

新时期 财政金融改革 与审计监督 探索实践

下卷

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

下 卷

经济日报出版社

目 录

以十七大精神为指导,努力把审计机关建设成为廉政机关、 法治机关和正气机关	
辽宁省西丰县审计局	赵 旭(1281)
浅谈分析性复核的方法及其运用	
广东省揭阳市审计局	黄 丹(1284)
新农合工作存在的问题及对策	
河南省项城市审计局	李新周(1286)
永州市农村信用社改革的探索与实践	
中国人民银行永州市中心支行	蒋业英(1289)
发展农民专业合作社对促进社会主义新农村建设作用的探讨	
浙江省文成县农业局农经站	周月敏(1293)
用科学发展观统领审计工作的初步思考	
江苏省盐城市亭湖区审计局副局长	滕官建(1296)
对《事业单位财务规则》修订的几点思考	
山西省林业调查规划院	杨建英(1299)
基层央行内部控制建设存在的问题及对策	
江西省抚州人民银行崇仁县支行	黄思明 饶小娟(1302)
浅论我县乡镇政府负债的化解对策	
江苏省海安县老坝港镇财政所	秦海建(1305)
对基层央行文化建设的思考	
中国人民银行江山市支行	郑 华(1309)
关于我国农村信用社战略管理创新的思考	
山东省菏泽市牡丹区农村信用合作联社	邱现东 姜连义(1312)
运用审计档案为经济建设和反腐倡廉服务的几点做法	
江西省德兴市审计局正局级调研员	冯德水(1315)
浅谈如何从源头把握预算执行审计	
江苏省响水县审计局财政金融审计科科长	汪中洋(1317)
规范领导干部经济责任审计的几点思考	
江西省德兴市审计局纪检组长	童日民(1321)
破解履职审计难点 建立防险长效机制	
——对县级人行部门主要负责人履行职责审计的思考	
江西省抚州人民银行崇仁县支行	黄思明 肖 春(1323)
大力发展高效农业 带动农民自主创业	

江苏省兴化市财政局	徐建中
临城镇人民政府	刘兆龙(1326)
试论树立科学审计观	
云南省南华县审计局	赵明旺(1329)
对农民工社会保险现状、存在问题及对策的思考	
江西省万年县社保局	李长顺 徐建华(1334)
财政资金绩效审计评价指标体系研究	
江苏省江阴市审计局	陶 萍(1337)
江西省萍乡市全力抓好病险水库除险加固	
江西省萍乡市财政局	彭龙录
江西省萍乡市水务局	王亚萍(1340)
农村信用社如何在支持建设社会主义新农村中实现双赢	
陕西省农村信用联社安康办事处	左名高(1343)
人民银行县级支行落实货币政策的症结及策略选择	
中国人民银行运城城市中心支行	侯 龙 李熙军(1346)
注册会计师职业道德的探讨	
山东省淄博市高青城建综合开发有限责任公司	孙香媛(1350)
推进“六项机制”建设 实现社企互动双赢	
——江苏建湖联社服务农村小企业工作初见成效	
江苏省建湖县农村信用合作联社	臧正志(1355)
当前审计工作中存在的违纪违规现象的种类及对策	
江苏省连云港市新浦区审计局	董淑欣(1359)
对黄骅市社会发展基本情况的调查	
中国人民银行河北省黄骅市支行副行长	刘金玲(1364)
内部审计借鉴政府审计公开的思考	
江苏省盐城市人民银行内审科	顾加宽(1368)
整合地方金融资源 力促区域经济发展	
山东省东明县农村信用联社	韩东华 付本波(1373)
法律责任是完善审计公告制度的动力保障	
江苏省金湖县审计局	张正兴(1377)
对银行业金融机构践行社会责任的思考	
山东省菏泽市牡丹区农村信用合作联社	李含英 姜连义(1383)
关于县域民营企业信用担保公司发展状况的调查与思考	
中国人民银行藁城市支行	赵翠兰(1388)
对贫困地区农村金融服务需求与发展的思考	
中国银监会巴中监管分局	沈 瑛 陈元德(1392)
现阶段开展效益审计的方法与程序之思考	
江苏省金湖县审计局	张正兴(1398)

