

浙江省内部审计协会文件

浙内审协〔2017〕15号

浙江省内部审计协会关于发布 2018 年度 内部审计项目计划建议条目的通知

各市内部审计协会，省直分会，省直会员单位：

为提高会员单位年度审计项目计划的时效性和针对性，推进内部审计工作规范化、科学化发展，浙江省内部审计协会根据《内部审计项目计划建议征集发布试行办法》，近期已向全省审计机关、会员单位、理事、专家等社会各界征集 2018 年度内部审计项目建议 181 条。现根据专家咨询委员会评定意见，围绕充分发挥内部审计“免疫系统”功能，从完善组织治理、防范组织风险、提升组织价值出发，筛选整合出以下六大类共 22 条建议项目予以发布。

一、内管干部经济责任审计

项目背景：内管干部经济责任审计是内部审计的重要组成部分，开展内管干部经济责任审计不仅是推动和加强对内部管理领导干部的监督和管理的需要，更是促进和完善惩治和预防腐败体系建设的需要。

审计目标：以权力运行为主线，以内管干部守法、守纪、守规、尽责情况为审计重点，通过揭露权力失控、决策失误、行为失范方面的突出问题，规范领导干部权力运行，促进领导干部不断提高经济管理水平，推动经济组织科学发展。

审计重点：（一）贯彻执行党和国家有关方针政策和主管部门、单位决策部署，推动所在单位科学发展情况；（二）遵守有关法律法规和财经纪律情况；（三）有关目标责任制完成情况；（四）重大经济决策情况，重大经济事项决策制度是否完善、程序是否规范、执行是否到位，在重大经济事项决策中是否坚持民主集中制原则，所做经济决策的内容是否恰当、执行效果是否良好；（五）贯彻落实中央“八项规定”、厉行节约反对浪费情况（具体内容详见“二、公务支出公款消费审计”审计重点）；（六）对下属单位的管理和监督情况；（七）对以往审计、主管部门检查和监察部门监督中发现问题的整改情况；（八）前任未结重大决策、项目责任衔接情况，关注前任遗留重大事项烂尾现象；（九）领导人员党风廉政建设情况；（十）除上述共性内容外，还要根据领导干部岗位类型分别突出审计重点。1. 党政工作部门、公检

法机关、事业单位和人民团体等内管干部审计还应检查：（1）预算执行和其他财政财务收支的真实、合法和效益情况，如是否存在预算编制和执行不规范、设立“小金库”公款私存、公款未竞争性存放等问题；（2）国有资产的采购、管理、使用和处置情况，如是否存在国有资产对外投资管理不规范、忽视资产管理等问题；（3）重要项目的投资、建设和管理情况，如是否存在立项审批不规范、未按规定进行招投标或招投标管理不规范、建设程序不规范、项目未办理竣工决算和验收等问题；（4）有关财务管理、业务管理等内部管理制度的制定和执行情况；（5）政府采购执行情况；（6）专项资金分配和使用情况，如是否存在专项资金被挪用、使用缺乏监管等问题；（7）机构设置、编制使用以及有关规定的执行情况；（8）科研经费管理使用情况（主要针对高校等涉及科研项目的单位），包括是否存在虚构业务套取科研经费、通过关联交易套取科研经费、报销与项目无关的费用、违规领取劳务费、设立虚假科研项目等；（9）公检法机关的业务管理情况，包括涉案非涉案财务管理是否规范、涉案物品处置是否规范、诉讼费退费是否及时、执行款清理处置是否及时、特别业务费管理是否规范等。

2. 国有及国有控股企业内管干部经济责任审计还应检查：（1）企业发展战略的制定和执行情况及其效果；（2）企业财务收支的真实、合法和效益情况，以及资产负债损益情况，如是否存在不重视资产管理、人为调节收入利润净资产、重大财务事项未报批报备等；（3）国有资本保值增值和收益上缴情况；

(4) 重要项目的投资、建设、管理及效益情况；(5) 企业风险管理情况，包括金融投资情况、投资决策情况、工程、大额物资、服务采购招投标情况、对下属单位提供的借款和担保情况等；(6) 企业法人治理结构的建立健全和运转情况，以及财务管理、业务管理、风险管理、内部审计等内部控制的建立和执行情况；(7) 关联交易情况。

推荐单位：省审计厅行事处、经责一处，宁波市奉化区内审协会、象山县卫生和计划生育局、乐清市运输集团有限公司、永嘉县教育局、永嘉县卫生和计划生育局、海宁市内审协会、常山县农村信用合作联社、舟山市内审协会普陀分会、台州市椒江区国有资产经营有限公司。

二、公务支出公款消费审计

项目背景：公务支出公款消费一直是社会关注的热点，也是中央和地方“改进工作作风，加强党风廉政建设”的重要内容。2012年，中共中央政治局出台“八项规定”，明确要求轻车简从，简化接待，精简会议。省委提出贯彻中央“八项规定”的“28条办法”、“六条禁令”等控制和压缩公务支出、公款消费的制度和措施。规范公务支出公款消费对于落实各级党政机关弘扬艰苦奋斗的优良作风，带头厉行节约，切实把有限的资金和资源更多地用在发展经济、改善民生上，密切党群关系，提高公信力具有重要现实意义。

审计目标：通过专项审计，掌握本部门、本单位公务支出公

款消费情况，尤其是“三公”经费、会议费、培训费和规范津补贴的管理和实际使用情况，揭露问题、剖析原因、提出建议，提高经费开支的真实性、合法性和效益性，降低运行成本，强化预算管理，以进一步规范公务支出公款消费行为，防止“四风”问题反弹回潮，巩固厉行节约、风清气正的良好氛围。

审计重点：（一）公务支出公款消费总体情况，本单位年度公务支出公款消费总体规模和结构。并对年度各项支出与预算数、以前年度决算数进行比较，分析本单位年度公务支出公款消费情况和中央“八项规定”精神等政策总体执行情况。（二）“三公”经费支出情况，重点审计：1. 是否存在未经审批持因私护照公款出国（境），无预算、超预算列支因公出国（境）经费，虚列因公出国（境）经费，在专项经费或其他经费中列支出国（境）费用，向下属单位、协会等转嫁出国（境）经费，报销凭证是否齐全等；2. 公务用车购置及运行费中是否有未执行政府采购、超标购车、豪华装饰，是否建立“一车一卡”车辆使用费管理制度，统一记录单车发生的各项使用费，是否存在违规占用借用下属单位或协会车辆、转嫁费用，虚列油费、车辆维修管理不到位，未在定点单位维修、通过定点维修企业违规挂账、借维修之名套取资金或收受纪念品等，对年底发生的大额加油支出进行延伸审计，审查有无违规购买加油卡、资金挂账等各种违规行为，关注车改后有无出现违规使用车辆、超范围超标准发放公车补贴、私车公养等新情况和新问题；3. 有无超预算、超标准列支公务接

待费，用公款购买纪念品土特产、烟酒礼品、安排旅游考察等，接待未经审批、接待费报销中未附公函、接待清单或报销内容与业务接待活动内容不一致，在专项经费、会议费、培训费中列支接待费或在下属单位、协会转嫁接待费等。（三）会议费、培训费支出情况，是否存在会议费、培训费超预算、超标准或预算不细化、报销材料不完备；是否存在未在定点场所开会和培训；有无转嫁摊派费用、违规收费；会议费、培训费中是否有违规列支接待费，会议费中是否有列支礼品支出，培训费中是否有列支考察旅游，纪念品等非会议培训支出；有无违规挂账、挤占专项经费；有无会议费培训费结余在宾馆饭店挂账消费；关注年底发生的大额会议培训支出或宾馆饭店大额异常支出，检查有无突击花钱等问题。（四）规范津补贴情况。有无违反规范津补贴规定，违规发放津补贴、奖金福利，如通过虚假支出、收入不入账等方式套取资金设立“小金库”；在专项经费、会议费、培训费等中列支工资性福利，或在下属单位、工会学会协会中违规发放津补贴奖金；超工资总额发放工资或各种奖金福利；全员全额发放加班补贴；借差旅费名义公款旅游；将补充医疗保险量化到个人名下等问题。（五）在职和离退休干部违规兼职取酬情况。是否存在在职和离退休干部违规在下属企事业单位、社团等单位兼职、违规领取报酬，公务人员违规经商办企业等。

推荐单位：省审计厅行事处、江山市住房和城乡建设局。

三、重大战略决策推进落实跟踪审计

项目背景：决策贯穿于组织管理的各个方面，是治理的核心内容，组织重大战略决策的推进落实情况，直接关系到组织的发展方向 and 事业的成败。

审计目标：通过对组织出台的重大战略与决策事项的推进落实情况进行跟踪审计，反映推进落实总体情况与取得的总体成效，揭示政策落实中存在的主要困难和瓶颈问题，从体制机制、要素保障、政策配套等方面有针对性地提出进一步推动与完善的对策建议。

审计重点：（一）程序和流程情况。重大战略与决策实施的背景，是否符合中央精神和浙江省情，决策的流程是否科学、合法，是否符合相关流程和制度规定，主体责任是否落实；（二）推进落实情况。对照重大战略决策实施目标与要求，逐项进行对比查检，查找存在的差距与问题。注重从不同主体了解决策推进过程中面临的主要困难和需求；（三）保障机制与措施落实情况。关注决策推进相关保障机制是否健全有效，相关职能部门是否存在职责不清、协同困难的问题，是否存在资金、人力等资源要素保障不到位的问题；（四）成效和经验。梳理组织重大战略决策实施取得的总体效果，总结相关职能部门在推进落实中创新采取的好经验和做法。

推荐单位：省内审协会。

四、行政事业审计

（一）公检法系统涉案财物管理审计

项目背景：“公检法”是国家机关为公民执法的部门，在执法过程中涉及大量扣押、查封、冻结、没收的涉案财物，以及各种保证金、押金、罚没款等经济事项，涉案财物贯穿于案件的每个环节。加强对公检法系统涉案财物的管理并合法合规处置，对于保障公检法活动的经济高效，保障当事人的合法权益，提高司法的公信力，确保公平正义具有十分重要的意义。

审计目标：通过审计调查，促进涉案财物管理制度完善、台账设置科学、核算勾稽明确等预期成效，促进涉案财物内部管理水平的提高，提升公检法机关执法的公正性和公信力。

审计重点：审查涉案财物内部管理制度是否建立健全并有效执行；审查涉案财物台账设置、核算方式以及信息化管理情况，重点关注涉案物资收取、保管、处置等关键环节是否存在管理漏洞，如是否存在未对涉案财物集中管理，没有做到管办分离；案卷不能完整反映扣押物品的实际流向；公安、检察机关未按规定将涉案物品随案移送法院；电子产品、车辆处置不及时，导致资产价值严重缩水等。

推荐单位：省审计厅行事处、省公安厅、杭州市公安局萧山区分局、温州市公安局、瑞安市公安局、金华市婺城分局。

（二）高校成人教育和继续教育经费审计

项目背景：高校成人高等教育和继续教育是高校服务于社会

的重要渠道，满足了群众接受高等教育的多样化需求。但在办学过程中也暴露出一些问题，特别是在与社会机构（个人）合作办学时，存在着职责不清、财务管理和监督不到位等情况，风险较大。加强高校成人高等教育和继续教育的财务管理，有利于保障健康、有序发展。

