽核的内容、重点和方法的影响,本书以国家新颁布的有关法规、制度为依据,对金融稽核中一些疑点、难点也作了详细、准确的阐述。

本书针对性、实用性强,对金融系统和非银行金融机构的稽核、审计人员、财会人员有很强的实用价值,对企业事业单位、各类公司的领导及财会人员有参考价值,同时,对从事金融理论研究人员、有关院校师生,亦是值得一读的一本好书。

金融稽核审计实务手册

JINRONG JIHE SHENJI SHIWU SHOUCHE

主 编 张宝芬 张元杰

责任编辑 娄铁军

北京航空航天大学出版社出版

新华书店总店科技发行所发行 各地新华书店经销

朝阳科普印刷厂印刷

850×1168 1/32 印张:13.25 字数:356千字

1994年7月第一版 1994年7月第一次印刷 印数:6500册

ISBN 7-81012-493-5/F·033 定价:10元

主 编 张宝芬 张元杰
 副主编 王庭和 谢润英 鲍关新
 程金保 谭季鸣

编 委(按姓氏笔画为序)

万 英	马丽娟	戈 明	王生法	王庭和
王德仲	叶宗茂	田象生	石铸雄	刘正明
刘正举	刘向东	刘吉洪	刘诗源	陈小平
吴亚辉	吴继忠	吴景杰	张元杰	张玉兰
张宝芬	张绪根	李伯柯	李学杰	罗天正
杨忠汉	杨晓瑞	赵 辉	胡友良	凌 超
徐荣才	黄玉杰	曹承鼎	曹坤山	曹晓飞
柴 言	蒋大鸣	彭昌来	韩国华	程金保
谢润英	赖新志	谭季鸣	鲍关新	魏志城

编写人员(排名不分先后)

王庭和	杨作龄	赵福堂	赖新志	吴继忠
张宝芬	曹承鼎	陈小平	叶宗茂	李功敏
李书金	曾学伟	杨云伟	鲍关新	张 蓓
陈 莉	屠敏强	程金保	陈宝志	赵建忠
于润忠	段书民	孙永平	孙振鹏	杨春青
陈业莉	王立林	谢瑞华	赵晓丹	张宝庆
杨文玉	张绍南	柯尚敏	赵江潮	刘 卫
杨国选	刘景国	赵 辉	谢润英	谭季鸣
呼建振	曹晓飞	吴亚辉	吴丽华	魏志城
张金辉	李 章	古丹红	胡杏梅	邓盛根
胡小春	肖 文	刘吉洪	张 民	赵 燕
程 植	杨忠汉	张绪根	桂玉实	叶志武

裴森林	杨晓瑞	石铸雄	吴茨林	刘诗源
孔令六	杨文春	雷艳萍	刘世亮	陈春兰
刘道发	吴景杰	张玉兰	马丽娟	陈贺忠
田象生	邓勇刚	徐 刚	田虎贵	沈德程
崔云鹤	薛灿忠	陈克凯	张义田	涂洪建
解 红	李明启	徐德国	郑 淮	李太阳
符 定	付庆文	李正顺	朱燕涛	郭来法
沈鹤云	王富骏	万志勤	王 力	孙振兴
冯启禄	任廷祥	陈树清	杨书浩	葛 建
郭陆生	李 庚	王永文	杨廉之	聂国发
郭有德	任承彝	胡友良	褚光芹	王德仲
曹坤山	唐建和	董 强	臧 健	任一民
冯国泽	戈 明	刘 勇	彭昌来	刘凤兰
曹正城	石深强	王生法	张育南	赵纪存
靳国良	梁茂春	谢晓政	贺福川	纪玉东
王 剑	李延成	张媚九	陈成富	崔光庆
刘向东	刘正举	罗天正	韩国华	李明真

前 言

银行是国民经济体系中的一个重要部门,它在我国经济改革和社会发展中起着重要的作用。金融系统内部实行稽核监督是各类银行实行的一项基本制度,它对于银行贯彻执行国家的有关方针、政策、法令,对于银行加强信贷资金管理,对于提高银行的经济效益等,都具有重要的作用。

