

人民银行开展绩效审计的探析

文/刘妮

人民银行积极适应审计工作的新形势，明确提出要推动内审工作向绩效审计转变。人民银行的内审工作，必须面对这一崭新的课题，尽快摸索出绩效审计的方式方法，不断提高内部审计效能。

一、绩效审计三要素

绩效审计是采用现代审计技术方法，客观、系统地对一个组织利用资源的经济性、效率性、效果性进行独立的判断和评价，以此促使资源管理者或经营者改进工作、提高决策水平，更好地履行经济责任，以进一步促进对资源的合理配置和减少其损失及浪费。由此，绩效审计必须围绕经济性、效率性和效益性三要素进行。

二、开展绩效审计的必要性

传统财务审计有一定的局限性，开展绩效审计是完善人民银行内部审计体系、提高内审工作效能的必要方式。

第一，财务审计是一种事后审计，因而它难以直接为组织预防损失浪费和增加价值。而绩效审计更多地涉及效益性，因此更具建设性，揭示的问题层次更高，作用更大。

第二，仅仅开展财务审计，没有充分体现审计的监督功能。审计的监督应既包括监督财务收支的真实性、合法性，还包括有效性，而绩效审计就能较好地满足这种需要。

第三，绩效审计对一些重要工作能起到促进作用。一是绩效审计是适应绩效考核，提高工作效率的途径。二是绩效审计是进行干部管理、履行干部监督职能的一种重要手段。三是绩效审计是对离任审计的有效补充。

三、建立科学合理的绩效审计指标体系

(一) 制定绩效审计规则

人民银行审计准则体系中关于绩效审计的规定尚不完备。因此，要以人民银行内部工作制度和内审评价操作指南为基础，制定符合人民银行内部管理体制及现状的绩效审计规则，明确审计部门开展绩效审计的标准和原则。

(二) 明确绩效审计重点

对一项具体工作，绩效审计重点审查：工作目标的科学性，工作方法的合理性，措施落实的有效性，投入成本的经济性，工作反馈的正确性。

(三) 设计科学合理的绩效审计评价指标

1、全面工作评价指标

(1) 总体评价类指标，包括审计对象制定的工作目标、工作计划，公众评议结果、被投诉次数（率）等指标。通过这类指标可判断审计对象各项职责是否落实，管理目标是否实现，据以判断其基本绩效状况。

(2) 工作业绩评价类指标，包括审计对象在上级行综合考评情况、专业考评情况、单项考评情况以及各类业务比赛和劳动竞赛获奖情况、调研成果等指标。通过这类指标可判断审计对象是否在完成上级行下达的工作任务的基础上，开拓创新，拓宽业务范围，据以判断其综合绩效状况。

(3) 人力资源管理类指标，包括定岗定责、人力资源结构、人均完成工作量等指标。通过这类指标可判断审计对象机构设置是否符合精简的原则；内部分工是否合理，职权是否明确；机构运作是否正常，工作是否协调，工作效率和效能是高还是低，最终评价审计对象人力资源的绩效。

(4) 内部控制类指标，包括业务差错率、安全事故次数（率）、违规违纪次数（率）和案件发生率等指标。通过这类指标可判断审计对象的人员配备是否恰当；岗位责任制是否得到落实；管理决策是否科学；内部管理是否制度化、规范化，据以评价其内部管理的绩效。

2、专项工作评价指标

(1) 业务及内部管理工作类。由于业务及内部管理工作取得的效果和人、财、物的投入一般不宜直接用数字进行对比评价，因此，可设想用权数乘以设定的指标分值再求和然后比较，以比值（绩效系数）的大小，评价内部管理效率的高低。

绩效系数=效果总分值/投入总分值

(2) 党建工作类。一是项目实施取得的直接效果评价，就是将结果与目标设计进行对比，检验其目标是完全实现、基本实现还是未实现；二是项目实施取得间接效果评价，评价项目开展所产生的社会效果、推广价值和远期影响等；三是成本投入评价。

由于审计范围在管理程序、项目、功能和行为等方面的扩展，以及审计目标的变化，因此，不可能为所有绩效审计项目预先制定统一的审计评价标准。审计人员必须为每一个审计任务“量体裁衣”，根据审计项目的具体特点和具体审计目标，有针对性地来制定审计评价标准。

四、采取切实可行的绩效审计方法

(一) 应用多学科领域的知识，采用科学的分析方法。绩效审计人员必须具备会计学、财务管理方面的知识，还应懂得公共管理的绩效与现代预算制度、成本效益与经济学的分析方法、应用统计学与计算机科学等方面的知识。运用多学科领域的知识，对审计对象进行考察，收集相关数据进行分析，为审计结论提供科学依据。

(二) 选好绩效审计项目。确定绩效审计项目，一是围绕本行的中心工作。二要针对职工关注的热点。三是按照上级行的部署。

(三) 根据项目的特点，制定合理的审计方案。绩效审计不能使用传统审计的方法，应根据每一项绩效审计对象的特点，制定不同的审计方案。着重考核审计对象完成任务的效率和程度。

(四) 结合传统审计项目，实现资源共享。开展绩效审计，可与全面审计及领导干部履职审计一并进行。因为全面审计已开展多年，有许多成功的经验可借鉴，而且绩效审计与全面审计及领导干部履职审计可实现资源共享（作者单位：中国人民银行西安分行营业管理部）

相关链接

[基于JMS/MQ消息机制的金融风险监控系统研究](#)
[商业银行推行客户经理制的问题与对策](#)
[人民银行开展绩效审计的探析](#)
[探讨西部开发的金融支持](#)
[我国金融混业经营的监管对策研究](#)
[对我国建立存款保险制度问题的思考](#)
[外资机构进入内地金融市场与金融安全对策研究](#)

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心