审计目标：揭示高校成人教育和继续教育财务管理的薄弱环节和存在的问题，通过督促整改，完善相关管理制度，进一步规范办学和财务管理，促进高校成人教育和继续教育健康有序发展。

审计重点：1. 管理制度建立健全情况。检查学校成人和继续教育归口管理、目标责任制建立及实施情况，收入分配政策是否经由校长办公会议集体决策；合作办学是否以学校的名义对外签署办学合同，并明确各方责权利，确定费用分担和收入分配等事项。2. 收费和票据管理情况。检查以学校名义招生的、颁发学校证书的学历教育和非学历教育收费，是否经过财政、物价和教育主管部门审批或备案，是否全额纳入学校财务管理，实行统一核算和票据管理，是否存在合作办学单位滞交、截留学费问题；属行政事业性收费的是否统一使用财政部监制的非税收入票据，及时、足额上缴财政管理；自考助学、技能培训班等非学历教育学费收入，是否统一使用税务票据，实现收支“两条线”管理。3. 支出管理情况。检查学校统筹、二级学院分成、支付联合办学单位费用等各项支出是否按校内有关制度规定以及办学合同执行，办

学收入是否主要用于教育教学和学生事务支出；检查课酬费等各项支出内容及票据是否真实、合规。

推荐单位：省教育厅。

（三）高校科研经费审计

项目背景：科研工作是高校管理工作的重要组成部分，随着高等教育事业的蓬勃发展，高校承担的科研项目和掌握的科研经费均呈现大幅增长趋势。但是，从目前来看，科研经费管理难度较大，管理力度也明显不足，个别高校的科研经费使用成为继采购、基建之后的又一个腐败重灾区。

审计目标：通过对科研项目预算编制科学性、预算执行规范性进行审核，揭示管理漏洞，完善内控制度，提高科研项目预算科学性、合理性，促进科研经费管理更有效、使用更规范、效益更显著。

审计重点：1. 审查学校是否按《浙江省高等学校科研项目经费管理暂行办法》等要求，制订、修订校内科研项目经费管理制度，现行校内管理制度各条款是否符合上级文件要求，大额材料采购、领用有无建立出入库制度；2. 科研项目经费预算管理情况，经费预算编制是否细化、量化、科学，关注资金的执行率；3. 科研项目经费使用情况，重点关注科研项目经费支出范围和标准、票据报销真实合规性、人员经费支出真实合规性、间接费、项目结余经费管理使用情况等，包括检查各项开支是否与科研项目合同经费支出预算明细内容和金额相符，经费支出报销票据是

否真实合法，审批手续是否齐全，是否存在虚构业务套取科研经费，如通过虚构购买设备材料、会议培训、提供劳务等业务，套取科研项目资金，是否存在通过关联交易套取科研经费，通过购买设备材料、协作费、课题转包等名义，将科研经费转入自己开办或利益相关的公司，是否存在在科研项目经费中报销各类与执行项目无关的费用或利用虚假票据套取经费，纵向科研项目人员费支出是否按规定支付给课题组成员中没有工资性收入的相关人员或临时聘用人员，不得领取劳务费的科研人员是否领取了劳务费等，横向科研项目人员费支出是否超过学校规定的比例或合同预算，是否存在虚构人员名单等方式虚报冒领劳务费和专家咨询费、为规避劳务纳税，通过编制虚假劳务清单领取劳务费等，科研项目管理费是否按规定比例提取，纳入学校财务统一管理、统筹安排使用，是否存在提取后由科研处自行掌管使用现象。项目结题后是否及时进行财务结账，是否存在结余经费长期挂账报销费用现象。是否存在为应付业绩考核，设立虚假横向科研项目或虚增项目经费规模等；4. 科研项目经费使用信息公开情况。是否按照《浙江省科研经费使用信息公开办法》，按期如实公开科研项目经费支出信息；5. 经费的绩效情况，关注相关科研项目的实际效果及事后评价管理情况、成果运用情况，有无效益低下、资金损失浪费情况。

其他行政事业单位也会涉及到科研项目，所以，其他行政事业单位亦可借鉴高校科研经费审计的内容。

推荐单位：省审计厅行事处、浙江万里学院。

（四）学校食堂审计

项目背景：学校食堂担负着为师生提供安全、优质饮食的重任。食堂财务管理、成本核算、饭菜质量、伙食价格和食品安全等关系广大师生的切身利益和身心健康，事关学校的和谐稳定。

审计目标：通过审计，全面了解学校食堂在核算、管理及运营等方面的情况，查找学校食堂经营管理中存在的问题和薄弱环节，促进学校规范食堂管理，健全和完善监督管理机制，提高后勤服务质量，切实维护师生合法权益。

审计重点：审查食堂内部控制制度建立（完善）与执行情况，重点关注食材采购、验收以及食品溯源管理情况；审查食堂财务收支真实、完整、合法情况，检查收入入账的完整性，收费管理系统维护及数据核算的准确性、完整性，支出是否真实合规，票据使用管理是否规范；审查学校食堂采购情况；审查学生伙食供给情况，是否师生同菜同价，爱心营养餐是否执行到位，是否按上级规定进行有关公示和核算；审查学生伙食费支出情况，是否存在学生伙食费用中列支与之无关费用（如发放教职工福利等）的行为；审查职能部门（条线部门）对食堂运营的监督履职情况。

推荐单位：临安市教育局、衢州市教育局。

（五）基层医疗机构运行情况审计

项目背景：医药卫生事业关系亿万人民的健康，关系千家万户的幸福，是重大民生问题。基层医疗卫生机构是医疗卫生服务

网络的网底，与满足人民群众的健康需求息息相关，是实现“健康 2020”的重要战略性支持。

审计目标：通过深入调查基层医疗机构现状，着重对收支两条线、基本药物制度、绩效工资制度执行落实和群众满意度调查反馈情况等进行分析，剖析存在问题和困难，提出有关基层医疗机构改进和完善的一些具体措施，并为政府、主管部门进一步健全管理机制、规范财务管理、完善相关制度提供决策依据。

审计重点：1. 基本公共卫生服务的履行情况。包括：城乡居民健康档案建立和管理情况、本地区特殊人群健康服务情况和城乡居民医疗保险参保人员免费体检实施情况；基本药物制度是否执行到位，关注目录药品使用率高低；抗菌药物使用是否合理合规等；2. 医疗服务的合规性。医疗服务收费是否严格执行《浙江省医疗服务价格手册》，开具处方和检查是否符合医保报销规定，就诊、检查、配药、退药等环节程序设置是否规范、合理，有否监管审核等；3. 医疗机构收支管理情况。包括：单位是否建立健全收入管理制度和岗位责任制，不相容职务是否相分离；是否严格执行收支两条线管理规定，各项收入是否均纳入单位大账统一收取和核算，收入是否真实、是否足额及时入账，各项支出是否真实合理规范；关注与财政保障关系有否理顺；药品、医疗器械、医疗设备、易耗品等物资采购是否合规等；4. 绩效工资制度执行落实情况，关注补贴津贴规范发放情况。了解绩效工资方案在实施中存在的问题和不合理之处，绩效工资和津补贴发

放程序是否合规，发放金额是否足额到位；5. 卫生主管部门对基层医疗机构的监督履职情况。

推荐单位：省审计厅社保处、杭州市萧山区审计局、丽水市内部审计协会。

（六）医院总务物资及服务采购及管理专项审计

项目背景：鉴于目前医疗机构对医疗收费管理较为重视，对日常医疗过程中总务物资及服务的采购、管理重视不够，没有很好地建立行之有效的内控管理机制，监督总务物资及服务的力度不大。而医院总务物资及服务对于保障医院健康顺利运转、节约医院成本，同样具有重要意义。

审计目标：通过对医院柴油等能源物资，纸张、硒鼓等办公耗材，窗帘、被服等总务物资，保安保洁服务等采购、管理情况进行专项审计调查，摸清医院在物资采购管理中存在的问题，剖析原因，提出建设性意见建议，有效地促进医疗机构降耗增效。

审计重点：1. 采购程序是否规范合理。如是否按政府采购规定或当地卫计部门、医院内部规章制度规定的方式进行采购；应进行公开招标的采购项目是否履行了政府采购程序，是否存在采用其他采购方式逃避公开招标；投标单位资质是否符合招标文件的要求；招标文件报价方法是否合理；投标文件中是否有导向性文件；评委是如何产生的，是否随机抽取；评标方法、指标是否按招标文件规定；评分是否显失公允。2. 合同执行是否规范。是否在规定时间内按中标价签订合同，如果未及时签订合同，是

否造成影响；医院是否按规定从中标方采购货物；合同签订后，是否存在转让；货物验收程序是否真正执行到位，如是否按招标时的样品标准验收，以确定收到的货物是否与招标的货物一致。

3. 能源物资管理情况。了解柴油等能源采购部门办理出入库手续的依据，查看油罐、锅炉房是否有安全保证措施，周边是否有监控设备；查看油罐中是否有油标，了解存油量是否可以准确读数；了解石油公司送油，医院是如何验收入库的；了解医院保证所购油能够足额送到医院的相关措施；抽取一个时间段，验算期初存油+期间加油读数-期间日用油箱读数是否与期末存油量一致，如果不一致，造成不一致的原因是否合理。4. 保安保洁服务管理情况。检查服务人员考勤资料，获取布点资料，实地了解岗位设置，突击检查到岗情况，医院各科室增加或减少服务人员情况及原因，计算是否存在多付人员工资及多付社保费用等情况。5. 管理部门的监督履职情况。

推荐单位：省审计厅社保处、北仑区内审分会、浙江普陀医院。

四、企业审计

（一）互联网业务管理专项审计

项目背景：随着“互联网+”的快速发展，互联网与传统行业深度融合，由传统的上下游单链条业务流扩展至整个全平台业务，交易可能由单纯的双方扩展至多方，数据流转也从单纯的纸质单据延伸为网络云平台等，各控制点的风险和防范措施、法律的约束规范、业态的形势变化，这些和过去相比都有明显差异。

若企业没有及时制定相配套的管理制度与流程，将无法有效、及时地应对。

审计目标：通过审计，检验企业已制定与互联网业务相适用的制度及流程配套是否完善并执行有效；业务风险是否得到有效识别，风险预案是否真实有效；该业务涉及的相关公司资产如网络账户、平台存货等是否安全；公司与部门业务目标的预警分析系统是否有效；该项业务所反映的会计信息是否真实准确等。

审计重点：审查公司的战略规划及相应的网络布局；审查公司目前所处的行业状况、市场需求、发展趋势、法律监管环境等外部因素；审查公司内部互联网业务相关制度及业务、财务流程的制定；审查业务风险是否得到识别，是否有预案和风控措施，执行是否到位；审查信息系统的安全性，入侵处置预案和防备措施是否齐备；对相关系统进行测试：检验与互联网业务对接的各项业务系统与财务系统，端口如何接入，如何操作，如何与业务流程相配套设置等；对接互联网平台等各项业务的管理：互联网广告宣传支出、互联网促销活动以及相应的网络采购、仓管、物流、销售等一系列的流程管理等；互联网财务管理：互联网账户（如支付宝、微信收付）的资金安全；网络数据的有效记录和流转、相应会计处理方式的适用与合理，会计数据反应的及时性和真实性等；互联网业务目标管理与绩效考核：涉及互联网的端口接入、APP 集客量、下载量、活跃用户个数、启动次数等，是否建立了公司及部门业务目标的预警分析系统，对未完成业务目标

