

# Research on the Integrated Implementation of Economic Responsibility Audit for Leading Personnel and the Prevention and Control of Integrity Risks

Xian Zhou

Inner Mongolia Rural Commercial Bank Alxa League Central Branch, Alxa, Inner Mongolia, 750300, China

## Abstract

This paper, based on the governance practice of Inner Mongolia Rural Commercial Bank after the unified legal person reform, deeply combines the characteristics of urban financial services and the development needs of characteristic industries in Alxa League, focusing on the in-depth integration of economic responsibility audits of leading personnel and the prevention and control of integrity risks. Based on this, this paper starts from the practical pain points, systematically studies the core logic and implementation path of the integration of the two, aiming to solve the integration problems, build a long-term mechanism, and promote the transformation of supervision work from “passive response” to “active prevention and control”, and from “dispersed efforts” to “coordinated and efficient”. It provides strong support for regulating the operation of leading personnel’s power, preventing integrity risks, and ensuring high-quality economic and social development. This paper first expounds the theoretical basis and practical significance of the integration, then analyzes the current integration status and existing problems, and then proposes the implementation path and countermeasures of the integration, providing a reference for relevant units to optimize the supervision and management model.

## Keywords

Economic responsibility audit; Prevention and control of integrity risks; Linkage between discipline inspection and audit; County-level finance

# 领导人员经济责任审计与廉洁风险防控融合落实研究

周贤

内蒙古农商银行阿拉善盟中心支行, 中国·内蒙古 阿拉善 750300

## 摘要

本文立足内蒙古农商银行统一法人改革后的治理实践, 深度结合阿拉善盟城镇金融服务特点与特色产业发展需求, 聚焦领导人员经济责任审计与廉洁风险防控的深度融合命题。基于此, 本文立足实践痛点, 系统研究二者融合的核心逻辑与落实路径, 旨在破解融合难题、构建长效机制, 推动监督工作从“被动应对”向“主动防控”转变、从“分散发力”向“协同高效”转变, 为规范领导人员权力运行、防范廉洁风险、保障经济社会高质量发展提供有力支撑。本文先阐述二者融合的理论基础与实践意义, 再分析当前融合现状与存在问题, 进而提出融合落实的路径与对策, 为相关单位优化监督管理模式提供参考。

## 关键词

经济责任审计; 廉洁风险防控; 纪审联动; 县域金融

## 1 引言

阿拉善盟作为内蒙古西部重要的城镇节点与特色产业集聚区, 地域辽阔、农牧区金融服务点多面广, 其承担着支持驼产业、肉牛养殖等特色产业发展、落实普惠金融政策、助力乡村振兴的核心职责。然而, 随着信贷规模扩大与业务领域拓展, 领导人员在信贷审批、资金划拨、资产处置等关键环节的廉洁风险防控压力持续增大, 加之阿拉善盟地域分散导致的监督难度, 推动经济责任审计与廉洁风险防控深度

融合, 成为内蒙古农商银行防范金融风险、巩固改革成果的必然选择。

## 2 经济责任审计与廉洁风险防控融合的政策依据与内在逻辑

### 2.1 政策支撑体系

#### 2.1.1 国家层面制度引领

新两办《规定》明确经济责任审计需重点关注“党风廉政建设落实情况、领导干部廉洁自律情况”, 将责任界定简化为直接责任与领导责任, 取消间接责任认定, 为审计与廉洁风险防控的核心内容对接提供制度依据。同时, 《规定》要求审计覆盖“党政主要领导干部和国有企事业单位主要领

【作者简介】周贤(1984-), 女, 中国内蒙古磴口人, 本科, 中级审计师, 从事财务与会计研究。

导人员”，实现任期内至少审计一次，为融合工作提供了全覆盖的执行标准。

### 2.1.2 行业层面监管要求

内蒙古银保监局明确提出“金融机构要建立健全审计与纪检监察、风险防控等部门的协同机制，强化对关键岗位、重要人员的全流程监督”，将融合落实情况纳入金融风险防控考核指标。针对县域农商行，特别要求结合地域特点优化监督流程，确保农牧区金融服务监督无死角。

### 2.1.3 企业层面治理基础

内蒙古农商银行党委构建了“四梁八柱”合规体系，出台信贷管理指引、信贷发展规划等两项核心政策，建立事前会商、专业化信审、信贷人员提级管理等信贷管控机制，形成差异化授权体系。同时，建立“党委负总责、书记第一责任人、班子成员一岗双责”的责任体系，将从严治党与业务发展同部署、同考核，为融合工作提供了坚实的组织保障。

## 2.3 深度融合内在逻辑

### 2.3.1 目标同向性

经济责任审计以“监督领导人员履职尽责、规范权力运行”为核心，聚焦信贷审批、资金管理、资产处置等关键业务的合规性与效益性；廉洁风险防控以“防范权力滥用、杜绝利益输送”为核心，聚焦领导人员在履职过程中的廉洁自律情况。两者均服务于内蒙古农商银行“稳健经营、合规发展”的核心目标，共同守护区域金融安全与国有资产安全。

