

# 城市商业银行内部审计问题及对策浅析

郭 媛

(齐鲁银行计划财务部,山东 济南 250014)

**摘要:**在当前国际金融环境多变的大背景下,城市商业银行对于改善内部治理、强化风险控制的重视程度和要求日益提高。但目前我国城市商业银行的内部审计在发展中仍存在着较多问题,制约着商业银行的经营发展。本文从内部审计工作的独立性的缺失、内部审计现代化技术落后等方面阐述我国城市商业银行内部审计问题并分析原因;提出加强城商行内部审计体系建设、完善内部审计问责机制等建议,希望能够为我国城市商业银行内部审计的完善和发展提供参考。

**关键词:**城市商业银行;内部审计;独立性

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.11.046

## 1 引言

我国城市商业银行基于财政分权、信贷制度的改革而形成。在推进我国城市化及其基础设施建设过程中,地方财政主要依附于当地城市商业银行,来有效地解决地方财政资金不足的问题。因此,城市商业银行一般都会拥有坚实的地方政府背景,而相关的地方政府在之后也会促进和支持城市商业银行在其管辖范围内的经营活动,提供一些政策和审批支持。鉴于政府的信用状况,城商行向政府提供贷款和融资服务,不用担心后续的利息及还款事项,使得城商行在一定程度上降低了风险意识。这都很有可能导致城商行的内部审计职能发生问题,如果银行的内部审计工作人员及部门都依赖着高级管理层,将不利于城商行内部审计工作的独立性和客观性。

## 2 城市商业银行内部审计现状

我国城市商业银行是在原城市商业合作社的基础上形成的,经过相关有权部门的审批,成为地方性的商业银行。如今,部分城市商业银行在内部审计工作上面临着众多的问题。

首先,从城商行内部审计的组织形式上看,多数银行内审体系没有做到真正的独立垂直,内审部门的工作还是会受到影响,影响审计的工作效果和效率。其次,审计部门的地位没有得到足够的重视。很多城商行只是把审计部门当作一个职能部门,对于其在管理活动中的关键性并没有特别关注。在开展相关业务时,城商行的管理层也没有注重和充分利用内审部门的作用,不利于形成较好的监督效果。再次,城商行内部审计工作面临着总体力量的薄弱与需审计的业务数量增加的矛盾。内部审计人员工作量较大,任务繁忙,但是审计人才较为匮乏,人数有限,很难满足银行内部审计的需求。

当前,面临着城商行经营风险越来越明显的状况,商业银行内部审计的要求也越来越高。因此,必须对我国城商行内部审计开展更深入的研究,努力改善我国城商行

的内部审计工作,推动其经营和发展。

## 3 城市商业银行内部审计存在的问题

### 3.1 内部审计工作独立性不足

目前,城市商业银行的内审部门主要受到组织形式以及审计机构设置等因素的影响,内部审计部门不能在城市商业银行中发挥应有的作用。在经济效益和经营中出现的风险两者发生矛盾时,银行的管理层一般都会先以经济效益为重,从而可能就会忽略经营中出现的风险。而内审部门处于银行管理层的领导之下,可能检查到了风险,但考虑到银行的效益,而不在审计报告中体现出来,也就无法提出独立客观的意见,独立性也就得不到应有的体现。

### 3.2 内部审计质量不高

在实施内部审计程序时,一般包括事前准备、检查、观察、获取审计证据、编制审计报告以及事后的追踪等。而一些城市商业银行在开展审计工作时,忽略了事前准备,事后追踪也没有及时跟进,最终可能造成审计结果不合理,审计质量不高。审计前准备是审计工作时最基本的部分,事后的审计追踪也必不可少,主要以电子记录的形式存在,包括某项工作“由谁做、做了什么、何时做的、为什么做”,有助于重现整个工作的过程。在内部审计过程中,这两项工作都是不可缺少、不可替代的,而一些城商行的内部审计忽略了这两项工作,实施了不充分、不适当的审计程序,最终导致了内部审计质量不高的情况。

### 3.3 内部审计人员专业素质不高

首先,审计专业技术人才的配备不充足,我国法律规定商业银行对于内部审计专业技术人才的配备必须超过银行员工总数的2%,但是从当前的现状情况来看,只有大中型城市的商业银行能够在内部审计专业技术人才的配备上完全能够满足标准,而在这种情况下,内部审计的工作效率和其效果肯定也会受到很大的影响。其次,当今城市商业银行内审人员的专业素质也有待提高,一些内

审人员并不一定是审计专业出身,专业基础知识掌握的也不是很牢固,再加上没有经过系统的培训,对于审计人员应当具备的职业道德认识不清,从而也就导致了城商行内审人员的基本素质满足不了银行实际的工作需求,影响了城商行的内部审计工作的发展。

