

IV 実施した監査手続の概要

第1 監査の対象とした債権について

1. 監査の対象とした債権について

平成22年度末の債権のうち、監査の対象とした債権は、以下のとおりである。

(単位:千円)

所管部署	債権の名称	貸付金残高	収入未済額
税務課	県税	-	8,977,920
	加算金	-	528,422
市町村課	市町村建設事業資金貸付金	4,057,612	-
健康福祉課	群馬県社会福祉協議会貸付金	842,403	-
	生活保護費返還金	-	41,059
医務課	理学療法士及び作業療法士修学資金貸付金	62,474	-
	保健師助産師看護師准看護師修学資金貸付金	659,240	-
	医師確保修学研修資金	201,450	-
	緊急医師確保修学資金	54,804	-
	医学生修学資金	63,000	-
	看護師等修学資金返還金	-	13,631
	理学療法士修学資金返還金	-	362
介護高齢課	介護福祉士修学資金貸付金	180,195	-
	介護保険財政安定化基金貸付	138,443	-
子育て支援課	母子寡婦福祉資金貸付金 (特別会計)	1,400,220	241,327
	児童扶養手当過払返納金	-	25,886
	児童措置費	-	49,221
障害政策課	27条負担金・56条負担金	-	24,960
国保援護課	国民健康保険広域化等支援基金貸付金	135,000	-
現廃棄物・リサイクル課	廃タイヤ撤去行政代執行費用納付命令金	-	173,552
林政課	林業公社事業資金貸付金	9,693,411	-
林業振興課	林業・木材産業改善資金 (特別会計)	183,264	43,081
	林業後継者特別対策資金 (特別会計)	14,336	14,324
	林業就業促進資金 (特別会計)	6,000	-
技術支援課	流出防止代	-	25,077
農業経済課	農業改良資金貸付金 (特別会計)	82,277	17,917

	就農支援資金貸付金 (特別会計)	368,571	-
商政課	小規模企業者等設備導入資金貸付金 (特別会計)	557,182	-
	中小企業高度化資金貸付金 (特別会計)	2,214,539	668,565
	中小企業設備近代化資金	-	11,284
	中小企業高度化資金貸付金	172,431	-
	地域総合整備資金	4,333	-
建築住宅課	県営住宅使用料	-	317,882
義務教育課	地域改善対策高等学校等修学奨励金	16,375	10,665
	地域改善対策大学進学奨励費	74,091	13,707
	合 計	21,181,654	11,198,850

2. 監査の日程及び対象とした所管課等について

監査の日程及び対象とした所管課等は、以下のとおりである。

手続実施日	所管課等	手続実施日	所管課等
23年 6月 20日	税務課・建築住宅課 (事前準備)	23年 9月 26日	子育て支援課 介護高齢課
23年 6月 27日	監査委員事務局 (事前準備)	23年 9月 27日	桐生保健福祉事務所
23年 7月 20日	情報政策課・商政課 (事前準備)	23年 9月 29日	伊勢崎保健福祉事務所
23年 7月 29日	税務課	23年 9月 30日	藤岡保健福祉事務所
23年 8月 4日	税務課	23年 10月 3日	林政課 国保援護課
23年 8月 5日	税務課	23年 10月 4日	(社)群馬県林業公社 医務課
23年 8月 8日	中部県税事務所	23年 10月 5日	医務課
23年 8月 9日	中部県税事務所	23年 10月 11日	市町村課 障害政策課
23年 8月 10日	中部県税事務所	23年 10月 12日	障害政策課
23年 8月 11日	西部県税事務所	23年 10月 17日	農業経済課 健康福祉課
23年 8月 12日	西部県税事務所	23年 10月 18日	農業経済課 健康福祉課 中部福祉事務所

