

新时期

财政金融改革 与审计监督

探索实践 上卷

XINSHIQI
CAIZHENG JINRONG GAIGE
YU SHENJI JIANDU
TANSUO SHIJIAN

经济日报出版社

新时期财政金融改革与审计 监督探索实践

王 君 主编

上 卷

经济日报出版社

图书在版编目(CIP)数据

新时期财政金融改革与审计监督探索实践/王君主编.

- 北京:经济日报出版社,2008.10

ISBN 978-7-80180-899-8

I. 新…

II. 王…

III. ①财政金融-经济体制改革-研究-中国②审计-监督管理-研究-中国

IV. F812.2 F239.22

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 143689 号

书 名:新时期财政金融改革与审计监督探索实践

主 编:王 君

组稿编辑:王 含

责任编辑:程 鹏 肖小琴

责任校对:于玉江

出版发行:经济日报出版社

地 址:北京市宣武区右安门内大街 65 号(邮编:100054)

电 话:010-63568136(编辑部) 010-88453889(邮购部)

网 址:www.edpbook.com.cn

E-mail:jjrbjb@163.com

经 销:全国新华书店

印 刷:北京市通州大中印刷厂

开 本:787×1092 1/16

印 张:124

字 数:2000 千字

版 次:2008 年 10 月第一版

印 次:2008 年 10 月第一次印刷

书 号:ISBN 978-7-80180-899-8

定 价:598.00 元

特别提示:版权所有·盗印必究·印装有误·负责调换

编 委 会

主 编：王 君

特约编委：(排名不分先后)

马英成	阿依古丽	刘小平	韩式良
常 青	雅进坤	景维锋	陈银晶
王长斌	滕官建	梁开平	李长顺
王 康	宋瑞华	罗婉勤	邓贵生

编 委：(排名不分先后)

刘国亮	张正兴	谢 宝	郭在勤
孙晋同	史文伟	赵兴隆	虞 怪
赵翠兰	董 巍	刘金玲	陈和平
倪仲虎	姚和平	王从林	杨 黎
孔昭国	袁建中	姜鸿翔	李法杰
苑惊雷	杨 林	刘 颖	王广报

前 言

2008 年是全面贯彻落实党的十七大战略部署的第一年,是我国金融业更加开放、竞争更加激烈的一年,财政部门支持金融体制改革特别是农村金融改革任重而道远。面临这些新形势、新任务,财政部门要紧紧围绕公共财政职能,服务宏观调控和金融改革大局,以防范化解财政金融风险为核心,深入调查研究,不断探索机制创新、制度创新以及工作方式创新的有效途径,找准财政部门在金融改革与发展,特别是促进地方金融健康发展以及农村金融服务体系构建中的地位与作用,切实转变外国政府贷款管理理念。

我国审计机关在党中央、国务院和地方各级党委政府的领导下,认真贯彻党的十六大精神,继续坚持“依法审计、服务大局、围绕中心、突出重点、求真务实”的工作方针,紧紧围绕经济建设和政府工作中心,全面开展预算执行审计和其他各项审计,注重查处重大违法违规和经济犯罪问题,大力开展效益审计,稳步推进审计结果公告制度,审计水平不断提高,社会影响不断扩大。

为了更好地学习贯彻我国财政金融以及审计工作的方针政策,我们组织了全国经济系统、金融系统、财政系统、审计系统编写了《新时期财政金融改革与审计监督探索实践》一书。该书的出版对于推动我国财经改革的不断深入,加强财经系统基层建设,确保我国经济建设健康发展以及促进廉政建设都有着现实和深远的历史意义。

本书理论与实践相结合,既注重吸收了国内外理论成果,也注重对改革创新成果及先进管理经验的总结,更注重将成功的经验、模式提升到理论的层次,并增强其落实到实际工作的可行性,从而提高财经工作的质量和效率提供了理论上的支持和操作上的指导。

