

# 银行内部审计风险防控研究

梅琳

(徽商银行股份有限公司,安徽合肥 230000)

**摘要:**随着我国全面深化改革不断推进,金融改革力度逐渐深化,银行发展面临的市场环境日益复杂,市场竞争逐渐加剧,对其经营管理提出了更高的要求。内部审计是银行风险管理的重要防线,强化银行内部审计工作是其适应新时期、新形势发展要求,提高经营发展能力的关键举措。但银行内部审计工作面临一定的风险。文章从银行内部审计工作现状出发,深入探究银行内部审计中引发风险问题的原因,并从体制机制、技术、人才三个层面分析了风险防控措施,以充分发挥内审作用,保障银行稳定发展。

**关键词:**内部审计;审计风险;银行;防控

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.29.016

## 1 引言

随着银行业务领域逐步扩大,以及市场竞争日趋激烈,强化内部审计工作成为银行提高风险管理水平,实现稳定发展的重要手段。然而,在银行内部审计工作开展中,审计风险成为非常容易忽视的问题,从而导致银行内部审计失效。新形势下,银行如何正确定位并充分发挥内部审计职能,有效控制内部审计风险,确保银行在贯彻落实国家宏观经济政策的基础上,实现自身经济效益的最大化,是当前银行内部审计工作应当关注的重点。因此,强化银行内部审计,就需要银行重视内审风险防控,及时转变思想、改进方法、加强建设,制定完善的银行内部审计风险防控体系,为银行经营发展目标的实现提供保障。

## 2 银行内部审计现状分析

### 2.1 内部审计独立性不足

现阶段,银行在开展内部审计工作中,基本都在各分行或总行中设置了专门的内部审计机构,并由分行长或总行长直接进行管理。同时,各分行及总行行长还负责对内部审计部门制定相应的考核标准,落实执行对银行内审部门及人员的考核。因此,在实际工作中,银行内部审计机构并不具有较强的独立性,在很大程度上也影响了其内部审计工作的独立性,导致内部审计工作容易受到行长的影响,从而引发内部审计风险<sup>①</sup>。

### 2.2 内部审计全面性不足

从整体来看,完善有效的银行内部审计系统,关注点应当较多地倾向于对银行内部体系整体的改进与优化,而不是过多放在内部审计工作是否能够满足上级规定方面。但是,目前我国银行内部审计工作中,更多地倾向于对银行内部审计行为是否存在违规的关注,以及对银行各项财务报表、工作资料进行审计来检查防范舞弊行为等。这种传统的内部审计模式导致内审工作片面性,不能全面有效发挥其风险防范工作效果,同时也会使内审工

作受限制因素较多,引发内部审计风险。

### 2.3 内部审计技术较为落后

随着时代发展,金融市场也实现了巨大变革,互联网金融业务在银行业务中的占比逐渐增多。在此背景之下,银行经营发展产生的数据量十分庞大,传统的银行内部审计无法对这些信息数据进行全面整合,导致内部审计工作成效低、成本高,并且审计不全面,无法及时发现存在的审计风险。同时,互联网金融衍生的新型线上业务,也需要银行内部审计部门对其风险进行评估与控制。但是,由于银行内部审计技术较为落后,内部审计不能全面覆盖线上业务,必然导致内审风险发生,内部审计无法达到有效的风险控制效果。

## 3 银行内部审计风险问题发生原因

### 3.1 银行内部审计体制机制有待健全

新形势下,银行业竞争日益激烈,传统的银行内部审计体制机制已呈现出滞后性,难以适应银行业新的发展需求,不能助力银行突破当前发展面临的瓶颈问题。一是在银行内部审计机制建设中还存在一定的不足,当国家提出的经济政策同银行自身的实际发展目标不相符的情况下,内部审计体系作为公司治理结构中不可或缺的内容,在实际工作中如果以银行利益为主,则可能面临着监管风险问题,做不到对国家利益的自觉维护<sup>②</sup>。另一方面,在当前许多银行内部审计体系中,尚且未建立合理、高效的运行机制,尤其是人力资源管理、创新发展等方面均存在机制缺陷。因此,在银行内部审计中,机制问题使得银行内部审计风险发生概率大大提升。

### 3.2 银行现行内部审计不能满足时代需求

内部审计是风险管理的第三道防线,是银行内控工作的关键内容,其直接影响银行的风险管理水平。当前,时代发展推动了互联网金融的快速发展,银行业务从传统的线下服务向线上发展转型,衍生出多样化的互联网

金融产品。银行内部审计承担着对银行监督和确认的职能,需要确保金融业务的合规性和有效性。在互联网金融时代,传统的内部审计工作方法难以全面覆盖线上金融业务,同时大量的信息数据也造成了内部审计人员工作繁重、效率较低,从而滋生内部审计风险。此外,在传统的内审工作中,主要内容包括对资产业务、支付结算业务、负债审计等多项审计项目,其中,贷款项目是资产审计中的重点内容。随着互联网金融发展,银行线上信贷业务规模不断扩大且资金较为分散,涉及单位及个人的数量非常多,而且跨银行、跨地区业务增多,呈现出多而散的特点。在内部审计中,传统审计方法不能明确定位这些项目并审计,导致内部审计漏洞出现,引发银行内部审计风险。因此,银行传统内部审计的滞后性,是制约内部审计工作质量提升的重要因素。