23年 8月 22日	西部県税事務所
23年 8月 23日	東部県税事務所
23年 8月 25日	東部県税事務所 伊勢崎行政県税事務所
23年 8月 26日	東部県税事務所 伊勢崎行政県税事務所
23年 8月 29日	藤岡行政県税事務所 館林行政県税事務所
23年 8月 30日	藤岡行政県税事務所 館林行政県税事務所
23年 8月 31日	桐生行政県税事務所 富岡行政県税事務所
23年 9月 1日	桐生行政県税事務所
23年 9月 5日	渋川行政県税事務所 吾妻県税事務所
23年 9月 6日	渋川行政県税事務所 吾妻県税事務所
23年 9月 7日	自動車税事務所
23年 9月 8日	自動車税事務所
23年 9月 13日	利根沼田県税事務所
23年 9月 16日	税務課

23年 10月 19日	廃棄物・リサイクル課 利根沼田保健福祉事務所 東部児童相談所
23年 10月 25日	東部保健福祉事務所 西部児童相談所
23年 10月 26日	義務教育課 商政課
23年 10月 27日	吾妻保健福祉事務所 商政課
23年 10月 28日	商政課
23年 10月 31日	林業振興課
23年 11月 1日	林業振興課
23年 11月 2日	技術支援課 建築住宅課
23年 11月 8日	群馬県住宅供給公社
23年 11月 17日	税務課
23年 11月 25日	農政課
23年 12月 9日	会計局
23年 12月 15日	情報政策課
23年 12月 16日	会計局

第2 債権の監査手続について

1. 税債権について

(1) 監査手続の概要

- ① 滞納整理事務に関する組織体制、事務手続、根拠規定等について聴取した。
- ② 県税事務所等及び自動車税事務所へ往査して、賦課・徴収事務、滞納整理事務が法令及び規定等に従って適切に行われていることを確認した。

(2) 主な質問事項

具体的には、主に以下の質問を実施し、関連する規則、管理書類及び帳票等を閲覧した。

なお、質問内容については、他の都道府県で指摘事項及び意見として検出されている状況は、群馬県でも同様の状況となっている可能性があることから、過去において債権に関して他の都道府県の包括外部監査報告書で挙げられていた指摘事項及び意見を参考とした。

① 税務課への主な質問事項

- ア 職員の育成・研修制度等（知識・ノウハウの習得・継承、年齢構成含む）
- イ 職員のメンタルケア（精神的な負担への対応）
- ウ 広報活動の方針・費用等
- エ 税務事務改善の取組状況と実績
- オ 訴訟事件の内容
- カ 市町村との連携
- キ 電子申告への対応（啓蒙活動等）
- ク 滞納整理事務の実施状況（催告、財産調査、分納、差押え等）
- ケ 県税事務所等及び自動車税事務所に対するモニタリング体制

② 県税事務所等及び自動車税事務所への主な質問事項

- ア 県税事務所等及び自動車税事務所における基本方針（年度計画）、実績評価、改善施策の実施状況
- イ 徴収計画に関する数値目標の設定状況とモニタリング方法
- ウ 税務事務改善の取組状況と実績
- エ 県税事務所等及び自動車税事務所独自に行われている教育研修
- オ 滞納整理事務の実施状況
- カ 県税事務所等及び自動車税事務所から税務課への報告内容

2. 税債権以外の債権（税外債権）について

(1) 監査手続の概要

- ① 各種債権・損失補償契約に関して制度の概況、事務手続、根拠規定等について聴取した。
- ② 各課・各福祉事務所等へ往査して、貸付事務手続・収納事務手続が法令及び規定等に従って適切に行われていることを確認した。
- ③ 滞留債権について回収状況及び今後の回収可能性を確認した。

(2) 主な質問事項

具体的には、主に以下のような質問を実施し、関連する規則、管理書類及び帳票等を閲覧した。

- ① 各課・各福祉事務所等への質問内容
 - ア 各種債権・損失補償契約について制度の概要（目的、対象、金額、規則等を含む）
 - イ 調定から回収（債権の消滅）及び残高管理までの一連の事務処理の手続
 - ウ 使用している管理帳票・情報システム等（管理台帳）
 - エ 督促・催告・差押え等の回収手続についての基本方針
 - オ 債権の保全手続の実施状況
 - カ 不納欠損処理方針及び実績
 - キ 個別の滞留債権の回収状況と今後の回収可能性
 - ク 専門で債権管理を行う担当者の有無
 - ケ 現在事務処理で課題となっている事項・事務改善の実績