关于加强政府采购的几点建议	
江苏省靖江市财政局	王桂斌(1405)
浅析内部管理干部经济责任审计	
山东省威海市民航局	孙福旗(1410)
洒辛勤汗水 创骄人业绩	
——山东省商河联社改革发展纪实	
山东省济南市商河县农村信用联社	马秀东 贾存华(1415)
施工企业实现资产增值的对策	
扬州市城市管理局	孔宪晨
江苏江都建设工程有限公司	孔昭国
江都市建筑审计所	孙 平
江苏江建集团有限公司	季德荣(1419)
加强资产管理 迈进三新之道	
湖南省冷水江市总工会	李焕荣(1424)
创新民办公助投入机制 推进户办水利工程建设	
四川省苍溪县财政局党组书记、局长	宋仕新(1428)
建立和完善县级司法部门经费保障体系的建议	
湖北省兴山县财政局	熊仁录 万忠献 吴启荣(1433)
如何控制和防范小额农贷发放过程中的道德风险	
重庆市农村商业银行梁平支行	黄 念 李亚莎 张云华(1438)
探索“三条线”审计 解密房地产企业偷漏税行为	
山东省威海市高技术开发区监察审计局	张 颖(1444)
政府采购中介机构透析	
厦门市务实采购有限公司	吴永灿(1446)
加快金融机构合作创新步伐 推动资本市场健康持续发展	
中国银行苏州城中支行	程晋伦(1451)
“富民强村” 打造社会主义新华宏	
——华宏村新农村建设调研	
江苏省江阴市周庄镇财政所	张仁兴(1456)
加大审计查处力度 提升审计执法水平	
江苏省连云港市新浦区审计局	曹世丽(1460)
浅谈会计电算化下的会计内部控制	
华电国际莱城发电厂	王 燕
山东省莱芜市审计局经济责任审计办公室	亓立强 陶 玲(1463)
工程量清单计价对工程审计的影响及对策	
江苏省淮安市楚州区审计局	张文武(1468)
物以顺至 当以逆观	
——对解放思想大讨论查摆问题的思考	

云南省楚雄州审计局党组书记、局长	张万礼(1472)
注册会计师审计失真的成因与解决对策	
浙江省十里丰监狱财务部	戴小龙
浙江省衢州市衢江区财政局监督检查科	童建国(1478)
论审计风险和审计责任	
新疆库车县审计局	郭智跃(1484)
把脉信用贷款 覆没风险“沙漠”	
——农村信用社信用贷款改革探讨	
四川省南部县信用联社太霞分社	何生虎(1490)
构建和谐政府采购环境 让“权利”在阳光下运行	
——关于省政协刘主席“调研提纲”政府采购监管有关情况的汇报	
青海省政府采购中心	马宝生(1494)
试论审计在反腐败中的作用	
江苏省无锡市审计局	李家虎(1501)
行政事业单位会计信息失真问题研究	
河北省秦皇岛市青龙满族自治县财政局	佟军利(1509)
农村信用社理财业务的探索和思考	
四川省万源市农村信用联社	朱兴华(1515)
以科学发展观指导会计管理工作	
江苏省靖江市财政局	潘 慧(1520)
金融机构账外账表现形式及查处方式的选择	
中国人民银行平山县支行	刘国亮(1524)
深化保险内部审计监督工作的创新与实践	
中国人寿湖南省永州分公司审计特派员	邓贵生(1531)
行政事业单位主要领导干部经济责任审计评价实务操作探讨	
四川省平昌县审计局副局长	赵兴隆(1535)
国有控股商业银行公司治理改革路径初探	
工行河北省分行办公室	郝福和(1539)
关于推进审计结果公告制度的几点思考	
浙江省台州市路桥区审计局	袁伟军 叶秀玲 胡 斌(1547)
绩效审计流程再造和方法创新浅析	
浙江省瑞安市审计局	曾步望(1556)
仙居农村审计工作的实践与思考	
浙江省仙居县审计局	顾天虎
浙江省仙居县农村审计总站	俞培飞(1563)
市级农普办主任角色定位之实践思考	
浙江金华市统计局副局长、市农业普查办公室主任	祝成辉(1573)