### 3.4 内部审计现代技术较为落后

随着金融领域的不断创新,我国中小型城市商业银行的业务不断拓展,也提供了市场发展的新机遇,但与此同时,城市商业银行内部监管问题也日益突出。首先,基于现代互联网技术的发展,城市商业银行的业务更加偏向电子化数据化,而我国大许多城商行的内部审计范畴并没有包括对信息系统进行的审计,没有根据现代技术的发展而不断更新内部审计的方式,即便处于当今的大数据环境下,部分城商行对于一些先进技术还没有普及,例如数据挖掘技术,即通过分析大量的数据,发现一些深层次的隐蔽信息,从而使得审计工作更加便捷,提高审计的效率和效果。其次,由于一些城市商业银行没有相应的审计工具,也就只能采用人工数据核对的方法,这样不仅增加了内审工作的错误率,同时也降低了效率和效果。最后,城市商业银行的审计方法主要还是传统的现场审计,缺乏系统的电子监管和审查。没有先进的审计工具,工作中心也就只能落在合规合法上。随着城市商业银行业务范围和业务类型的扩大,现有技术已不能满足内部审计工作的需要。

## 4 城市商业银行内部审计问题成因分析

### 4.1 内部审计隶属关系不够合理

内部审计的独立性在很大程度上可以由内部审计的隶属关系反映出来。在目前我国的大多数城市商业银行中,内审部门仍由高层直接领导,因此绝对的独立性难以保障。一方面,城商行内审人员的工作评判、薪酬和晋升制度都是由高级经理层掌握的,可能会对审计结果产生一定的影响。另一方面,内审结果需要经过经理层批准再向董事会提交内部审计报告,这样的汇报方式就可能导致审计报告被忽略的情况,使得真正的审计结果和结论不能传达到董事会成员的手中。而且城商行的管理层也需要被审计,但是碍于隶属关系的影响,可能审计效果难以保证。

### 4.2 内部审计文化缺失

内部审计文化是一项重要的与监督相关的精神产物。内部审计文化主要表现在内部审计的研究与发展上,是商业银行内部审计的思想体现,也是城市商业银行内部审计人员专业技能和素质的表现。一方面,我国城市商业银行不够注重内部审计文化的建设。一些商业银行高管认为他们能够最大限度地提高自己的经营利润就好,并没有注重内部审计文化的建设。在内部审计的组织结构中,管理层也没有进行严格的自我管理,可能会产生管理不善的情况。另一方面,一些城商行没有制定有效的

内部审计管理制度,只把内审当作一种与监管相关的规章制度,与公司治理和内部审计文化无关,这也导致很多终端员工对内部审计控制意识和风险意识认知不足,法律意识和责任心不强。

### 4.3 内部审计人员管理不规范

目前我国商业银行内部审计管理存在一些不足,主要是内部审计人员的选拔机制、激励机制以及淘汰机制等不太完善。人力资源管理主要包含的有人力资源的考核培训和晋升等。从人才招聘的角度来看,资深的经历会使应聘者有明显的优势,但是还是会出现因为较高的工作年限要求而使得很多年轻的优秀人才流失的现象。如果招聘选拔过程中太关注工作年限,而很少对其能力等进行观察,这也就不利于商业银行内部审计的发展。

另外,在银行招聘的较年轻的审计人员中,会出现部分人员基础知识储备不够充足,实践能力有待提升等问题,所以可能会影响审计的效率。因此,需要通过良好的内部审计教育,做好培训工作,使得审计人员可以更好地适应城市商业银行的内部审计工作。

### 4.4 对先进审计技术投入不足

目前,部分城市商业银行的高级管理人员对内部审计的重要性认识不足,主要原因是认为内部审计部门无法直接为银行创造价值。因此,我国一些城市商业银行不重视现代内部审计技术的研究,投入人力物力不足,即使有足够的资金,银行管理层也更倾向于用它来稳定银行的发展或开展新的业务。而且,对于当今大数据环境下已经存在的一些核心的审计技术,例如数据挖掘技术等,银行也很少花费资金引进。所以我国一些城市商业银行内部审计的现代化建设相对滞后,对于非现场审计等新型审计方式很难实施,而且也很难利用先进的技术方法来提高内部审计的效率和效果。

## 5 完善城市商业银行内部审计的对策

### 5.1 加强城市商业银行内部审计体系建设

目前,我国各地的城市商业银行的特点是分支机构相对较多,整体分布较广泛,而且内部审计体系不够清晰,使得城商行在内部控制能力和自我监督的能力方面仍然存在着一些局限性。各地的城市商业银行可以充分借鉴国外先进银行经验,建立一个由股东大会、董事会和管理层纵向三位一体式结构,再成立监事委员会来控制公司的治理架构,借助银行的内部控制体系,增强对经营者的约束力和监管力度,构建良好的内部审计工作环境。在内部审计制度的建立上,可以通过建立审计委员会直接管理内部审计部门的工作,增强其风险控制能力,减少因行长管理存在潜在利益关系而导致可能的风险产生,保持内部审计部门的独立性,从而更加有效地推动内部审计工作的开展。