### 2.3.2 路径互补性

审计采取“任中审计+离任审计+专项审计”相结合的方式，通过事后监督与事中纠偏发现履职偏差与廉洁风险点；廉洁风险防控采取“事前预警+事中管控+事后整改”的全流程模式，通过风险排查、制度约束、科技监控防范违规违纪行为。两者形成“审计发现问题—防控堵塞漏洞—审计验证成效”的闭环管理，实现“监督无死角、防控全覆盖”。

## 3 内蒙古农商银行融合落实的实践基础与突出问题

### 3.1 融合实践基础

#### 3.1.1 审计监督体系不断完善

内蒙古农商银行推行“任中审计为主、离任审计为辅”的审计模式，聚焦信贷投放、内控管理、合规经营等核心领域，实现对分支机构、关键岗位人员审计全覆盖。建立常态化审计机制，任中审计按年度统筹推进，精准排查经营管理中的潜在风险，提前预警违规隐患；离任审计严格核查任职期间履职情况、资产质量、财务收支等，强化离任人员责任追溯。同时，健全审计整改闭环管理，将审计结果与绩效考核、干部任免挂钩，倒逼问题整改落地。此外，依托数字化手段搭建审计信息系统，提升审计效率与精准度，逐步构建起“事前预防、事中管控、事后问责”的全链条审计监督体系，为融合发展筑牢风险防控屏障。

### 3.1.2 廉洁风险防控体系初步构建

该行搭建“党内监督为主导、各类监督贯通协调”的监督体系，重点防控信贷审批、资产处置、采购招标等关键领域风险点。阿拉善盟中心支行依托农村牧区信用管理体系，通过PAD现场采集客户信息，建成覆盖全盟201个嘎查村的信用评价系统，收录新型农业经营主体信用信息3285户，评定信用村133个、信用用户8773户，通过信用等级差异化定价引导廉洁从业。

## 3.2 融合落实突出问题

### 3.2.1 协同机制不健全，信息壁垒未打破

审计部门与纪检、风控、人事等部门缺乏常态化协同机制，存在“各管一摊”现象。阿拉善盟中心支行因分支机构分散，审计发现的廉洁风险线索未形成标准化移交流程。同时，各部门数据系统相互独立，审计系统无法实时共享风控部门的风险预警数据，廉洁风险防控缺乏审计结果的精准支撑。

### 3.2.2 专业队伍建设滞后，综合能力不足

阿拉善地区地域辽阔，牧区牧民居住分散、户间相隔数十公里，给金融服务带来天然挑战，而专业队伍建设短板进一步加剧服务困境。一是人才引育陷入两难，受地域偏远、薪酬竞争力不足等影响，优质金融人才引留难度大，高技能人才流失率接近农商行平均20%的高位，基层网点专业人才占比不足30%，队伍结构老化问题突出。二是综合服务能力适配性差，现有员工多聚焦传统存贷业务，对数字化办贷、绿色金融等新兴领域技能掌握不足，难以匹配本地梭梭种植、驼养殖等特色产业的金融需求，也无法充分运用金融综合服务平台提升风控效率。三是培训体系针对性不足，虽开展过优质服务专题培训，但缺乏覆盖农牧区场景的系统化赋能，基层员工一人多岗现象普遍，专业深耕不足，制约了融合落实的实效。

## 4 融合落实的路径构建与优化设计

### 4.1 构建“四位一体”协同联动机制

#### 4.1.1 组织联动

成立由总行党委牵头，审计、纪检、人事、风控等部门负责人组成的融合工作领导小组，建立“季度联席会议+月度信息通报”制度。阿拉善盟中心支行设立片区监督联络点，选取4个重点嘎查村设立监督联络员，解决地域分散导致的监督缺位问题。明确各部门职责清单：审计部门负责发现履职偏差与廉洁风险点，纪检部门负责线索核查与问责，人事部门负责将审计结果纳入干部考核，风控部门负责制定防控措施，形成“分工明确、协同高效”的工作格局。

#### 4.1.2 数据联动

搭建全行统一的“审计+防控”数据共享平台，整合审计系统、CRM系统、信用评价系统、员工行为管理系统等数据资源，实现领导人员履职数据、信贷业务数据、客户信用数据、员工行为数据的实时共享。

### 4.1.3 责任联动

落实“三方整改责任制”，明确被审计支行（整改方）、总行业务部门（联动方）、审计部门（监督方）的整改责任。建立整改台账，实行“清单管理、跟踪督办、销号清零”制度，整改完成率纳入支行绩效考核。对阿拉善盟中心支行等机构，重点压实“一把手”整改第一责任，将整改成效与干部评优评先、职务晋升直接挂钩。

## 4.2 强化科技赋能，构建智能化融合支撑体系

### 4.2.1 构建大数据风险预警模型

运用大数据分析技术，整合领导人员履职数据、信贷业务数据、员工行为数据，设置廉洁风险预警指标，包括信贷审批集中度、客户关联交易、员工异常资金流动等。针对阿拉善盟地域特点，增设“偏远牧区贷款集中度”“草场抵押评估异常”等特色指标，实现风险自动预警、分级处置。如某领导人员在短期内审批多笔同一嘎查村大额贷款，系统自动触发预警，审计部门同步介入核查。