简析审计的思维过程	
浙江东阳荣东联合会计师事务所	蒋品洪(1585)
论县级审计机关的存在与发展	
辽宁省铁岭市审计局	李法杰(1589)
专项资金绩效审计初探	
浙江省绍兴市越城区审计局	韩其良(1599)
农村信用社经济效益审计的重点、程序和方法	
浙江省衢州市柯城农村信用合作联社	饶勇飞(1602)
地方国库现金管理的现实性和可行性研究	
中国人民银行运城市中心支行	侯 龙(1608)
商业银行担保贷款担保情况的审计	
辽宁省阜新市住房公积金管理中心驻阜蒙县办事处	刘世春
辽宁省阜新市审计局	庄 伟(1613)
县(市)财政支农支出绩效问题研究	
湖北省武穴市财政局 邓继承 何祥明 叶 广 孙为东 戴益民 陈祥云(1618)	
浅谈如何利用计算机辅助审计在医院审计中的应用	
浙江省绍兴市越城区审计局	韩其良 谢明敏(1626)
欠发达地区农村审计研究	
浙江省永嘉县审计局	林 图(1632)
浅析公共突发事件应急体系中县市财政的职责	
江苏省宜兴市财政局	许卫红 苏云兰(1636)
关于加强党政领导干部经济决策审计的探索	
浙江省绍兴县审计局	王柏泉(1640)
从和谐社会的角度分析农村金融机构贷款中的几个问题	
浙江省江山市农村合作银行	张学成 吴华锋(1644)
对当前农发行基层教育培训工作的思考	
农发行南乐县支行	杨少杰 赵 飞(1647)
对合作金融机构内部控制的思考	
江苏省阜宁农村合作银行行长	王 康(1649)
对会计信息严重失真治理对策的研究	
辽宁省朝阳市龙城区财政局	杨占河(1652)
对开展“纳税服务年”活动的认识与思考	
湖北省武穴市国家税务局党组书记、局长	程章华(1655)
对县级农村信用社内部审计工作的思考	
江苏阜宁农村合作银行	姜华忠(1659)
对乡镇领导干部任期经济责任审计的思考	
四川省富顺县审计局	冯玉生(1662)

关于构建审计机关惩治和预防腐败体系的几点思考	
江苏省阜宁县审计局	郭在勤(1665)
关于新时期构建审计廉政文化的综合思考	
解放军军事经济学院襄樊分院	李 工(1668)
国家审计为宏观经济管理服务的几点思考	
陕西省审计厅	丁泉阿 曹广明(1671)
加强班子建设 促进和谐共事	
江西省南昌县审计局党组书记、局长	彭银凤(1676)
加强学习 廉政勤政 拒腐防变	
安徽舒城农村合作银行	周恒顺(1678)
建设和谐社会需要会计诚信	
辽宁省朝阳市国土资源局龙城分局	许艳红(1681)
建始县综合治税现状、问题及建议	
湖北省建始县地方税务局	张宏伟 黄思琪 秦开典(1683)
改革中的农村信用社应注重六种关系	
陕西省白水农村信用联社理事长	高新社(1686)
两年三跨越 扬帆劲逐浪	
山西省农村信用社联合社朔州办事处	林 英 苏 斌(1688)
农村信用社财务管理体制探析	
山东省五莲县农村信用合作联社副主任	王 斌(1700)
农村信用社对诉讼贷款的思考	
江苏省宿迁市区农村信用合作联社	谢 宝(1703)
“七确立”探寻合规创建	
山西省农村信用社联合社朔州办事处	黄培忠(1706)
企业内部审计运行机制问题探讨	
山东省济宁市审计局	陈 伟(1708)
潜心经营为“三农”	
——记尼勒克县农村信用合作联社	
新疆尼勒克县农村信用合作联社	张建强(1711)
浅谈审计工作服务于社会主义和谐社会建设的六点思考	
辽宁省宽甸满族自治县审计局	方立夫(1715)
浅谈施工企业工程成本管理的对策	
江都立信会计师事务所有限公司	严永胜
江苏江都建设工程有限公司	顾昌林 张 艳(1717)
深入落实科学发展观 不断推动审计工作创新发展	
黑龙江省哈尔滨市审计局党组书记、局长	王长斌(1720)
加大公共财政投入 着力推进基本公共服务均等化	
山东省济南市财政局	刘大坤 金 燕(1722)

