# 2024年银行内部审计工作计划(二十篇)

来源：网络 作者：月落乌啼 更新时间：2025-06-03

*银行内部审计工作计划一审计工作围绕街道发展目标，树立以“监督促治理”的审计理念，坚持“围绕街道中心，突出重点，求真务实”的工作方针，建立、健全内部审计规章制度，有效开展内部审计工作，确保内部审计工作质量，充分发挥内部审计监督、管理、服务职能...*

**银行内部审计工作计划一**

审计工作围绕街道发展目标，树立以“监督促治理”的审计理念，坚持“围绕街道中心，突出重点，求真务实”的工作方针，建立、健全内部审计规章制度，有效开展内部审计工作，确保内部审计工作质量，充分发挥内部审计监督、管理、服务职能，为街道的发展提供有力保障。

二、年度工作目标

围绕街道全面建设这个中心，以科学发展观统领内审工作，继续做好财务收支、经济责任、在建项目审计，加强监督，促进规范。着力抓好审计整改落实，不断改进审计方法，努力提高审计工作质量，进一步加强股份经济合作社集体资产、资源、资金监管，推进股份经济合作社财务规范管理，推动农村经济健康发展。

三、审计工作内容

1、加强业务培训，提高业务技能。

由街道内审工作站牵头，至少组织一次对社区、股份经济合作社财务人员、民主理财小组人员及相关领导人的集中培训，主要就财经纪律、农村财务管理制度和业务知识等方面进行培训，进一步提高社区、股份经济合作社财务人员、民主理财小组人员的业务水平，进一步规范村级财务管理工作。

2、开展财务审计，建立长效机制。

根据街道实际情况，有计划、有步骤地对部门和社区、股份经济合作社进行财务收支审计、专项资金审计工作，不断扩大内部审计工作的覆盖面，建立长效监督机制，充分发挥审计监督对严肃财经纪律、维护经济秩序、加强领导干部监督管理、促进党风廉政建设的积极作用。

3、对社区、股份经济合作社进行审计。

根据农村财务三年一轮审的内审工作要求，结合今年街道社区、股份经济合作社换届情况，按照街道20\_\_年内审工作计划，重点对芦花、施家岙、吴家岙等16个股份经济合作社近3年村级财务收支、工程项目、财务管理情况开展财务审计。同时，针对社区、股份经济合作社党支部换届离任情况，适时开展经济责任审计。通过审计，建立审计结果情况通报机制，强化责任落实和整改，切实提高农村财务审计监督实效。

4、加强审计工作队伍建设，做好信息交流和业务培训工作。

20\_\_年各项内审工作的开展，要在街道内审工作领导小组的统一领导和街道纪工委的协调组织下，坚持以点带面、突出重点，加大后续整改力度，不断创新新经济常态下的审计工作的新思路、新方法、新举措，建立健全事前、事中、事后审计监督和问责工作机制，提高审计工作质量。同时，要切实抓好内审信息的收集和报送工作，开展审计案例分析调研，落实审计项目调研课题，积极组织内审人员参加省、市各级内审业务培训，提升内审业务工作水平，为促进我街道内审工作常态化、程序化、规范化水平而继续努力。

**银行内部审计工作计划二**

为进一步规范财务管理，提高经费使用效益，防止国有资产流失，根据上级主管部门的要求和学院实际，从今年开始将开展内部审计工作。现制定我院年内部审计工作计划。

一、年度审计工作目标

年的内部审计工作，以\"三个代表\"重要思想为指导，以国家财经法规、财务管理制度为依据，以财务收支行为的真实性、合法性、效益性为重点，结合我院年工作要点、学院党风廉政建设和反腐败工作的主要任务，把促进管理，防范资金风险，提高资金使用效益，增进服务，作为审计工作的出发点，针对合理科学利用教育资源，防止铺张浪费等内容开展审计。对被审单位的财务收支行为做出客观评价，并针对审计发现的问题提出审计意见和建议，帮助和督促被审计单位及时整改。

二、审计的内容

1、根据内部审计的规定要求，有计划地对教学系的教师津贴发放，学生奖学金、助学金发放，班费、实习费等使用情况进行内审;

2、根据内部审计的规定要求，有计划地对电大工作部的学费、教材费等收缴情况进行内审;

3、根据内部审计的规定要求，有计划地对附属中学的学费、教材费等财务收支情况进行内审;

4、根据内部审计的规定要求，有计划地对成人教育部的学费、教材费等收缴情况进行内审;

5、根据内部审计的规定要求，有计划地后勤集团的财务收支进行审计;

6、根据内部审计的规定要求，有计划地对学院招待费使用情况进行内审;

通过开展财务周期审计，使审计工作规范化、制度化，及时评价部门财经管理状况，加强事前防范，促进部门管理自律。

三、审计的方法及范围

审计的方法是：首先各单位自查，并形成自查报告;其次内审人员采取审查资料、个别访谈、审计调查等方法进行。

审计的范围是：教学系及相关单位07年以来的财务收支情况，其中教学系学生奖学金等项抽查一个年级。

四、时间安排

1、上半年对教学系进行内审;

2、下半年对电大工作部、附属中学、成人教育部、后勤集团(育苑公司)等部门进行审计。

五、有关资料的提供

1、学生奖学金、助学金发放，评定办法、评定程序、评定结果;班费、实习费的使用情况等资料。

2、院、系两级教师津贴发放及津贴分配与二次分配办法。

3、电大工作部、附属中学、成人教育部各类生源的收费依据;后勤集团(育苑公司)各类收费的依据

4、学院有关接待、招待的文件、审批表、月汇总表等

六、其它相关工作

学院内部审计工作，由院监察审计室牵头，抽调相关人员，组成年学院内部审计工作组，工作组依据国家、省、市相关文件和教育部《教育系统内部审计工作规定》开展工作，院属各单位要积极配合，搞好内部审计，使我院的各项事业又好又快地发展。

**银行内部审计工作计划三**

一、集团公司内部审计工作总体思路：

1、今后5年公司审计工作的总体目标是：由传统的财务收支审计转变为经济效益审计、内部控制审计、经济合同审计等并重。

2、20\_\_年审计工作重点是：以内控制度审计为基础,以经营业绩审计为中心，提高审计工作质量，加强审计意见的落实，充分发挥内部审计在防范风险、完善管理和提高经济效益中的作用，即在实施审计监督同时，提高审计服务职能。

二、20\_\_年度集团公司内部审计工作计划如下：

1、完善审计内控制度,促进集团内控管理健全与完善

⑴首先完善集团公司内审制度，做到审计工作有据可依，根据审计业务类型，准备建立《集团公司内部控制制度审计办法》、《集团公司预算执行情况审计办法》、《集团公司合同管理审计办法》三项内审制度。

⑵内控制度是指公司为实现经营目标，保障资产完整、保证会计信息真实、促进经济活动健康有序进行而制定的一种内部协调、组织、制约、检查的控制系统，20\_\_年内审工作应该建立在公司内部控制的基础上，对其执行情况进行检查与评价，主要是评价内控是否健全、有效，可依赖程度如何;评价在其内控制度健全、有效、可依赖的前提下，在运行中是否得到认真的贯彻和执行，是否有利于公司的经商活动、促进公司的发展等，以便及时发现管理中的薄弱环节，从而确定审计重点，提高审计工作效率，保证审计工作质量，有针对性的提出审计意见，促进下属企业健全和完善内控制度，保证其经商活动正常运行。

⑶通过预算审计促进预算管理思想观念转变。目前公司费用开支的相关制度尚未健全，部分单位即以预算作为费用开支的标准(而非以费用制度为预算标准)，因此，费用开支丧失了计划性，部分项目突破预算范围。审计将配合财务等相关部门，建立与健全各项费用管理措施，制定相关费用开支标准，同时使之成为预算编制指引、规范性文件。

2、以经营业绩审计为中心，结合经济责任审计。

内部审计必须以公司经营业绩审计为中心，主要是对下属企业的每半年度经营业绩(预算执行)审计，通过经营业绩审计不仅要查错防弊，及时发现问题并予以纠正，逐步实现由发现型向预防型的转变，更重要的是要找出影响业绩提高的主要因素，分析原因，抓住关键，提出建议和意见，进而促进下属企业加强经营管理，提高经济效益。

在开展经营业绩审计时，内部审计应注意的问题是：经营业绩审计一定要与经济责任审计以及其他专项审计相结合，经济责任审计也就是对下属企业经营者年度或任期内的经营目标、经营任务完成情况以及真实性进行审计。集团公司不仅要加强离任审计，还应搞好任中审计，注重对下属企业领导干部任中经营绩效的评价。

⑴对下属企业经营业绩审计(年度审计、半年度审计)

通过对下属企业20\_\_年度经营业绩审计，出具审计报告，提交集团公司考核小组，作为对各下属企业考核的依据。

通过对20\_\_年的半年度预算执行审计，发现预算执行过程与内控管理中存在问题，敦促其纠正问题、执行集团经营政策、落实经营管理措施，围绕集团年度经营目标提高经营效益。

⑵结合经营开展经营专项审计，促进内控制度贯彻与执行

①收入合同审计

集团实行资金集中管理，各企业的收入应全部纳入预算管理，并入账核算，禁设小金库，因此，对下属企业的各项收入项目是否纳入预算管理，收入金额全部入账，以及收入内控是否健全、有效进行审计。