的部门与业务有充分、准确的揭示。

推荐单位：浙江中大元通汽车云服务有限公司。

（二）风险管控审计

项目背景：随着经济社会的高速发展，企业经营环境日趋复杂，行业风险不断加大，上下游客户风险的发生会波及到相关单位，但同时，企业内部存在风险管理意识不够到位、风险管理控制不健全等情况。

审计目标：通过风险管控审计，提升被审计单位的风险管理意识，完善内控制度，强化执行力，督促其加强“事前、事中、事后”的风险管控，进一步提高风险防范、应对和控制的能力，促进组织目标的实现。

审计重点：1. 主要内控制度的建立和执行情况，是否对重要业务领域的主要风险事项及其影响因素进行识别、评估并应对，有无重要的设计和运行缺陷。2. 金融投资情况。重点关注是否存在以公司的投资风险委员会决策代替董事会决议；以投向产业基金为由，对具体基金的使用规避董事会，在基金管理公司的风投委员会决议；超过国资委核定的主业范围和授权金额进行金融投资；违规开设期货、股票账户投资或违规委托理财；违规开展非套期保值业务等金融衍生业务；在没有相应专业人才的情况下贸然进入公司原有业务以外的领域并造成重大损失等事项。3. 投资决策情况。重点关注是否存在以有限合伙、优先劣后基金等结构化金融产品等方式规避金融投资审批程序；决策程序不

合规、依据不科学、风险防控措施缺失，造成重大经营损失；不评估、大幅溢价收购非国有股权；未按规定实质审核投资事项造成损失等违规投资决策事项。4. 工程、大额物资、服务采购招投标情况。重点关注是否未按规定招投标；是否存在招投标评审外部专家过少；是否存在未按规定收取履约保证金及结算工程款等。5. 向下属单位提供借款和担保情况。是否存在向下属单位过度提供借款和担保，如未对下属单位进行信用风险评估，不限定借款和担保的总额，导致集团发生重大风险；对下属多元化企业未按同股同权进行借款或担保等。6. 对下属公司管控是否到位。如是否长期未进行有效管控，任其经营风险逐年扩大；是否存在风险事项后续监管措施不当；日常监管是否存在缺失或松软；对下属企业内控制度执行情况是否长期不监督；是否存在未及时发现下属单位以化整为零的方式规避集团分级审批制度等。

推荐单位：省审计厅经责一处、浙江物产金属集团有限公司。

（三）安全生产管理审计

项目背景：安全生产在国民经济工作中的地位非常重要，“安全生产，预防为主”是我国安全生产的方针，也是我国劳动保护的方针，但在发展社会主义市场经济过程中，生产经营单位为获取最大经济利益而忽视安全生产的现象比较严重，如何做好安全监管工作，有效遏制事故多发状况，切实保障人民群众生命财产安全，这是社会各界共同关注的话题。

审计目标：通过审计，检查评价国家安全生产法规和企业安

全管理制度的落实情况，检查评价安全管理体系的建立、完善和运行情况，发现企业在安全生产管理中存在的问题，提出处理意见和管理建议，促进法规、制度的有效执行，安全管理体系和安全管理制度的完善。

审计重点：审计内容上分为安全管理体系和安全生产现场管理两大部分，审计重点主要是安全管理责任制及其落实、不可接受风险的管理、重要区域和重要作业的现场管理等方面。

1. 安全管理体系。一是安全管理责任制，主要是检查安全管理责任是否层层落实到位，以及责任书内容的合规性和科学性，比如：是否涵盖法规、制度的主要核心条款内容，考核指标的设计是否体现了各岗位的特殊性；二是安全生产管理统计体系，包括安全生产指标体系与报表体系及安全管理信息传递机制，主要检查评价指标体系设计的完整性和指标值的科学性，检查是否建立了安全生产报表，以及安全管理信息是否及时、准确传递；三是安全管理体系，主要是基于 GB/T28001—2011 和 GB/T24001—2016 国家标准的公司职业健康安全管理体系的内部审核和外部审核，安全事故的处理是否按“四不放过原则”，以及不可接受风险的识别、评估、应对措施及其检查机制的有效性。

2. 安全生产现场管理。一是安全生产教育，如新员工安全教育、员工上岗前的培训、特种设备操作安全教育培训等，重点关注培训计划、实施以及培训覆盖面与完整性；二是重要生产区域的现场安全管理，包括但不限于煤气站、熔炼区、浇铸区、抛丸区、喷漆区等重要区

域的劳动防护、安全标识、操作规程、消防器材及安全设施配备等；三是重要作业的安全管理，包括但不限于电焊作业、动明火作业、登高作业、有限空间作业、建筑施工作业、合作单位施工作业的审核批准、作业规范、现场管理和与外协单位签订合同的安全管理条款内容等。

推荐单位：万丰奥特控股集团有限公司。

五、金融审计

（一）贷款利率执行情况审计

项目背景：目前，随着利率市场化进程的进一步推进，银行有较大的利率定价权，贷款利率定价的高低不仅直接影响到商业银行利润的实现，更决定了商业银行能否在竞争中占得先机处于行业领先地位，随着近年来，银行贷款利率定价品种越来越多，导致在实际操作中贷款利率定价随意性较大，在此背景下有必要进行贷款利率执行情况专项审计。

审计目标：通过对贷款利率内部控制的健全性、适当性和运行的有效性进行审查和评价，促进银行改善贷款利率内部控制及风险管理，提高市场竞争力，保障各项业务稳步发展。

审计重点：审查贷款利率定价形成机制是否科学，贷款制度建设是否健全有效；贷款利率决策机制和流程是否健全有效；是否有有效的检查和预警机制；发放的贷款是否严格按照银行规定的档次利率执行，合同利率是否按贷款品种、担保方式、贷款对象、贷款期限、优惠条件等因素正确选用。对同等条件下的贷款

对象是否存在执行利率不一致的情况；是否存在违规减收、免收利息行为；贷款是否存在借款合同记载利率与核心业务系统中登记利率不一致的情况；贷款展期后所执行的利率是否符合有关规定；贷款利率审批程序是否规范，优惠利率是否有充分依据且按规定严格执行了审批制度。

推荐单位：仙居县农村信用合作联社、三门县农村信用合作联社。

（二）新增不良贷款审计

项目背景：在经济新常态的大背景下，金融系统不良贷款反弹压力巨大，这里面有受经济增速放缓、产业结构调整、民间借贷、担保链等因素影响，出现偿债能力下降、资金紧张、资金链断裂等情况的企业有所增加的原因，也有银行业自身盲目扩大授信，刺激或催化实体经济不堪重负所致的结构性不良压力，更有银行内部操作失范、违法违规经营造成的损失性不良压力。因此，有必要对近几年新增不良贷款作全面的审计评价与确认，为完善经营机制提供决策参考。

审计目标：通过新增不良贷款专项审计，揭示贷款管理中存在的突出问题和薄弱环节，以及不良贷款管理、处置中存在的风险隐患，促进各银行加强信贷管理，纠正违规放贷行为，增强信贷合规意识，实现信贷业务稳健发展。

审计重点：1. 审计分析不良贷款现状，重点审计不良贷款反映的真实情况，是否存在未如实反应的不良贷款，其数额及占

比。如是否未按监管要求对预期损失率达到 20%以上、或逾期 90 天以上或重组贷款列入不良；是否对实质性丧失还贷能力的贷款客户通过增加客户或其关系人授信以支付客户贷款利息或在贷款客户丧失还贷能力的情况下只能通过增加融资支付贷款利息，但银行未将其划入不良贷款管理等；2. 实际不良贷款的分布情况（行业、机构等）；3. 不良贷款的形成原因，重点关注非因市场环境变化等客观因素形成的不良贷款，如贷前调查不实、准入不良信用记录客户、未查实客户集团关联情况、对已出现风险的贷款未及时清收，而是通过对客户及其关系人增加授信掩盖不良贷款并扩大风险等；4. 信贷投放的战略取向（定位）的合理性，重点关注贷款是否流向监管部门明令禁止的“三高一剩”行业和股权投资等；5. 信贷操作的合法合规性，重点审计新增不良贷款“发放、管理、清收”过程中的内部控制建设与执行情况。包括：制度建设是否健全有效，授用信管理是否规范，贷款审查委员会决策是否合理，是否无记名表决或按职务由低到高的先后顺序进行表决，是否超经营资金需额授信，是否做到授信与用信相分离；贷前调查、贷款审查与审批、贷款发放与支付、贷后检查与管理等贷款业务操作环节是否合规，对借款人风险评价是否客观、有无高估资产价值、与关联企业是否互保、贷后检查是否及时反应客户不良行为等；责任追究和清收处置是否及时到位，是否对不良贷款当前的风险状况和预计损失进行评估，是否及时采取有效资产保全和风险化解措施，是否存在客户转移资产

逃废债务造成债权悬空，是否存在怠于行使不良资产债权，人为造成资产流失的情况；重点关注债务重组、平移的贷款利息是否得到追偿，是否放弃对借款人或保证人的追偿，是否未处置不良借款人存款或股金；对已诉讼贷款是否在规定时间内申请执行；是否落实贷款责任人对不良贷款进行清收；对核销贷款的借款人、担保人追偿是否完全，是否存在对债权应继续追索但未追索情况，重点关注抵押物未处置的和长期未诉讼的抵押类核销贷款。

推荐单位：省农村信用社联合社湖州办事处、省农村信用社联合社金华办事处、常山县农村信用合作联社。

（三）理财业务专项审计

项目背景：理财产品的名义收益率要比银行存款高出许多，因此成为银行业客户争夺战的主打产品，理财产品的规模不断扩大；但客户对理财产品的风险性知之甚少，所募集的资金投向欠明，加上银行管理方面的欠缺导致客户纠纷越来越多。为摸清银行理财业务所蕴含的风险，查找理财产品发行、销售、投资、兑付等各个环节存在的不足之处，查漏补缺，严惩违规行为，有必要开展理财业务专项审计。

审计目标：通过审计，核实本行理财产品的规模，梳理合作机构，评价理财业务效益；查找理财产品从发行到完成兑付的内控薄弱环节，堵塞内控漏洞，从而规范理财业务发展，有效防范理财业务风险。

审计重点：理财产品销售环节的合规性，检查是否存在未对客户进行风险测评、向客户违规承诺收益，误导客户、代客操作甚至违规强制搭售、捆绑销售理财产品等情节；理财“飞单”的风险性，检查是否存在违规与第三方理财机构合作、私自向客户销售，获取销售佣金和以理财名义，诈骗、挪用、侵占客户资金等违规行为；理财资金投向的合规性，检查是否存在投向限制性领域、利用理财产品腾挪信贷规模以及理财产品相互交易、调节收益等行为；理财售后和信息披露环节，检查是否建立了理财突发事件应急预案以及投诉处理与舆情监测机制，是否存在未充分披露产品风险及投资配置等导致客户盲目投资等情况。

推荐单位：绍兴银行。

（四）资金业务管理审计

项目背景：随着金融市场的日益完善，银行业竞争日益激烈，传统依靠存贷息差的经营模式已不能满足业务发展的需求，新的金融产品不断涌现，资金业务已逐步成为新的利润增长渠道，由此也造成资金业务规模迅速扩大、业务复杂程度急剧增加。