树立科学审计理念 提高审计监督水平	
河北省卢龙县审计局	秦延彬(1727)
提高主监管员专业监管能力的实践和探索	
山东省枣庄银监分局副局长	褚衍民(1729)
推行乡财县管乡用 规范乡镇财务管理	
——来凤县实行乡财县管乡用财务管理初探	
湖北省来凤县财政局	谭绍全(1732)
峡江经济卫士	
——记巴东县审计局局长师艺同志的先进事迹	
湖北省巴东县审计局	(1738)
“乡财县管”条件下乡镇财政及政府财务收支审计的重点	
甘肃省平凉市崆峒区审计局	袁 兴(1741)
抓好“五个突出”推进税务公开	
湖北省武穴市国家税务局	聂小震 鲍 莉(1746)
县级经济责任审计存在的问题与对策	
湖南省汉寿县审计局副局长	赵宏伟(1749)
审计取证中谈话技巧的运用	
内蒙古自治区赤峰市阿鲁科尔沁旗审计局	乌力吉(1751)
浅析审计质量的系统控制	
辽宁省锦州市审计局	蒋 新(1759)
财政预算管理存在的主要问题及改进建议	
山东省临沭县审计局	景 波(1762)
中小学固定资产管理心得	
山东省济南市历城区教育局	韩式良(1766)
培育纪检监察文化为监管文化建设提供示范和保障	
辽宁省铁岭银监分局纪委	许光辉(1770)
对代理出口“关注企业”异地外汇收支情况的调查	
中国人民银行恩施州中心支行	杨 黎(1773)
唱响“六步”曲 发展壮大财政经济	
湖南省龙山县财政局	田德付(1776)
用好用活农发基金促进地方经济协调发展	
贵州省雷山县农村信用合作联社	谭 标 余书国(1779)
浅谈农村信用社村组集体贷款形成原因及对策	
湖北省枣阳市农村信用联社	李星咏(1782)
中小学校私设“小金库”的几种表现形式及审计方法	
湖北省广水市审计局	王俊义(1784)
他山之石 可以攻玉	
——赴港澳培训收获	
福建省泉州市城区农村信用合作联社	陈伟民(1786)

浅论当前农信社支持新农村建设的构想	
(湖北省五峰县农村信用合作联社	胡绍武(1789)
销售退回业务的会计制度与税法的差异分析	
山东省昌邑市审计局副局长	邓洪勇(1794)
成长期中小企业融资问题探究:以运城为例	
中国人民银行临猗县支行	孙克宽 赵安定 王文杰(1798)
对市长经济责任审计监督效果的思考	
浙江省湖州市审计局	施 瑜(1804)
规范经济责任审计行为 提高教育内部审计质量	
江苏省江都市教育局	戴利民(1806)
县级财政同级审屡审屡犯问题探析	
浙江省杭州市萧山区审计局	朱仁良(1809)
佳木斯市境外投资企业发展缓慢的成因及对策	
中国人民银行佳木斯市中心支行	张振杰(1812)
“四项制度”六项服务 为新农村建设助力	
中国农业发展银行灵寿县支行	卜风吉 杨矛盾(1815)
留驻过去 服务当代 造福未来	
——农发行万全县支行档案管理向规范化、标准化、现代化迈进	
农发行万全县支行	秦国斌(1817)
国家审计如何发挥对权力的监督和制约作用	
黑龙江省齐齐哈尔市富拉尔基区审计局	蒋兴春(1820)

附录 相关法律法规

农村信用合作社财务管理实施办法	(1825)
中华人民共和国反洗钱法	(1842)
中华人民共和国商业银行法(修正)	(1847)
中华人民共和国银行业监督管理法	(1858)
中华人民共和国中国人民银行法(修正)	(1864)
中华人民共和国审计法	(1876)
审计署关于废止部分审计规章的决定	(1882)
税务行政复议规则(暂行)	(1886)
中华人民共和国税收征收管理法	(1895)
财政国库管理制度改革试点方案	(1906)
中央单位财政国库管理制度改革试点资金支付管理办法	(1911)

以十七大精神为指导,努力把审计机关建设 成为廉政机关、法治机关和正气机关

辽宁省西丰县审计局 赵旭

自1983年以来,中国审计走过了25年的风雨历程,在这25年里,审计工作为维护社会主义市场经济秩序做出了巨大贡献。审计事业发展的过程,就是审计工作不断完善的过程,审计机关一直以“打铁必须自身硬”的队伍建设理念,从未间断对审计队伍的自身建设。

今年,审计机关把深入贯彻十七大精神作为学习的重点内容。通过以党支部为中心,以党员为宣传骨干,有计划、有步骤地深入学习宣传贯彻十七大报告精神,努力把审计机关建设成为廉政机关、法治机关和正气机关,在实际工作中成为“三个代表”的践行者。国务院总理朱镕基2003年1月13日在审计署考察时强调,审计是国民经济基础运行的卫士,是领导决策和民众的眼睛。在新的形势下,审计机关要认真贯彻党的十七大精神,加强审计监督,促进依法行政,维护经济秩序,推进廉政建设,保障社会主义市场经济持续健康发展。同时朱镕基对审计机关也提出了希望,概括起来说,就是希望审计署成为“廉政署”、“法治署”、“正气署”。那么我们作为基层的审计机关,应该怎样做才能把审计机关建设成为廉政型、法治型、正气型的审计机关呢?