②在各项成本费用支出进行跟踪审计

集团公司与下属企业签订经营责任书，但主营业务成本并不纳入业绩考核，并在erp中实行预算控制，因此，对下属企业的主营业务成本的开支范围、标准、原始票据合法性进行审计，以确定下属企业各项成本费用支出的真实、合法性。

③工程项目的竣工结算审计

近年来集团公司不断有一些修缮工程竣工结算，工程竣工结算均聘请具有资级的工程造价资质的咨询公司审计，因此，主要是对工程招标、合同签订、竣工验收、付款进行审计。

三、依照“审后要追究、审后要整改、审后要运用”的原则，建立审计结果落实反馈制度，加强对审计意见落实情况的跟踪，并定期组织开展审计成果运用执行情况的检查。

1、对下发整改通知责令限期整改的下属企业，要及时进行回访，监督审计意见的落实，使企业存在的问题逐渐减少，同样的问题不重复出现，从而达到查违纠偏、防范未然、强化管理、规避风险的目的。

2、与集团公司各职能部门，尤其是财务部要进一步加强合作与工作沟通，将审计部掌握的相关信息及时通报，避免管理、监督、考核脱节。

四、加大宣传力度，改善内审环境，加强审计人员培训，进一步提高审计工作质量。

1、20\_\_年审计队伍人员出现流动，审计岗位配备不足，导致年度工作目标未能全部落实，20\_\_年，需要领导支持与相关部门配合，按岗位设置配备审计人员，充实审计队伍力量。

2、协助与配合相关部门健全与完善内控制度，使管理有制度，审计有依据，处罚有规定，进一步发挥审计事前、事中、事后参与经营管理作用。

3、利用公司刊宣传内审，报道一些通过内审使被审计单位增加效益的事例，或定期与公司各职能部门及下属企业老总、相关部门进行座谈，让所有员工了解内审在企业中的作用，特别是让下属企业领导从 了解、重视到全力支持内审工作，为内审工作的进一步开展打下更好的基础。

4、通过审计回访，落实审计问题整改，同时也使审计部门了解下属企业诉求、解决问题存在困难，深层次了解企业经营情况，更好服务企业。

5、要对现有的内审人员进行业务培训，组织参加国际内审师资格考试等，不断丰富业务知识，提高审计人员自身素质，适应新形势、新任务的需要。

**银行内部审计工作计划四**

一、财政收支审计

根据省审计厅要求，我县今年安排12个财政收支审计项目，包括：

1、本级预算执行审计7个，即对县财政局、民政局、人口和计划生育局、法院、检察院、经贸局、信访局进行预算执行审计。

2、地税系统审计1个，并延伸审计啤酒有限公司、石材有限公司、液压机械有限公司、山水房地产有限公司、旅游开发有限公司、县网通公司、创业集团公司、纺织有限公司、县烟草公司、县信用合作联社、县房地产开发有限公司、县第六建筑公司12户纳税企业。

3、乡镇财政决算审计4个，即对镇、乡、镇进行财政决算审计。

二、经济责任审计

经与县委组织部商定，今年将结合其他专业审计，加大任中审计力度，共安排任中经济责任审计项目11个，即对县交通局、科技局、统计局、招商局、畜牧局、文体局、财办、扶贫开发办、工会、第二实验小学、职教中心的单位主要负责人进行任中经济责任审计。离任经济责任审计根据县委组织部安排随时进行。

三、财务收支审计

全年共安排7个行政、事业单位财务收支审计项目。

1、市局项目2个，对县物价局、水利局进行财务收支审计。

3、县局项目5个，对经济开发区管委会、县供销合作联社、民营办、实验中学、中心卫生医院的某某年度财务收支情况进行审计。

四、资产、负债、损益审计

全年安排资产负债损益审计项目2个，即对县农村信用合作联社、自来水公司进行资产负债损益审计。

五、投资审计

市局全年安排投资审计项目6个，即对三中搬迁跟踪审计、经济适用房决算审计、房地产开发企业行政性收费基金缴纳情况审计、镇中小学标准化建设项目决算审计、农村公路建设及管理养护收支审计和审计调查、已建成污水处理项目效益审计调查。

**银行内部审计工作计划五**

一、集团公司内部审计工作总体思路：

1、今后5年公司审计工作的总体目标是：由传统的财务收支审计转变为经济效益审计、内部控制审计、经济合同审计等并重。

2、201x年审计工作重点是：以内控制度审计为基础，以经营业绩审计为中心，提高审计工作质量，加强审计意见的落实，充分发挥内部审计在防范风险、完善管理和提高经济效益中的作用，即在实施审计监督同时，提高审计服务职能。

二、201x年度集团公司内部审计工作计划如下：

1、完善审计内控制度，促进集团内控管理健全与完善

⑴首先完善集团公司内审制度，做到审计工作有据可依，根据审计业务类型，准备建立《集团公司内部控制制度审计办法》、《集团公司预算执行情况审计办法》、《集团公司合同管理审计办法》三项内审制度。

⑵内控制度是指公司为实现经营目标，保障资产完整、保证会计信息真实、促进经济活动健康有序进行而制定的一种内部协调、组织、制约、检查的控制系统，201x年内审工作应该建立在公司内部控制的基础上，对其执行情况进行检查与评价，主要是评价内控是否健全、有效，可依赖程度如何;评价在其内控制度健全、有效、可依赖的前提下，在运行中是否得到认真的贯彻和执行，是否有利于公司的经营活动、促进公司的发展等，以便及时发现管理中的薄弱环节，从而确定审计重点，提高审计工作效率，保证审计工作质量，有针对性的提出审计意见，促进下属企业健全和完善内控制度，保证其经营活动正常运行。

⑶通过预算审计促进预算管理思想观念转变。目前公司费用开支的相关制度尚未健全，部分单位即以预算作为费用开支的标准(而非以费用制度为预算标准)，因此，费用开支丧失了计划性，部分项目突破预算范围。审计将配合财务等相关部门，建立与健全各项费用管理办法，制定相关费用开支标准，同时使之成为预算编制指引、规范性文件。

2、以经营业绩审计为中心，结合经济责任审计。

内部审计必须以公司经营业绩审计为中心，主要是对下属企业的每半年度经营业绩(预算执行)审计，通过经营业绩审计不仅要查错防弊，及时发现问题并予以纠正，逐步实现由发现型向预防型的转变，更重要的是要找出影响业绩提高的主要因素，分析原因，抓住关键，提出建议和意见，进而促进下属企业加强经营管理，提高经济效益。

在开展经营业绩审计时，内部审计应注意的问题是：经营业绩审计一定要与经济责任审计以及其他专项审计相结合，经济责任审计也就是对下属企业经营者年度或任期内的经营目标、经营任务完成情况以及真实性进行审计。集团公司不仅要加强离任审计，还应搞好任中审计，注重对下属企业领导干部任中经营绩效的评价。

⑴对下属企业经营业绩审计(年度审计、半年度审计)：

通过对下属企业201x年度经营业绩审计，出具审计报告，提交集团公司考核小组，作为对各下属企业考核的依据。

通过对201x年的半年度预算执行审计，发现预算执行过程与内控管理中存在问题，敦促其纠正问题、执行集团经营政策、落实经营管理措施，围绕集团年度经营目标提高经营效益。

⑵结合经营开展经营专项审计，促进内控制度贯彻与执行

①收入合同审计

集团实行资金集中管理，各企业的收入应全部纳入预算管理，并入账核算，禁设小金库，因此，对下属企业的各项收入项目是否纳入预算管理，收入金额全部入账，以及收入内控是否健全、有效进行审计。

②在各项成本费用支出进行跟踪审计

集团公司与下属企业签订经营责任书，但主营业务成本并不纳入业绩考核，并在erp中实行预算控制，因此，对下属企业的主营业务成本的开支范围、标准、原始票据合法性进行审计，以确定下属企业各项成本费用支出的真实、合法性。

③工程项目的竣工结算审计

近年来集团公司不断有一些修缮工程竣工结算，工程竣工结算均聘请具有资级的工程造价资质的咨询公司审计，因此，主要是对工程招标、合同签订、竣工验收、付款进行审计。

三、依照\"审后要追究、审后要整改、审后要运用\"的原则，建立审计结果落实反馈制度，加强对审计意见落实情况的跟踪，并定期组织开展审计成果运用执行情况的检查。

1、对下发整改通知责令限期整改的下属企业，要及时进行回访，监督审计意见的落实，使企业存在的问题逐渐减少，同样的问题不重复出现，从而达到查违纠偏、防范未然、强化管理、规避风险的目的。

2、与集团公司各职能部门，尤其是财务部要进一步加强合作与工作沟通，将审计部掌握的相关信息及时通报，避免管理、监督、考核脱节。

四、加大宣传力度，改善内审环境，加强审计人员培训，进一步提高审计工作质量。

1、201x年审计队伍人员出现流动，审计岗位配备不足，导致年度工作目标未能全部落实，201x年，需要领导支持与相关部门配合，按岗位设置配备审计人员，充实审计队伍力量。

2、协助与配合相关部门健全与完善内控制度，使管理有制度，审计有依据，处罚有规定，进一步发挥审计事前、事中、事后参与经营管理作用。

3、利用公司刊宣传内审，报道一些通过内审使被审计单位增加效益的事例，或定期与公司各职能部门及下属企业老总、相关部门进行座谈，让所有员工了解内审在企业中的作用，特别是让下属企业领导从 了解、重视到全力支持内审工作，为内审工作的进一步开展打下更好的基础。