他山之石,可以攻玉。本书还精选了基层财经与审计部门领导的理论和实践文稿,其中的先进工作经验和方法必将为各地财经工作者提高理论和实践水平提供有益的参考。

由于编写任务繁重,加之编者水平所限,本书不足和错误之处,恳请广大读者批评指正,以便再版时进一步充实完善。

编 者

2008 年 10 月

目 录

第一编 我国财政改革与发展概论

第一章 我国财政总体改革方向	(3)
第一节 财政体制改革的方向和任务	(3)
第二节 转变财政管理机制	(7)
第三节 调整税收政策	(11)
第四节 改变财政支出滞后状况	(15)
第五节 实现财政监督现代化	(18)
第二章 公共财政改革的思路	(21)
第一节 新时期对财政提出的新要求	(21)
第二节 新时期财政改革与发展的新思路	(23)
第三节 构建公共财政框架的基本思路	(24)
第三章 财政收入体系的改革	(29)
第一节 当前我国财政收入体系存在的问题	(29)
第二节 重构和规范我国的财政收入体系	(35)
第三节 我国税制改革的新思路	(40)
第四章 财政支出改革	(50)
第一节 我国财政支出的状况和存在的问题	(50)
第二节 改革、完善我国的财政支出体系	(54)
第三节 解决财政供养负担过重的思路 and 措施	(56)
第四节 推进和改善政府采购制度	(60)
第五章 预算制度改革	(66)
第一节 我国政府财政预算的现状和问题	(66)

第二节	我国财政预算制度改革的方向与途径	(70)
第三节	政府财政预算改革的作用	(74)
第四节	部门预算改革	(77)
第六章	国库管理体制改革的	(85)
第一节	国库管理制度	(85)
第二节	现代国库的职能	(89)
第三节	我国国库管理体制改革的理论探讨	(93)
第四节	国库集中收付制度	(95)
第七章	财政管理体制改革的	(101)
第一节	我国财政体制改革的历史	(101)
第二节	我国现行财政管理体制存在的问题	(106)
第三节	现行的财政管理体制改革的	(108)
第八章	财政政策改革的	(117)
第一节	实施积极财政政策的背景和主要内容	(117)
第二节	我国积极财政政策的“淡出”	(122)
第三节	今后我国财政政策的走向	(126)

第二编 新时期财税改革实务

第一章	税收制度	(135)
第一节	税收制度的组成与发展	(135)
第二节	商品课税	(140)
第三节	所得课税	(144)
第四节	资源课税与财产课税	(149)
第二章	税收制度与税收管理制度改革的	(152)
第一节	农村税费制度改革	(152)
第二节	税收管理制度及其改革	(157)
第三章	农村税费改革的理论分析	(165)
第一节	政府职能:税与费的新视野	(165)
第二节	税费课征的依据:公共产品与准公共产品成本	(168)

第三节	公共产品的有效供给与税费负担总水平	(174)
第四节	政府职能的划分与地方公共产品的供给	(177)
第五节	农村公共产品与农民税费负担	(182)

第三编 新时期商业银行管理实务

第一章	商业银行概述	(189)
第一节	商业银行简述	(189)
第二节	商业银行的设立	(193)
第三节	商业银行的经营原则	(211)
第四节	商业银行的竞争与发展	(214)
第二章	商业银行经营管理	(224)
第一节	商业银行经营管理理论	(224)
第二节	商业银行的经营环境	(231)
第三节	商业银行的经营战略	(238)
第三章	商业银行资本管理	(245)
第一节	商业银行的资本	(245)
第二节	商业银行资本充足性	(247)
第三节	《巴塞尔协议》对银行经营的影响	(255)
第四章	商业银行资产负债管理	(258)
第一节	商业银行资产业务	(258)
第二节	商业银行资产管理	(270)
第三节	商业银行负债业务	(275)
第四节	商业银行负债管理	(291)
第五章	商业银行贷款业务管理	(295)
第一节	贷款业务概述	(295)
第二节	贷款的有关政策与贷款的定价	(304)
第三节	几种主要的贷款业务	(312)
第六章	商业银行营销管理	(319)
第一节	商业银行市场营销概述	(319)
第二节	商业银行营销计划与实施管理	(323)
第三节	商业银行客户经理制	(336)

第七章 商业银行风险管理	(342)
第一节 商业银行风险管理概述	(342)
第二节 商业银行风险识别和估计	(347)
第三节 商业银行风险评价和处理	(355)
第四节 商业银行欺诈及其防范	(358)
第五节 商业银行计算机风险及其防范	(361)

第四编 新时期信用社管理理论实践

第一章 信用合作社的管理体制	(371)
第一节 信用合作社管理体制的历史沿革	(371)
第二节 信用合作社管理体制的几种模式比较	(373)
第三节 保持中国农业银行管理信用合作社的体制不变	(378)
第二章 中国合作金融的组织形式	(381)
第一节 多种合作金融形式是农村改革的产物	(382)
第二节 以各种“合会”为主要形式的传统资金互助组织	(382)
第三节 多形式的合作基金会	(386)
第四节 集体经济组织内部的金融组织	(389)
第三章 信用社组织管理	(394)
第一节 信用社组织机构	(394)
第二节 农村信用社组织机构管理	(395)
第三节 城市信用社组织机构管理	(398)
第四节 新时期信用社民主管理	(405)
第四章 信用社人事管理	(416)
第一节 农村信用社员工管理	(416)
第二节 农村信用社的劳动用工	(418)
第三节 农村信用社的工资和保险福利	(423)
第四节 农村信用社的员工教育和思想政治工作	(428)
第五章 信用社信息化管理	(434)
第一节 电子化应用	(434)
第二节 信用社网络系统功能	(436)