### 3.3 银行内部审计人才队伍建设不足

新形势下,内部审计在银行经营管理中占据越来越重要的地位,高质量的内部审计工作需要以人才为支撑。银行内部审计工作人员不仅要具备扎实的财务、审计、法律等相关专业基础,同时还需要掌握计算机、大数据等先进技术。但是,从现实来看,银行内部审计工作团队大多数是由银行内部业务或财务部门人员抽调组成,不仅在专业性的复合技能方面得不到有力保障,个别内审人员还存在一定的道德风险。一方面,许多银行内部审计团队建设质量不高,从事传统审计业务的内审人员知识与技能更新速度较慢,不能适应时代发展要求;并且很多银行内部审计人员并非独立的专业审计人才,而是内部兼职人员,很大程度上影响着银行内审团队的专业性和适应性。另一方面,银行业的多元化发展,使得审计人员的道德风险日益提高,一些内审人员不能正确看待企业生存和内审风险防范的关系,在工作中过于重视短期效益,而对银行内部一些短期行为“放水”,丧失工作警觉性,导致国家利益、银行长期利益以及群众利益受损;更有甚者,个别内审人员道德水平低下,为一己私利泄露本行商业机密,或存在不公正审计结论、甚至舞弊的行为,造成银行内部审计较大的风险隐患<sup>[9]</sup>。

## 4 银行内部审计风险防控的有效对策

### 4.1 健全银行内部审计体制机制

#### 4.1.1 建立健全银行内部审计机制

体制决定机制,体制理论体系占据核心地位。基于新的发展形势,银行内部审计工作顺利实施,要求健全相关体制理论体系,重视体制创新,将内审体系的独立性与合法性充分凸显出来。一方面,相关部门需要健全内审法律法规体系,为相关工作人员工作合法合规提供依据,使其能够坚定国家立场,保持较强的独立性,排出各项人为或外部因素干扰,保持对审计事项的客观评价。另一方

面,银行还需要创设良好的内审工作环境,确保审计工作开展的独立性,保证内审效果。内部审计独立性直接影响审计工作效果的发挥,在保证内部审计独立性的基础上,银行应当为内审部门创造良好的环境,并且国家立法部门以及审计相关监管部门应当能够从政策法规等方面为其提供可靠的支持;同时从主观层面来说,还要求内部审计人员具备精神状态方面的独立性,以满足内部审计客观独立的要求。

#### 4.1.2 健全银行内部审计机制

机制决定效率,机制理论体系发挥最关键的作用。新形势下,银行健全内部审计机制,加快内审机制的创新与突破,需探索有效的人力资源管理机制,加强内部审计“柔性团队”建设,采取科学管理模式,优化内部审计人员结构;同时还要建立健全内部审计人员激励与奖惩机制,激活审计队伍活动,加强审计人员管理约束,强化内部审计工作保障。针对此,银行需要做好以下几个方面:一是对银行运营流程进行详细梳理,确保银行运营全流程、各节点都可以“嵌入”内部审计人员,还可以选择由银行内审部门向各运营团队派遣内部审计人员的方式,加强银行内部审计工作与银行运营管理的深度融合。二是要保证内部审计人才结构与内部审计工作的相匹配,通过培训、引进等多种手段,丰富内部审计团队人才,建立柔性化人才队伍,即银行可以在特定的审计项目中,从其他部门抽调相应的专业性人才,成立柔性团队,满足审计需求。通过不断优化银行人力资源管理机制,为内部审计工作提供充足的人才保障,确保内部审计工作有序、完善推进,避免引发不必要的审计风险<sup>[10]</sup>。

## 4.2 重视运用大数据技术提升银行内部审计广度和深度

### 4.2.1 构建大数据技术平台

银行内部审计工作中,重视运用大数据技术,构建内部审计大数据平台,能够有效克服传统内部审计工作中工作量过大的问题。随着新时期发展,互联网金融规模快速扩张,传统人工现场审计模式已经不能满足需求,借助先进技术实现“非现场审计+智能分析”成为必然。通过构建大数据平台,可以有效应对银行线上业务暴增所带来的数据爆发式增长,实现对各项业务数据信息的精准化处理,从而确保审计工作全面性。同时,银行线上业务扩张使得内部审计与业务部门产生的技术交叉快速增长,银行可以在业务信息平台中,设置好内部审计工作权限,搭建银行业务与内部审计相匹配的综合性平台,既可以确保业务的合法合规性,同时也能够为内部审计工作实现实时监管提供支持,确保内审监督作用的发挥。