4、通过审计回访，落实审计问题整改，同时也使审计部门了解下属企业诉求、解决问题存在困难，深层次了解企业经营情况，更好服务企业。

5、要对现有的内审人员进行业务培训，组织参加国际内审师资格考试等，不断丰富业务知识，提高审计人员自身素质，适应新形势、新任务的需要。

**银行内部审计工作计划六**

一、财政收支审计

根据省审计厅要求，我县今年安排12个财政收支审计项目，包括：

1、本级预算执行审计7个，即对县财政局、民政局、人口和计划生育局、法院、检察院、经贸局、信访局进行预算执行审计。

2、地税系统审计1个，并延伸审计啤酒有限公司、石材有限公司、液压机械有限公司、山水房地产有限公司、旅游开发有限公司、县网通公司、创业集团公司、纺织有限公司、县烟草公司、县信用合作联社、县房地产开发有限公司、县第六建筑公司12户纳税企业。

3、乡镇财政决算审计4个，即对镇、乡、镇进行财政决算审计。

二、经济责任审计

经与县委组织部商定，今年将结合其他专业审计，加大任中审计力度，共安排任中经济责任审计项目11个，即对县交通局、科技局、统计局、招商局、畜牧局、文体局、财办、扶贫开发办、工会、第二实验小学、职教中心的单位主要负责人进行任中经济责任审计。离任经济责任审计根据县委组织部安排随时进行。

三、财务收支审计

全年共安排7个行政、事业单位财务收支审计项目。

1、市局项目2个，对县物价局、水利局进行财务收支审计。

3、县局项目5个，对经济开发区管委会、县供销合作联社、民营办、实验中学、中心卫生医院的xx年度财务收支情况进行审计。

四、资产、负债、损益审计

全年安排资产负债损益审计项目2个，即对县农村信用合作联社、自来水公司进行资产负债损益审计。

五、投资审计

市局全年安排投资审计项目6个，即对三中搬迁跟踪审计、经济适用房决算审计、房地产开发企业行政性收费基金缴纳情况审计、镇中小学标准化建设项目决算审计、农村公路建设及管理养护收支审计和审计调查、已建成污水处理项目效益审计调查。

**银行内部审计工作计划七**

一、指导思想

牢固树立\"以审计促进公司治理\"的审计理念，坚持\"服务大局、围绕中心、突出重点\"的工作方针，寓服务于监督，寓帮助于促进，充分发挥内部审计对经济安全、健康运行的\"免疫\"功能，促进集团经济的平稳、高效发展。

二、工作目标

紧紧围绕集团党委、董事局提出的集团20xx年经济工作目标，认真履行集团董事局赋予的职责，全面监督财务收支的真实、合法和效益，突出重点领域、重点项目、重点资金和重点环节，更新观念，创新机制，加大力度，在审查重大违法违规问题的同时，更加注重将内部审计的工作重心从事后查处转向过程控制，\"以监督促进过程\"，从治理、机制和制度层面揭示问题，提出建议，改善企业经营管理，提高企业可持续发展能力。

三、工作措施

(一)深化监督，进一步强化审计评价职能，揭示资源配置和使用的合规性和效益性。

审计的根本使命在于协同保证各企业的业务战略与集团的总体战略保持一致性，并能够按照集团发展战略的要求制订规划和分配资源，以保证在集团战略框架下的资源的化配置。在其中，审计应充分发挥监督职能，并在监督的深度和广度上下功夫，有效评价企业战略制订的一致性和资源利用的合规性和效益性，以发现是否存在游离于集团战略之外的经营行为，是否存在不合规的占用资源，是否存在资源的闲置、浪费等，诸如此类，均应该通过合法的审计监督予以揭示，促进集团资源的更优化分配。

(二)突出重点，进一步加大专项审计力度。

20xx年，集团审计部将在常规审计工作开展的基础上，有针对性的、有重点的开展以下几方面的专项审计工作，并希望达到两方面目标：一是通过审计发现问题、分析问题、解决问题，提高企业管理水平，促进企业的自我完善;二是总结实践，以便有效推广利用。

1、管理流程审计。管理流程的合理、科学、健全和规范，决定了一个企业的运作是否顺畅和有效率，也能在很大程度上得以规避企业的各种风险。比如，完善的财务操作管理流程能够规避一定的金融风险，完善的投资决策流程能够规避一定的投资失误风险，完善的生产管理流程得以规避一定的产品质量风险。对管理流程进行审计，重点是要检查各企业管理流程是否健全规范，特别是要检查各项重大决策是否经过了必要的讨论和审批程序。走程序，就是守规则，只有守规则，才能限度地控制风险的发生。

2、投资效益审计。投资扩张是企业发展的普遍模式，也是集团目前快速发展的重要途径。但同时，投资失误也有可能给企业带来\*性危机，因而也是企业经营管理中的风险所在。对投资效益进行审计，就是要对投资活动进行全方位的事后跟踪，从投资并购项目的发现和选择，到评估论证，审批决策、建设投产、或者重组整合，以及产出效益与预期效益的比较差异，差异发生的原因等等。投资效益审计的着眼点不仅在于发现投资管理中的问题，还要重视总结和推广实践，使集团投资管理的丰富实践可以成为共享的无形资产。

3、采购供应链审计。采购供应链管理既是企业价值创造的重要环节，也是企业成本控制的重要环节，还是企业利益攸关的重要环节。采购供应链管理水平高低，会直接影响企业经营的成本效益。而采购管理的缺失，则会给企业带来重大损失，甚至导致企业发生重大经营风险。因此，重视和加强采购供应链的管理，

是企业内部控制的关键节点。对采购供应链管理进行审计，目的在于推动企业完善采购供应链的管理制度，规范采购人员的行为准则，健全采购供应活动的文档记录，使采购供应管理更加有效率和效益性。

(三)更新思维，进一步加强审计咨询和服务职能，寓帮助于监督，切实提高企业运营效率和效益。

集团审计部要求每个审计人员在开展审计过程中，应摒弃传统审计理念，要与时俱进，加强审计理论研究和审计方法创新，推进内部审计职能从单纯监督向监督、服务并重转变，把服务企业、提高企业管理水平作为一个重要工作内容。一是通过审计发现和审计评价，帮助各企业增强风险意识，及时识别潜在风险，有效防范风险发生，建立健全风险控制机制;二是通过审计测试，帮助各企业增强流程再造意识，及时发现流程制定过程中的冗长和效率低下的问题，提高流程运行效益;三是通过审计总结实践，帮助各企业在项目运作方面少走弯路，减少机会成本的投入。

(四)建章立制，进一步强化审计工作规范性，提高审计工作质量。

随着一系列审计制度的出台，集团审计工作已逐步走向\"制度化、规范化\"的发展道路，通过制度的建立明确预防机制、监督机制和纠错机制，一是通过制度指导审计执业，提高审计效率，保证审计质量;二是以制度管理审计行为和结果，明确责任，惩前毖后，保证审计结果的落实和审计成果的有效转化。20xx年，集团审计部将进一步梳理审计业务流程，以控制和风险为导向，在监督环节下力气，在预防环节下功夫，不断完善审计在新领域的执行规则，以提高审计效果。

**银行内部审计工作计划八**

20xx年审计工作要以科学发展观为统领，坚持全面审计，突出重点，大力加强审计机关队伍建设，切实发挥审计“免疫系统”功能，为促进项目建设、规范财经秩序、推进社会事业科学发展做出积极贡献。

总的思路及计划是：

一、围绕一个中心。

即：紧紧围绕县域经济发展这个中心，强化审计监督服务。作为县政府综合经济监督的审计机关，要围绕县委县政府确定的工作目标，研究审计环境，部署审计项目，确定审计重点，真正为县域经济发展保驾护航。

二、抓住两个关键。

审计质量和队伍建设是审计工作的生命线，是树立审计形象和的关键。审计工作要想得到社会认可，这两项工作必须常抓不懈。一是审计质量。一方面是审计项目业务质量。要以提高规范化水平为基础，以提高先进审计方法运用水平和审计成果利用水平为突破口，以促进审计宏观作用发挥为目标，严格落实审计署5、6号令，从规范审计作业行为入手，继续深入开展审计项目精品创建活动。此外，严格落实审计组主审负责制、审计质量一票否决制、审计责任追究制等一系列措施，确保审计事实清楚、证据可靠充分、定性恰当合法、结果客观公正。

另一方面是审计结果利用质量。对于审计中发现的带有普遍性、倾向性的问题，要高站位，从有利于县域经济发展、维护社会稳定的高度，发现问题、思考问题、分析问题，从宏观上提出解决问题的意见和建议，为领导决策提供可靠的依据和参考，增强服务的超前性和时效性。二是队伍建设。队伍建设的根本是人的素质的提升。首先，组织审计人员参加政治理论、法律知识和业务技能的培训，增强大局意识，提高贯彻落实科学发展观和执行党的路线方针政策的自觉性。其次，继续完善落实各项行之有效的制度，使审计工作每个环节都有章可循，都置于严格的监督之下。廉政建设的好坏事关审计队伍形象，要切实加强廉政建设，做到守土有责、为审清廉，力求把审计机关的良好形象树立好、维护好。

三、强化三项工作。

一是以预算执行审计为基础，全面提高财政审计宏观效果。围绕推进财政部门依法理财，规范预算管理，提高预算透明度和约束力，以促进财政资金使用效益为目标，以财政资金真实性、合法性、效益性为重点，切实加大预算执行审计力度。在审计过程中做到审点和审面相结合，既要审计财政、地税等财政收入组织部门和预算安排部门，又要延伸审计重点到财政支出比重大、预算外收入多、具有一定资金分配权的部门以及各类专项资金较多的部门。通过审计，实现全面掌握资金运行规律和资金管理松紧程度，促进增收节支，提高依法理财水平，规范财务收支行为。