审计目标：通过审计，评估银行流动性管理政策执行情况 and 流动性风险，摸清资金业务发展、管理现状，查找和揭示资金业务开展中存在的风险隐患，促进资金业务安全、高效开展。

审计重点：在本行资产负债管理政策的框架内是否制定合理的资金业务管理和操作制度，资金业务总目标是否坚持流动性风险管控目标为主、效益目标为辅；交易对手选择的正确性、交易

业务及资金划拨的合规性、信息及系统管理的安全性；资金业务组织结构是否体现权限等级和职责分离的原则，建立岗位之间监督制约机制；是否做到前台交易和后台结算分离、自营业务和代理业务分离，业务操作和风险监控分离；是否根据资金交易的风险程度和管理能力，就交易品种、交易金额及止损额等对交易员进行授权；是否根据分支机构经营管理水平，核定各分支机构资金、业务经营权限；是否完善资金、营运内部控制，严格按照授权操作；是否建立资金交易风险评估和控制系统，确保资金业务各项风险指标控制在规定范围内；是否建立资金交易风险和币值的内部报告制度，并进行实时监控；对市场出现大幅度异常波动和可能出现最坏情况是否确定应对措施；对异常资金交易及资金变动是否建立预警和处理机制；对资金交易员如何实施有效管理，是否建立资金交易中后台部门对前台交易的反映和监督机制（重点关注资金业务是否存在高价拆入低价拆出的利益输送问题）；是否建立资金业务风险责任制，明确规定各个部门、岗位的风险责任和相应的处罚措施。

推荐单位：省农村信用社联合社。

（五）普惠金融专项审计调查

项目背景：党中央、国务院高度重视发展普惠金融，党的十八届三中全会明确提出发展普惠金融，《国务院关于印发推进普惠金融发展规划（2016—2020年）的通知》提出，到2020年，建立与全面建成小康社会相适应的普惠金融服务和保障体系，有

效提高金融服务可得性，明显增强人民群众对金融服务的获得感，显著提升金融服务满意度，满足人民群众日益增长的金融服务需求。

审计目标：通过审计，了解商业银行推进普惠金融的现状和不足之处，推进商业银行普惠金融落地。

审计重点：商业银行是否针对国务院、省政府推进普惠金融发展规划的要求，制定区域普惠金融五年行动计划、推进方案和政策制度及相对应的具体落实措施；开发普惠金融产品，产品如何推广，真实性情况以及惠及百姓的情况；普惠金融开展的成效；是否围绕普惠金融提升工程执行情况建立考核、评估体系。

推荐单位：省农村信用社联合社温州办事处。

（六）科技（计算机）管理专项审计

项目背景：信息技术已经渗透到商业银行经营管理的各个领域，银行业已成为信息技术高度密集、高度依赖的行业，同时也是受信息科技风险影响最大的行业之一。信息系统的安全性、可靠性和有效性不仅是商业银行赖以生存和发展的重要基础，还关系到整个银行业的安全和国家金融体系的稳定。但由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷等原因，常常发生系统重大停机宕机、核心业务系统中断、网站安全漏洞、网上银行虚假交易、客户资金被窃取等事件，后果严重，教训深刻。

审计目标：通过对商业银行信息科技风险的识别、计量、监测和审计监督，促进商业银行安全、持续、稳健运行，提高信息

科技风险管理水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。

审计重点：审查内控机制建设情况，管理层信息安全职责，制度建设情况和人员岗位管理；机房与设施管理情况，机房设备设施管理，机房运行维护管理，机房建设管理和电子设备管理；业务网管理情况，网络结构和资源管理，网络运维、访问控制管理及网络设备安全防护，网络建设管理，安全防护系统管理；业务应用系统运行维护管理情况；涉密管理情况；电子化设备采购和外包服务管理情况；应急管理，数据备份管理，科技文档管理情况。

推荐单位：中国人民银行嘉兴市中心支行。

六、乡镇（街道）审计

（一）征地补偿费及工作经费管理使用情况审计

项目背景：随着城镇化建设的快速推进，开发区建设快速发展，特别是近年来“两新工程”、“三改一拆”等工程的实施，农村集体土地被大量征用，大量与之相关的经费积聚在行政村。为了加强该项资金的管理，规范操作，进而促进村级经济健康发展，有必要进行一次审计调查。

审计目标：通过审计调查，揭示行政村在征地补偿费及工作经费管理使用过程中存在的问题，及时查处，督促整改，以达到规范运作，加强管理，提高资金使用绩效，促进村级经济健康发展的目的。

审计重点：1. 了解被审村用地规划，了解审计期间被征土

地的整体情况。2. 审查土地被征用的合同（协议）、会议记录、民主决议资料等；审查土地征用是否经过民主决议；审查土地征用收入是否符合有关价格标准、是否全额入账；是否按规定设置土地征用费收入使用情况登记簿。了解征用土地的单位、时间、被征地块、面积以及补偿费使用分配明细情况。3. 审查征地补偿款的分配方案是否经过民主决议，关注向村民发放的补偿标准是否按照乡镇（街道）规定实施，属于集体的征用收入是否只用于农业生产、增加积累、公益事业建设，是否存在用于非生产性开支（包括村干部报酬和招待费用）以及清偿债务等情况。土地征用台账是否建立，土地承包经营权证是否及时变更。是否及时公开征地补偿费的收支情况。4. 查阅征地补偿款发放的有关账户，检查是否在开户银行开设土地征用补偿款专户，并进行单独核算。检查逐户发放额是否与分配方案一致，是否按规定比例足额分发给农户，是否存在拖欠或扣留情况，农户领取补偿款时是否有签字盖章，是否存在冒领、多领等现象。征地补偿费款项发放时是否登记造册，记载应兑现农民数、已兑现农民数、未兑现农民数以及未兑现农民数的原因说明。5. 了解被审村是否存在违规转让集体土地情况，是否存在违规预征土地现象，了解违规转让及预征地块、亩数、台账建立等情况。

推荐单位：宁波市镇海区审计局、宁波市北仑区内审分会、海宁市内审协会。

（二）村级财务收支审计

项目背景：随着社会主义新农村建设的不断推进，用于新农村建设的财政资金规模日益增大，同时，由于土地征用等原因，农村集体的资金、资产、资源的规模不断扩大，直接涉及到最基层老百姓的切身利益，关系到社会和谐稳定。但当前，由于相关制度建设和内控制度执行不够到位，村级财务核算中还存在不少问题，群众反映较多，成为信访高发源和案件多发区。

审计目标：通过审计，摸清当地村级经济的规模，主要收入来源和支出去向，揭示村级资产、资金、资源运用和管理中存在的突出问题，查找存在问题的成因，提出审计意见和建议对策，促进村级集体经济规范化管理，严肃国家财经纪律，加强对农村基层干部的监督管理，为建设社会主义新农村创造良好环境。

审计重点：1. 管理制度建立和执行情况。调查了解村级财务支出审批、业务招待费开支、财务公开、资产资源出租、工程项目公开招投标等管理制度建立情况，关注制度执行情况。2. “三资”管理情况。审查资产、资金是否入账登记核算，账实是否相符。有无存在账外资产和损失浪费等问题。是否建立并完善了“三资”台账，及时记载资产、资源及其变更、变动情况。是否建立并严格执行资产采购、领用、转让、报废报损等相关管理制度。物资采购是否经过招投标，是否签订经济合同，支付是否严格按照合同条款执行。资产、资源出租、变卖等处置是否经过集体讨论，实行公开招投标，并按中标价签订承包出租合同，租金是否及时收取结算。各项资产、资源有无闲置或被无偿占用等。3. 收入

管理情况。审查收入总体规模，关注各项收入来源是否合规，是否及时足额收取，并入账核算。是否存在欠收、漏收、不收、坐收坐支等情形，是否存在截留村级集体收入私存私放，账外设账，甚至私分贪污等行为。是否存在合同未能履行或履行不到位情况，关注土地征用、房屋拆迁、地面附着物补偿款是否全部入账核算，并按协议约定予以分配使用，是否存在村干部擅自做主，随意分配的情况，是否存在个人克扣、截留、挤占、移用等情形。

审计方法：查阅对外签订的资产（资源）出租合同和工程项目承包合同，与账面收入进行核对；查阅集体经济组织统一收据领取、开具和结报、缴销情况，与账面收入进行核对；调查了解村经济合作社土地征用和补偿费支付情况、村级留用地货币化补偿资金的总金额和最终去向。

4. 支出管理情况。各项支出是否真实合法，支出手续是否齐全，取得发票是否合规，是否存在虚开发票套取现金的行为。关注招待费支出，是否严格执行村级招待费标准，有无超支；是否严格监督审核关，严格执行现金报销制度，从严控制村级招待费。招待费报销时是否提供“一票三单”（正规税务发票、招待费报销单、公务接待单、开支清单），是否按月入账，并每月分类逐笔逐项在村务公开栏中公开。是否存在超标准发放村干部工资、奖金和补贴的情况；关注专项资金使用情况和绩效。审计方法：了解村干部工资、奖金和补贴标准，并与账面发放数进行核对；抽查大额支出原始凭证，关注入账票据是否合法，议事程序是否到位等；审计支出明细账和相关凭证，

明确资金的真实用途。5. 建设工程管理情况。村经济合作社实施的限额以上工程项目是否执行公开招投标制度,是否及时签订施工合同,合同要素是否齐全,是否按合同规定支付工程进度款、扣留质保金,工程价款结算是否经过审价。工程是否及时进行财务决算。同时关注村经济合作社实施的建设工程项目是否量力而行、符合实际需求,是否存在财力不足的情况下搞建设,加重村民负担的情况。6. 债权债务管理情况。重点审计村级应收账款的真实性,是否存在无法收回的款项,是否存在村干部擅自决策,出借集体资金情况。审计应付款项的真实性,是否存在土地征用补偿费用结余的情况。关注擅自为个人、个体经营户或企业提供担保、抵押形成的隐形债务;关注负债的增长情况和新债务的投向,分析负债成因、举债资金使用情况及偿债能力;是否存在历年未清理的债权债务。7. 票据管理。村级经济合作社使用的票据是否实行登记、领用、缴销等制度,对长期领用未结报的票据是否查明原因。是否使用浙江省农村集体经济组织统一收款收据和国家规定的票据。村级经济合作社是否存在外购收款收据的情况,对购买的收据是否实行登记,并按规定用途使用。是否经常性地对票据进行盘点。对未缴销票据的开具情况、入账情况进行检查。8. 重大经济事项民主决策情况。村集体预决算是否经社员代表会议讨论通过;预算内大额支出是否实行联签;定额以上预算外开支是否经村监委集体讨论通过,或经社员代表会议讨论通过。

推荐单位：杭州市江干区审计局、宁波市鄞州区审计局、乐清市农业局、嘉兴市秀洲区洪合镇内部审计办公室、嘉善县内部审计协会、平湖市人民政府钟埭街道办事处、海宁市内审协会、桐乡市内部审计协会、舟山市内审协会普陀分会、嵊泗县农林水利围垦局、温岭市内审协会。

（三）乡镇（街道）文化工程资金审计

项目背景：村落文化、社区文化、企业文化等基层文化工程是提高丰富人民群众物质文化生活与宣传党建工作的重要阵地，也是群众关心、涉及民生的重要问题。当前各级政府、部门在基层文化工程与活动组织方面投放资金量比较大，但资金使用安全以及取得的效果如何，需要加以考核评价。