第三节 信用社网络系统管理	(439)
第四节 信用社网络系统安全运行	(441)
第五节 入世后电子化建设	(442)
第六章 信用社安全保卫管理	(445)
第一节 信用社安全保卫原则	(445)
第二节 信用社安全保卫设施管理	(446)
第三节 信用社安全保卫责任	(448)

第五编 新时期农村金融体制改革与发展

第一章 农村金融概论	(453)
第一节 农村金融概述	(453)
第二节 农村金融组织体系	(463)
第三节 农村金融市场	(466)
第四节 农村金融业务	(469)
第二章 中国农村金融体系	(478)
第一节 概述	(478)
第二节 中国农村金融体系发展历程	(488)
第三章 中国农村金融体制改革	(497)
第一节 农村金融改革目标和基本思路	(497)
第二节 中国金融体制改革	(500)
第三节 完善中国农村政策性金融体系	(507)
第四章 新农村建设中的农村金融	(511)
第一节 农业和农村经济发展“十一五”规划	(511)
第二节 当前金融支持新农村建设现状与问题	(514)
第三节 农村金融与新农村建设	(520)

第六编 金融监管理论实务

第一章 金融监管概述	(525)
第一节 金融监管的概念、分类、职能与作用	(525)

第二节	金融监管的目标与原则	(528)
第三节	金融监管的构成体系与方法	(532)
第四节	金融监管的内容和手段	(535)
第二章	金融机构内部控制制度	(541)
第一节	金融机构内部控制制度概述	(541)
第二节	国外商业银行内部控制的实践经验和基本准则	(556)
第三节	商业银行内部控制体系的建立和完善	(562)
第三章	存款保险制度和最后贷款人制度	(571)
第一节	存款保险制度	(571)
第二节	最后贷款人制度	(573)
第四章	对其他金融的监管	(585)
第一节	对合作金融的监管	(585)
第二节	对信托业的监管	(595)
第三节	对租赁业的监管	(601)
第四节	对财务公司的监管	(604)
第五节	对金融市场的监管	(607)
第六节	对外资金融机构的监管	(617)

第七编 新时期审计管理理论

第一章	概述	(621)
第一节	审计的概念、起源和发展	(621)
第二节	审计的对象、职能和作用	(626)
第三节	审计准则和审计依据	(629)
第四节	审计组织和审计人员	(637)
第二章	审计的分类、方法和程序	(647)
第一节	审计分类	(647)
第二节	审计方法	(650)
第三节	审计程序	(655)
第三章	内部审计管理	(663)
第一节	内部审计管理概述	(663)

第二节	内部审计信息管理	(665)
第三节	内部审计质量管理	(667)
第四节	内部审计风险管理	(669)
第五节	内部审计档案管理	(671)
第六节	内部审计人员管理	(674)
第四章	政府审计管理	(676)
第一节	政府审计机关的设置方式	(676)
第二节	我国的政府审计管理体制	(683)
第三节	政府审计机关的国际组织	(688)
第五章	审计组织管理	(690)
第一节	审计组织管理的意义与原则	(690)
第二节	审计组织的内容	(692)
第三节	审计组织体系	(696)
第四节	学习型组织与虚拟化组织	(699)
第六章	审计目标与审计项目管理	(702)
第一节	审计总目标	(702)
第二节	审计具体目标及其确定	(704)
第三节	审计项目	(708)
第七章	审计计划管理	(713)
第一节	审计决策与审计计划	(713)
第二节	政府审计计划与内部审计计划	(718)
第三节	民间审计计划	(726)
第八章	审计控制管理	(743)
第一节	审计控制概论	(743)
第二节	审计风险控制	(745)
第三节	审计质量控制	(754)
第四节	审计质量控制准则	(759)
第九章	审计作业的组织管理	(764)
第一节	审计程序概述	(764)
第二节	审计准备阶段	(766)
第三节	审计实施阶段	(773)
第四节	审计终结阶段	(778)

第十章 审计人事、信息与档案管理	(786)
第一节 审计人事管理	(786)
第二节 审计信息管理	(791)
第三节 审计档案管理	(795)

