

高质量推进审计全覆盖



6月26日,受国务院委托,审计署审计长侯凯向十四届全国人大常委会第三次会议作了《国务院关于2022年度中央预算执行和其他财政收支的审计工作报告》。今年的审计工作报告有何特点?反映了我国审计工作哪些新变化?经济日报记者就此采访了审计署有关负责同志和专家学者。

更好服务经济大局

今年审计工作报告包含中央财政管理审计情况、中央部门预算执行审计情况、重大项目和重点民生资金审计情况、国有资产管理审计情况、重大违纪违法问题线索、审计建议六大部分。

“财政部、国家发展改革委、国家税务总局等部门认真贯彻落实党中央、国务院决策部署,强化财政资源统筹,保障重点支出需要,宏观调控政策靠前发力并保持连续稳定,预算收入、分配和投资计划执行情况与经济发展状况基本匹配、总体较好。”侯凯说。

今年审计报告突出体现了全覆盖的特点。比如,“中央财政管理审计”除了对中央预算分配和投资计划管理、中央决算草案编制、对地方财政监管等关键环节的监督外,今年还增加了对财政收入的监督,实现了对财政资金从收到支流程、全覆盖的闭环监督体系。

“中央部门预算执行审计”明确了部门本级预算执行总体相对规范,但所属单位仍问题多发,是今后一个时期部门预算执行审计的重点,并着重揭示了部门所属单位利用部门职权或行业资源违规牟利、收费或转嫁摊派的问题。“重大违纪违法问题线索”中对行业性、系统性腐败问题和资金密集、资源富集领域等腐败重灾区进行了重点、深入揭示。

“审计全覆盖是党中央、国务院交给审计的重大政治任务,要求审计对所有管理使用公共资金、国有资产、国有资源的地方、部门和单位的监督无一遗漏、无一例外,形成常态化、动态化震慑。”审计署政策研究室有关负责人告诉记者,一年来,审计监督兼顾质量和效率,着力消除监督盲区死角,特别是对重点区域、重点领域、重点单位、重点人员开展深度监督。

老百姓最关心的利益问题也是审计工作的重要着力点。一年来,审计部门组织全国开展就业、住房、教育、乡村振兴等民生项目审计,深入揭示了失业补助被蚕食、政府持有的公租房被违规融资抵押和担保、部分学校违规收费和处置资产、一些地区拖欠截留农

户分红和务工人员工资等侵害群众切身利益的问题,并通过督促问题整改,有力推动惠民富民政策落实。

在揭示重大经济风险隐患方面,审计部门充分发挥触角广泛、反应快速等优势和经济运行“探头”作用,结合具体审计领域,深入揭示重大经济贪腐、重大财务舞弊、重大会计失真、重大生态损毁等突出风险,及时反映影响经济安全的苗头性、倾向性、普遍性问题,推动有效防范各类风险连锁联动,牢牢守住不发生系统性风险的底线。比如,“国有资产管理审计”中,逐项揭示了4类国有资产管理中存在的企业资产管理混乱、金融风险资产底数不实、行政事业资产配置使用不够集约高效、生态环境风险隐患仍未消除等影响国有资产安全的问题。

中央财经大学政府预算研究中心主任王雍君表示,“在经济振兴成为国家和社会重大关切的背景下,今年的审计工作报告突出了‘紧扣财政问题、服务经济大局’这个主线。财政审计依然作为核心模块,但更加强调从服务经济大局出发揭示问题,这是相较于以往报告的一个主要特色与亮点。”

王雍君认为,今年审计工作报告很好地关注到财政问题的三个核心层次:财政总账、财政配置(结构)和运营管理。审计发现区、县、配置和运营问题,表明财政审计服务经济大局的意识、功能和作用进一步强化。

深化研究型审计

“审计监督发挥推进国家治理体系和治理能力现代化的功能,需要贯彻研究型审计的理念,发挥常态化‘经济体检’优势,抓住关键问题推动改革深化。”中国科学院财经战略研究院研究员汪德华表示。

一是把立项当课题研究。据了解,审计部门把研究作为前置准备,立项前先把相关部门规划、行业规划、地区规划、预算安排、项目计划了解清楚,把涉及的重大政策、改革要求、发展方向研究透彻,科学确定审计项目。例如审计工作报告“重点民生资金审计”就着重反映了就业、住房、教育、乡村振兴4项与群众切身利益密切相关的专项资金,积极回应社会关切。