审计目标：通过审计，摸清文化工程资金的投入总额与来源渠道，发现管理中存在的问题，客观评价文化工程资金取得的成效，提出加强文化工程资金管理、与资金筹集运用的意见建议，更好地维护人民群众开展文化生活的权益。

审计重点：从制度建设入手，把文化工程建设资金使用情况、文化活动组织效果情况纳入审计重点内容，重点把握资金的分配、使用及效果，突出资金的安全性、及时性和效益性。

推荐单位：宁波市江北区审计局。

（四）农民专业合作社运行及管理审计

项目背景：大力发展农民专业合作社，不仅是市场经济条件下提升农业产业发展水平，促进先进农业科技推广，增加农民收

入的重要手段，也是推进社会主义新农村建设的有效载体。但当前，农民专业合作社在诸如项目申报、项目建设管理、财政补助资金使用、会计核算等方面存在较多问题，亟待进一步加以规范。

审计目标:通过审计调查,揭示农村专业合作社存在的问题,督促其及时整改,以达到规范运作,加强管理,提高财政支农资金绩效,更好地发挥农村专业合作社积极作用。

审计重点:1. 合作社结构及法人治理情况; 2. 财务管理及会计核算情况(包括筹资、投资、收益分配等); 3. 建设项目申报及管理情况; 4. 财政补助资金申请及使用情况; 5. 日常运行及资金分配情况等。

推荐单位:平湖市供销合作社联合社、桐乡市内部审计协会。

附件: 2018 年度内部审计项目建议条目表

浙江省内部审计协会
2017年12月13日

附件

2018 年度内部审计项目建议条目表

建议项目名称	建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
<p>内管干部 经济责任 审计</p>	<p>内管干部经济责任审计是内部审计的重要组成部分，开展内管干部经济责任审计不仅是推动和加强对内部管理领导干部的监督和管理的需要，更是促进和完善惩治和预防腐败体系建设的需要。</p>	<p>以权力运行为主线，以内管干部守法、守纪、守规、尽责情况为审计重点，通过揭露权力失控、决策失误、行为失范等方面的突出问题，规范领导干部权力运行，促进领导干部不断提高经济管理水平，推动经济组织科学发展。</p>	<p>(一) 贯彻执行党和国家有关方针政策和主管部门、单位决策部署，推动所在单位科学发展情况；(二) 遵守有关法律法规和财经纪律情况；(三) 有关目标责任制完成情况；(四) 重大经济决策情况，重大经济事项决策制度是否完善、程序是否规范、执行是否到位，在重大经济事项决策中是否坚持民主集中制原则，所做经济决策的内容是否恰当、执行效果是否良好；(五) 贯彻落实中央“八项规定”、厉行节约反对浪费情况(具体内容详见“二、公务支出公款消费审计”审计重点)；(六) 对下属单位的管理和监督情况；(七) 对以往审计、主管部门检查和监察部门监督中发现问题的整改情况；(八) 前任未结重大决策、项目责任衔接情况，关注前任遗留重大事项烂尾现象；(九) 领导人员党风廉政建设情况；(十) 除上述共性内容外，还要根据领导干部岗位类型分别突出审计重点。1. 党政工作部门、公检法机关、事业单位和人民团体等内管干部审计还应检查：(1) 预算执行和其他财政财务收支的真实、合法和效益情况，如是否存在预算编制和执行不规范、设立“小金库”公款私存、款未竟资产对外投资管理不规范、忽视资产管理等问题；(2) 国有资产的采购、管理、使用和处置情况，如是否存在国有资产管理不规范、忽视资产管理等问题；(3) 重要项目的投资、建设和管理情况，如是否存在立项审批不规范、未按规定进行招投标或招投标管理不规范、建设程序不规范、项目未办理竣工决算和验收等问题；(4) 有关财务管理、业务管理等内部管理制度制定和执行情况；(5) 政府采购执行情况；(6) 专项资金分配和使用情况，如是否存在专项资金被挪用、使用缺乏监管等问题；(7) 机构设置、编制使用以及有关规定的执行情况；(8) 科研经费管理使用情况(主要针对高校等涉及科研项目的单位)，包括是否存在虚构业务套取科研经费、通过关联交易套取科研经费、报销与项目无关的费用、违规领取劳务费、设立虚假科研项目等；(9) 公检法机关的业务管理情况，包括涉案非涉案财务管理是否规范、涉案物品处置是否规范、诉讼费退费是否及时、执行款清理处置是否及时、特别业务费管理是否规范等。2. 国有及国有控股企业内管干部经济责任审计还应检查：(1) 企业发展战略的制定和执行情况及其效果；(2) 企业财务收支的真实、合法和效益情况，以及资产负债损益情况，如是否存在不重视资产管理、人为调节收入利润净资产、重大财务事项未报批报备等；(3) 国有资本保值增值和收益上缴情况；(4) 重要项目的投资、建设、管理及效益情况；(5) 企业风险管理情况，包括金融投资情况、投资决策情况、工程、大额物资、服务采购招投标情况、对下属单位提供的借款和担保情况等；(6) 企业法人治理结构的建立健全和运转情况，以及财务管理、业务管理、风险管理、内部审计等内部控制的建立和执行情况；(7) 关联交易情况。</p>

建议项目名称	建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
<p>公务支出公款消费审计</p>	<p>公务支出公款消费一直是社会关注的热点，也是中央和地方“改进工作作风，加强党风廉政建设”的重要内容。2012年，中共中央政治局出台“八项规定”，明确要求轻车简从，简化接待，精简会议。省委提出贯彻中央“八项规定”的“28条办法”、“六条禁令”等控制和压缩公务支出、公款消费的制度和措施。规范公务支出公款消费对于落实各级党政机关弘扬艰苦奋斗的优良作风，带头厉行节约，切实把有限的资金和资源更多地用在发展经济、改善民生上，密切党群关系，提高公信力具有重要现实意义。</p>	<p>通过专项审计，掌握本部门、本单位公务支出公款消费情况，尤其是“三公”经费、会议费、培训费和规范津补贴的管理和实际使用情况，揭露问题、剖析原因、提出建议，提高经费开支的真实性、合法性和效益性，降低运行成本，强化预算管理，以进一步规范公务支出公款消费行为，防止“四风”问题反弹回潮，巩固厉行节约、风清气正的良好氛围。</p>	<p>(一) 公务支出公款消费总体情况，本单位年度公务支出公款消费总体规模和结构。并对年度各项支出与预算数、以前年度决算数进行比较，分析本单位年度公务支出公款消费情况和中央“八项规定”精神等政策总体执行情况。(二) “三公”经费支出情况，重点审计：1. 是否存在未经审批持因私护照公费出国(境)，无预算、超预算列支因公出国(境)经费，虚列因公出国(境)经费，在专项经费或其他经费中列支出国(境)费用，向下属单位、协会等转嫁出国(境)经费，报销凭证是否齐全等；2. 公务用车购置及运行费中有无未执行政府采购、超标购车、豪华装饰，是否建立“一车一卡”车辆使用费管理制度，统一记录单车发生的各项使用费，是否存在违规占用借用下属单位或协会车辆、转嫁费用，虚列油费、车辆维修管理不到位，未在定点单位维修、通过定点维修企业违规挂账、借维修之名套取资金或收受纪念品等，对年底发生的大额加油支出进行延伸审计，审查有无违规购买加油卡、资金挂账等各种违规行为，关注车改后有无出现违规使用车辆、超范围超标准发放公车补贴、私车公养等新情况和新问题；3. 有无超预算、超标准列支公务接待费，用公款购买纪念品土特产、烟酒礼品、安排旅游考察等，接待未经审批、接待费报销中未附公函、接待清单或报销内容与业务接待活动内容不一致，在专项经费、会议费、培训费中列支接待费或在下属单位、协会转嫁接待费等。(三) 会议费、培训费支出情况，是否存在会议费、培训费超预算、超标准或预算不细化、报销材料不完备；是否存在未在定点场所开会和培训；有无转嫁摊派费用、违规收费；会议费、培训费中有无违规列支接待费，会议费中有无列支礼品支出，培训费中有无列支考察旅游，纪念品等非会议培训支出；有无违规挂账、挤占专项经费；有无会议费培训费结余在宾馆饭店挂账消费；关注年底发生的大额会议培训支出或宾馆饭店大额异常支出，检查有无突击花钱等问题。(四) 规范津补贴情况。有无违反规范津补贴规定，违规发放津补贴、奖金福利，如通过虚假支出、收入不入账等方式套取资金设立“小金库”；在专项经费、会议费、培训费等中列支工资性福利，或在下属单位、工会学会协会中违规发放津补贴奖金；超工资总额发放工资或各种奖金福利；全员全额发放加班补贴；借差旅费名义公款旅游；将补充医疗保险量化到个人名下等问题。(五) 在职和离退休干部违规兼职取酬情况。是否存在在职和离退休干部违规在下属企事业单位、社团等单位兼职、违规领取报酬，公务人员违规经商办企业等。</p>

建议项目名称	建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
重大战略决策推进落实跟踪审计	决策贯穿于组织管理的各个方面，是治理的核心内容，组织重大战略决策的推进落实情况，直接关系到组织的发展方向和事业的成败。	通过对组织出台的重大战略与决策事项的推进落实情况进行跟踪审计，反映推进落实总体情况与取得的总体成效，揭示政策落实中存在的主要困难和瓶颈问题，从体制机制、要素保障、政策配套等方面有针对性地提出进一步推动与完善的对策建议。	（一）程序和流程情况。重大战略与决策实施的背景，是否符合中央精神和浙江省情，决策的流程是否科学、合法，是否符合相关流程和制度规定，主体责任是否落实；（二）推进落实情况。对照重大战略决策实施目标与要求，逐项进行对比查检，查找存在的差距与问题。注重从不同主体了解决策推进过程中面临的主要困难和需求；（三）保障机制与措施落实情况。关注决策推进相关保障机制是否健全有效，相关职能部门是否存在职责不清、协同困难的问题，是否存在资金、人力等资源要素保障不到位的问题；（四）成效和经验。梳理组织重大战略决策实施取得的总体效果，总结相关职能部门在推进落实中创新采取的好经验和做法。
行政事业审计	“公检法”是国家机关为公民执法的部门，在执法过程中涉及大量扣押、查封、冻结、没收的涉案财物，以及各种保证金、押金、罚没款等经济事项，涉案财物贯穿于案件的每个环节。加强对公检法系统涉案财物的管理并合法合规处置，对于保障公检法活动的经济高效，保障当事人的合法权益，提高司法的公信力，确保公平正义具有十分重要的意义。	通过审计调查，促进涉案财物管理制度完善、台账设置科学、核算勾稽明确等预期成效，促进涉案财物内部管理水平提高，提升公检法机关执法的公正性和公信力。	审查涉案财物内部管理制度是否建立健全并有效执行；审查涉案财物台账设置、核算方式以及信息化管理情况，重点关注涉案物资收取、保管、处置等关键环节是否存在管理漏洞，如是否存在未对涉案财物集中管理，没有做到管办分离；案卷不能完整反映扣押物品的实际流向；公安、检察机关未按规定将涉案物品随案移送法院；电子产品、车辆处置不及时，导致资产价值严重缩水等。