### 5.2 完善内部审计问责机制

完善内审问责机制,应从城商行内部各业务入手,所

以需要结合管理层和各部门的经营管理。首先,因为银行的背景和工作性质,城商行各部门的职责没有完全分离,管理层和董事会职责划分不清晰,决策难度大,如果出现问题很难分辨出相关的负责人。针对这些可能会出现的问题,城市商业银行可以将不同部门的职责划分开来,对一些监督、决策和执行等工作进行明确分工,确定好每个部门的工作,避免职责混淆。其次,为了明确各个部门的任务和岗位职责,应该进一步细化各个部门的任务和作品内容。我国一些城市商业银行由于各部门职责分工不清,各部门在审核过程中的职责无法复核,而出现的问题也就无法返还给相应的个人和有关部门,一定程度上阻碍了审计工作的完善。所以我国城商行应当完善内部审计问责机制,不但需要划分好每个部门的职责,还应该确定好问责主体,解决“由谁来问责”的问题,发生审计问题时,可以通过问责主体的工作,确定该问题来源于哪个部门,甚至于哪个人的失误,形成一个自上而下、贯通银行整体的问责机制。

### 5.3 加强内部审计人员专业素质建设

一方面,应选拔具有专业素质的人才。内部审计部门的员工的选拔不应只看重审计人员的专业基础、业务能力等单一因素,也应该关注他们的职业素养、综合能力等方面。在内部审计工作中,审计人员必须具备任劳任怨、精心细致、实事求是的专业素养,具备有原则性、谨小慎微、公私分明等道德品质。同时,对于一些拥有财会知识、科技知识、法律学习经历、工程类教育背景等的非审计专业的综合性人才也要给予认可,使得内审人员具备银行各领域的知识,以便于内审人员后续业务的开展。这样才有利于建立起一支高素养、高效率的综合性城市商业银行内部审计队伍。

另一方面,完善审计人员的培训机制。加强内审人员的审前、审中和审后的培训。城商行对内审人员进行审前培训,不仅有利于巩固内审人员学过的理论知识,还能够提高内审人员的专业实践能力,从而将审计工作的质量提升上去;还应该注重案例的分析,利用真实案例来培养审计人员的专业能力和分析能力,可以丰富和积累内部审计人员的相关经验,使其能与日常的审计工作建立关联性。这个做法对于刚入门的审计人员来说很重要,内部审计人员参与城市商业银行组织的培训活动,不仅可以提高专业水平,同时也提高了业务能力,使得审计人员能够满足银行的基本需要,更能做好日常的审计监督工作。除了审前培训外,还要加强审中培训,根据新业务、新制度、新规定、新系统等其他变化,及时更新审计人员的知识体系,了解业务和制度变化,与时俱进,不断提高审计人员的审计水平和知识储备。审后培训,指的是对审计发现的问题,内审人员应进行分析,发现容易出现问题的业务领域和方面。同时,内审人员之间要加强交流和相互学习,提高整体内审人员的审计水平。

### 5.4 应用和创新内部审计技术

日本三菱东京银行建立了数据超市来提供信息;美国花旗银行建立了先进的内审操作系统,促进了非现场审计的信息化。这两个商业银行都对其信息系统进行了创新,推动了内审工作的发展。

各地城市商业银行应借鉴先进银行管理经验,重视内部审计技术的应用和创新,推动银行的信息系统建设。随着金融产品的不断更新,城商行应创新先进的内部审计技术,逐步建立完善的内审系统,与业务系统内实现接口关联,实时获取业务和操作信息,从而可以及时且深入的分析各项信息与数据,促进银行业务的发展。城商行还应升级非现场审计平台,引入相应的数据分析,从而更好的进行内审工作。一是非现场审计可以提高审计的及时性。通过非现场审计系统可以随时随地的基于互联网和信息化的系统来实时监控各个机构的审计业务,远程发现问题,及时监测和发现问题;二是可以根据非现场审计的情况,更好地确定现场审计的重点领域,明确现场审计的目标,从而提高现场审计的效率;三是非现场审计可以使审计工作人员有效地减少现场的审计的频率,减少差旅费,从而大大降低审计成本。

## 6 结束语

通过深入加强内部审计体系建设、完善内部审计的问责和检查机制、提高内部审计人员专业素质等多种手段,能够有效地改善当前我国中小型城市商业银行内部审计存在的一些问题,有利于有效促进当前我国城市商业银行内部审计工作的进一步完善和健康发展,也有利于城商行自身的经营。

### 参考文献

- [1]Dessalegn Getie Mihret, Bligh Grant. The role of internal auditing in corporate governance: a Foucauldian analysis [J].Accounting, Auditing & Accountability Journal, 2017, 30(3).
- [2]李泓池.新常态下商业银行内部审计问题探讨[J].财会通讯, 2019(25):84-88.
- [3]陈澍,李慧,朱巍.新时代中小商业银行内部审计职能定位探析[J].会计之友, 2020(20):26-30.
- [4]丁婷,胡琰彦.城市商业银行内部审计问题研究[J].芜湖职业技术学院学报, 2017, 19(02):53-57.

作者简介:郭媛(1982-),女,汉族,山东滕州人,山东经济学院会计学硕士,注册会计师、税务师,研究方向:财务管理。