为了适应国家对金融进行改革的形势,为了使各单位及有关人员进一步认识稽核,了解稽核,使广大稽核人员明确在金融改革新形势下稽核的重点,提高业务素质,系统掌握稽核的方法、技巧和要领,了解金融系统方针、政策的变化,把握新的财会制度要求,了解新税制对金融稽核的影响,我们组织了中国人民银行及各专业银行、非银行金融机构、审计机关有关专家、学者以及长期在第一线从事稽核审计工作的人员,编写了《金融稽核审计实务手册》一书。

本书共分为金融稽核基础、中国人民银行稽核、各专业银行稽核及国际信托投资公司稽核等七个部分,以问答形式,阐述了金融稽核的基本原理、一般方法、稽核依据、主要内容、稽核重点和主要错弊等。对近年来金融稽核涉及的一些新领域,如信贷业务稽核、外汇业务稽核、国库业务稽核等,本书也向读者作出了较全面、系统的介绍。鉴于新财会制度和新税制的实施对金融稽核的内容、重点和方法的影响,本书以国家新颁布的有关法规、制度为依据,对于金融稽核中的一些疑点、难点,特别注意作出较详细、准确的阐述,力求给读者以满意、明确的解答。

本书在编写过程中,得到了中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国人民建设银行、中国国际信托投资公司、中华人民共和国审计署等有关部门的支持和帮助,在此,一并致谢。

编者

1994年2月

目 录

一、稽核基础知识

1. 什么是稽核？	(3)
2. 什么是金融稽核？	(3)
3. 我国的金融稽核是怎样产生和发展的？	(4)
4. 我国进行金融稽核的必要性是什么？	(4)
5. 金融稽核的特点是什么？	(5)
6. 金融稽核的任务是什么？	(6)
7. 金融稽核的作用是什么？	(7)
8. 金融稽核的职能是什么？	(8)
9. 金融稽核的对象是什么？	(8)
10. 金融稽核与金融审计的关系是什么？	(9)
11. 我国金融稽核的组织体系是怎样构成的？	(10)
12. 我国金融稽核机构是怎样设置的？	(10)
13. 金融稽核要遵循哪些原则？	(11)
14. 稽核人员应具备哪些基本条件？	(12)
15. 稽核人员的职责范围有哪些？	(13)
16. 稽核人员的权限有哪些？	(13)
17. 稽核人员应遵守哪些职业道德？	(14)
18. 《金融稽核检查处罚规定》的主要内容是什么？	(15)
19. 金融稽核主要考核指标有哪些？计算公式如何？	(16)
20. 什么是外部稽核？	(20)
21. 什么是内部稽核？	(21)
22. 什么是全面稽核？	(21)
23. 什么是专项稽核？	(22)
24. 什么是事前稽核？	(22)
25. 什么是事后稽核？	(22)

26. 什么是独立稽核？	(23)
27. 什么是联合稽核？	(23)
28. 什么是现场稽核？	(23)
29. 什么是非现场稽核？	(24)
30. 什么是委托稽核？	(24)
31. 什么是后续稽核？	(24)
32. 金融稽核方法有哪些分类？	(25)
33. 什么是分析法？怎样使用？	(25)
34. 什么是顺查法？怎样使用？	(25)
35. 什么是逆查法？怎样使用？	(26)
36. 什么是详查法？	(26)
37. 什么是抽查法？	(26)
38. 什么是观察法？怎样使用？	(27)
39. 什么是审阅法？怎样使用？	(27)
40. 什么是复核法？	(27)
41. 什么是核对法？怎样使用？	(27)
42. 什么是盘点法？怎样使用？	(28)
43. 什么是查询法？怎样使用？	(29)
44. 怎样运用电子计算机进行稽核？	(29)
45. 什么是稽核程序？	(30)
46. 稽核程序的作用是什么？	(30)
47. 稽核准备阶段应做好哪些工作？	(31)
48. 什么是稽核工作方案？	(32)
49. 制定稽核方案应坚持哪些原则？	(32)
50. 什么是稽核通知书？	(32)
51. 稽核实施阶段应做好哪些工作？	(33)
52. 什么是稽核工作底稿？主要作用是什么？	(35)
53. 编写稽核工作底稿应坚持哪些原则？	(35)
54. 常用的稽核取证方法有几种？	(36)
55. 稽核终结阶段应做好哪些工作？	(36)
56. 什么是稽核报告？其内容包括哪些部分？	(38)
57. 稽核报告有什么作用？	(38)