建议项目名称	建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
行政事业审计	<p>高校成人高等教育和继续教育是高校服务于社会的重要渠道,满足了群众接受高等教育的多样化需求。但在办学过程中也暴露出一些问题,特别是在与社会机构(个人)合作办学时,存在着职责不清、财务管理和监督不到位等情况,风险较大。加强高校成人高等教育和继续教育的财务管理,有利于保障健康、有序发展。</p>	<p>揭示高校成人教育和继续教育财务管理的薄弱环节和存在的问题,通过督促整改,完善相关管理制度,进一步规范办学和财务管理,促进高校成人教育和继续教育健康有序发展。</p>	<p>1. 管理制度建立健全情况。检查学校成人和继续教育归口管理、目标责任制建立及实施情况,收入分配政策是否经由校长办公会议集体决策;合作办学是否以学校的名义对外签署办学合同,并明确各方责权利,确定费用分担和收入分配等事项。2. 收费和票据管理情况。检查以学校名义招生的、颁发学校证书的学历教育和非学历教育收费,是否经过财政、物价和教育主管部门审批或备案,是否全额纳入学校财务管理,实行统一核算和票据管理,是否存在合作办学单位滞交、截留学费问题;属行政事业性收费的是否统一使用财政部监制的非税收入票据,及时、足额上缴财政管理;自考助学、技能培训班等非学历教育学费收入,是否统一使用税务票据,实现收支“两条线”管理。3. 支出管理情况。检查学校统筹、二级学院分成、支付联合办学单位费用等各项支出是否按校内有关制度规定以及办学合同执行,办学收入是否主要用于教育教学和学生事务支出;检查课酬费等各项支出内容及票据是否真实、合规。</p>

建议项目名称		建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
行政事业 审计	高校 科研 经费 审计	<p>科研工作是高校管理工作的重要组成部分，随着高等教育事业的蓬勃发展，高校承担的科研项目和掌握的科研经费均呈现大幅增长趋势。但是，从目前来看，科研经费管理难度较大，管理力度也明显不足，个别高校的科研经费使用成为继采购、基建之后的又一个腐败重灾区。</p>	<p>通过对科研项目预算编制科学性、预算执行规范性进行审核，揭示管理漏洞，完善内控制度，提高科研项目预算科学性、合理性，促进科研经费管理更有效、使用更规范、效益更显著。</p>	<p>1. 审查学校是否按《浙江省高等学校科研项目经费管理暂行办法》等要求，制订、修订校内科研项目经费管理制度，现行校内管理制度各条款是否符合上级文件要求，大额材料采购、领用有无建立出入库制度；2. 科研项目经费预算管理情况，经费预算编制是否细化、量化、科学，关注资金的执行率；3. 科研项目经费使用情况，重点关注科研项目经费支出范围和标准、票据报销真实合规性、人员经费支出真实合规性、间接费、项目结余经费管理使用情况等，包括检查各项开支是否与科研项目合同经费支出预算明细内容和金额相符，经费支出报销票据是否真实合法，审批手续是否齐全，是否存在虚构业务套取科研经费，如通过虚构购买设备材料、会议培训、提供劳务等业务，套取科研项目资金，是否存在通过关联交易套取科研经费，通过购买设备材料、协作费、课题转包等名义，将科研经费转入自己开办或利益相关的公司，是否存在在科研项目经费中报销各类与执行项目无关的费用或利用虚假票据套取经费，纵向科研项目人员费支出是否按规定支付给课题组成员中没有工资性收入的相关人员或临时聘用人员，不得领取劳务费的科研人员是否领取了劳务费等，横向科研项目人员费支出是否超过学校规定的比例或合同预算，是否存在虚构人员名单等方式虚报冒领劳务费和专家咨询费、为规避劳务纳税，通过编制虚假劳务清单领取劳务费等，科研项目管理费是否按规定比例提取，纳入学校财务统一管理、统筹安排使用，是否存在提取后由科研处自行掌管使用现象。项目结题后是否及时进行财务结账，是否存在结余经费长期挂账报销费用现象。是否存在为应付业绩考核，设立虚假横向科研项目或虚增项目经费规模等；4. 科研项目经费使用信息公开情况。是否按照《浙江省科研经费使用信息公开办法》，按期如实公开科研项目经费支出信息；5. 经费的绩效情况，关注相关科研项目的实际效果及事后评价管理情况、成果运用情况，有无效益低下、资金损失浪费情况。</p>

建议项目名称	建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
学校食堂审计	学校食堂担负着为师生提供安全、优质饮食的重任。食堂财务管理、成本核算、饭菜质量、伙食价格和食品安全等关系广大师生的切身利益和身心健康，事关学校的和谐稳定。	通过审计，全面了解学校食堂在核算、管理及运营等方面的情况，查找学校食堂经营管理中存在的问题和薄弱环节，促进学校规范食堂管理，健全和完善监督管理机制，提高后勤服务质量，切实维护师生合法权益。	审查食堂内部控制制度建立（完善）与执行情况，重点关注食材采购、验收以及食品溯源管理情况；审查食堂财务收支真实、完整、合法情况，检查收入入账的完整性，收费管理系统维护及数据核算的准确性、完整性，支出是否真实合规，票据使用管理是否规范；审查学校食堂采购情况；审查学生伙食供给情况，是否师生同菜同价，爱心营养餐是否执行到位，是否按上级规定进行有关公示和核算；审查学生伙食费支出情况，是否存在学生伙食费用中列支与之无关费用（如发放教职工福利等）的行为；审查职能部门（条线部门）对食堂运营的监督履职情况。
行政事业审计	医药卫生事业关系亿万人民的健康，关系千家万户的幸福，是重大民生问题。基层医疗卫生机构是医疗卫生服务网络的网底，与满足人民群众的健康需求息息相关，是实现“健康2020”的重要战略性支持。	通过深入调查基层医疗机构现状，着重对收支两条线、基本药物制度、绩效工资制度执行落实和群众满意度调查反馈情况等进行分析，剖析存在问题和困难，提出有关基层医疗机构改进和完善的一些具体措施，并为政府、主管部门进一步健全管理机制、规范财务管理、完善相关制度提供决策依据。	1. 基本公共卫生服务的履行情况。包括：城乡居民健康档案建立和管理情况、本地区特殊人群健康服务情况和城乡居民医疗保险参保人员免费体检实施情况；基本药物制度是否执行到位，关注目录药品使用率高低；抗菌药物使用是否合理合规等；2. 医疗服务的合规性。医疗服务收费是否严格执行《浙江省医疗服务价格手册》，开具处方和检查是否符合医保报销规定，就诊、检查、配药、退药等环节程序设置是否规范、合理，有否监管审核等；3. 医疗机构收支管理情况。包括：单位是否建立健全收入管理制度和岗位责任制，不相容职务是否相分离；是否严格执行收支两条线管理规定，各项收入是否均纳入单位大账统一收取和核算，收入是否真实、是否足额及时入账，各项支出是否真实合理规范；关注与财政保障关系有否理顺；药品、医疗器械、医疗设备、易耗品等物资采购是否合规等；4. 绩效工资制度执行落实情况，关注补贴津贴规范发放情况。了解绩效工资方案在实施中存在的问题和不合理之处，绩效工资和津补贴发放程序是否合规，发放金额是否足额到位；5. 卫生主管部门对基层医疗机构的监督履职情况。

建议项目名称	建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
行政事业审计	<p>鉴于目前医疗机构对医疗收费管理较为重视,对日常医疗过程中总务物资及服务的采购、管理重视不够,没有很好地建立行之有效的内控管理机制,监督总务物资及服务力度不大。而医院总务物资及服务对于保障医院健康顺利运转、节约医院成本,同样具有重要意义。</p>	<p>通过对医院柴油等能源物资,纸张、硒鼓等办公耗材,窗帘、被服等总务物资,保安保洁服务等采购、管理情况进行专项审计调查,摸清医院在物资采购管理中存在的问题,剖析原因,提出建设性意见建议,有效地促进医疗机构降耗增效。</p>	<p>1. 采购程序是否规范合理。如是否按政府采购规定或当地卫计部门、医院内部规章制度规定的方式进行采购;应进行公开招标的采购项目是否履行了政府采购程序,是否存在采用其他采购方式逃避公开招标;投标单位资质是否符合招标文件的要求;招标文件报价方法是否合理;投标文件中是否有导向性文件;评委是如何产生的,是否随机抽取;评标方法、指标是否按招标文件规定;评分是否显失公允。2. 合同执行是否规范。是否在规定时间内按中标价签订合同,如果未及时签订合同,是否造成影响;医院是否按规定从中标方采购货物;合同签订后,是否存在转让;货物验收程序是否真正执行到位,如是否按招标时的样品标准验收,以确定收到的货物是否与招标的货物一致。3. 能源物资管理情况。了解柴油等能源采购部门办理出入库手续的依据,查看油罐、锅炉房是否有安全保证措施,周边是否有监控设备;查看油罐中是否有油标,了解存油量是否可以准确读数;了解石油公司送油,医院是如何验收入库的;了解医院保证所购油能够足额送到医院的相关措施;抽取一个时间段,验算期初存油+期间加油读数-期间日用油箱读数是否与期末存油量一致,如果不一致,造成不一致的原因是否合理。4. 保安保洁服务管理情况。检查服务人员考勤资料,获取布点资料,实地了解岗位设置,突击检查到岗情况,医院各科室增加或减少服务人员情况及原因,计算是否存在多付人员工资及多付社保费用等情况。5. 管理部门的监督履职情况。</p>
企业审计	<p>随着“互联网+”的快速发展,互联网与传统行业深度融合,由传统的上下游单链条业务流扩展至整个全平台业务,交易可能由单纯的双方扩展至多方,数据流转也从单纯的纸质单据延伸为网络云平台等,各控制点的风险和防范措施、法律的约束规范、业态的形势变化,这些和过去相比都有明显差异。若企业没有及时制定配套的管理制度与流程,将无法有效、及时地应对。</p>	<p>通过审计,检验企业已制定与互联网业务相适应的制度及流程配套是否完善并执行有效;业务风险是否得到有效识别,风险预案是否真实有效;该业务涉及的相关公司资产如网络账户、平台存货等是否安全;公司与部门业务目标的预警分析系统是否有效;该项业务所反映的会计信息是否真实准确等。</p>	<p>审查公司的战略规划及相应的网络布局;审查公司目前所处的行业状况、市场需求、发展趋势、法律监管环境等外部因素;审查公司内部互联网业务相关制度及业务、财务流程的制定;审查业务风险是否得到识别,是否有预案和风控措施,执行是否到位;审查信息系统的安全性,入侵处置预案和防备措施是否齐备;对相关系统进行测试:检验与互联网业务对接的各项业务系统与财务系统,端口如何接入,如何操作,如何与业务流程相配套设置等;对接互联网平台等各项业务的管理:互联网广告宣传支出、互联网促销活动以及相应的网络采购、仓管、物流、销售等一系列的流程管理等;互联网财务管理:互联网账户(如支付宝、微信收付)的资金安全;网络数据的有效记录和流转、相应会计处理方式的适用与合理,会计数据反应的及时性和真实性等;互联网业务目标管理与绩效考核:涉及互联网的端口接入、APP集客量、下载量、活跃用户个数、启动次数等,是否建立了公司及部门业务目标的预警分析系统,对未完成业务目标的部门与业务有充分、准确的揭示。</p>