二是以重大建设项目审计为切入点，进一步深化固定资产投资审计。围绕全县重大基本建设项目，认真把好财政资金使用关，查纠各种违纪违规行为，维护建设市场秩序，提高项目投资效益。通过重大建设项目全过程审计，严肃查处高估冒算等骗取财政资金行为以及建设单位不进行可行性研究、不搞开工前预算审计、不进行规范性招投标而导致财政资金浪费问题，促进建设项目资金合理、有效使用，推动我县固定资产投资领域逐步走上规范化轨道。

三是以专项资金审计为重点，全面提高专项资金使用效益。围绕全县经济发展规划及社会热点问题，将社会保障资金、农业、救济救灾等专项资金作为重点，从立项、拨付管理和使用等各环节进行检查，揭露严重损失浪费，查处弄虚作假、挤占挪用等行为，促进有关部门规范资金管理，提高使用效益。通过审计，规范各类专项资金项目的立项、分配、管理和使用，全面提高专项资金的经济效益和社会效益。

**银行内部审计工作计划九**

20\_\_年是公司实施“10年”发展战略的第二年，也是公司改革创新和加快发展的重要时期。内部审计工作将以公司战略目标为指引，以适应“偿二代”监管体系要求为导向，按照既定的思路、目标、主线、主题开展工作，加大常规审计和专项审计力度，有效促进公司依法合规经营和持续健康发展。

一、工作思路

20\_\_年内部审计工作将按照“一·二·三·四·五”即“围绕一个目标，强化两种职能，抓好三大工程、突出四项重点、落实五点举措”的总体思路组织开展。

一个目标——降低违法违纪违规行为的发生，防范系统性经营风险，促进公司增收节支和提质增效。

两种职能——监督职能和服务职能。

三大工程——人才工程、系统工程、质量工程。

四项重点——整改落实、专项审计、成果运用、风险防范。

五点举措——增强服务意识、加强培训教育、有效整合资源、

强化责任追究、积极探索创新。

二、工作目标

紧紧围绕公司发展战略和年度中心工作，充分发挥内部审计“第三道防线”作用，强化监督和服务功能，有力降低违法违纪违规行为的发生，防范系统性经营风险，促进公司增收节支和提质增效，为实现将公司打造成为国内领先的、专业化的综合保险金融集团的发展目标而保驾护航。

三、工作主线

进一步清晰年度计划制定、具体项目实施、发现问题梳理、审计建议提炼、审计成果运用等基本工作脉络。有效发挥内部审计职能和作用，提升公司风险控制能力和经营管理水平，促进公司可持续发展。

四、工作主题

围绕上述工作思路、目标和主线，确立以下工作主题：

(一)抓好三大工程

20\_\_ 年乃至今后一段时期，将着力和加大“人才、系统、质量”三大工程建设力度，努力提升审计专业能力和整体工作水平。

1.推进人才工程建设

人才是生产力中最有力的要素。当前，人才问题仍是制约审计工作提升的主要因素。针对目前的现状，为适应内审工作的有力开展和公司发展的需要，从20\_\_年起实施“百人计划”和“721人才梯次”建设工程。

一是实施“百人计划”，不断充实人才队伍。随着公司集团化发展步伐的加快推进，审计范围将不断扩大，审计任务将更加繁重，有必要逐步充实审计人才队伍。拟通过内部选调、社会公开招聘和高校招收等途径，力争经过2-3年的努力，使公司专职审计人员数量达到100 人左右，并逐步缩小与监管要求的差距。

20\_\_ 年根据公司人力资源整体规划，拟新增审计人员12 人，其中审计中心新增10 人，配齐15 人的计划编制;监察审计部增配投资专业和寿险专业各1人。

二是实施“721人才梯次”建设，不断优化人才结构。充分利用系统内外的培训资源，多渠道、多角度、分层次加强对系统审计从业人员的专业技术培训;同时,鼓励审计人员参加各类专业资格及职称考试，通过以考促学方式，不断提高专业胜任能力，力争通过2-3年的努力，实现操作型、综合型和专家型人才占比为7：2：1 的人才结构。

2.加快系统工程建设

随着公司的发展和新技术的广泛应用，对审计环境、审计对象、审计程序将产生重大影响，迫切需要加快审计信息化建设，20\_\_年将加快推进以“aim”为核心的审计信息系统平台建设步伐。

一是完善非现场审计系统。20\_\_ 年2季度末，完成非现场审计系统开发、测试工作，并正式上线运行。通过建立审计模型、设定风险阀值、健全监测机制，实现审计系统与公司其他系统的对接，实现提前介入，为数据分析、实时预警、非现场审计、提高运行效率提供有力支撑。

二是开发现场审计系统。20\_\_ 年2 季度启动系统招投标工作，10月底前完成系统开发、测试工作，并上线运行。通过现场审计信息系统的开发与应用，实现审计过程信息化。

三是建立审计管理系统。20\_\_ 年4 季度启动审计管理系统建设工作，力争20\_\_ 年底前完成，实现审计管理信息化，提升审计管理水平。

3.加强质量工程建设

质量是审计工作的生命，是促进审计成果运用的关键。20\_\_年将进一步健全以“三维一体四级把关”为主架构的质量控制体系，继续推进精品项目建设。

一是健全审计质量控制体系。在现有制度基础上，进一步健全完善“三维一体四级把关”即“方案审核——过程管控——质量评估的三维一体”;“主审复核——组长复核——主任复核——监审部复核的四级把关”的质量控制体系，实施对审计项目全方位、多角度控制。

二是完善审计复核审理制度。适时推行审计“职能分离”模式，支持复核和审理人员严格把好复核审理关。

三是开展审计项目考核评估。对已经完成的审计项目，实施后评估机制。进一步加强审计业务质量考核，确保和提升审计效果。

四是引入外部监督评价机制。适时聘请外部中介机构，对公司内部审计体系的健全性和有效性，内部审计工作质量进行监督与评价。

(二)突出四个重点

20\_\_ 年内部审计工作，将坚持“围绕中心、服务全局、统筹兼顾、突出重点”原则，着力以下四个重点：

1.督促整改落实

将20\_\_年定为“审计整改落实年”，落实“回头看”制度。尤其是对近两年审计发现的问题及风险隐患进行梳理与分类，形成《审计整改意见书》，进一步强化整改落实力度。

一是完善后续跟踪。通过建立审计发现问题的整改台账，重点关注是否存在未整改到位的情况;同时，针对审计发现问题较多且对整改不力的机构开展后续审计，监督、促进被审计单位将整改工作落到实处。

二是加强归因分析。针对审计发现的问题，特别是带有普遍性、倾向性的问题，从体制机制、制度流程上分析研究问题产生的原因，提出解决和预防的建议，并及时和相关职能部门进行交流反馈，推动审计整改取得成效。

三是推行结果披露。适时对审计发现问题及整改情况进行通报，通过在季度内部审计工作简等途径，适时披露审计发现问题及整改情况，形成舆论监督压力，督促被审计单位主动整改。

2.加强专项审计

一是组织开展专项检查工作。根据中国保监会统一部署安排，组织开展全系统“两个加强、两个遏制”专项检查工作。对各级机构自查工作开展情况进行督导和检查。通过自查自纠，全面梳理公司内控管理存在的薄弱环节，在深入分析问题成因的基础上，不断完善内控体系建设，切实提升公司内控管理水平。

二是深入开展经济责任审计。20\_\_ 年，将继续坚持“有离必审”的原则，对财险公司所属省级分公司、中心支公司、支公司20\_\_年离任的负责人，开展离任审计，审计覆盖率100%。同时，重点选择审计时间超过2年，且业务发展不力、经营指标波动异常、管理薄弱、监管评价较低、易出现重大风险机构的部分分支机构，对负责人开展任中审计。

三是加大专项审计力度。在确保完成经济责任审计和常规审计任务的基础上，将紧密结合经营管理中的“重点、热点、难点”问题，着重选择影响效益与发展的突出问题、管理薄弱环节以及监管重点，确立十大专项审计。

(1)内部控制评估审计

根据财政部等五部委《企业内部控制基本规范》和保监会《保险公司内部控制基本准则》有关规定，对控股公司内部控制的健全性、合理性和有效性进行审计和评估。编制和提交内部控制自我评估报告，督促内控缺陷整改，确保评价结果客观准确、全面连续。

(2)农业保险审计

根据保监会《关于做好20\_\_年农业保险工作的通知》和公司《农业保险专项审计管理办法(试行)》，在总结以前年度农险业务专项审计的基础上，对财险公司八家省级分公司农险业务进行专项审计。中心支公司审计覆盖面不低于20%。重点对农险业务主要经营指标完成情况及真实性、完整性实施审计和评价。检查是否存在违规执行条款、套取国家资金、侵害农民利益等严重违法违规行为，是否存在“五个严禁”行为。对业务管理、财务管理及综合管理相关内部控制的健全性、恰当性和有效性进行审计和评价。

(3)关联交易审计

根据《保险公司关联交易管理暂行办法》规定，对控股公司和财险公司开展关联交易审计。检查控股公司和财险公司20\_\_年度关联交易是否按照《企业会计准则》及保险公司信息披露的\'相关规定进行披露;是否按照公司管理制度进行审查;是否按规定向保监会备案或报告等。