58. 撰写稽核报告应遵循哪些原则?	(39)
59. 什么是稽核结论和处理决定?	(40)
60. 稽核结论和处理决定应遵守哪些原则?	(40)
61. 稽核处罚有哪些类型?	(40)
62. 稽核处理的依据和范围有哪些?	(41)
63. 什么是稽核档案? 其作用如何?	(41)

二、人民银行稽核实务

1. 怎样对银行信贷计划执行情况进行稽核?	(45)
2. 怎样对非银行金融机构信贷计划执行情况进行稽核?	(46)
3. 怎样对货币投放、回笼计划完成情况进行稽核?	(47)
4. 怎样对再贷款和专项贷款质量进行稽核?	(49)
5. 怎样对再贷款管理情况进行稽核?	(50)
6. 怎样对短期贷款进行稽核?	(52)
7. 怎样对再贴现业务进行稽核?	(54)
8. 怎样对专项贷款管理情况进行稽核?	(55)
9. 怎样对专项贷款投向、条件进行稽核?	(56)
10. 怎样对专项贷款发放、使用进行稽核?	(57)
11. 怎样对专项贷款的期限、利率进行稽核?	(58)
12. 怎样对专项贷款效益进行稽核?	(60)
13. 怎样对委托贷款及资金划转进行稽核?	(61)
14. 怎样对利率管理及执行情况进行稽核?	(62)
15. 怎样对划缴财政性存款进行稽核?	(64)
16. 怎样对划缴一般性存款进行稽核?	(65)
17. 怎样对金融机构设置和撤并进行稽核?	(66)
18. 怎样对同业拆借管理进行稽核?	(67)
19. 怎样对企业债券发行审批管理进行稽核?	(68)
20. 怎样对企业内部集资管理进行稽核?	(70)
21. 怎样对短期融资券管理进行稽核?	(71)
22. 怎样对债券转让管理进行稽核?	(72)
23. 怎样对货币发行业务进行稽核?	(74)
24. 怎样对货币发行会计核算业务进行稽核?	(75)

25. 怎样对发行库管理情况进行稽核?	(76)
26. 怎样对发行基金调拨业务进行稽核?	(77)
27. 怎样对货币投放与回笼业务进行稽核?	(77)
28. 怎样对残损伤券销毁业务进行稽核?	(78)
29. 怎样对金银管理情况进行稽核?	(79)
30. 怎样对金银收购业务进行稽核?	(80)
31. 怎样对金银配售业务进行稽核?	(81)
32. 怎样对金银出入国境管理情况进行稽核?	(82)
33. 怎样对国库管理情况进行稽核?	(82)
34. 怎样对预算资金收纳、报解业务进行稽核?	(83)
35. 怎样对国库款支拨业务进行稽核?	(84)
36. 怎样对预算收入退库业务进行稽核?	(86)
37. 怎样对国库会计核算业务进行稽核?	(87)
38. 怎样对代理国家债券业务进行稽核?	(88)
39. 怎样对外汇管理进行稽核?	(90)
40. 怎样对贸易外汇收支管理进行稽核?	(94)
41. 怎样对非贸易外汇收支管理进行稽核?	(96)
42. 怎样对出国团组外汇管理进行稽核?	(98)
43. 怎样对上缴中央外汇和留成外汇管理进行稽核?	(102)
44. 怎样对对公单位现汇帐户管理进行稽核?	(103)
45. 怎样对外汇调剂业务进行稽核?	(105)
46. 怎样对外债管理情况进行稽核?	(106)
47. 怎样对“三资”企业外汇管理情况进行稽核?	(108)
48. 怎样对外汇额度帐务核算业务进行稽核?	(112)
49. 怎样对提供外汇担保情况进行稽核?	(114)
50. 怎样对违反外汇管理行为查处情况进行稽核?	(115)
51. 怎样对会计制度执行情况进行稽核?	(119)
52. 怎样对会计科目和会计凭证进行稽核?	(119)
53. 怎样对帐务组织和记帐程序进行稽核?	(121)
54. 怎样对会计报表进行稽核?	(122)
55. 怎样对有价单证(重要空白凭证)管理进行稽核?	(123)
56. 怎样对联行往来帐进行稽核?	(124)