建议项目名称		建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
企业 审计	风险 管控 审计	随着经济社会的高速发展,企业经营环境日趋复杂,行业风险不断加大,上下游客户风险的发生会波及到相关单位,但同时,企业内部存在风险管理意识不够到位、风险控制不健全等情况。	通过风险管控审计,提升被审计单位的风控管理意识,完善内控制度,强化执行力,督促其加强“事前、事中、事后”的风险管控,进一步提高风险防范、应对和控制的能力,促进组织目标的实现。	1. 主要内控制度的建立和执行情况,是否对重要业务领域的主要风险事项及其影响因素进行识别、评估并应对,有无重要的设计和运行缺陷。2. 金融投资情况。重点关注是否存在以公司的投资风险委员会决策代替董事会决议;以投向产业基金为由,对具体基金的使用规避董事会,在基金管理公司的风投委员会决议;超过国资委核定的主业范围和授权金额进行金融投资;违规开设期货、股票账户投资或违规委托理财;违规开展非套期保值业务等金融衍生业务;在没有相应专业人才的情况下贸然进入公司原有业务以外的领域并造成重大损失等事项。3. 投资决策情况。重点关注是否存在以有限合伙、优先劣后基金等结构化金融产品等方式规避金融投资审批程序;决策程序不合规、依据不科学、风险防控措施缺失,造成重大经营损失;不评估、大幅溢价收购非国有股权;未按规定实质审核投资事项造成损失等违规投资决策事项。4. 工程、大额物资、服务采购招投标情况。重点关注是否未按规定招投标;是否存在招投标评审外部专家过少;是否存在未按规定收取履约保证金及结算工程款等。5. 向下属单位提供借款和担保情况。是否存在向下属单位过度提供借款和担保,如未对下属单位进行信用风险评估,不限定借款和担保的总额,导致集团发生重大风险;对下属多元化企业未按同股同权进行借款或担保等。6. 对下属公司管控是否到位。如是否长期未进行有效管控,任其经营风险逐年扩大;是否存在风险事项后续监管措施不当;日常监管是否存在缺失或松软;对下属企业内控制度执行情况是否长期不监督;是否存在未及时发现下属单位以化整为零的方式规避集团分级审批制度等。
	安全 生产 管理 审计	安全生产在国民经济工作中的地位非常重要,“安全生产,预防为主”是我国安全生产的方针,也是我国劳动保护的方针,但在发展社会主义市场经济过程中,生产经营单位为获取最大经济利益而忽视安全现象比较严重,如何做好安全监管工作,有效遏制事故多发状况,切实保障人民群众生命财产安全,这是社会各界共同关注的话题。	通过审计,检查评价国家安全生产法规和企落实安全生产管理制度,检查评价管理制度的建立、完善和运行情况,发现企业在安全生产管理中的问题,提出处理意见和建议,促进法规、制度的有效执行,安全生产管理体系和管理制度的完善。	审计内容上分为安全管理体系和安全生产现场管理两大部分,审计重点主要是安全管理责任制及其落实、不可接受风险的管理、重要区域和重要作业的现场管理等方面。 1. 安全管理体系。一是安全管理责任制,主要是检查安全管理责任是否层层落实到位,以及责任书内容的合规性和科学性,比如:是否涵盖法规、制度的主要核心条款内容,考核指标的设计是否体现了各岗位的特殊性;二是安全生产管理统计体系,包括安全生产指标体系与报表体系及安全管理信息传递机制,主要检查评价指标体系设计的完整性和指标值的科学性,检查是否建立了安全生产报表,以及安全管理信息是否及时、准确传递;三是安全管理体系,主要是基于 GB/T28001—2011 和 GB/T24001—2016 国家标准的公司职业健康安全管理体系的内部审核和外部审核,安全事故的处理是否按“四不放过原则”,以及不可接受风险的识别、评估、应对措施及其检查机制的有效性。2. 安全生产现场管理。一是安全生产教育,如新员工安全教育、员工上岗前的培训、特种设备操作安全教育培训等,重点关注培训计划、实施以及培训覆盖面与完整性;二是重要生产区域的现场安全管理,包括但不限于煤气站、熔炼区、浇铸区、抛丸区、喷漆区等重要区域的劳动防护、安全标识、操作规程、消防器材及安全设施配备等;三是重要作业的安全管理,包括但不限于电焊作业、动明火作业、登高作业、有限空间作业、建筑施工作业、合作单位施工作业的审核批准、作业规范、现场管理和与外协单位签订合同的安全管理条款内容等。

建议项目名称		建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
	贷款利率执行情况审计	目前，随着利率市场化进程的进一步推进，银行有较大的利率定价权，贷款利率定价的高低不仅直接影响到商业银行业务的开展，更决定了商业银行业务在行业竞争中占得先机地位。近年来，银行定价越来越来，银行定价操作越来越来，利率定价随意性较大，在此背景下有必要进行贷款利率执行专项审计。	通过对贷款利率内部控制的健康性、适当性和运行的有效性进行审查和评价，促进银行改善贷款利率内部控制及风险管理，提高市场竞争力，保障各项业务稳步发展。	审查贷款利率定价形成机制是否科学，贷款制度建设是否健全有效；贷款利率决策机制和流程是否健全有效；是否有有效的检查和预警机制；发放的贷款是否严格按照银行规定的档次利率执行，合同利率是否按贷款品种、担保方式、贷款对象、贷款期限、优惠条件等因素正确选用。对同等条件下的贷款对象是否存在执行利率不一致的情况；是否存在违规减收、免收利息行为；贷款是否存在借款合同记载利率与核心业务系统中登记利率不一致的情况；贷款展期后所执行的利率是否符合有关规定；贷款利率审批程序是否规范，优惠利率是否有充分依据且按规定严格执行了审批制度。
金融审计	新增不良贷款审计	在经济新常态的大背景下，金融系统不里面受经济增速放缓、产业结构调整、民间借贷等因素影响，出现资金链断裂等问题的原因也日益增多，盲目扩张、授信过重、违法违规经营造成的不良贷款压力，因此，要加大对近几年新增不良贷款全面的审计评价与决策参考。	通过新增不良贷款专项审计，揭示贷款管理中存在的突出问题，促进银行加强风险管理，增强信贷资产的安全性，实现信贷业务稳健发展。	1. 审计分析不良贷款现状，重点审计不良贷款反映的真实情况，是否存在未如实反映的不良贷款，其数额及占比。如是否未按监管要求对预期损失率达到 20% 以上或逾期 90 天以上或重组贷款列入不良；是否对实质性丧失还贷能力的贷款客户通过增加客户或其关系人授信以支付客户贷款利息、或在贷款客户丧失还贷能力的情况下只贷不还的情况；2. 实际不良贷款分布情况（行业、机构等）；3. 不良贷款的形成原因，重点关注非因市场环境变化等客观因素形成的不良贷款，如贷前调查不实、准入不良信用记录客户、未对客户集团关联情况、对已出现风险的贷款未及时清收，而是通过对客户及其关系人增授信掩盖不良贷款并扩大风险等；4. 信贷投放的战略取向（定位）的合理性，重点审计新增不良贷款“发放、管理、清收”过程中的内部控制是否健全有效，授信管理是否规范，贷款审查委员会决策是否合理，是否无记名表决或按职务由低到高的先后顺序进行表决，是否超经营资金需求授信，是否做到授信与用信相分离；贷前调查、贷款审查与审批、贷款发放与支付、贷后检查与管理等贷款业务操作环节是否合规，对借款人风险评价是否客观、有无高估资产价值、与关联企业是否互保、贷后检查是否及时反应客户不良行为等；5. 责任追究和清收处置是否及时到位，是否对不良贷款当前的风险状况和预计损失进行评估，是否及时采取有效资产保全和化解措施，是否存在客户转移资产逃废债务造成债权悬空，是否存在急于行使不良资产债权，人为造成资产流失的情况；重点关注债务重组、平移的贷款利息是否得到追偿，是否放弃对借款人或保证人的追偿，是否未处置不良借款人存款或股金；对已诉讼贷款是否在规定时间内申请执行；是否落实贷款责任人对不良贷款进行清收；对核销贷款的借款人、担保人追偿是否完全，是否存在对债权应继续追索但未追索情况，重点关注抵押物未处置的和长期未诉讼的抵押类核销贷款。

建议项目名称	建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
<p>理财业务专项审计</p> <p>金融审计</p>	<p>理财产品的名义收益率要比银行存款高出许多，因此成为银行业客户争夺战的主打产品，理财产品的规模不断扩大；但客户对理财产品的风险性知之甚少，所募集的资金投向欠明，加上银行管理方面的欠缺导致客户纠纷越来越多。为摸清银行理财业务所蕴含的风险，查找理财产品发行、销售、投资、兑付等各个环节存在的不足之处，查漏补缺，严惩违规行为，有必要开展理财业务专项审计。</p>	<p>通过审计，核实本行理财产品的规模，梳理合作机构，评价理财业务效益；查找理财产品从发行到完成兑付的内控薄弱环节，堵塞内控漏洞，从而规范理财业务发展，有效防范理财业务风险。</p>	<p>理财产品销售环节的合规性，检查是否存在未对客户进行风险测评、向客户违规承诺收益，误导客户、代客操作甚至违规强制搭售、捆绑销售理财产品等情节；理财“飞单”的风险性，检查是否存在违规与第三方理财机构合作、私自向客户销售，获取销售佣金和以理财名义，诈骗、挪用、侵占客户资金等违规行为；理财资金投向的合规性，检查是否存在投向限制性领域、利用理财产品腾挪信贷规模以及理财产品相互交易、调节收益等行为；理财售后和信息披露环节，检查是否建立了理财突发事件应急预案以及投诉处理与舆情监测机制，是否存在未充分披露产品风险及投资配置等导致客户盲目投资等情况。</p>
<p>资金业务管理审计</p>	<p>随着金融市场的日益完善，银行业竞争日益激烈，传统依靠存贷息差的经营模式已不能满足业务发展的需求，新的金融产品不断涌现，资金业务已逐步成为新的利润增长渠道，由此也造成资金业务规模迅速扩大、业务复杂程度急剧增加。</p>	<p>通过审计，评估银行流动性管理政策执行情况和流动性风险，摸清资金业务发展、管理现状，查找和揭示资金业务开展中存在的风险隐患，促进资金业务安全、高效开展。</p>	<p>在本行资产负债管理政策的框架内是否制定合理的资金业务管理和操作制度，资金业务总目标是否坚持流动性风险管控目标为主、效益目标为辅；交易对手选择的正确性、交易业务及资金划拨的合规性、信息及系统管理的安全性；资金业务组织结构是否体现权限等级和职责分离的原则，建立岗位之间监督制约机制；是否做到前台交易和后台结算分离、自营业务和代理业务分离，业务操作和风险监控分离；是否根据资金交易的风险程度和管理能力，就交易品种、交易金额及止损额等对交易员进行授权；是否根据分支机构经营管理水平，核定各分支机构资金、业务经营权限；是否完善资金、营运内部控制，严格按照授权操作；是否建立资金交易风险评估和控制系统，确保资金业务各项风险指标控制在规定范围内；是否建立资金交易风险和币值的内部报告制度，并进行实时监控；对市场出现大幅度异常波动和可能出现最坏情况是否确定应对措施；对异常资金交易及资金变动是否建立预警和处理机制；对资金交易员如何实施有效管理，是否建立资金交易中后台部门对前台交易的反映和监督机制（重点关注资金业务是否存在高价拆入低价拆出的利益输送问题）；是否建立资金业务风险责任制，明确规定各个部门、岗位的风险责任和相应的处罚措施。</p>