一、强化党风廉政建设,精心打造廉政型审计机关

十七大报告从权力制约和监督的角度强调发挥审计监督的作用,这是党中央根据我国政治、经济发展的新形势对审计机关提出的新要求。党中央的要求说明,审计机关不但要在规范财经纪律,促进廉政建设,健全宏观管理体制方面发挥作用,也要在建立良性权力运行机制,从决策和执行等环节加强对权力的监督,推动民主政治制度建设方面发挥作用。

(一)实行廉政制度。为加强对审计人员的廉政监督,树立审计机关的良好形象,打造廉政型审计机关,审计机关应在实践中逐步探索出加强审计人员廉政建设的路子,实行“三点监察”制度,即:在进点审计前,实行与审计组长谈话制度,从局长到审计组层层签定责任状,明确责任;教育审计干部树立正确的世界观、人生观、价值观,在思想上筑起一道拒腐防变的长城;实行廉政制度:一是教育养廉。经常开展有针对性的正反两方面的廉政教育,做到警钟长鸣;坚持政治学习日制度,培养、提高审计人员的廉政意识;二是以领导带廉。领导班子成员自觉地用党纪法规和管理制度约束自己的言行,坚持“正人先正己”,要求职工做到的,自己先做到,要求大家不做的,自己首先不做。用自己的言行潜移默化地营造廉政、勤政的工作氛围;三是以制度律廉。修订和完善《审计机关廉政、勤政责任规定实施细则》,严格有效的制度规范了审计行为;以监督促廉。结合审计实际,采取“执行审计纪律反馈表”、公开审计纪律、综合法规股不定期回访被审计单位、设立举报箱和举报电话等,对审计人员进行

全过程的检查监督,使审计人员不能违纪。

(二)实行党内监督。剖析诸多领导干部违法犯罪的原因,并非监督制度、措施缺乏,而多为“事不关己,高高挂起,明哲保身,但求无过”的“老好人”作风作祟,致使有制度不坚持,有措施不落实。所以,党的七项组织制度要真坚持、真落实。每个党员干部、执法人员,都要自觉接受组织上的监督管理,特别是党组成员,要自觉参加双重组织生活。定期汇报思想、工作、作风方面的情况,要坚持团结-批评-团结的原则,积极开展批评与自我批评,要敢于同各种为政不廉的违法违纪现象作斗争,坚决纠正和制止违法违纪问题。

(三)净化内部环境,树立良好风气。创造良好的内部环境,是加强党风廉政建设不可缺少的环节,好的环境不但有助于廉政建设,还能促进良好风气的形成。

一是加强领导干部的党性修养。当前,在党性修养方面,大多数领导干部做得很好,但也有领导干部用人民赋予的权力为个人谋私。有的干部经不起金钱的诱惑和“糖衣炮弹”的袭击,当了“拜金主义”、“拜物主义”的俘虏,个别的甚至发展到伸手索要、贪婪无度、利令智昏,走向犯罪的道路。也有一些干部在加强党性修养方面还存在模糊认识,认为“不管钱,不管物,廉洁对我没用处”、“别人不廉我不管,保证自己不贪占”、“为政不廉太普遍,克服起来太困难”等,思想狭隘、消极、信心不足,对自己“公务员”的身份不能正确认识。作为党的领导干部、审计干部,必须克服这些模糊认识,强化公仆意识,树立党兴我荣,党衰我耻的历史责任感,多问自己“入党为什么?当审计干部做什么?”、“权力哪里来?用到哪里去?”,时常告诫自己在党性原则上不能越规、在审计执法中不能越规、在权力运用上不能越规。

二是领导干部要严于律己,以身作则。实际工作中,每一个领导干部只有带头把人民的利益置于个人利益之上,做到吃苦在前,享乐在后,为人表率,其说话有人听,讲理有人信,规章才有人执行,制度才有人落实,才能在干部、群众中产生感召力,才能带领审计人员在执法中规范行为。

三是扶正祛邪,奖惩分明。良好的风气建立,离不开正气的扶持和对不良习气的打击,所以要充分发挥奖惩机制的作用,对廉政典型要大张旗鼓地宣传,对违法乱纪现象要给予严肃的纪律制裁。只有这样,正气才能得以弘扬,邪气才能得以扼杀。

