

刘立国 马平

目前，国有商业银行实行的是分行制，在总行作为其统一的法人的体制下，随着制度的推行，客观上要求进行经营管理的分权，权责要层层落实。而经济责任审计正是适应这种发展的客观要求，不断开展实施起来的。下面，结合我们的工作实践，就如何进一步完善和提高商业银行领导任期经济责任审计，谈谈我们的认识。

一、健全制度、强化管理是基础

在我行，对各分（支）行行长进行任期经济责任审计是人事任免程序中一个不可缺少的环节，任何分支机构责任人离任都必须进行经济责任审计，这已成为一项铁的制度。为进一步完善和提高经济责任审计质量，应从制度上建立完备的规范体系。

1、建立并逐步完善任期经济责任审计制度。我行根据总行办法的规定，制定了《建设银行吉林省分行、支行行长任期经济责任审计暂行办法》，逐步建立了全程经济责任审计制度，做到任前把关、任中监督、离任审计三个环节环环相扣，形成一条强有力的“监督网”。一方面改变了过去先离后审的弊端，使经济责任审计趋于完善，从制度上保证了经济责任审计的顺利开展。另一方面通过制定完善的经济责任审计制度，明确经济责任审计的内容、任务、权利和方法，保证经济责任审计按照国家有关政策、法律和金融规章制度办理，避免人为因素干扰。

2、建立联席会议制度。审计部门、组织人事部门和纪检监察部门建立不定期联席会议制度，交流、通报各分（支）行行长任期经济责任审计中出现的问题，从组织上保证了经济责任审计的权威性。

3、建立“双向承诺”制度。即被审计单位有关责任人应承诺对提供的资料的真实、完整性负责；审计组长应承诺依照《审计法》、《中国建设银行内部审计准则》要求依法审计，确保经济责任审计在真实可信的会计资料和相关的基础上进行。

4、建立健全审计工作本身的制度规范，加强审计质量控制。通过建立健全审计责任制、审计主审（项目经理）负责制、审计事项三级复核制（审计组长、项目经理、审计部主任三级复核）、审计质量考核制度等一系列内部控制制度，以确保审计质量、减少审计风险。

5、建立审计成果转化运用机制。经济责任审计能否发挥作用，关键在于审计成果能否发挥作用，在于审计成果的正确处理和利用，使之真正成为干部任免和监督的重要依据。

二、严循程序、规范操作是先决条件

任期经济责任审计的每一个环节都要严格按照审计程序办事，做到环环相扣，不漏不乱。

1、审计准备阶段。一是审计部门应根据组织人事部门的“经济责任审计委托书”的要求实施任期经济责任审计，该委托书应当由行长或行长授权批准。二是组成审计组，收集和分析审计事项的相关的资料，编制科学的审计方案，明确审计范围、内容、目标和要求，确定审计组长、主审和人员的分工。三是根据审计方案下达审计通知书，要求被审计人员准备述职报告，其所在单位准备资料，按时填妥审计调查问卷。

2、现场审计阶段。一是召开述职报告会，听取被审计人的述职报告，在此基础上进行分部门、分层次座谈，充分了解情况，确定审计重点。二是了解内部控制情况，实施符合性测试程序，证实有关内部控制制度的设计和执行效果，评价内部控制的强弱及内控制度的健全性、有效性。三是进行实质性测试。从国有商业银行的经营特点看，审计重点应放在内部控制制度、经营指标的完成情况、法人授权执行情况、重大经营决策及经营效益、财经法纪的遵循性及其他与经济责任审计相关事项的审计上。

3、审计报告阶段。审计组主审在收集、整理、复核审计工作底稿和各项审计资料的基础上对审计情况进行汇总，经综合分析后拟定审计报告。审计报告初稿在定稿前需与被审计人及其所在行交换意见，由被审计人及其所在行于限期内在“任期经济责任审计报告征求意见稿”上签署意见，在此基础上进行必要的修改后定稿。当被审计人已经离任时，被审计人意见和其所在行意见应当分别签署，其他情况可以合并签署于被审计人意见栏。审计报告经审计部经理审定后，连同“经济责任审计报告征求意见稿”报主管领导审批。审计组根据主管领导的审批意见做出审计意见或结论，主送被审计人所在行，抄送上级行领导、组织人事部门和被审计人。审计部门对查实的重大问题及时报送纪检部门处理。

4、审计处理与跟进阶段。任期经济责任审计结论下达后，被审计人所在行应在一定时期内反馈《审计整改承诺函》，针对审计意见或结论提出的问题，制订具体改进措施和整改时间表。为督促被审计行采纳审计意见和审计决定，审计组在必要时进行审计跟进、监察和确认整改处理结果。

三、方法科学、注重实效，是防范审计风险的有效途径

1、审计查账、审计分析和调查询问相结合。为客观公正地评价被审计对象的经济责任，采取以审查会计资料为主，运用审计分析方法，对被审计单位会计账表进行审查，对各项经济指标进行分析，结合调查询问对存在疑点的账簿、凭证进行取证，同时对有关管理制度、贷款合同及会议纪要等进行调查核实及向有关人员询问。这样做既能掌握重点、有的放矢地进行审计查证，也能为查账工作提供新的线索依据。

2、经济责任审计与内部控制制度评价、资产负债损益真实性等常规审计相结合，提高审计效率，降低审计风险。在开展经济责任审计时调阅以往审计档案，充分利用以往审计成果以避免重复劳动，提高工作效率和审计质量，实现审计信息资源的共享。

3、正确运用审计抽样方法，做到抽查与详查相结合。审计人员要根据审计目标及环境要求做出科学的抽样决策，并严格按照规定的程序和方法进行，保证样本特征。审计人员在分析样本误差时，应考虑误差率大小、误差的性质、原因等情况，对误差率超过一定水准或误差性比较严重的，应调整样本规模或考虑进行详细审计。

4、现场审计与非现场审计相结合。结合非现场审计进行经济责任审计，可以帮助审计人员更加科学准确地选择审计样本，进而有针对性地跟进检查、核实，提高现场审计效率，节约审计成本。（作者单位：建设银行吉林省分行长春审计办）

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