### 4.2.2 推广数字化审计工具

为审计人员配备移动审计终端，开发“审计+防控”移动应用，实现偏远牧区审计现场数据采集、风险线索上报、整改情况跟踪。阿拉善盟中心支行依托“农信驿站”与流动金融服务车，搭建远程审计平台，对牧区网点开展非现场审计，提高监督效率。

## 4.3 突出地域适配，创新特色融合实践

### 4.3.1 优化地域化审计指标体系

针对阿拉善盟特色产业与农牧区金融服务特点，构建“基础指标+特色指标”的经济责任审计指标体系。基础指标涵盖履职合规性、廉洁自律性等共性内容；特色指标包括：①特色产业贷款支持成效，如驼产业、肉牛养殖贷款投放额、带动就业人数等；②普惠金融覆盖质量，如偏远嘎查村贷款覆盖率、扶贫贷款回收率等；③地域风险防控成效，如草场抵押贷款不良率、涉农贷款投诉率等。

### 4.3.2 创新特色产业风险防控措施

针对驼产业、肉牛养殖等特色产业，建立“信贷支持+审计监督+风险防控”一体化机制。①事前防控：联合农牧部门开展产业风险评估，制定差异化授信标准，要求领导人员在特色产业贷款审批前签署廉洁承诺函；②事中监督：审计部门对特色产业贷款开展专项审计，重点核查资金使用合规性、审批流程规范性；③事后整改：对审计发现的问题，联合主管部门制定整改措施，如针对肉牛养殖贷款回收风险，推动建立“保险+担保+银行”的风险分担机制。

## 5 融合落实的保障措施

### 5.1 压实党委领导责任

#### 5.1.1 强化党委统筹领导

将经济责任审计与廉洁风险防控融合工作纳入全行党建工作要点与年度经营计划，党委每半年专题研究一次融合工作推进情况，解决重大问题。阿拉善盟中心支行党组织定期向总行党委汇报融合进展，接受监督指导。

### 5.1.2 健全责任传导机制

制定《融合工作责任清单》，明确党委书记第一责任人责任、班子成员“一岗双责”、部门负责人直接责任，形成“一级抓一级、层层抓落实”的责任链条。将融合工作落实情况纳入党组织书记抓党建述职评议考核，考核结果与绩效薪酬挂钩。

## 5.2 完善融合制度体系

修订《经济责任审计实施细则》，明确廉洁风险防控相关审计内容与评价标准，为审计工作划定清晰边界、提供精准依据；制定《廉洁风险防控管理办法》，将审计结果作为风险防控的重要依据，实现审计监督与风险管控深度融合，筑牢廉洁经营防线；出台《整改闭环管理办法》，规范问题整改、跟踪验证、成果转化全流程，破解整改流于形式的难题。三项制度协同发力，进一步细化审计监督流程、压实风险防控责任，与“任中审计为主、离任审计为辅”模式形成呼应，推动审计监督体系更趋健全，为合规经营提供坚实制度保障。

## 5.3 打造复合型监督人才队伍

通过内部选拔、外部招聘等方式，选拔熟悉信贷业务、掌握审计技能、了解地域产业的复合型人才培养与防控队伍。同时，建立“审计技能+纪法知识+地域业务”三位一体培体系，每年组织不少于4次专项培训，邀请审计专家、纪检干部等授课。开展跨部门轮岗交流，安排审计人员到风控、信贷部门轮岗，提升综合业务能力。

## 6 结论

综上所述，系统剖析经济责任审计与廉洁风险防控的融合机理，丰富权力监督理论与审计理论的应用场景。现有研究多单独探讨经济责任审计优化或廉洁风险防控机制，对二者融合的内在逻辑、适配性分析较为零散，本文通过构建一体化融合框架，填补了二者系统性融合研究的理论空白，为后续相关领域的交叉研究提供思路与范式。未来，内蒙古农商银行需持续深化融合实践，重点关注三个方面：一是进一步优化大数据风险预警模型，提升风险预判精准度；二是加强复合型人才培养，解决专业能力不足问题；三是扩大地域特色制度覆盖面，推动融合措施全面落地。通过持续深度融合，内蒙古农商银行将不断完善监督体系，筑牢廉洁防线，为内蒙古农商银行“三农三牧”事业发展、乡村振兴战略实施与地方经济高质量发展贡献更大金融力量。

## 参考文献

- [1] 尚弦.大学生廉洁教育体系构建：以学生干部廉洁风险防控与意识培养为视角[J].黑龙江教育(高教研究与评估),2026,(01):70-73.
- [2] 范治荣,刘晓光,游凌翔.农业科研单位廉洁文化建设的问题检视与优化对策[J].农业科研经济管理,2025,(04):26-30.
- [3] 刘春丽.国有公交维修企业廉洁风险防控体系构建策略研究[N].天水日报,2025-12-03(003).
- [4] 胡晓敏.党建引领下项目部廉洁风险防控机制对工程质量管理促进作用[N].山西科技报,2025-11-27(B03).