(4)资金运用审计

根据保监会《保险资金运用管理暂行办法》及公司相关制度，对控股公司及财险公司资金运用业务进行审计。对控股公司和财险公司保险资金运用相关内部控制的健全性和有效性，实际运作的合规性、真实性和完整性，以及效率效果等方面进行审计和评价。

(5)再保险审计

根据保监会《财产保险公司再保险管理规范》规定，对财险公司再保业务经营情况和管理情况进行审计。整体掌握财险公司再保险业务经营活动的真实性、合法性、效益性，促进公司加强经营管理，实现预期经营目标。

(6)大病保险审计

根据保监会《保险公司城乡居民大病保险业务管理暂行办法》(保监发〔20\_\_〕19号)和公司《大病保险业务审计制度》的要求，组织对财险公司经营大病保险的广东、湖北、湖南、江苏、辽宁、内蒙古、四川、浙江等8 家分公司进行审计。

(7)印章和有价单证审计

对印章和有价单证管理情况进行审计。印章管理方面重点关注：是否存在私刻公章(含财务专用章、业务专用章等)、公章脱离印章保管人员管理、公章使用审批流程是否规范、个人借出公章、是否留存加盖公司各类印章的空白或信签纸等。有价单证管理方面重点关注：有价单证征订、印制是否规范，是否存在私印有价单证的现象;单证出入库管理是否规范，交接手续是否完善;单证使用是否规范，是否违规手工出单，是否使用已停用单证出单，是否存在系统外出单;作废单证管理是否规范等。

(8)经营绩效审计

根据财险公司20\_\_ 年工作重点，对2-3家分公司进行经营绩效专项审计。对被审计单位经营管理活动的效率和效果进行独立检查和评价。通过解剖分析，查找经营管理活动实际效果与预期目标的差距，揭示影响效益的关键因素和业务环节，从体制机制上提出改进意见和建议。

(9)电网销业务审计

对财险公司电网销业务进行专项审计，重点关注历年业务质量、经营效益情况，操作流程是否合规，业务渠道及客户信息是否真实等。

(10)固定资产购建审计

对财险公司下属分公司新购置的办公职场进行专项审计。重点关注固定资产购置的程序及运作是否合规，财险总公司批复固定资产计划执行情况，是否建立了固定资产定期盘点制度，账务处理是否及时、规范等。

(11)其他专项审计根据监管及公司要求，适时安排和开展其他专项审计工作。

3.强化成果运用

审计成果是审计工作的核心，是提升内部审计地位的重要载体，是审计项目从立项到调查乃至审计实施过程的最终结果的体现。根据公司当前现状，必须进一步强化审计成果运用。

一是完善成果运用制度。从运用原则、程序及内容上明确相关部门的权限与职责，对审计成果运用的方式、要求、反馈、责任追究等方面做出明确统一的规定，使审计成果运用有章可循、有规可依。

二是建立信息传导机制。建立健全“向上报送、横向交流、向下反馈”审计信息传导机制，明确各级管理层和主管部门管理责任。适时对审计发现的问题和日常审计咨询时积累的疑点进行风险分析，并向公司管理层揭示风险;对重复发现的审计问题进行综合数据分析，从制度设计上、制度执行上查找问题产生的原因，并形成专题报告和管理建议书，使审计成果得到有效转化。

三是强化考核挂钩力度。把审计结果纳入到分支机构经营绩效考核指标中以及领导干部业绩档案和廉政档案，提升审计刚性约束力。协调及建议人事部门将审计结果作为干部教育培训、日常监管和考察任用的重要依据，将审计发现问题作为与被审计单位领导干部谈话的重要内容，审计结果报告归入干部人事和廉政档案，根据审计结果划分领导干部履行经济责任情况等次，做到纪检监督、组织监督与审计监督的有机结合。

4.抓好风险防范

通过履行日常监督和专项审计职能，发挥内部审计在完善内部控制环境、提高操作风险及案件风险评估能力、改善操作风险及案件风险控制措施和手段的作用，增强公司风险防控能力。

一是加大内部控制健全性、合规性和有效性的力度。切实发挥内审在监督及规范业务操作和业务管理、防范案件风险、加强内部管控、提升案件防控内生动力建设水平等方面的重要作用。

二是加强“高风险”人员排查监督。密切关注存在不正常行为或不正常经济活动工作人员，尤其是重要岗位工作人员，应及时排查与摸清隐患，防范风险的转移与扩散。

三是加强风险点和案件检查评估。定期检查评估被审计单位操作风险及案件风险管理体系的运作情况，监督管理政策、监管要求的落实情况，重点对高风险机构、高风险业务、高风险环节、高风险岗位的操作规范和业务程序进行评估与监测。

五、工作举措

为有力推进整体和阶段工作，确保全面实现年度工作目标，

全年将采取以下主要工作举措：

(一)增强服务意识

内部审计的监督和服务职能是辩证统一的,要坚持监督与服务并重，监督寓于服务之中。进一步加强作风建设，增强审计条线上下主动服务和自觉服务意识。

一是为领导决策服务。通过综合归纳出具有全局性、有建设性的防止问题重复发生的措施,为领导提供完善体制、改进机制方面的建议;同时，对领导决策的实施分层次、全过程地跟踪,对决策的水平和效果进行评价,并将审计信息反馈给领导,为完善和优化决策服务。各审计中心应结合审计发现的问题，起草不少于2份的审计分析报告上报监察审计部。

二是为被审单位服务。各审计组在每个大型审计项目结束后，针对审计发现的突出问题，进行专题培训，让被审计单位明确如何整改、如何操作才能有效规避风险，避免问题屡查屡犯，切实防范风险，提升经营经营管理水平。

三是为职能部门服务。充分发挥审计资源优势和作为独立第三方的有利条件，为解决问题搭建平台。20\_\_年，将继续结合公司业务流程以及监管部门最新出台的政策制度要求，制作相应培训课件，积极传播审计正能量，扩大审计影响力。

四是建立联系人制度。审计中心根据管理原则，指定专门骨干人员，定点联系所辖分公司。重点关注跟踪外部监管检查动态，主动协助基层机构有效配合应对检查;并及时向监察审计部报告工作进展情况。

(二)加强培训教育

为确保“721 人才梯次”工程顺利推进，20\_\_ 年将进一步落实“学习型组织”的建设规划。

一是健全内部培训体系。以“理论知识和技能素质”为核心，根据领导干部、业务骨干、普通审计人员等不同的培训对象，制定目标明确的总体培训规划，以保证不同群体都能够适时接受培训。重点开展“财务管理、风险管理理论、内部审计发展趋势、风险导向的审计方法与审计管理、内部控制理论、资金运用理论、再保险理论”等理论知识培训，以及“财务系统、业务系统、审计系统”等实务操作培训。组织举办一期全体审计人员系统性的综合培训。

二是建立学习交流平台。在监审条线建立“内审学堂”，以监察审计部和区域审计中心为单位，选取热点、难点、审计工作经验心得和条线上下关心的问题定期进行研讨与交流。

三是逐步培育讲师团队。开展内部培训讲师队伍选拔工作，选拔业务能力强、语言表达能力强的骨干人员组成15 人左右的内部培训讲师团队，(每个区域审计中心3人、监察审计部3 人)，并通过问卷调查确定具体培训宣导的需求和主题。

(三)有效整合资源

整合和优化内外部资源，是降低审计成本和扩大审计成果的有效途径。

一是加大整合内审资源。进一步完善和细化审计中心考核机制，加大对派人参与监察审计部组织审计项目的考核权重，增强大局意识和团队协作精神。合理配置和调剂人力资源，积极推进“传帮带”机制。继续实施审计人员跨区域和跨线条作业，落实横纵向交流，发挥复合功能。

二是横向协同优化资源。建立职能部门兼职审计联系人制度，主动加强和职能部门联系沟通，充分利用其掌握的资源，提高审计工作效率。

三是积极开展对外交流。积极利用外部会计师事务专业性强的特点，聘请其对内部审计人员进行专业培训，计划组织1-2次的专题培训或讲座。适时申请加入内审协会组织。主动向同业先进公司学习借鉴，不断拓宽工作视野。

(四)强化责任追究

有效的责任追究是确保审计发现问题得到整改的关键，20\_\_年将进一步强化责任追究力度。

一是实施集中问责机制。对内部审计发现的违法违纪违规问题，严格按照公司违规行为处罚办法和案件责任追究暂行办法，进行责任追究，利用纪律行政经济手段强化问责到位，形成震慑作用。真正达到“审计一点、规范一片，重罚少数、教育全部”的目的。

二是落实责任挂钩制度。“正人先正己”，制定下发《内部审计人员行为准则》，明确和规范审计人员行为，对违反行为准则的，要严格按照制度规定进行责任追究。

(五)积极探索创新

创新是审计工作发展的不竭动力，只有不断创新，才能适应形势的变化和公司发展的需要。

一是丰富内审理念内涵。要进一步转变观念，不断拓宽工作思维。内部审计通过确认活动，帮助公司减少或避免损失，创造直接价值;通过审计关口前移，提供咨询服务，实现事前、事中控制，为管理层及分支机构提供建议及风险预警等，间接为公司创造价值。

二是创新审计管理机制。积极探索不同种类审计项目之间的有机结合，推行“1+n”的作业模式，避免多次进点、重复审计，努力做到一审多果，一果多用。对项目实行分类管理，利用审计管理系统，建立完善“审计对象档案库”、“审计项目数据库”、“审计评价标准库”等。