二是把问题当课题研究。在全面客观反映财政收支真实合法效益问题的同时,沿着“资金—项目—政策—政治”主线,做到首尾循环、双向贯通、正反可逆。如审计报告“中央财政管理审计”情况中,反映了一

般公共预算与其他预算边界不清、政府投资基金未按要求聚焦解决融资瓶颈等不符合中央关于财政体制改革要求的问题;“重大项目审计”情况中,反映了基础研究和关键核心技术攻坚相关任务部署和要求偏离预定目标等不符合政策初衷的问题。

三是把审计建议当课题研究。今年审计报告立足党中央新部署新要求,结合审计发现,提出4条建议:结合专项债券、金融等领域发现的具体问题,从积极财政政策、稳健货币政策及政策之间衔接协同等方面,提出“推动宏观调控政策统筹兼顾,增强时效性和精准性”。针对预算分配管理存在诸多薄弱环节、重大政策落实执行不到位等问题,提出“稳步推进重点领域和关键环节改革,为实现高质量发展打下坚实基础”。针对金融风险、国企重大投资损失风险、资源环境政策落实执行不力等问题,提出“着力防范化解重大经济金融风险隐患,严格监督约束权力运行”。针对预算绩效管理较为薄弱、落实中央八项规

定精神和过紧日子要求不严格等问题,提出“加强财政资金管理,严肃财经纪律”。“现代财税体制是国家治理体系的基础性、支撑性制度。历年审计工作报告均重点展现财政审计的成果,推动现代财税体制建设。”汪德华表示,财政审计的特点是发现问题的背后往往存在体制性、机制性矛盾,问题领域就是现代财税体制建设的重点方向。因而财政审计特别需要坚持研究型审计理念,将问题发现与推动改革深化贯穿起来。

研究型审计更加注重回应关切、不回避热点。中国社会科学院财经战略研究院副研究员张彬斌表示,今年的审计工作报告明显增加了关于基础研究、关键核心技术攻坚、城乡义务教育等科教领域审计情况的篇幅,更加系统地彰显审计监督以“国之大者”为中心,覆盖公共资金使用的所有领域,客观曝光典型问题,不回避社会热点。

整改格局初步成型

5月23日召开的二十届中央审计委员会第一次会议强调,审计整改“下半篇文章”与审计揭示问题“上半篇文章”同样重要,必须一体推进。要把督促审计整改作为日常监督的重要抓手,将审计结果作为干部考核、任免、奖惩的重要参考。对整改不力、敷衍整改、虚假整改的,要严肃问责。

“审计整改总体格局初步成型,审计工作‘下半篇文章’更加权威高效。”侯凯表示。目

前,我国已建立起全面整改、专项督办相结合的审计整改总体格局。截至2023年4月,对2021年度审计发现的问题,已整改问题金额8501.11亿元,完善制度2900多项,追责问责1.4万多人。

据了解,有关部门按照工作职责,牵头开展专项审计整改,加强各类监督贯通协同,打出一套审计整改“组合拳”,有效形成整改合力。如中央组织部将审计及整改结果作为考核、任免、奖惩被审计领导干部的重要参考;全国人大常委会相关机构对审计查出的突出问题开展跟踪监督,把审计及整改情况作为监督政府优化财政资源配置的参考;中央审计办、审计署开展审计整改情况专项审计调查,推动压实整改责任,增强整改质效。

在重点督办方面,审计与纪检监察部门建立健全审计查出重大问题线索及时移送、及时查办、及时反馈机制,以审计监督为起点、以案件查办为切入点、以地方主体责任落实为落脚点的贯通协同工作机制初步形成,铲除了一些严重阻碍改革发展的“毒瘤”,惩治了一批侵害群众切身利益的“蝇贪”。

“本报告反映的是此次中央预算执行和其他财政收支审计发现的主要问题。对这些问题,审计署依法征求了被审计单位意见,出具了审计报告、下达了审计决定;对重大违纪违法问题线索,依法依规移交有关部门进一步查处。”侯凯表示,有关地方、部门和单位正在积极整改。审计署将跟踪督促,年底前报告全面整改情况。

“今年审计工作报告中提出的一些问题在以往年度的审计工作报告中均不同程度得以揭示,反映了相关领域可能存在一些体制性、机制性问题尚未得到解决,还需进一步深化改革。审计监督坚持久久为功的理念,在多年努力下,一些牛皮癣问题终将得到改善。”汪德华表示。