3. 情報システムについて

(1) 監査手続の概要

情報システムについては、税務システム及び財務会計システムを対象として、主に次の事項に関する全般的統制の状況について検討した。

- ① プログラムとデータへのアクセス
- ② プログラム変更
- ③ プログラム開発
- ④ コンピュータ運用

第3 平成13年度の包括外部監査結果の改善状況について

平成13年度において「貸付金の管理事務」というテーマで包括外部監査が実施されている。その後、監査の結果に対する改善措置が実施され、平成14年7月10日には、通知「平成13年度包括外部監査結果（貸付金の管理事務）に対する措置について」が公表されている。改善措置の項目は以下のとおりである。

上記「第2 2. 税債権以外の債権（税外債権）について」の監査手続を実施して、平成13年度の包括外部監査結果に対する改善措置が継続的になされているかどうかを確認したところ、（*）を付した項目について、再度指摘事項が検出された。指摘事項については、「V 監査の結果及び意見 第3 平成13年度の包括外部監査結果の改善状況について」に記載した。

なお、すでに廃止となっている制度については、対象から除外している。

（第1）単年度貸付金及び長期貸付金

項 目	債権の名称
1. 監査の結果に対する改善措置	
（1）貸付事務手続について	
貸付関係書類について	公害防止施設整備資金貸付金 産業廃棄物処理施設整備資金貸付金
事業計画書について	農業改良普及資金
公正証書について	消費生活協同組合設備資金貸付金
（2）債権管理について	
返還債務猶予申請書の提出について	介護福祉修学資金貸付金
2. 監査の結果及び意見を参考とした改善措置	
（1）貸付枠の消化状況について	木材産業等高度化推進資金貸付金
（2）工事着工遅れに対する対応について	企業局宅地ローン
（3）資金の安全性について	建設業振興対策資金貸付金
（4）貸付額の妥当性について	就農支援資金貸付金
（5）貸付限度額の制限について	消費生活協同組合設備資金貸付金
（6）貸付事務手続について	看護婦等修学資金貸付金

（第2）母子寡婦福祉資金貸付金

項 目
1. 監査の結果に対する改善措置
（1）貸付事務について
融資実行時の事務手続について（*）

審査資料について（＊）
（２）債権管理について
中之条保健福祉事務所の管理について
違約金の免除申請について
保証人について
意図的な申請の事例について
集金事務について
回収中の貸付関係書類の保存について（＊）
２．監査の結果及び意見を参考とした改善措置
（１）母子寡婦福祉資金償還指導員の拡充
（２）母子寡婦福祉資金償還指導員業務実施要領の制定
（３）母子寡婦福祉資金貸付事務取扱要領の一部改正
（４）母子寡婦福祉資金新システムの導入

（第３） 林業改善資金貸付金及び林業後継者特別対策資金貸付金

項 目
１．監査の結果に対する改善措置
（１）貸付事務について
（２）委託先との事務の重複について
２．監査の結果及び意見を参考とした改善措置
（１）貸付審査について
（２）延滞債権について

（第４） 中小企業向け貸付金

項 目	債権の名称
１．監査の結果に対する改善措置	
（１）延滞債権の管理について	集団化資金貸付金
（２）決算書等の保管について（＊）	組合共同施設資金貸付金
（３）交渉記録について	（財）中小企業振興公社 設備貸与事業会計
（４）累積限度額について	同上
２．監査の結果及び意見を参考とした改善措置	
（１）細則の一部改正	同上
（２）リース契約時の審査の充実	同上
（３）リース期間中のフォローの充実	同上