三是健全内部激励机制。通过制定《审计项目主审津贴》、《优秀项目项目评选办法》等制度，开展“三个一”评优活动，即评选一个优秀审计项目、一篇优秀审计论文、一名优秀审计主审，进一步调动审计人员的工作积极性。

四是深化审计文化建设。大力弘扬保险业“诚信、责任、价值、创新”的企业精神，进一步推进“公正、奉献、服务、专业、价值”为核心内容的审计文化建设，并通过开展论文征集活动、举办演讲比赛等方式，不断激发审计人员的工作热情和对中华保险事业孜孜追求。

**银行内部审计工作计划篇十**

按照“围绕中心、突出重点，统筹安排、服务大局，依法审计、确保质量”的原则，根据20xx年度园林集团整体工作安排，内部审计计划如下：

一、经济责任审计类（4个）

审计目标和重点：根据20xx年度下属企业主要负责人人事变动情况，对园林集团下属四家子公司四位原董事长开展离任经济责任审计。重点关注领导干部在任职期间工作目标完成情况,有关法律法规、国家政策的执行情况，财务收支及资产管理、重大经济决策和内控制度执行情况，重大投资项目建设管理，以及遵守党风廉政建设有关规定和财经纪律等情况。

二、ppp项目专项审计类（2个）

审计目标和重点：对股份公司投资的xx市工程建设有限责任公司和工程建设有限公司进行ppp项目专项审计，重点关注ppp项目管理制度建立健全和执行情况；股权投资资金来源情况；债权资金安排情况；融资增信规范情况；合资合作引入情况；退出机制完善情况；spv公司绩效考核情况等。

三、管理类专项审计（3个）

审计目标和重点：根据集团发布的《关于进一步改进和完善经营管理和风险防范的指导意见》进行执行情况的监督检查，重点关注股份公司、风旅公司和苏园资产经济合同管理、招投标管理、施工过程管理、资信管理、资金管理、印鉴管理等的执行情况及相关风险。

四、内控体系评价

审计目标和重点：对集团本部及所有成员企业内控体系建立健全的完善性和执行的有效性进行评价，根据财务报告的重要性水平、集团公司要求、公司行业特性以及公司经营业务新变化、新趋势确定纳入评价范围的业务和事项以及高风险领域。

五、内审整改落实情况跟踪审计（5个）

审计目标和重点：根据往年审计过程中发现的问题，对于以下审计项目的后续整改落实情况进行跟踪审计，项目包括：

1. 园林发展股份有限公司董事长经济责任审计整改情况

2. 福泽顺有限责任公司ppp项目专项审计整改落实情况

3. 香山古建园林工程有限公司项目管理情况审计整改情况

4. 风景旅游发展有限公司内控缺陷整改情况

5. xx市苏园资产经营有限公司内控缺陷整改情况

六、配合类检查和审计

（一）配合集团工联会经审委开展同级工会及其所属企业基层工会20xx年度工会经费使用管理审计

（二）配合纪检监察开展清风行动专项检查

（三）配合市审计局开展原法人代表离任审计工作

**银行内部审计工作计划篇十一**

一、指导思想：

认真贯彻落实xx大精神，以科学发展观为统领，继续坚持“围绕中心、服务大局”的指导思想，牢固树立“审计为发展服务”的科学理念，切实履行监督职责，发挥审计工作推进教育发展、推进依法行政、推进制度创新的作用。

二、工作重点

(一)继续深化经济责任审计。认真执行《县级以下党政领导干部任期经济责任审计暂行规定》，做到凡“离”必审。同时加强任期内经济责任审计，使审计关口前移，变审计发现型为预防型。进一步规范经济责任审计行为，尝试实行经济责任审计预告制、工作联系制、情况报告制、跟踪落实制、结果公告制等。

(二)继续深入开展财务收支审计。以自主创新为动力，在经济责任审计的基础上实施财务收支的真实、合法、效益的审计，努力深化审计内容，不断改进审计方法。积极开展食堂、房屋出租等情况的审计，逐步规范核算行为，提高资金使用效益。

(三)进一步完善相关的内部审计制度和操作规程，搞好内审人员后续教育工作。

(四)认真抓好跟踪审计。以审计意见、建议的落实和审计成果的运用为重点，实行跟踪审计回访制度。督促检查单位自觉执行审计意见和建议，促进单位财务管理工作进一步规范化、制度化、法制化。

三、主要措施

1.坚持以人为本，以法治审的原则。加强审计队伍建设，提高审计人员的素质，努力学习《审计法》、《会计法》、《内部审计具体准则》等法律、法规和审计业务知识，继续发扬“依法、求真、严谨、奋进、奉献”的审计精神。

2.贯彻“全面审计、突出重点”的方针，做到认识到位;强化管理、夯实基础、质量到位;突出重点、落实责任，成果到位。开展文明审计树立公开、公正、文明、廉洁的审计形象。

3.坚持求真务实，讲求实效的要求，坚持一切从实际出发，实事求是，以科学发展观来正确对待改革发展中出现的新问题，做到原则性和灵活性的和谐统一。

4.发扬“严谨细致、一丝不苟”的作风，把它贯穿到审计业务的全过程，力求做到从审计计划、审计方案、审计取证、审计报告的撰写到审计成果利用，都严谨细致，以避免审计风险的产生。

**银行内部审计工作计划篇十二**

一、提高审计质量，发挥审计监督作用

1、全面履行审计职责，提高审计监督能力。在工作中要自觉遵守、严格执行审计工作要求和审计程序，克服审计过程中的随意性。

2、坚持“全面审计、突出重点”的审计思路。医院由于经营规模的扩大，经营业务的日趋复杂，使得内审对象及内审面逐步扩展。因此，医院内审工作要从医院的经济工作中心出发，重点着眼于对加强各类资金管理能力、提高经济效益与社会效益等事项。

3、改进审计计划管理，使审计年度计划要和我院的经济工作计划在时间上错位半年，使审计计划能确实落到实处，建立健全规章制度，提高财务管理水平。

4、提高审计人员素质。不断更新审计人员整体知识结构、提高综合素质，做好审计人员的教育培训。只有审计人员综合素质提高了，审计质量才能得到保证。

二、更新审计理念，提高审计工作层次

内部审计对所审查的活动向院领导提供分析、评价、建议和咨询，帮助他们更有效地管理医院。内部审计查出问题的过程，是解决问题的过程。审计工作不能停留在揭露问题上，要站在医院发展的前沿，立足于纵观全局的基点上，扣紧为医院经济决策、经济管理服务、促进医院经济健康，树立起服务第一理念，采取参与式的审计策略。尽可能地对被审计的科室面临的困难和对策提供咨询意见:主动请求被审计科室对自己的工作方式、服务态度和服务质量提出建议;为医院加强管理、完善决策机制发挥参谋助手作用，更好地为医院的和谐发挥重要作用。

三、以成本管理审计为重点，强化审计经济监督在市场经济条件下，医院被推向市场，医院的生存不再取决于上级主管部门的意志，而是取决于市场对医院的接纳程度，取决于医院能否为患者提供优质、价廉的医疗服务，市场决定着医院的生存和发展。医院要开展正常的经营活动，向广大患者提供医疗服务，必然会消耗一定的人力、财力和物力，因此医院的经营过程也就是资源耗费的过程，同时也是成本的形成过程。医院之所以必须注意成本是因为每增加一元的成本不仅会增加病人的经济负担，而且会减少医院的收益，影响医院的长期发展;成本问题解决不好，医院的效益就没有保障，竞争力也会变得低下。因此，内部审计要把医疗服务成本作为基本审计，及时发现成本管理中存在的主要问题、重大问题，找到损失浪费的主要表现、症结所在，做好综合分析，针对存在的问题及其原因提出有效的解决办法和建议，促进医院有效节约与合璎利用资源，降低成本，从而提高经济效益与社会效益。

四、运用计算机审计，提高审计效率

随着医院管理信息化程度的逐渐提高，我院计算机信息系统要联网，使医院内部审计从传统的、以纸质账簿为载体的财务审计转向以业务、管理、绩效审计为主。通过借助计算机审计技术，能及时地获得相关信息资料，缩短审计时间，节约审计成本,从而提高审计效率。

我们科室要把握时代的脉搏，坚持以科学发展观为指导，立足自身,立足内部，充分发挥应有的作用，就一定能够为促进医院的和谐发展作出新的贡献。

**银行内部审计工作计划篇十三**

一.基础建设

x年是我院迅速发展的一年，医疗、科研、管理工作有条不紊的开展，为我们搞好工作提供了有力保证。我们审计科认真贯彻落实卫生局、审计局等上级部门的指示精神，结合我院实际，在做好审计工作的同时，积极配合其它各项工作的开展。坚持完善自我，提高认识的原则，努力完善审计制度，健全审计机构，调整人员结构。

1、规范了审计工作流程，按照x年审计工作计划，进一步加强了对院内各经济项目的监管。

2、参与制定了医院物资采购、设备管理及相关规章制度若干项。规范了经济行为，使审计工作进一步走向法制化、制度化和规范化。

3、在审计部门单独成立时，进一步明确了审计工作人员的职责和权限。使内审工作的内部监督职能进一步得到体现，可以更好的为领导提供决策依据。

4、调整人员的知识和年龄结构，新增专业审计人员1名(应届本科毕业生)，加强了审计队伍建设。

二.学习及培训

强化措施，进一步提高审计人员的业务素质和政治素质，使我院每个内审人员都真正成为思想、业务过硬、技能娴熟、务实高效的工作高手。

1、参加审计厅、市审计局、市卫生局规财处召开的培训班，获取了大量审计工作信息及先进工作经验。

2、与南昌市第九医院、江西省精神病医院等审计人员相互交流，共同探讨审计工作新思路。

3、加强自身业务素质的学习，积极进行学术研究和探讨。

三、具体审计工作

1、参与后勤维修审计

随着医院业务不断的扩大，后勤管理部门所涵盖的内容也越来越丰富，这就要求我们须建立健全管理制度。我们参与制定了一系列后勤管理的规章和措施，对零星维修每月审计一次，对基建维修的每个项目都进行审计，截止到6月底，共为医院节省开支1000余元。为推动医院的后勤发展起到了应有的作用。

