

经济责任审计定性处理处罚依据之金融企业领导人员七类79项问题清单

审计工作 2020-12-23



一、贯彻执行经济法律法规、党和国家关于经济工作的方针政策和决策部署，促进金融机构经营发展方面

- 1、金融企业未严格遵守相关监管指标要求，依法合规经营
- 2、金融企业研究制定的规章制度不符合有关经济法律法规的规定
- 3、金融企业未严格执行有关货币政策、外汇政策、信贷政策
- 4、金融企业未能有效推动金融机构合理控制信贷规模，不断优化信贷结构
- 5、金融企业信贷政策不符合国家加快转变经济发展方式和促进经济结构调整的政策要求
- 6、金融企业信贷政策执行效果差。
- 7、金融企业违反宏观调控政策，向高污染、高能耗或产能过剩行业、房地产行业、政府融资平台提供信贷资金
- 8、金融企业信贷结构调整未能有效贯彻执行国家区域经济发展政策
- 9、金融企业没有对中西部地区、少数民族地区、落后地区的信贷或资金、项目支持
- 10、金融企业未推进农村金融产品或服务方式创新
- 11、金融企业未推动金融机构严格执行国家产业政策
- 12、金融企业未将资源配置到国家重点支持和发展的领域促进产业结构转型
- 13、金融企业未支持节能减排工作
- 14、金融企业未促进淘汰落后产能，营造支持新兴产业加快发展的金融环境
- 15、金融企业未完善对新兴产业的金融服务
- 16、金融企业未改进或完善对中小企业金融服务

17、金融企业未拓宽融资渠道，缓解中小企业的融资困难
18、金融企业未严格贯彻执行国家经济金融方针政策
19、金融企业发展战略和经营方针不符合科学发展观和国家有关经济金融工作方针政策要求
20、金融企业发展战略或经营方针不利于加强宏观调控、加强金融改革以及推动金融机构持续健康发展
21、金融企业发展战略规划确定的各项考核指标不完整，不合理
22、金融企业制定的战略目标未按期完成
23、金融企业预期目标与实际执行结果出现重大差异
24、金融企业发展战略未在基层分支机构得到有效地贯彻或执行
二、重大经济决策方面
25、金融企业未制定或未及时修订重大经济决策管理制度
26、金融企业重大经济决策管理制度中未明确需要民主研究、集体决策的种类范围
27、金融企业重大经营决策管理事务中未明确决策程序决策权限、相应的监督检查和责任追究等保障制度
28、金融企业重大经济决策管理制度存在缺失
29、金融企业重大经济决策管理制度未有效执行
30、金融企业重大项目安排失误或未执行决策程序
31、金融企业重大资本运作决策失误或未执行决策程序
32、金融企业重大担保及投融资决策失误或未执行决策程序
33、金融企业重大采购事项决策失误或未执行决策程序
34、金融企业重大经济决策事项的内容不符合有关经济法律法规，党或国家关于金融工作的方针政策或决策部署
35、金融企业违规决策、越权审批
36、金融企业重大经济决策事项的决策程序或过程，不符合有关法律法规或决策管理制度的规定
37、金融企业未严格做到依法科学民主决策
38、金融企业决策事项未进行充分的可行性研究
39、金融企业未坚持重大决策事项专家咨询、会议讨论集体决策制度

40、金融企业重大决策事项公众参与程度不高，缺乏专家论证、风险评估
41、金融企业未经可行性研究即临时决议作出决策、个人专断、人为操作决策事项
42、金融企业超越权限、违反程序、盲目决策或擅自决策
43、金融企业决策过程或决策结果无完整的会议记录或会议纪要
44、金融企业重大经济决策事项的执行不及时
45、金融企业未经重新决策自行调整决策实施内容
46、金融企业决策执行过程中有关监督或保障措施无效
47、金融企业决策事项的经济效益、社会效益和环境效益等预期目标未实现
48、金融企业决策不当或者决策失误造成决策项目效益低下
49、金融企业决策不当或者决策失误造成国有资产（资金、资源）严重流失或损失浪费
50、金融企业决策不当或者决策失误严重，影响金融机构可持续发展
51、金融机构未严格按照有关决策管理制度的规定实施问责或责任追究
三、财务收支方面
52、金融企业资产负债表不真实、不完整
53、金融企业会计政策调整与运用不恰当
54、金融企业表外信息披露不真实、不合法
55、金融企业财务报表未真实完整地反映金融机构的财务状况或经营成果
56、金融企业未及时足额上缴国家各项税费以及国有资本经营收益
57、金融企业承贷主体综合偿债能力低
58、金融企业信贷资产管理混乱
59、金融企业主体贷款目的不合法
60、金融企业不良资产形成责任追究制度未落实到位
61、金融企业投资业务、存放同业、系统内往来等非信贷资产业务不合规、不真实
62、金融企业效益与风险综合平衡的审慎经营理念未落实到实处
四、内部管理方面
63、内部管理方面金融企业为建立股东大会董事会监事会高级管理层为主体的法人治理结构

64、金融企业未建立相应的组织规划或议事规则
65、金融企业“三会一高层”之间权责利划分不合理
66、金融机构的决策部门、监督机构或经营管理者之间的制衡机制不完善
67、金融企业未发挥监事会、外部监事、独立董事、内部稽核或审计监督的作用
68、金融企业未建立对董事会、高管层及各级分支机构有效的监督管理或问责机制
69、金融机构未建立健全各项业务控制制度及相关评价制度
70、金融企业未建立职责分离、横向或纵向相互监督制约的机制
71、金融企业未建立有效的内部控制报告纠错或责任追究制度
72、金融企业未对违反规定的机构和人员进行处理处罚
73、金融企业财务管理中支出审批权限或报销审核、不相容职务分离等方面无控制制度
74、金融企业未制定并实施识别、计量、监控或控制制度的制度程序和方法
75、金融企业未对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险进行持续的监控
76、金融企业对下属金融机构未履行管理或监督职责
77、金融企业信息系统的建设未提高金融机构经营管理的效率和效果
78、金融机构信息系统的硬件设备软件存在闲置浪费问题
79、金融企业以前年度审计发现的问题未整改

来源：《经济责任审计定性处理处罚依据》（中国时代经济出版社），欢迎购买正版书。选摘仅供学习与交流。

喜欢此内容的人还喜欢

审计人必回避的报告写作错误！果断收藏！

审计之家

“小金库”的收支、管理类型和审计查处方法

审计之家

所有女孩都好看，都闪闪发光

林曦的小世界