57. 怎样对联行汇差进行稽核?	(125)
58. 怎样对联行往来帐务年度结转帐务核算进行稽核?	(126)
59. 怎样对联行印鉴、密押、报单管理进行稽核?	(126)
60. 怎样对结算业务进行稽核?	(127)
61. 怎样对财务规章制度执行情况进行稽核?	(130)
62. 怎样对财务计划编制和执行情况进行稽核?	(130)
63. 怎样对营业收入情况进行稽核?	(131)
64. 怎样对其他业务收入进行稽核?	(133)
65. 怎样对金融机构往来收入进行稽核?	(134)
66. 怎样对各项利息支出进行稽核?	(134)
67. 怎样对业务费支出进行稽核?	(136)
68. 怎样对各项税利解缴情况进行稽核?	(137)
69. 怎样对营业外支出进行稽核?	(138)
70. 怎样对经营资金进行稽核?	(138)
71. 怎样对内部资金进行稽核?	(139)
72. 怎样对专用基金进行稽核?	(139)
73. 怎样对固定资产进行稽核?	(141)
74. 怎样对低值易耗品进行稽核?	(142)
75. 怎样对暂收、暂付款项进行稽核?	(143)

三、工商银行稽核实务

1. 工商银行稽核应包括哪些内容?	(147)
2. 怎样对信贷计划进行稽核?	(148)
3. 怎样对信贷资金管理进行稽核?	(149)
4. 怎样对信贷资金调剂进行稽核?	(149)
5. 怎样对信贷资金调拨进行稽核?	(150)
6. 怎样对信贷政策执行情况进行稽核?	(152)
7. 怎样对信贷总额进行稽核?	(153)
8. 怎样对贷款投向进行稽核?	(153)
9. 怎样对贷款的经济效益进行稽核?	(154)
10. 怎样对贷款的保证进行稽核?	(155)
11. 怎样对贷款的归还进行稽核?	(156)

12. 怎样对贷款的利息进行稽核?	(156)
13. 怎样对贷款的程序进行稽核?	(157)
14. 怎样对贷款合同进行稽核?	(158)
15. 怎样稽核工业周转贷款?	(159)
16. 怎样稽核流动资金贷款?	(159)
17. 怎样稽核临时贷款?	(160)
18. 怎样稽核卖方信贷?	(161)
19. 怎样稽核专用基金贷款?	(162)
20. 怎样稽核科技开发贷款?	(163)
21. 怎样稽核商品周转贷款?	(164)
22. 怎样稽核商业临时贷款?	(165)
23. 怎样稽核结算贷款?	(166)
24. 怎样稽核票据贴现贷款?	(167)
25. 怎样稽核特种贷款?	(168)
26. 怎样稽核专项储备贷款?	(169)
27. 怎样稽核联营贷款?	(170)
28. 怎样稽核副食品基地贷款?	(171)
29. 怎样稽核网点设施贷款?	(171)
30. 怎样稽核科研开发贷款?	(172)
31. 怎样稽核城镇集体商业贷款?	(174)
32. 怎样稽核城镇个体经济贷款?	(175)
33. 怎样稽核大修理贷款?	(176)
34. 怎样稽核小额设备贷款?	(176)
35. 怎样稽核小额技术改造贷款?	(177)
36. 怎样对银行结算政策原则的执行情况进行稽核?	(177)
37. 怎样稽核结算帐户的设置?	(177)
38. 怎样稽核结算帐户的使用?	(178)
39. 怎样对结算纪律的执行情况进行稽核?	(179)
40. 怎样对汇兑结算进行稽核?	(180)
41. 怎样对支票结算进行稽核?	(181)
42. 怎样对托收承付进行稽核?	(181)
43. 怎样对委托收款进行稽核?	(182)