近日,国务院常务会议审议通过《私募投资基金监督管理条例(草案)》,我国私募投资基金行业的规范健康发展进入了新阶段。

私募基金,是指以非公开方式向特定投资者募集基金设立的基金。随着我国成为世界第二大经济体,国民财富管理需求爆发,我国私募投资基金行业发展迅速,在服务实体经济、支持创新创业等方面发挥了积极作用。据中国证券投资基金业协会数据,截至2022年年末,我国私募证券投资基金规模超5.7万亿元;私募股权投资基金规模超11万亿元;创业投资基金规模超3万亿元。私募基金管理人完成注册的全职员工有18.30万人,其中取得基金从业资格的员工为15.69万人。总体来看,我国私募基金数量和管理规模均跻身世界前列,是资本市场重要机构投资者,也是我国直接融资体系的重要力量,在科技创新领域投资活跃,“投科技”趋势显现,为提高直接融资比重、推动实体经济高质量发展作出了重要贡献。

祝惠春

要参考成熟市场经验和结合我国债券市场实践,围绕估值业务中立性、公允性、专业性、透明性,重点明确估值机构内部治理、估值基本原则、估值方法、信息披露、利益冲突等要求。

《办法》显示,估值机构应始终保持客观中立,持续提升债券估值产品的公允性,具备的基本条件包括长期稳定运营的能力;清晰的组织架构,完善的内部管理制度和有效的监督机制;稳定、可靠的数据来源,完备的数据采集和处理流程;科学的估值技术和方法,完善的估值产品研发、编制、发布和质量监控流程。

记者了解到,按照提供方分类,债券估值可分为内部估值和第三方估值。前者由参与交易活动的市场机构自行计算,后者由独立于交易双方的专业机构提供。在2008年国际金融危机发生后,国际上第三方估值的作用日益凸显。与此同时,一些国外金融基础设施跟随我国中央托管机构(CSD)步伐,成为第三方估值的重要提供者。当前,中国债市向纵深发展,双向开放稳步推进,经营主体持续扩容,在此背景下,更好发挥专业第三方估值的作用,将助力金融市场稳步前行。

银行间债券市场迎估值业务新规

本报记者 姚进

我国债券定价机制日益完善。近日,为规范银行间债券市场估值业务,保护投资者合法权益,促进债券市场平稳健康发展,中国人民银行起草了《银行间债券市场估值业务管理办法(征求意见稿)》(简称《办法》),向社会公开征求意见。

业内人士表示,在净值化管理背景下,债券估值的作用范围更加广泛而深刻,比如在一定程度上会影响百姓手中债券类理财产品的持有收益,受关注度大幅提高。

估值业务,是指在银行间债券市场为提供债券估值和债券收益率曲线而开展的研发、编制、发布等活动。据了解,债券收益率曲线等估值作为市场整体收益率水平的参

考,对市场定价和发展的影响较大。我国债券估值产品体系目前初步建立,对促进市场合理定价发挥了积极作用,但与成熟市场相比,还存在估值方法透明度不够、特定时期估值公允性不够、对单一估值依赖度较高等问题,不利于市场对债券真实价值的判断和形成,在市场波动时表现较为明显。

“此次通过发布《办法》加强对债券估值服务的规范和管理十分重要和及时。”中债资信业务创新部负责人宋伟健告诉记者,近年来,我国债券市场估值产品不断丰富,对促进市场合理定价发挥了积极作用。但同时,在某些特定时期,其作用的发挥也存在一定的优化空间,例如2022年11月至12月,理财产

品发生大规模赎回与债券抛售,在此时若过于依赖盯市原则进行估值反而无法体现公允性要求,还容易加剧市场波动。

宋伟健表示,从内容上来看,《办法》主要针对银行间市场估值机构及估值业务的规范性、科学性、公允性、透明性等方面进行规范,这些规范要点也是市场机构普遍关心和呼吁的。

“提高债券估值产品及估值机构的规范性和专业性,促进估值更客观、更精准地反映市场真实价格,推动估值行业适当竞争和多元化,有利于提升债券市场定价的有效性和市场功能,防范市场风险。”中国人民银行在《办法》起草说明中提出,《办法》共十九条,主

邮储银行黄石市分行

金融活水助力乡村振兴

除杂草、剪旧枝、施新肥……湖北省黄石市阳新县军垦农场付师傅的杂柑园里一片繁忙景象。作为国家农业科技阳新核心区,军垦农场自然条件优越,果蔬长期以来在黄石地区享有盛名。