第八编 审计监督与执法

第一章 审计监督与审计执法概述	(801)
第一节 审计法的本质属性及其产生和发展	(801)
第二节 审计法律关系及其特征	(813)
第三节 审计法的组成体系	(814)
第二章 审计监督的原则和方式	(815)
第一节 审计监督的原则	(815)
第二节 审计监督的方式	(816)
第三章 审计监督的内容	(819)
第一节 财政审计	(819)
第二节 金融审计	(833)
第三节 外资审计	(838)
第四节 行政事业审计	(840)
第五节 企业审计	(844)
第六节 固定资产投资审计	(845)
第七节 专项资金审计	(850)
第八节 任期经济责任审计	(853)
第九节 专项审计调查	(858)
第十节 对内部审计的指导和监督	(864)
第十一节 对社会审计业务质量的监督	(866)
第四章 审计法律责任	(871)
第一节 审计法律责任概述	(871)
第二节 审计人员违反审计法的法律责任	(872)
第三节 被审计单位违反审计法的法律责任	(875)
第四节 被审计单位违反国家财政收支的法律责任	(880)

第五节 被审计单位违反国家财务收支的法律责任·····	(881)
-----------------------------	-------

第六节 审计责任和审计风险·····	(882)
--------------------	-------

第九编 基础财政金融与审计工作探索

试论树立科学审计理念的价值趋向

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局局长·····	马英成(897)
--------------------------	----------

抓规范、改方法、促进财政审计监督工作法制化和规范化

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局·····	阿依古丽(902)
------------------------	-----------

对往来款项长期挂账的思考

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局·····	郭爱民(904)
------------------------	----------

对行政事业单位财务管理中几个突出问题的思考

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局·····	吕 芸(905)
------------------------	----------

防范审计风险之我见

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局·····	谭小康(908)
------------------------	----------

高举“旗帜”,全面贯彻落实科学发展观,努力做好审计工作

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局·····	杨 俊(911)
------------------------	----------

试谈经济责任审计中应着重注意的几个问题

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局·····	张新玲(915)
------------------------	----------

学习十七大落实科学发展观、推动审计工作全面发展

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局·····	徐照凤(917)
------------------------	----------

央行三十年改革风雨路 宏观调控艺术结硕果

中国人民银行平山县支行·····	刘国亮(922)
------------------	----------

化解亿元债务路在何方?

——对巴东县乡镇债务问题的调查与思考

湖北省巴东县审计局·····	王从林 谭文双(936)
----------------	--------------

与开发商合作建房中的另一方应如何控制造价

新疆巴音郭楞蒙古自治州焉耆县审计局·····	张延峰(940)
------------------------	----------

健全经济监督系统 加强经济监督手段

湖南省邵阳县财政局·····	刘小平(942)
----------------	----------

认真解决农村五保供养资金管理中存在的问题

湖南省邵阳市审计局·····	袁建中(945)
----------------	----------

强化法制建设 促进依法审计

湖南省邵阳市审计局·····	袁建中(948)
----------------	----------

浅议商业贿赂及其审计

湖北省鄂州市审计局经贸审计科..... 姚和平(950)

守正为心 臻于至善

宁夏彭阳县审计局..... 景维锋 雅进坤(954)

太白县财政局狠抓三项制度促进廉政建设

陕西省太白县会计核算中心..... 李耀梅(958)

用文明创新 提高审计监督的质量

陕西省镇安县审计局..... 姚发瑞(959)

规范我国经济责任审计的思考

浙江省金华市婺城区审计局..... 李文良(961)

县级财政预算“同级审”存在的问题与建议

江苏省铜山县审计局..... 孙晋同 李振芹(963)

乡财政审计工作改革创新之我见

内蒙古呼和浩特市和林格尔县审计局..... 谭黎明(965)

计算机辅助审计亟待解决的问题

甘肃省天水市秦州区审计局..... 高天玮

甘肃省兰州兰炼公司财务科..... 苏筱恬(967)

浅谈对抗震救灾和灾后重建审计的意义

江苏省张家港市审计局..... 朱建中 徐晓明 陈 慧(969)

吹响质量管理的号角 提高税收征管质量和效率

安徽省淮北市地税局杜集区分局..... 孙百千(971)

亲情银行卡 服务农民工

山东聊城东昌府区农村信用联社..... 张海洋 林 阳(973)

“破产”并不是企业改制的唯一出路

黑龙江省哈尔滨市审计局经贸处..... 董 巍 杜雅娴(974)

新形势下财政效益审计在改革中如何体现与时俱进

黑龙江省哈尔滨市道外区审计局..... 康伟铭(975)

湖北利川市审计局开展抗震救灾资金物资跟踪审计

湖北省利川市审计局办公室..... 冉瑞居(978)