建议项目名称		建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
金融 审计	普惠金融 专项 调查	党中央、国务院高度重视发展普惠金融，党的十八届三中全会明确提出发展普惠金融，《国务院关于印发推进普惠金融发展规划（2016—2020年）的通知》提出，到2020年，建立与全面建成小康社会相适应的普惠金融服务和保障体系，有效提高金融服务可得性，明显增强人民群众对金融服务的获得感，显著提升金融服务满意度，满足人民群众日益增长的金融服务需求。	通过审计，了解商业银行推进普惠金融的现状和不足之处，推进商业银行普惠金融落地。	商业银行是否针对国务院、省政府推进普惠金融发展规划的要求，制定区域普惠金融五年行动计划、推进方案和政策制度及相对应的具体落实措施；开发普惠金融产品，产品如何推广，真实性情况以及惠及百姓的情况；普惠金融开展的成效；是否围绕普惠金融提升工程执行情况建立考核、评估体系。
	科技 (计算机) 管理 专项 审计	信息技术已经渗透到商业银行经营管理的各个领域，银行业已成为信息技术高度密集、高度依赖的行业，同时也是受信息科技风险影响最大的行业之一。信息系统的安全性、可靠性和有效性不仅是商业银行赖以生存和发展的重要基础，还关系到整个银行业的安全和国家金融体系的稳定。但由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷等原因，常常发生系统重大停机宕机、核心业务系统中断、网站安全漏洞、网上银行虚假交易、客户资金被窃取等事件，后果严重，教训深刻。	通过对商业银行信息科技风险的识别、计量、监测和审计监督，促进商业银行安全、持续、稳健运行，提高信息科技风险管理水平，增强核心竞争力和可持续发展能力。	审查内控机制建设情况，管理层信息安全职责，制度建设情况和人员岗位管理；机房与设施管理情况，机房设备设施管理，机房运行维护管理，机房建设管理和电子设备管理；业务网管理情况，网络结构和资源管理，网络运维、访问控制管理及网络设备安全防护，网络建设管理，安全防护系统管理；业务应用系统运行维护管理情况；涉密管理情况；电子化设备采购和外包服务管理情况；应急管理，数据备份管理，科技文档管理情况。

建议项目名称	建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
乡镇 (街道) 审计	<p>随着城镇化建设的快速推进,开发区建设快速发展,特别是近年来“两新工程”、“三改一拆”等工程的实施,农村集体土地被大量征用,大量与之相关的经费积聚在行政村。为了加强该项资金的管理,规范操作,进而促进村级经济健康发展,有必要进行一次审计调查。</p>	<p>通过审计调查,揭示行政村在征地补偿费及工作经费管理使用过程中存在的问题,及时查处,督促整改,以达到规范运作,加强管理,提高资金使用绩效,促进村级经济健康发展的目的。</p>	<p>1. 了解被审村用地规划,了解审计期间被征土地的整体情况。2. 审查土地被征用的合同(协议)、会议记录、民主决议资料等;审查土地征用是否经过民主决议;审查土地征用收入是否符合有关价格标准、是否全额入账;是否按规定设置土地征用费收入使用情况登记簿。了解征用土地的单位、时间、被征地块、面积以及补偿费使用分配明细情况。3. 审查征地补偿款的分配方案是否经过民主决议,关注向村民发放的补偿标准是否按照乡镇(街道)规定实施,属于集体的征用收入是否只用于农业生产、增加积累、公益事业建设,是否存在用于非生产性开支(包括村干部报酬和招待费用)以及清偿债务等情况。土地征用台账是否建立,土地承包经营权证是否及时变更。是否及时公开征地补偿费的收支情况。4. 查阅征地补偿款发放的有关账户,检查是否在开户银行开设土地征用补偿款专户,并进行单独核算。检查逐户发放额是否与分配方案一致,是否按规定比例足额分发给农户,是否存在拖欠或扣留情况,农户领取补偿款时是否有签字盖章,是否存在冒领、多领等现象。征地补偿费款项发放时是否登记造册,记载应兑现农民数、已兑现农民数、未兑现农民数以及未兑现农民数的原因说明。5. 了解被审村是否存在违规转让集体土地情况,是否存在违规预征土地现象,了解违规转让及预征地块、亩数、台账建立等情况。</p>
村级 财务 收支 审计	<p>随着社会主义新农村建设的不断推进,用于新农村建设的财政资金规模日益增大,同时,由于土地征用等原因,农村集体的资金、资产、资源的规模不断扩大,直接涉及到最基层老百姓的切身利益,关系到社会和谐稳定。但当前,由于相关制度建设和内控制度执行不够到位,村级财务核算中还存在不少问题,群众反映较多,成为信访高发源和案件多发区。</p>	<p>通过审计,摸清当地村级经济的规模,主要收入来源和支出去向,揭示村级资产、资金、资源运用和管理中存在的突出问题,查找存在问题的成因,提出审计意见和建议对策,促进村级集体经济规范化管理,严肃国家财经纪律,加强对农村基层干部的监督管理,为建设社会主义新农村创造良好环境。</p>	<p>1. 管理制度建立和执行情况。调查了解村级财务支出审批、业务招待费开支、财务公开、资产资源出租、工程项目公开招标等管理制度建立情况,关注制度执行情况。2. “三资”管理情况。审查资产、资金是否入账登记核算,账实是否相符。有无存在账外资产和损失浪费等问题。是否建立并完善了“三资”台账,及时记载资产、资源及其变更、变动情况。是否建立并严格执行资产采购、领用、转让、报废报损等相关管理制度。物资采购是否经过招投标,是否签订经济合同,支付是否严格按合同条款执行。资产、资源出租、变卖等处置是否经过集体讨论,实行公开招标,并按中标价签订承包出租合同,租金是否及时收取结算。各项资产、资源有无闲置或被无偿占用等。3. 收入管理情况。审查收入总体规模,关注各项收入来源是否合规,是否及时足额收取,并入账核算。是否存在欠收、漏收、不收、坐收坐支等情形,是否存在截留村级集体收入私存私放,账外设账,甚至私分贪污等行为。是否存在合同未能履行或履行不到位情况,关注土地征用、房屋拆迁、地面附着物补偿款是否全部入账核算,并按协议约定予以分配使用,是否存在村干部擅自做主,随意分配的情况,是否存在</p>

建议项目名称		建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
乡镇 (街道) 审计	村级 财务 收支 审计			<p>个人克扣、截留、挤占、移用等情形。审计方法：查阅对外签订的资产（资源）出租合同和工程项目承包合同，与账面收入进行核对；查阅集体经济组织统一收据领取、开具和结报、缴销情况，与账面收入进行核对；调查了解村经济合作社土地征用和补偿费支付情况、村级留用地货币化补偿资金的总金额和最终去向。</p> <p>4. 支出管理情况。各项支出是否真实合法，支出手续是否齐全，取得发票是否合规，是否存在虚开发票套取现金的行为。关注招待费支出，是否严格执行村级招待费标准，有无超支，是否严格监督审核关，严格执行现金报销制度，从严控制村级招待费。招待费报销时是否提供“一票三单”（正规税务发票、招待费报销单、公务接待单、开支清单），是否按月入账，并每月分类逐笔逐项在村务公开栏中公开。是否存在超标准发放村干部工资、奖金和补贴的情况；关注专项资金使用情况和绩效。审计方法：了解村干部工资、奖金和补贴标准，并与账面发放数进行核对；抽查大额支出原始凭证，关注入账票据是否合法，议事程序是否到位等；审计支出明细账和相关凭证，明确资金的真实用途。</p> <p>5. 建设工程管理情况。村经济合作社实施的限额以上工程项目是否执行公开招标制度，是否及时签订施工合同，合同要素是否齐全，是否按合同规定支付工程进度款、扣留质保金，工程价款结算是否经过审价。工程是否及时进行财务决算。同时关注村经济合作社实施的建设工程项目是否量力而行、符合实际需求，是否存在财力不足的情况下搞建设，加重村民负担的情况。</p> <p>6. 债权债务管理情况。重点审计村级应收账款的真实性，是否存在无法收回的款项，是否存在村干部擅自决策，出借集体资金情况。审计应付款项的真实性，是否存在土地征用补偿费用结余的情况。关注擅自为个人、个体经营户或企业提供担保、抵押形成的隐形债务；关注负债的增长情况和新债务的投向，分析负债成因、举债资金使用情况及其偿债能力；是否存在历年未清理的债权债务。</p> <p>7. 票据管理。村级经济合作社使用的票据是否实行登记、领用、缴销等制度，对长期领用未结报的票据是否查明原因。是否使用浙江省农村集体经济组织统一收款收据和国家规定的票据。村级经济合作社是否存在外购收款收据的情况，对购买的收据是否实行登记，并按规定用途使用。是否经常性地对票据进行盘点。对未缴销票据的开具情况、入账情况进行检查。</p> <p>8. 重大经济事项民主决策情况。村集体预决算是否经社员代表会议讨论通过；预算内大额支出是否实行联签；定额以上预算外开支是否经村监委集体讨论通过，或经社员代表会议讨论通过。</p>

建议项目名称		建议项目背景	审计目标	审 计 重 点
乡镇 (街道) 审计	乡镇 (街道) 文化 工程 资金 审计	村落文化、社区文化、企业文化等基层文化工程是提高丰富人民群众物质文化生活与宣传党建工作的重要阵地,也是群众关心、涉及民生的重要问题。当前各级政府、部门在基层文化工程与活动组织方面投放资金量比较大,但资金使用安全以及取得的效果如何,需要加以考核评价。	通过审计,摸清文化工程资金的投入总额与来源渠道,发现管理中存在的问题,客观评价文化工程资金取得的成效,提出加强文化工程资金管理与资金筹集运用的意见建议,更好地维护人民群众开展文化生活的权益。	从制度建设入手,把文化工程建设资金使用情况、文化活动组织效果情况纳入审计重点内容,重点把握资金的分配、使用及效果,突出资金的安全性、及时性和效益性。
	农民 专业 合作 社运 行及 管理 审计	大力发展农民专业合作社,不仅是市场经济条件下提升农业产业发展水平,促进先进农业科技推广,增加农民收入的重要手段,也是推进社会主义新农村建设的有效载体。但当前,农民专业合作社在诸如项目申报、项目建设管理、财政补助资金使用、会计核算等方面存在较多问题,亟待进一步加以规范。	通过审计调查,揭示农村专业合作社存在的问题,督促其及时整改,以达到规范运作,加强管理,提高财政支农资金绩效,更好地发挥农村专业合作社积极作用。	1. 合作社结构及法人治理情况; 2. 财务管理及会计核算情况(包括筹资、投资、收益分配等); 3. 建设项目申报及管理情况; 4. 财政补助资金申请及使用情况; 5. 日常运行及资金分配情况等。

抄送：中国内部审计协会，省审计厅，省民政厅，各市审计局。

浙江省内部审计协会秘书处

2017年12月20日印发
