

新常态下商业银行内部审计质量与价值的提升途径探索

高敬庄

河北省农村信用社联合社张家口审计中心

DOI:10.12238/ej.v7i4.1459

[摘要] 在现如今全球经济发展背景下,商业银行面临新的挑战 and 机遇。在新常态下,内部审计作为银行管理的重要组成部分,提升其质量和价值,在促进商业银行稳定发展方面具有重要意义。对商业银行而言,不断加强与业务部门沟通和协作,能够进一步提升内部审计质量和价值。随着审计部门与业务部门进行深度合作,显著提高了内部审计针对性,同时还推动了银行稳定发展。基于此,文章分析了目前商业银行内部审计面临的主要挑战,接着探究新常态下商业银行内部审计的新要求,最后就如何提升商业银行内部审计质量与价值提出具体的策略,以供参考。

[关键词] 新常态; 商业银行; 内部审计; 质量与价值

中图分类号: F830.33 **文献标识码:** A

Exploration of ways to improve the quality and value of internal audit in commercial banks under the new normal

Jingzhuang Gao

Zhangjiakou Audit Center, Hebei Rural Credit Cooperative Union; Zhangjiakou City

[Abstract] Under the background of global economic development, commercial banks are facing new challenges and opportunities. Under the new normal, internal audit, as an important part of bank management, has great significance in promoting the stable development of commercial banks by improving its quality and value. For commercial banks, continuous strengthening of communication and collaboration with business departments can further improve the quality and value of internal audit. With the in-depth cooperation between the audit department and the business department, the pertinency of internal audit is significantly improved, and the stable development of the bank is also promoted. Based on this, this paper analyzes the main challenges facing the internal audit of commercial banks at present, then explores the new requirements of the internal audit of commercial banks under the new normal, and finally puts forward specific strategies on how to improve the quality and value of the internal audit of commercial banks for reference.

[Key words] New normal; Commercial banks; Internal audit; Quality and value

在新常态下,我国经济结构得到进一步优化,且金融市场日益开放。在整个金融体系中,商业银行作为重要部分,加强其运营稳定性,在维护国家金融安全方面发挥重要作用。对商业银行而言,内部审计是其进行自我监督和自我完善的重要手段,能够进一步提高银行治理水平。

1 商业银行内部审计面临的挑战

1.1 审计对象和内容日益复杂

结合当前金融市场发展趋势,商业银行内部审计的对象与内容越发复杂。在这种情况下,要求审计人员能够提升自身能力,掌握更多专业知识和技能,从而适应不断变化的审计环境。另外,在金融科技的不断发展中,内部审计还要特别注意对新兴业务与技术风险的关注,以此保障银行各个业务的安全性^[1]。

1.2 内部审计独立性和权威性受到挑战

结合实际发现,部分商业银行明显缺乏对内部审计的重视,这使得内部审计在独立性和权威性方面受到一定的影响。在有些情况下,内部审计部门会受到管理层或其他部门干预,进而影响审计结果的利用。针对这一情况,需要商业银行加大对内部审计部门的支持力度,促使审计工作有序进行。

1.3 审计人员素质参差不齐

对于商业银行内部审计工作的质量,其中最为关键的一点就是审计人员专业素养和技能水平。但是从目前来看,部分商业银行审计人员在素质方面参差不齐,其中有些审计人员专业知识和实践经验比较欠缺,无法承担复杂的审计任务。对此,商业银行需做好对人员的培训^[2]。

2 新常态下商业银行内部审计的新要求

伴随全球经济的发展和变化,我国经济逐渐进入“新常态”,在这背景下,对各行业发展提出新的要求,其中就包括金融行业。商业行业是金融银行的重要部分,对内部审计提出的要求,主要有以下几点:

2.1 金融科技的冲击与内部审计的转型

金融科技的不断发展,给银行业务提供更多的便捷,但也带来更多的不确定性。结合以往银行内部审计采用的模式和方法,难以适应这一环境。对此,商业银行有必要积极拓展审计领域,在关注传统业务的同时,还要重视金融科技等新兴领域的审计。具体而言就是需要内部审计顺应金融科技发展趋势,通过对先进技术的应用,即:大数据、人工智能等,不断提升审计效率。比如在内部审计工作中对银行大量交易数据进行实时分析,能够精准识别潜在的风险,之后提前进行预警并采取风险控制措施^[3]。

2.2 监管力度的加强与内部审计的责任

监管部门对商业银行的监管力度明显提升,而内部审计在银行管理中的作用越发凸显。内部审计在工作中不仅需要银行业务活动进行监督和评价,还要注重对银行风险管理与内部控制体系的审查。在这过程中,内部审计需关注风险导向审计,着重关注高风险领域及薄弱环节。同时,内部审计部门应与监管部门进行合作,以便能够全面了解监管需求,保障银行各项业务活动与监管规定相符^[4]。