二、充分发挥审计作用,积极建设法治型机关

随着我国法制进程的加快,审计机关应进一步加大审计监督力度,增强责任感和使命感,增强严格执法的观念,努力做到有法必依,执法必严,违法必究,切实履行好法律赋予审计机关的神圣职责。一要改进审计工作方法。当前审计机关任务重、压力大的矛盾比较突出,审计机关要整合资源,集中优势力量,完成几个大的、有影响的审计项目,起到审计一点,震慑一片的效应。同时要综合运用各种审计手段,特别是运用计算机开展审计工作,提高审计质量和工作效率。二要提高审计执法水平,加大处理处罚力度。对严重违法违纪行为要坚决依法严肃处理;对遵纪守法的单位和个人要给予表扬;对审计发现的管理方面的问题,要积极提出审计意见;对一些典型意义的严重违纪案件,必要时给予曝光,以起到警示教育其它单位和个人的作用。三要建立审计结果执行机制,确保审计意见和审计决定的贯彻落实。对拒不执行和落实审计决定的,要依法追究有关人员的责任。四要争创三个一流,要把

“争创一流队伍,争创一流作风,争创一流业绩”贯彻落实到审计工作当中,切实体现审计工作特色,反映审计工作者的真实面貌。

三、增强审计工作的社会影响力,建设正气型机关

温家宝总理说:“没有一身正气、敢于碰硬的精神,是做不好审计工作的”。正气是增强审计领导班子凝聚力的必备条件和基本要素、是审计机关领导进行审计工作的先决条件。如果审计局领导班子不讲正气,不能抵制歪风邪气,任凭邪恶势力作祟,班子成员对待人和事坚持“老好人”的处事哲理和“多栽花,少摘刺,留着方便好办事”的错误思想,这个班子是不会有凝聚力的,是不会有号召力的,更不会出战斗力。

首先,审计领导班子,要敢于碰硬。在面对诸多威胁和难以抗拒的人情关系,我们一班人始终坚持一个声调:决不在威胁面前低头,决不让人情替代法律。正是因为审计领导班子敢碰硬,对“刺头”案件有一查到底的决心,一般的审计执法人员才不会受到种种威胁的影响,进而加大审计查处力度。

其次,审计领导班子要勇于做群众的坚强后盾。当干部群众的个人利益受到损害和家庭有实际困难时,审计领导班子要积极主动地为他们撑腰打气,主持公道,要让干部群众充分体会到组织的核心作用。排忧解难的过程也是培养干部群众“向心力”的过程,只有让他们相信班子,有话向班子讲,有困难找班子帮,才能更好地增强班子的凝聚力和号召力。

第三,要求真务实,敢于实话实说。审计领导班子要甘于作群众意见的“代言人”。有些班子之所以对群众反映的情况既解决不了,又不敢上传,主要是功利思想在作怪,害怕问题一旦“捅”上去,会贬低自身的工作能力,怕担责任,把问题和意见包着、掩着、盖着,久而久之,群众就对班子失去了信任,班子的凝聚力、号召力只能是“有气无力”,发挥不了应有的作用。所以,班子成员必须加强工作的主动性,实事求是,不说假话、空话、套话,不搞花拳绣腿,将自身解决不了而又客观存在的问题如实上报,请上级领导机关决策。

今年适逢审计署成立25周年,全国审计机关和广大审计干部将紧密地团结在以胡锦涛同志为总书记的党中央周围,认真贯彻党的十七大精神,全面贯彻“三个代表”重要思想,再接再厉,开拓创新,不断取得新的成绩,国家和人民做出更大的贡献。

浅谈分析性复核的方法及其运用

广东省揭阳市审计局 黄 丹

随着审计的工作日益规范,审计署2003年第五号令发布了《审计机关分析复核准则》。这一准则对规范审计工作,提高审计质量,降低审计风险有着很大的作用。

分析性复核是指审计人员对被审计单位有关财政收支、财务收支、经济指标进行研究发现,并对异常变动的异常项目予以重点关注的审计方法,这一方法贯穿审计的全过程,它可以帮助审计人员在审计的准备阶段确定审计的步骤的性质、时间、范围和重点;在实施阶段,利用这一方法直接作为实质性测试的程序,以提高审计效率;在审计报告阶段,运用这一方法对财政财务资料进行总体复核,形成或支持审计结论,所以说它是一种科学的审计方法。

目前,审计人员大部分都采用这一方法,如何更好地运用这一审计方法?有下列几方面:

一、在运用分析性复核方法时,审计人员可将要取得的被审计单位的财政财务资料和其他经济活动的资料与同行业资料、被审计单位前期同类资料或被审计单位的计划、预算、定额等资料进行比较,从中找出异常变动的地方,突破审计的难点。例如:在运用分析性复核方法检查主营业务收入完整时,审计人员将企业年度内各期主营业务收入的实际数与计划数进行比较、分析,了解完成计划情况与上年同期的实际数相比较,了解主营业务收入的变动趋势,还可以比较本期各月主营业务收入的波动情况,了解有无异常,如果在一月或在十二月有明显变动,有可能是少计收入、少计利润,偷漏税金等情况。

二、分析性复核无论是准备阶段、实施阶段、还是终结阶段都可以运用,所以说它应用范围很广泛。

1. 在编制审计方案时,审计人员应当运用分析性复核的方法了解被审计单位的基本情况,特别是进行经济责任审计时,通过分析比较经济指标的完成情况,固定资产的增减变动等情况,掌握了被审计者在任期内履行经济职责的情况,对审计评价起一定的作用。

2. 在审计实施的阶段,审计人员可以利用分析性复核来揭示被审计单位财政收支、财务收支中可能存在重要错误的项目,从而确定审计重点,减少审计测试工作量。例如:运用分析性复核方法揭示应付账款期末余额的变动是否合理时,将本期各主要应付账款户与上年比较,分析其变动原因,对哪些变化较大的、长期未清结的、在本期余额突然变化为零的账户都应确定为审计重点,以提高审计效率。

3. 在编制审计报告、作出审计结论时,审计人员应当利用分析复核印证其他审计方法得出的结论,对被审计单位财政财务状况或经营成果情况的总体合理性做出判断,以确定是否增加审查的内容。

三、运用分析性复核时,常用的方法有比较分析法、比率分析法、趋势分析法、结构分析法,审计人员应针对不同的内容采用不同的方法,例如:在审查被审计单位计提折旧的合理

性时,可用比较分析法将成本费用的折旧费用明细账记录与“累计折旧”户货方的本日、月折旧计提额作比较,查明计提折旧是否计入本期生产成本或期间费用,如发现差异,必须查明原因,对那些差异数额较大的需作出调整;又如,审计人员在检查存货总体合理性时,可用比率分析法,即运用存货周转率=销售成本/平均存货,将被审计单位不同会计期间的存货周转率比较,并与同行业其他企业比较,分析是否存在以下情况:存货成本项目发生变动、存货核算方法变动、存货储备减少、存货控制程序变动、销售变动等,审计人员可结合其他审计方法,查出存货的合理合规性。

总之,分析性复核的方法是一种很好的审计方法,这种方法随着审计的发展而不断地更新,如何运用好分析性复核的方法,值得我们去研究和探讨。

新农合工作存在的问题及对策

河南省项城市审计局 李新周

新型农村合作医疗(简称新农合)是推进社会主义新农村建设的有力举措,旨在使农民病有所医,提高农民的卫生健康水平,是党和政府关注民生的具体体现。但是最近我们在审计调查时发现,新型农村合作医疗虽然经过有关部门的努力,在筹集、使用和管理上有了较大的进步,但还存在一些问题需要加以纠正和改进。

新型农村合作医疗中存在的主要问题

一是大病统筹基金报销比例偏低、农民个人负担仍然较重。

审计调查显示,2006年某县农民住院患者平均医疗费补偿比例为25.21%,农民个人负担率为74.79%。

2006年乡镇及市直医院报补网点统筹医疗费用报销封顶线最高为10000元,新农合基金结余较多,基金沉淀率为54.78%。由于报销起付线较高和封顶线相对偏低,基金沉淀较多,使基金使用效益没有充分发挥出来,农民个人负担仍然较重。

如2006年7月某村村民在北京某医院就诊时,住院总费用为91734.74元,由于封顶线较低,共补助10000元,农民个人负担率为89%。2006年7月某村民住院在郑州一附院就医时,总费用为8796.61元,由于起付线较高为3000元,本次补助为1368.96元,个人负担84%。2006年6月,农民李某住院总费用4598.3元,由于起付线为3000元,本次补助为0元,个人负担100%。2006年6月彭某入住林州市肿瘤医院总费用为7248.87元,由于起付线为3000元,本次补助为653.41元,个人负担91%。由于报补比例的偏低,极大的挫伤了农民参加新农合的积极性,没有能够帮助农民减轻负担,抵御重大疾病因病脱贫的风险。

