

银行承兑汇票是商业汇票的一种，它是由收款人或承兑申请人签发，并由承兑申请人向开户银行申请，经银行审查同意承兑的票据。

## (一)对违规签发无真实贸易背景的银行承兑汇票违规融资，套取银行资金问题的审计

1、审查合同的真实性。按照规定，承兑汇票申请人在申请办理承兑汇票时，必须提交商品购销交易合同，银行必须认真审核商品购销交易合同的真实性。因此，我们在对承兑汇票审计时应首先从商品交易合同的审查入手，分析判断整个贸易交易背景的真实性。审查时重点关注以下几个方面：一是交易双方主体之间的关系；二是交易合同中标注的商品是否属于双方的经营范围，特别是在银行签发承兑汇票金额较大、频率较高并且交易内容一致的企业，应做重点审查；三是交易合同的签订时间与承兑汇票的签发时间是否吻合，有无先签发承兑汇票，后签订交易合同的问题；四是关注合同交易双方的地址及交易商品的产地与合同中交货地点的关系，有无交货点与运输方式相矛盾的问题。审计检查过程中，要格外重视贸易合同的真实性，从中发现疑点，延伸调查，认真核实。如笔者在对某银行审计时发现，X集发团公司申请办理4000万元的承兑汇票，合同内容为用于向其下属A公司购买产品，由其下属B公司作为保证人；间隔20天后X集团公司又申请办理1300万元的承兑汇票，合同内容为用于向其下属B公司购买产品，由其下属A公司作为保证人。我们对以上业务产生怀疑：一是以上三方为关联企业，即使是真实交易，一般也不需要承兑汇票结算；二是集团公司在正常的经营用途中，根本用不着购买下属公司的产品。经进一步跟踪检查，最终发现了企业在没有真实交易背景的情况下，与关联企业编造虚假合同，套取银行资金进行融资的行为。

2、审查承兑汇票的签发金额与企业的经营规模是否相称。在审查合同真实性的同时，还要注意审查承兑档案中企业报表反映的经营规模、注册资金情况、盈利情况与承兑金额、合同中商品交易数量是否相适应，有无明显的金额夸大、数量失真的情况。如我们在对某银行承兑汇票审计过程中，X经贸公司办理承兑汇票1800万元，合同内容是用于购买电子设备，但我们发现该企业为私营企业，注册资金只有60万元，上一年度的营业收入不足200万元。以上数据表明办理承兑汇票金额与企业的经营规模明显不符，我们通过延伸审计，揭露出企业利用虚假业务套取银行资金的问题。

## (二)对银行违规签发承兑汇票的审计

1、审查承兑金额较大的分支行是否按规定收取保证金，手续费的收取比例是否正确，是否落实了有效的担保，签发的承兑汇票是否超过规定的额度，承兑申请人是否符合承兑条件，银行有无为已有的不良贷款的企业继续签发承兑汇票，有无为非经营性单位签发承兑汇票，以充分揭露银行承兑汇票的违规行为和经营风险。

2、审查有无掩盖承兑汇票垫款的情况。通过审查银行承兑汇票台账和有关往来账户、保证金账户以及企业存款账户，审查有无将银行承兑汇票垫款挂往来科目，或通过分析，对年末有承兑余额的单位进行排查，关注日期的衔接和金额相近的汇票，是否是为同一客户开出的滚动承兑汇票以掩盖银行垫款问题，并同时掩盖银行的不良贷款。

## (三)对银行利用银行承兑汇票账外放款的审计

通过审查重要空白凭证领用登记簿和银行承兑汇票使用登记簿，检查承兑汇票的领用、已用、作废、未用各环节的控制管理是否严格规范，登记是否完整，注意是否存在开出承兑汇票未登记，作废的承兑汇票未收回统一保管等问题。如果存在上述问题，则应进一步追查，有无利用开出承兑汇票不登记或利用虚假作废承兑汇票搞体外循环等问题。

(作者：张 勇)

(摘自：《中国审计》2004. 11. 40)

