

1. 企业的重大项目投资决策。企业的重大项目投资一般指企业的基建投资和股权投资，还有企业的证券、期货、外汇、房地产等高风险投资。分析这些投资项目是否经过民主科学的决策程序，有无一人说了算；是否严格履行有关审批手续，有无搞重复建设，盲目投资；是否对投资项目严格监管、注重回报，有无损失浪费和国有资产严重流失。
2. 企业的重大经济担保决策。根据担保法的规定检查分析企业的经济担保是否经过详尽的资信调查和担保项目的研究，是否经过充分的民主决策，有无违反程序出具担保函，有无存在合伙诈骗资财的现象；有无程序不当造成经济担保承担连带责任。特别要注意那些担保对象债台高筑、经营严重困难、担保方即将巨额“埋单”的担保项目，对他们进行深入审计分析，揭露其中存在的问题和隐患。
3. 企业的重大资金融通决策。企业的生产经营活动需要大量的资金，就需要进行资金融通。对一个比较大的企业来说，资金融通主要反映在内外两个方面：对外是企业向金融机构的贷款；对内是企业内部相互之间的借款。对经济责任审计来说，资金融通的审计主要有两个方面：其一，审查企业向金融机构的贷款是否根据企业所需、是否用在贷款所确定的项目上、是否达到原来所设想的目标，以及企业偿还贷款的能力如何、财务杠杆的作用多大。其二，审计企业内部相互借款到底是干什么用，有无转移资金到账外形成体外循环的情况。在企业资金融通的审计上应当与上述1、2两项内容结合起来进行。
4. 企业资产的重组、兼并、改组改制决策。重点分析企业资产重组、兼并、改组改制项目是由什么原因造成的，是否经过充分的资信调查和民主决策。重点揭示在企业资产兼并重组、地区产业产品整合、企业改组改制过程中是否存在逃废银行债务和国有资产流失的问题，重点反映企业资产重组、兼并、改组改制以后企业的经营状况是否得到了改善、经济效益是否得到提高。

(作者：方和伦)

(摘自《中国审计报》2003. 5. 9. ②)

中国内部审计协会. 版权所有 LT科技制作
协会地址：北京市海淀区中关村南大街4号
联系电话：010-82199846/47 电子邮件：xinxibu@263.net
Copyright (C) 2003 . All rights reserved