“现在国家政策好,果树种植利润也大。”近年来,付师傅看准水果行业前景,成立了阳新县凤缘家庭农场,种植了100余亩杂柑,是当地水果产业种植大户。“眼下正是抢抓农时的关键时候,既要召集人手忙种植管理,又要资金买农药、肥料,哪里都要用钱。”付师傅正为资金不足可能影响今年收成而着急时,邮储银行黄石市分行主动上门服务,方便快捷地为其办理了省农担新型农业主体贷款,不仅解了付师傅燃眉之急,还帮他扩大了种植规模。

邮储银行黄石市分行通过与省农担公司合作,以普遍信用村建设、邮银协同项目为抓手,加大对农民专业合作社、家庭农场、农业企业等经营主体的信贷支持。截至目前,黄石市分行涉农贷款余额26亿元,本年净增1.3亿元,其中新型农业经营主体农户贷款余额2.03亿元。

下一步,黄石市分行将围绕水稻、水产、水果“三水”产业,大力推广“产业+信用村”模式,将金融服务融入农业生产场景,为黄石打造宜居宜业秀美乡村贡献邮储力量。

(数据来源:邮储银行黄石市分行)

·广告

邮储银行黄梅县支行

提升金融服务 上门为民解忧

一位98岁老人的存折账户因操作失误被锁定,邮储银行黄梅县支行营业部上门服务,耐心、细致的服务深得客户好评。

近日,张奶奶的儿子在邮储银行黄梅县支行ATM机办理取款业务时,连续输错密码,导致存折账户被锁定。根据银行相关规定,密码挂失、重置等业务需由客户本人持有效身份证件办理。这让张奶奶的儿子很着急:“我母亲今年98岁,身体不好,腿部又有残疾,平时走路都需要搀扶,更别说亲自来网点办理业务了,本来今天发放社保工资,想用这笔钱买药及生活必需品,现在可怎么办呀?”

黄梅县支行理财经理了解情况后,马上安抚客户的情绪,并立即向支行负责人汇报。考虑到情况特殊,支行立即启动绿色通道,安排2名工作人员携带移动展业和相关资料上门服务。在确认客户情况属实、办理意愿真实后,工作人员指导其按照移动展业上的语音提示完成身份认证,通过现场专人复核授权,不到10分钟便完成重置密码的手续。随后,工作人员陪同前往网点办理取款业务,顺利取款以后,张奶奶的儿子对网点的工作人员十分感激,连连道谢。

邮储银行黄梅县支行始终坚持“以客户为中心”的服务理念,以客户需求为切入点,从点滴细微处着手,不断提升优质服务水平,切实把“想客户之所想、急客户之所急”融入服务的各个环节。

(数据来源:邮储银行黄梅县支行)

·广告

邮储银行黔南州分行

助力构建现代农业产业体系

进入6月,贵州省长顺县油菜籽的收购加工也迎来了旺季,邮储银行黔南州分行工作人员来到长顺县有名的专精特新企业——贵州长顺八妹农副产品开发有限公司新址,调研企业旺季生产情况。

企业得到邮储银行贷款支持一年以来,发生了很大变化,现在已是当地有名的涉农企业,产业链带动了大批油菜种植户生产。“我对‘八妹’品牌充满了信心,和以往相比,我们企业的生产能力、销售渠道都得到了加强,这为企业的长远发展带来更多的机遇。”企业负责人介绍。今年,企业将带动上游油菜籽收购超3000万元,同时还能吸引周边百姓就业,拓宽增收创收渠道,为乡村振兴战略向纵深发展提供金融助力。

黔南州分行因地制宜、因需制宜,优化信贷产品,打通核心企业供应链,带动价值链上各环节推进产业融合,引导上游百姓种植油菜超12.8万亩,产量超2.56万吨。通过营造良好的信用支农环境,目前在长顺县已建成50余个信用村,保障油菜价值链上农户生产种植资金,累计融资超700万元。通过多维数据挖掘,提高油料加工企业信用精准度,拓宽企业知识产权融资渠道,发放企业信用贷款400万元,保障了价值链上核心企业拓展生产,加快农特产品由“黔货出山”向黔“品”出山转型,推动融入粤港澳大湾区篮子。

黔南州分行将加快推进农业经营主体金融服务水平,打造产业链上协作互补的生产关系,助力构建产业融合的现代农业体系,进一步帮助地方涉农企业擦亮农产品加工金字招牌,赋能乡村产业振兴,促进农村发展。

(数据来源:邮储银行贵州省分行)

·广告