44. 怎样对同城托收无承付结算进行稽核?	(183)
45. 怎样对提入保证金类结算进行稽核?	(183)
46. 怎样对储蓄政策原则的执行情况进行稽核?	(184)
47. 怎样对储蓄基本制度执行情况进行稽核?	(185)
48. 怎样对储蓄帐务核算进行稽核?	(186)
49. 怎样对储蓄业务的其他方面进行稽核?	(187)
50. 怎样对储蓄费用的管理进行稽核?	(189)
51. 怎样对储蓄代办机构进行稽核?	(190)
52. 怎样对抵押贷款进行稽核?	(191)
53. 怎样对代理国库业务管理进行稽核?	(192)
54. 怎样对预算收入的报解进行稽核?	(193)
55. 怎样对预算支出进行稽核?	(194)
56. 怎样进行国库券业务的稽核?	(195)
57. 怎样对银行会计科目进行稽核?	(196)
58. 怎样对银行会计凭证进行稽核?	(197)
59. 怎样对会计报表进行稽核?	(198)
60. 怎样对帐务组织和帐务处理程序进行稽核?	(199)
61. 如何对联行往来进行稽核?	(201)
62. 如何对现金收付业务进行稽核?	(202)
63. 如何对财务计划进行稽核?	(204)
64. 工商银行的财务收入包括哪些内容?	(206)
65. 如何对利息收入进行稽核?	(206)
66. 如何对业务收入进行稽核?	(207)
67. 如何对其他收入进行稽核?	(208)
68. 如何对财务支出进行稽核?	(208)
69. 如何对固定资产进行稽核?	(209)
70. 如何对专用基金进行稽核?	(211)
71. 如何对税款解缴进行稽核?	(211)
72. 如何对营业外收支进行稽核?	(212)

四、农业银行稽核实务

1. 怎样稽核信贷计划编制的正确性和可靠性?	(217)
------------------------------	-------

2. 如何对信贷计划执行情况进行稽核？	(217)
3. 信贷资金管理稽核的主要内容包括哪些？	(218)
4. 现金计划编制稽核的重点是什么？	(220)
5. 如何稽核现金计划执行情况？	(221)
6. 现金管理稽核的主要内容有哪些？	(222)
7. 怎样稽核信贷方针政策执行情况？	(223)
8. 信贷基本原则稽核的重点是什么？	(224)
9. 贷款基本条件的稽核包括哪些内容？	(225)
10. 贷款程序的稽核要点是什么？	(225)
11. 贷款方式的稽核内容有哪些？	(226)
12. 怎样稽核信贷资产监测考核制度执行情况？	(227)
13. 怎样稽核信贷制裁制度执行情况？	(228)
14. 国营农业贷款稽核的主要内容有哪些？	(228)
15. 怎样稽核合作农业贷款？	(229)
16. 土地治理与开发贷款重点稽核什么？	(229)
17. 怎样稽核扶贫专项贴息贷款？	(230)
18. 工业贷款对象和种类的稽核要点有哪些？	(231)
19. 怎样稽核国营工业流动资金贷款？	(231)
20. 怎样稽核国营工业技术改造贷款？	(232)
21. 怎样稽核国营工业基本建设贷款？	(233)
22. 乡镇企业贷款稽核的主要内容是什么？	(233)
23. 商业贷款对象和种类的稽核要点有哪些？	(234)
24. 怎样稽核一般商品流转贷款？	(236)
25. 怎样稽核贷款物资保证？	(236)
26. 票据贴现稽核的要点是什么？	(237)
27. 怎样稽核一般逾期贷款？	(237)
28. 怎样稽核呆滞贷款？	(238)
29. 怎样稽核呆帐贷款？	(239)
30. 贷款效益稽核包括哪些内容？	(239)
31. 存款帐户管理稽核的要点有哪些？	(240)
32. 储蓄政策执行情况的稽核重点是什么？	(240)
33. 储蓄原则执行情况稽核的要点有哪些？	(241)

34. 储蓄存款基本制度执行情况稽核的内容是什么？	(242)
35. 怎样稽核储蓄事后监督制度执行情况？	(243)
36. 储蓄宣传费稽核的主要内容是什么？	(243)
37. 如何稽核储蓄代办费的管理情况？	(244)
38. 怎样稽核储蓄存款完成情况？	(244)
39. 怎样稽核财务计划编制情况？	(245)
40. 怎样稽核利息收支情况？	(245)
41. 怎样稽核其他业务收入？	(246)
42. 怎样稽核营业外收入？	(246)
43. 怎样稽核成本和费用？	(247)
44. 怎样稽核税金解缴情况？	(247)
45. 怎样稽核成本考核情况？	(248)
46. 如何稽核财务决算？	(248)
47. 如何稽核费用摊销情况？	(249)
48. 如何稽核损益情况？	(250)
49. 内部资金管理稽核的内容包括哪些？	(251)
50. 怎样稽核信贷基金？	(251)
51. 怎样稽核固定资产资金？	(252)
52. 怎样稽核利润留成资金？	(252)
53. 怎样稽核暂收、暂付款项？	(253)
54. 财务管理稽核的主要内容是什么？	(254)
55. 资金和财产多缺稽核的重点是什么？	(254)
56. 怎样稽核基建财务决算？	(255)
57. 会计帐簿的稽核内容有哪些？	(256)
58. 怎样稽核会计报表？	(257)
59. 怎样稽核联行往来帐务？	(258)
60. 联行印、押、证管理稽核的内容是什么？	(259)
61. 怎样稽核联行汇差清算？	(260)
62. 出纳业务稽核的主要内容有哪些？	(261)
63. 怎样稽核现金收付业务？	(261)
64. 票样管理和反假票稽核的重点是什么？	(262)
65. 库房管理和现金运送稽核的主要内容有哪些？	(263)