二是在非国有商业银行设立专用账户,资金的安全完整存在一定的隐患。

审计调查显示,新型农村合作医疗办公室在农村信用联社开设收入户,收集各乡镇上交的资金,全部转入财政专户;省、市财政拨入资金,全部存入该财政专户;每月,由县财政局将资金从该财政专户拨入新型农村合作医疗办公室信用联社支出户,拨给各乡镇合作办合作医疗专款(当地农行或信用社),由各乡镇新型农村合作医疗办公室支付本乡镇农民医药补偿。不符合《河南省新型合作医疗基金财务管理暂行办法》在本县国有商业银行中选择一家开立新农合基金专用账户的规定,基金的安全和完整存在一定的隐患。

三是合作医疗基金结余较多,影响了合作医疗基金效益的最大发挥。

审计调查显示,2006年某县基金沉淀率为54.81%。在合作医疗启动前,由于担心出现基金透支,在制定实施方案时,报免比例设置较低,起付点设置较高,因此,影响了合作医疗基金效益的最大发挥。受益面过窄,不符合合作医疗的“以收定支、略有节余”的原则。资金沉淀过多会挫伤农民参加合作医疗的积极性,也说明管理制度有缺陷,不能满足保大病、保住院的要求。新农合的初衷就是为了解决农民看不起病的问题。因此,如何把握“大病住院

补偿为主与兼顾受益面”之间的关系,使农民享受到更多看的见、摸的着的实惠,使新农合的实施有一个更加稳固的基础,需要引起重视并加以解决。

四是部分农民参与意愿不强。

审计调查显示,当前农民参合意愿不强,2006年某县报补人数占参合人数的23.56%。导致出现这种现象的原因是多方面的:主观上,农民健康投资观念、共济观念以及风险观念淡薄;同时存在对新型农村合作医疗管理者不信任和对政策稳定性的怀疑。客观上,农村医疗卫生设施、提供的服务不能满足农民增长的卫生需求;新农合提供的保障程度低,补偿过程中手续烦琐;另外,农民的文化素质、家庭经济状况、家庭结构等各方面都对参合意愿有一定影响。在农村经济条件还不宽裕的乡镇,农民希望有新农合,但对医疗消费又存在着侥幸心理,与吃饭、穿衣、孩子上学等刚性支出相比,看病花钱是次要的、随机的,对潜在的医疗风险缺乏足够的认识。

五是个别地方存在宣传不到位,群众对不能报销的医疗项目不了解。

审计调查显示,绝大多数群众对新型农村合作医疗给予了充分肯定,但由于宣传不到位,虽然参合率已超过88%,但有近12%的农民未参合,个别地方还存在着群众对新型农村合作医疗的政策、实施方案、报销程序以及不能报销的医疗项目等还不十分了解。个别工作人员解释不透彻、不及时而使群众多跑路有意见的问题。虽然县、乡、村三级对合作医疗基金使用情况全部实行了公示制度,但部分参合农民对合作医疗基金的使用与管理仍不清楚,说明宣传工作做得还不够扎实。

针对审计调查发现的问题,从进一步加强管理,推动新型农村合作医疗事业的健康发展的角度,提出几点建议:

(一)正确引导农民自愿出资参加新农合

正确理解和处理好农民自愿出资参加新农合,是推行新农合的基础性工作。农民参与新农合的意愿要靠社会方方面面去引导,要大力宣传合作医疗的重大意义,使广大农村居民了解发生在周围的因病致贫后参加新农合优越性的典型事例,使新农合制度深入人心,不断为农民群众所理解和接受,形成自觉参加新农合的行为;在实际工作中,既要大力做好宣传发动,又要辅以必要的行政动员,积极引导群众,转变思想观念,增加健康投入,但决不能以行政命令强制推行或搞简单化的“一刀切”。同时要通过宣传教育,转变单纯“受益”的观念,参加新农合不应一味地追求眼前利益,而应以长远利益和社会利益为重,暂时的“不受益”意味着长远的最大的受益,要使新农合参加者消除思想疑虑,不断强化风险共担意识。

(二)进一步完善试点方案,真正体现便民利民

1. 总结经验,科学测算,不断完善基金管理使用方案,防止过多基金沉淀或透支。按照农民得实惠、医院不亏本、基金不透支的原则,稳步探索降低起付线、提高封顶线以及增加个人账户比例的可行性,合理扩大受益面,增强制度吸引力。

2. 在原设立举报电话的基础上,在县合管中心设立咨询热线电话,方便农民群众随时咨询。

(三)明确发展和完善合作医疗的方向

在市场经济条件下,深化农村医疗制度改革,必须引入契约共济的保险机制,建立起社会化程度较高的医疗保障制度。审计调查表明,解决好农村居民的基本医疗,特别是解决好