#### 4.2.2 创新内部审计工作方法

大数据技术平台具有信息处理方便快捷、信息传递

精准便利、覆盖范围全面广泛等优势特点。借助大数据技术平台开展内部审计工作,还需要重视创新内部审计手段。一是,利用大数据网络平台加强总行、各分行、营业网点之间的信息交流与共享,实现数据信息的高效传递,确保审计人员能够全面把握银行各项业务数据,加强监管。二是,利用大数据平台实现对银行业务信息数据的智能化处理,通过自动生成内部审计检查底稿,降低内部审计人员工作量和成本,提高工作效率。三是,审计人员可以通过编制审计模板,直接导入相关数据后,即可获取准确的审计结果,使内部审计工作更加高效,确保内部审计的全面性和深入性<sup>[9]</sup>。

#### 4.3 加强银行内部审计人才队伍建设力度

##### 4.3.1 建立专职内审人才库,加强复合型内审人才队伍建设

高水平、专业性人才队伍是提高银行内部审计工作效率,防范内部审计风险的重要基础。《商业银行内部审计指引》规定,要求银行要按照1%的标准设置专门的内部审计人员,从而确保工作的有效展开。基于此,银行应当建立专职的内审人才库,加快建立职业化审计工作队伍,形成能够有效识别和防范审计风险的“防火墙”,保证银行内部审计工作独立有效。同时,银行通过建立内审人才库,在针对审计难度较大、专业性较强的审计项目时,还可以随时从人才库中遴选人才,避免在内部审计工作中由于人才不足问题而引发审计风险,从而确保内审工作达到相应的质量要求。此外,银行还应当重视加强复合型内审人才队伍的建设。根据互联网金融时代发展需求,银行可以采用校企合作、学习交流、专家授课等方式,加强对内部审计工作人员的培训,提高内部审计人员对当前的政策法规的熟悉,了解掌握银行线上金融业务规范、以及先进的互联网、大数据、区块链技术等,不断提升其专业能力,使其不仅具备扎实的审计基础,同时掌握财务、法律、互联网技术等多项专业技术,从而适应时代发展需求,具备全面开展银行内部审计工作,有效防范内部审计风险的能力。

##### 4.3.2 重视提升内审人员道德修养,夯实内审风险防控基础

银行内部审计人才队伍建设,不仅要重视审计人员的专业水平和职业技能,更重要的是要重视提升内审人员的道德修养,切实防范由于人员道德问题引发的内部审计风险。一是要抓好银行内部审计人员的职业道德教育,将其作为内部审计人员入职的必修课,培养内审人员良好的职业道德品质,提高个人道德修养,从而确保在实际工作中坚守立场,公正客观,有效防范内部审计工作中可能出现的职业道德风险。二是要重视内部审计企业文化建设,构建良好的工作环境氛围,从而提高内部审计人

员的自觉性,树立正确的价值观念,不断提升自身的道德修养。在企业文化建设过程中,银行应树立代表社会发展方向,具有时代性和先进性的价值观念,使员工保持荣誉感;并能够体现银行的发展愿景,增强员工的使命感;同时还需要考虑员工的根本利益,体现其自身价值,增强员工归属感,使其将个人发展与企业发展联系起来。银行加强内部审计的企业文化建设,使这种文化价值观念深入到每一个内部审计工作人员的心中,从而自觉约束自身行为,加强职业道德规范,自觉防控内部审计风险<sup>[6]</sup>。

#### 5 结束语

在我国全面深化改革背景下,银行要想实现可持续发展,就必须重视加快完善内部审计工作,采取有效措施,加强对各种因素引发的内部审计风险的有效防范,确保内部审计工作有效开展,为银行稳定持续发展保驾护航。因此,当前银行内部审计工作中,应当不断提升审计风险认知,重视进一步完善相关体制机制,提高对内部审计技术手段的运用,重视人才队伍建设,进而增强银行内部审计风险的防控能力,提高内部审计效率质量。

#### 参考文献

- [1]尚凡莹.基于现代风险导向的农商银行内部审计研究[J].行政事业资产与财务,2020(24):96-97.
- [2]张伟铭.风险导向审计在商业银行内部审计中的应用分析[J].中国市场,2020(31):52-53.
- [3]姚少君.商业银行内部审计中风险导向审计模式的研究[J].现代营销(下旬刊),2020(07):40-41.
- [4]张传政.新形势下如何发挥内部审计在城市商业银行风险管控中的作用[J].冶金财会,2020,39(02):50-52.
- [5]陆雅文.商业银行内部审计中风险导向审计模式的运用[J].中外企业家,2020(01):26.
- [6]罗方姝.基于风险导向的商业银行内部审计分析[J].上海立信会计金融学院学报,2019(04):33-39.

**作者简介:**梅琳(1987-),女,汉族,安徽淮北人,硕士,徽商银行监事会办公室审计及财务监督副经理,高级经济师,研究方向:企业管理、公司治理、内部审计、财务监督。