反腐倡廉应从规范单位财权管理做起

——浅谈机关事业单位财务管理的弊端及改进意见

甘肃省天祝藏族自治县财政局..... 张智德(979)

“账户入手”审计的实际操作

山东省乐陵市审计局..... 王德强(981)

浅谈区级行政事业单位工会经费的计提及拨付

江苏省常州市天宁区财政局行财科..... 韩英华(983)

基层审计机关学风下降的原因及对策

陕西省商洛市审计局..... 王代军(985)

加强党风廉政建设 净化推进信合发展	
安徽省界首市农村信用合作联社	韩起华(987)
我把“蛀虫”送上审判台	
江西省会昌县审计局	许祖峰(991)
效益审计在经济责任审计中的运用之初探	
湖南省湘西自治州审计局	刘敬菊(993)
准确把握专项资金审计的重点	
江苏省如东县审计局	姜鸿翔(995)
“撤地分省”	
——农业银行双层经营模式初探	
中国农业银行简阳市支行	陈坤伟(996)
加大经责审计力度 注重审计结果运用	
湖北省房县审计局	赵东山(998)
群狼争食亿元资产	
陕西省西安市莲湖区审计局	杨强(1000)
审计关注民生 服务和谐社会	
陕西省安康市审计局副局长	陈国进(1003)
行政事业单位国有资产管理亟待加强	
——来自长治市财政局的调查报告	
山西省长治市财政局	杜爱林(1005)
以科学发展观统领领导干部经济责任审计工作	
在经济责任审计结果中见证审计整改	
湖南省宜章县审计局	余永明(1008)
关于农村基层党风廉政建设的实践与思考	
浙江淳安县农经管理总站	陈芬辉 占一熙(1010)
唱响“热爱贵州建设贵州”主旋律	
——贵州农信“迎奥运文明规范服务活动”精彩纷呈	
贵州省雷山县农村信用合作联社	谭标 潘浩(1014)
从审查发票入手 发现案件线索应注意的事项	
河南省唐河县审计局	龚长留(1016)
对增强大中型企业活力的现实性思考	
山西省长治市财政局	杜爱林(1018)
发挥社会时效作用 促进审计事业不断发展	
河南省夏邑县审计局	张建华(1021)
“审计风暴”对内部审计的影响	
深圳市公安局	张凯(1023)
工程造价的管理和控制	
江阴敬业工程造价师事务所有限公司	陶吉(1026)

- 创新促进发展 合作成就双赢 高密农联社“三大对接”支持县域经济发展
 (山东省高密市农村信用合作联社 徐兆光 赵连东 曹凤义(1030)
- 试论如何深化经济责任审计
 (河北省临漳县审计局 李清泉(1033)
- 推动农村信用社和谐发展 建设中国特色社会主义
 (福建省泉州市城区农村信用合作联社 陈伟民(1035)
- 与时俱进 务实创新
 (不断开创我县财政监督新局面 朱咸军 彭礼鲜 谢飞平(1037)
- 湖南省临武县财政局 李方高(1039)
- 监督法对预算执行审计工作提出新要求
 (浙江省永康市审计局 贾晓春(1041)
- 公司投资决策方法的演进及其选择
 (浙江省杭州市城中村改造办公室 张菊娥(1045)
- 浅谈农村中小学内部会计控制现状及对策
 (湖南省石门县审计局 裴立志(1049)
- 浅析新形势下如何加强纪检监察部门的自身建设
 (辽宁省铁岭银监分局 曹值榕(1053)
- 切实加强和改进审计计划管理
 (云南省文山州审计局 曹值榕(1053)
- 追 梦
 ——为石丰学校同学聚会而笔
 (四川省江安县农村信用合作联社办公室 赖祥杰(1055)
- 浅谈会计信息失真的成因及对策
 (山东省莱芜市莱城区财政局 莫瑞清(1057)
- 浅析会计政策与税收政策在负债方面的差异
 (山东省济南市历城第五中学 袁有玉(1060)
- 大力培植稳固财源建立可持续发展体系
 (河北省磁县财政局 郝志海(1063)
- 经济责任审计监督制度运用的难点与对策
 (湖北省京山县审计局 陈书浩(1066)
- 农发行应积极支持社会主义新农村建设
 (农发行河南省周口市分行 张世豪(1069)
- 浅评地震对金融机构的影响
 ——从法律角度出发
 (山东临沂兰山农村合作银行 耿春翔 孟 雯(1072)
- 浅谈行政事业审计的方法运用
 (山东省滕州市审计局 马昭礼(1075)