66. 怎样稽核金银及有价单证管理？	(264)
67. 结算原则执行情况稽核的要点是什么？	(265)
68. 结算帐户稽核应把握的重点是什么？	(266)
69. 结算方式稽核的内容是什么？	(267)
70. 结算纪律稽核的重点有哪些？	(268)
71. 外汇业务稽核的主要内容是什么？	(268)
72. 怎样稽核国际汇款业务？	(269)
73. 怎样稽核外汇交易业务？	(270)
74. 怎样稽核中间贷款业务？	(271)
75. 怎样稽核非贸易票据托收业务？	(272)
76. 怎样稽核外汇存款业务？	(273)
77. 怎样稽核外汇贷款业务？	(274)
78. 怎样稽核外汇贷款的合规性？	(275)
79. 怎样稽核外汇贷款期限及利率执行情况？	(275)
80. 怎样稽核外汇贷款质量？	(276)
81. 怎样稽核外汇贷款效益？	(277)
82. 怎样稽核出口贸易结算业务？	(278)
83. 怎样稽核进口贸易结算业务？	(279)
84. 怎样稽核外汇担保业务？	(280)
85. 怎样稽核信托存款？	(282)
86. 怎样稽核信托贷款？	(282)
87. 怎样稽核信托代理业务？	(283)
88. 怎样稽核信托租赁业务？	(284)
89. 农业银行电脑业务稽核有哪些内容？	(285)

五、中国银行稽核实务

1. 怎样稽核会计科目？	(289)
2. 怎样稽核会计凭证？	(289)
3. 怎样稽核代理国家外汇买卖？	(290)
4. 怎样对利息计算进行稽核？	(291)
5. 如何对会计报表进行稽核？	(292)
6. 怎样对决算前准备工作的完成情况进行稽核？	(292)

7. 怎样稽核决算报表?	(293)
8. 怎样稽核财务计划和经济指标完成情况?	(294)
9. 怎样稽核承受经营风险能力?	(294)
10. 怎样对财务收入进行稽核?	(295)
11. 怎样对各项支出进行稽核?	(295)
12. 怎样对利润分配进行稽核?	(296)
13. 怎样对内部资金进行稽核?	(297)
14. 怎样对财产管理进行稽核?	(297)
15. 怎样对帐户的开立、使用和管理进行稽核?	(297)
16. 怎样对存款的利息支出进行稽核?	(298)
17. 如何稽核储蓄存款多付、少付和不付利息的情况?	(298)
18. 如何稽核利息支出及应付利息?	(299)
19. 如何对储蓄存款挂失、异地托收及长期不动户进行稽核?	(299)
20. 如何对代办、合办储蓄所进行稽核?	(300)
21. 如何对现金收付进行稽核?	(301)
22. 如何对尾数箱管理进行稽核?	(301)
23. 如何对现钞运送进行稽核?	(302)
24. 怎样稽核人民币全国联行往来?	(302)
25. 怎样稽核全国联行外汇往来?	(304)
26. 怎样稽核本外币内部往来?	(305)
27. 怎样稽核同城人民银行往来?	(305)
28. 怎样稽核同业往来?	(305)
29. 如何稽核国外开来信用证?	(306)
30. 如何稽核出口托收?	(308)
31. 如何稽核进口开证?	(308)
32. 如何稽核进口代收?	(310)
33. 如何稽核外币兑换?	(310)
34. 如何稽核旅行支票兑付?	(311)
35. 如何稽核旅行信用证兑付?	(312)
36. 如何稽核信用卡兑付?	(312)
37. 如何稽核兑换手续费收入?	(313)