2、参与财务收支审计

做好医院财务账面审计工作，为保证医院财务账面的合法性、合理性、准确性，我科室配合审计局对医院x年财务收支情况进行审计，对存在的问题进行了及时有效的整改，进一步规范了财务制度，为领导提供了决策依据，为医院的改革和发展做出了贡献。

3、参与各项招投标工作审计

随着医院业务的迅速发展，加强内部管理，强化内部监督机制就显得尤为重要。医院工程建设和物资采购是与市场紧密相联的，要实现对工程建设和物资采购工作的有效控制，就必须用各项规章制度来规范和约束。我们参与制定招投标程序的相关规定并监督实施。在招投标工作中真正坚持公开、公正、公平的原则。根据《政府采购管理办法》要求，我科室切实加强了对单位采购活动的监督，尤其是对药品、医疗器械等招标采购，进一步预防了商业贿赂的发生。在这半年工作中，单位六个项目的招标工作，我科室全程监督，严肃招投标纪律，较好地保证了招标过程严格按照程序和要求，公开、公平、公正地顺利进行。为单位节约资金万余元

4、参与物价审计

为了加大医疗收费的监督，我科室每个月定期对出院病历、运行病历及药房处方批价的情况进行检查，截止到6月底，发现20多份出院病历，30多份运行病历存在“三单不符”的现象，并及时做出了整改。

5、参与专项支出审计

科研工作是医院发展的一项至关重要的工作，我们集中力量加强对科研专项资金的审计监督，使这些资金充分发挥作用和效益。半年来我们开展科研经费审签10项，促进了科研工作的发展。

四.工作体会

1.领导的重视与支持是搞好内审工作的关键。领导的重视程度越高，内审工作就越有依靠，发挥的作用也就越大。我们在认真做好工作的同时，注重同上级领导的交流，不定期汇报工作情况，争取领导的信任，取得了领导对内审工作的高度重视和大力支持。

2.健全的审计机构，合理的人员结构及知识结构是做好审计工作的基础条件。在院领导的高度重视和帮助下，审计机构不断得到完善，工作效率明显提高。合理的人员配置和人员结构便于工作的顺利开展，为我院审计工作的长远发展奠定了坚实基础。

3.内审要树立服务意识。内审工作的性质决定了审计工作必须坚持监督与服务并重，寓监督与服务之中。内部审计归根到底是一种内部管理行为，它的目标是为了加强内部管理，为管理者服务。结合学校实际，内审工作的监督、评价、控制职能都必须着眼于为学校经济发展服务，把服务意识融于整个审计过程中，在做好监督的同时为领导提供可靠的决策依据。

**银行内部审计工作计划篇十四**

一、指导思想：

认真贯彻落实某大精神，以科学发展观为统领，继续坚持\"围绕中心、服务大局\"的指导思想，牢固树立\"审计为发展服务\"的科学理念，切实履行监督职责，发挥审计工作推进教育发展、推进依法行政、推进制度创新的作用。

二、工作重点

(一)继续深化经济责任审计。认真执行《县级以下党政领导干部任期经济责任审计暂行规定》，做到凡\"离\"必审。同时加强任期内经济责任审计，使审计关口前移，变审计发现型为预防型。进一步规范经济责任审计行为，尝试实行经济责任审计预告制、工作联系制、情况报告制、跟踪落实制、结果公告制等。

(二)继续深入开展财务收支审计。以自主创新为动力，在经济责任审计的基础上实施财务收支的真实、合法、效益的审计，努力深化审计内容，不断改进审计方法。积极开展食堂、房屋出租等情况的审计，逐步规范核算行为，提高资金使用效益。

(三)进一步完善相关的内部审计制度和操作规程，搞好内审人员后续教育工作。

(四)认真抓好跟踪审计。以审计意见、建议的落实和审计成果的运用为重点，实行跟踪审计回访制度。督促检查单位自觉执行审计意见和建议，促进单位财务管理工作进一步规范化、制度化、法制化。

三、主要措施

1.坚持以人为本，以法治审的原则。加强审计队伍建设，提高审计人员的素质，努力学习《审计法》、《会计法》、《内部审计具体准则》等法律、法规和审计业务知识，继续发扬\"依法、求真、严谨、奋进、奉献\"的审计精神。

2.贯彻\"全面审计、突出重点\"的方针，做到认识到位;强化管理、夯实基础、质量到位;突出重点、落实责任，成果到位。开展文明审计树立公开、公正、文明、廉洁的审计形象。

3.坚持求真务实，讲求实效的要求，坚持一切从实际出发，实事求是，以科学发展观来正确对待改革发展中出现的新问题，做到原则性和灵活性的和谐统一。

4.发扬\"严谨细致、一丝不苟\"的作风，把它贯穿到审计业务的全过程，力求做到从审计计划、审计方案、审计取证、审计报告的撰写到审计成果利用，都严谨细致，以避免审计风险的产生。

**银行内部审计工作计划篇十五**

第一章内部卫生系统审计

第一条为加强卫生系统内部审计工作，建立健全各单位内部审计制度，完善内部监督制约机制，规范收支管理，促进卫生事业健康发展，根据《中华人民共和国审计法》和《审计署关于内部审计工作的规定》，结合卫生系统具体情况，制定本规定，医院内部审计工作计划。

第二条卫生系统内部审计是指卫生系统内部审计机构和审计人员，对本单位及所属机构的财务收支、经济活动的真实、合法性进行独立监督审核的行为。

第三条本规定适用于县级以上卫生行政部门和各类国有卫生企业、事业单位以及其他卫生单位(以下简称各部门、各单位)。

第二章内部审计机构和审计人员

第四条内部审计机构及内部审计人员在本部门、本单位主要负责人领导下，依照国家法律、法规以及本规定开展审计工作。

单位主要负责人要加强对内部审计工作的领导，定期听取汇报，研究部署工作，及时批复年度内部审计工作计划、审计报告，并督促有关部门、单位落实审计意见，保证内部审计人员依法行使职权。

第五条各级卫生行政部门应按照国家法律、法规的规定，设置内部审计机构，配备审计人员，开展审计工作。

年收入3000万元以上或拥有300张病床以上的医疗机构、年收入20xx万元以上或所属单位多的企业、事业单位，应当设置独立的内部审计机构，配备专职审计人员。

其他卫生企业、事业单位可以根据需要，设置独立的内部审计机构，配备专职审计人员，也可以授权本单位其他机构履行审计职责，配备专职或者兼职审计人员。

第六条内部审计人员应当具有审计、会计、经济管理、工程技术等相关专业知识和业务能力。内部审计人员实行岗位资格准入和后续教育制度，各单位应当予以支持和保障。

第七条内部审计机构负责人必须具备中级以上相关专业技术职称或5年以上的审计、会计工作经历。内部审计机构负责人任免应征求上级主管内部审计机构的意见，并按干部管理权限任免。

第八条内部审计人员办理审计事项，应当严格遵守内部审计准则和内部审计人员职业道德规范，依法审计，忠于职守，做到独立、客观、公正、保密。

内部审计人员与被审计单位或者审计事项有利害关系的，应当回避。任何组织和个人不得干预内部审计工作。

第九条部门和单位应当支持内部审计工作，及时解决工作中存在的问题，保护内部审计人员依法履行职责，保证内部审计开展工作和培训所必需的经费。

第三章业务指导与监督

第十条卫生部内部审计机构负责指导和监督全国卫生系统内部审计工作，并对部属(管)单位组织实施内部审计。

地方各级卫生行政部门内部审计机构负责指导和监督本地区卫生系统内部审计工作，并对所属(管)单位实施内部审计。

各类卫生单位的内部审计机构负责本单位的内部审计工作，并对所属机构进行审计和业务指导、监督。

各部门、各单位内部审计机构接受国家审计机关的指导和监督。

第四章内部审计职责与任务

第十一条卫生行政部门内部审计机构对本系统内部审计业务指导和监督的主要职责是：

(一)按照国家法律和法规，制定内部审计制度规定及工作规范;

(二)指导和监督有关部门、单位建立健全内部审计机构，配备内部审计人员，按规定开展内部审计工作;

(三)制定内部审计工作计划，组织行业内部审计及审计调查活动;

(四)组织审计业务培训，开展审计工作研究，交流审计工作经验，表彰内部审计先进单位和个人。

第十二条内部审计机构履行下列职责：

(一)拟定内部审计规章制度;

(二)审计预算的执行和决算;

(三)审计财务收支及有关经济活动;

(四)按照干部管理权限开展有关领导人员的任期经济责任审计;

(五)审计基本建设投资、修缮工程项目;

(六)审计卫生、科研、教育和各类援助等专项经费的管理和使用;

(七)开展固定资产购置和使用、药品和医用耗材购销、医疗服务价格执行情况、对外投资、工资分配等专项审计调查工作;

(八)审计经济管理和效益情况;

(九)审计内部有关管理制度的落实;

(十)其他审计事项。

第十三条内部审计机构每年应当向本部门、本单位主要负责人提交工作报告。

第十四条内部审计机构对审计工作中的重大事项，应及时向上级主管部门内部审计机构报告。

第十五条内部审计机构根据审计业务的需要，报经所在部门、单位主要负责人批准，可委托具有相应资质的社会中介机构进行审计，并检查监督审计业务质量。

第十六条内部审计机构在审计工作中应加强与外部审计的沟通与合作。

第五章内部审计机构权限

第十七条内部审计机构在履行审计职责时，具有下列权限：

(一)要求被审计单位按时报送财务预算、财务决算、会计报表及有关文件、资料;

(二)参加本单位基建、设备购置、财务、对外投资等相关会议，主持召开与审计事项有关的会议;

(三)参与研究制定有关规章制度;

(四)审核会计凭证、账簿、报表，现场勘察实物;

(五)检查计算机系统有关电子数据和资料;

(六)对与审计有关的问题向被审计单位和个人进行调查，并取得证明材料;

(七)对严重违反财经法规、严重损失浪费的行为，做出临时制止决定;

(八)经本部门、本单位主要负责人批准，对可能转移、隐匿、篡改、毁弃会计凭证、会计账簿、会计报表以及与经济活动有关的资料，予以暂时封存;

(九)根据审计结果，提出纠正、处理违反财经法规行为、改进管理、提高效益的建议;

(十)对模范遵守财经法规的被审计单位和人员，提出表彰建议;对违法违规和造成损失浪费的被审计单位和人员，提出通报批评或者追究责任的建议。

第十八条本部门、本单位在管理权限范围内，授予内部审计机构必要的处理、处罚权。

第六章内部审计工作程序

第十九条内部审计工作的主要程序：

(一)根据本部门、本单位的具体情况，拟定审计项目计划，报经单位主要负责人批准后实施;

(二)内部审计机构实施审计前，应编制审计工作方案，组成审计组，并提前3日以书面形式通知被审计单位;被审计单位应配合审计工作，提供必要的工作条件;

(三)审计组对审计事项实施审计，应取得审计证据，编制审计工作底稿，由被审计单位相关人员签字确认;

(四)审计组对审计事项实施审计后，编制审计报告，并征求被审计对象的意见。被审计对象在收到审计报告之日起10个工作日内，提出书面反馈意见，送交审计组;

(五)内部审计机构对审计组提交的审计报告进行审核后，报本部门、本单位主要负责人审批下达被审计单位，被审计单位应当执行;

(六)内部审计机构应督促被审计单位在规定的期限内落实审计意见，并书面报告执行结果;

(七)内部审计机构应对必要的项目实施后续审计。

第二十条内部审计机构对办理的审计事项，应当建立完整的审计档案，并按照有关规定保存。

第七章奖励与处罚

第二十一条对审计工作成效显著的内部审计机构和履行职责、忠于职守、坚持原则、做出突出成绩的内部审计人员，所在单位和上级主管部门应给予精神或者物质奖励;对不履行审计职责的内部审计人员，由所在单位给予批评;对滥用职权、徇私舞弊、玩忽职守、泄露秘密的内部审计人员，所在单位和上级主管部门依照有关规定严肃处理。

第二十二条对拒绝或者不配合内部审计工作、拒绝提供或者提供虚假资料、拒不执行审计意见以及打击报复内部审计人员的单位和人员，各部门、各单位主要负责人应当及时做出严肃处理。

第八章附则

第二十三条各部门、各单位可根据本规定，结合实际情况制定具体规定或实施办法，并报上级内部审计机构备案。

第二十四条本规定由卫生部负责解释。

第二十五条本规定自发布之日起施行。1997年3月17日发布的《卫生系统内部审计工作规定》(卫生部令1997年第51号)同时废止。

**银行内部审计工作计划篇十六**

一、集团公司内部审计工作总体思路：

1、今后5年公司审计工作的总体目标是：由传统的财务收支审计转变为经济效益审计、内部控制审计、经济合同审计等并重。

2、201x年审计工作重点是：以内控制度审计为基础，以经营业绩审计为中心，提高审计工作质量，加强审计意见的落实，充分发挥内部审计在防范风险、完善管理和提高经济效益中的作用，即在实施审计监督同时，提高审计服务职能。

二、201x年度集团公司内部审计工作计划如下：

1、完善审计内控制度，促进集团内控管理健全与完善

⑴首先完善集团公司内审制度，做到审计工作有据可依，根据审计业务类型，准备建立《集团公司内部控制制度审计办法》、《集团公司预算执行情况审计办法》、《集团公司合同管理审计办法》三项内审制度。

⑵内控制度是指公司为实现经营目标，保障资产完整、保证会计信息真实、促进经济活动健康有序进行而制定的一种内部协调、组织、制约、检查的控制系统，201x年内审工作应该建立在公司内部控制的基础上，对其执行情况进行检查与评价，主要是评价内控是否健全、有效，可依赖程度如何;评价在其内控制度健全、有效、可依赖的前提下，在运行中是否得到认真的贯彻和执行，是否有利于公司的经营活动、促进公司的发展等，以便及时发现管理中的薄弱环节，从而确定审计重点，提高审计工作效率，保证审计工作质量，有针对性的提出审计意见，促进下属企业健全和完善内控制度，保证其经营活动正常运行。

⑶通过预算审计促进预算管理思想观念转变。目前公司费用开支的相关制度尚未健全，部分单位即以预算作为费用开支的标准(而非以费用制度为预算标准)，因此，费用开支丧失了计划性，部分项目突破预算范围。审计将配合财务等相关部门，建立与健全各项费用管理办法，制定相关费用开支标准，同时使之成为预算编制指引、规范性文件。

2、以经营业绩审计为中心，结合经济责任审计。

内部审计必须以公司经营业绩审计为中心，主要是对下属企业的每半年度经营业绩(预算执行)审计，通过经营业绩审计不仅要查错防弊，及时发现问题并予以纠正，逐步实现由发现型向预防型的转变，更重要的是要找出影响业绩提高的主要因素，分析原因，抓住关键，提出建议和意见，进而促进下属企业加强经营管理，提高经济效益。

在开展经营业绩审计时，内部审计应注意的问题是：经营业绩审计一定要与经济责任审计以及其他专项审计相结合，经济责任审计也就是对下属企业经营者年度或任期内的经营目标、经营任务完成情况以及真实性进行审计。集团公司不仅要加强离任审计，还应搞好任中审计，注重对下属企业领导干部任中经营绩效的评价。

⑴对下属企业经营业绩审计(年度审计、半年度审计)：

通过对下属企业201x年度经营业绩审计，出具审计报告，提交集团公司考核小组，作为对各下属企业考核的依据。

通过对201x年的半年度预算执行审计，发现预算执行过程与内控管理中存在问题，敦促其纠正问题、执行集团经营政策、落实经营管理措施，围绕集团年度经营目标提高经营效益。

⑵结合经营开展经营专项审计，促进内控制度贯彻与执行

①收入合同审计

集团实行资金集中管理，各企业的收入应全部纳入预算管理，并入账核算，禁设小金库，因此，对下属企业的各项收入项目是否纳入预算管理，收入金额全部入账，以及收入内控是否健全、有效进行审计。

②在各项成本费用支出进行跟踪审计

集团公司与下属企业签订经营责任书，但主营业务成本并不纳入业绩考核，并在erp中实行预算控制，因此，对下属企业的主营业务成本的开支范围、标准、原始票据合法性进行审计，以确定下属企业各项成本费用支出的真实、合法性。

③工程项目的竣工结算审计

近年来集团公司不断有一些修缮工程竣工结算，工程竣工结算均聘请具有资级的工程造价资质的咨询公司审计，因此，主要是对工程招标、合同签订、竣工验收、付款进行审计。

三、依照\"审后要追究、审后要整改、审后要运用\"的原则，建立审计结果落实反馈制度，加强对审计意见落实情况的跟踪，并定期组织开展审计成果运用执行情况的检查。

1、对下发整改通知责令限期整改的下属企业，要及时进行回访，监督审计意见的落实，使企业存在的问题逐渐减少，同样的问题不重复出现，从而达到查违纠偏、防范未然、强化管理、规避风险的目的。

2、与集团公司各职能部门，尤其是财务部要进一步加强合作与工作沟通，将审计部掌握的相关信息及时通报，避免管理、监督、考核脱节。

四、加大宣传力度，改善内审环境，加强审计人员培训，进一步提高审计工作质量。

1、201x年审计队伍人员出现流动，审计岗位配备不足，导致年度工作目标未能全部落实，201x年，需要领导支持与相关部门配合，按岗位设置配备审计人员，充实审计队伍力量。

2、协助与配合相关部门健全与完善内控制度，使管理有制度，审计有依据，处罚有规定，进一步发挥审计事前、事中、事后参与经营管理作用。

3、利用公司刊宣传内审，报道一些通过内审使被审计单位增加效益的事例，或定期与公司各职能部门及下属企业老总、相关部门进行座谈，让所有员工了解内审在企业中的作用，特别是让下属企业领导从了解、重视到全力支持内审工作，为内审工作的进一步开展打下更好的基础。

4、通过审计回访，落实审计问题整改，同时也使审计部门了解下属企业诉求、解决问题存在困难，深层次了解企业经营情况，更好服务企业。

5、要对现有的内审人员进行业务培训，组织参加国

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！