2.3 内部审计在银行稳健发展中的保驾护航

银行内部审计开展的主要目的就是促进银行稳定发展。在新常态背景下,商业银行在内部审计方面应通过不断提升审计效率和质量,为后续进行风险管理和内部控制提供重要保障和支持。在这方面,需要内部审计定期对银行的管理工作进行全面审查和评估,以便能够及时发现并处理问题。

3 提升内部审计质量的关键措施

3.1 强化审计独立性

在内部审计工作中,审计独立性不仅是基本原则,还是保障审计质量的重要条件。在新常态下,商业银行面临的市场环境愈发复杂。为保障银行健康发展,加强审计独立性十分有必要。对于如何有效强化审计独立性,商业银行应做好以下几点:

3.1.1 从组织结构上确保审计部门独立性

一般来说,审计部门隶属于最高管理层或董事会,这样才能有效避免其他部门带来的干扰和影响,从而保障审计部门的独立性与客观性,在具体工作中能够严格履行审计职责,不受其他利益方的干扰^[5]。

3.1.2 建立健全审计回避制度,保障审计独立性

在这方面,商业银行应对审计人员在执行任务方面做好明确规定,若人员与被审计单位或审计对象存在关系,要主动进行回避。与此同时,审计部门还要不断加强对审计人员行为监督和管理,确保审计人员在工作中能够严格遵守回避制度,避免因利益冲突对审计结果产生影响。

3.1.3 引入外部审计机构,提升审计部门独立性

结合实际,外部审计机构在独立性和客观性方面更强,在银行内部审计工作中能够提供更为公正且准确的意见,使得银行能够发现并及时处理审计环节中存在的问题。

3.2 提升审计人员素质

为进一步提升内部审计工作质量和价值,加强审计人员素质提升尤为关键。在内部审计工作中,审计人员作为重要的核心力量,其专业素养、职业道德以及综合能力会对审计工作效果产生直接影响。对此,商业银行在提升内部审计质量和价值期间,必须做好对审计人员素质的提升。

3.2.1 加强对审计人员的培训和教育

为做好审计人员的培训和教育,商业银行应定期组织人员参加专业知识的培训和学习,这样能够帮助审计人员不断完善知识体系,掌握最新的审计理论与方法。在具体培训过程中,可通过案例分析、经验交流等活动,不断提升审计人员实践能力,切实提高解决问题的效率。

3.2.2 提高审计人员职业道德水平

商业银行要加强对审计人员在职业道德方面的教育,引导其树立正确的职业观和价值观。通过开展关于廉洁自律方面的教育工作,促使审计人员在工作中自觉遵守相关纪律,确保审计工作开展的公正性和客观性。

3.2.3 积极引进具有丰富经验和专业技能的审计人才

商业银行在人才引进方面,可结合招聘、选拔等方式,吸引具有丰富经验和专业技能的人才加入审计团队。随着这些人才的引入,不仅能够给银行内部审计团队带来创新的思想和方法,还可为其他人员提供学习的机会,进而提高审计工作效率和质量。

3.2.4 合理优化审计团队结构

通过对审计团队结构的合理优化,能够有效提升审计人员素质。因而商业银行应对此予以重视,根据审计工作情况,做好对审计团队人员结构的配置,确保整个团队具备专业的知识和技能。与此同时,银行可建立激励机制,以此能够激励审计人员不断提升自身素质,为提高审计质量贡献力量。

3.2.5 创新审计技术和方法

为顺应时代发展趋势,商业银行内部审计应积极引入现代化审计技术和方法,如使用大数据、人工智能等技术手段,不断提高审计工作效率和准确性。同时还可借助风险导向审计等方面,加强对风险管理和内部控制。

4 提升内部审计价值的途径

4.1 加强与业务部门的沟通与协作

为做好与业务部门的沟通与合作,银行需做好以下几点:一是,内部审计部门要主动与业务部门建立沟通机制,定期召开沟通会议,以便能够对各业务部门需求、运营状况和风险有全面的把握。经过深入沟通和交流,审计部门能够准确把握业务部门的关注点,进而为后续审计工作开展提供重要支持。二是,内部审计部门在整个审计环节中,应考虑各业务部门提出的意见和建

议。之后根据具体情况开展审计工作。这样做,既能够提高审计工作开展的合理性与实效性,还可增强业务部门对审计工作的理解。另外,审计部门还要积极向业务部门对审计结果和建议进行反馈,促使业务部门能够对风险进行有效识别,有效改进管理工作,不断提升业务整体运营水平。三是,内部审计部门需积极向业务部门宣传内部审计的作用和价值,促使相关人员能够树立正确的审计观念。在这过程中,内部审计部门可根据实际情况,选择合理方式,如普及审计知识、分享审计案例等,不断提高业务部门对审计工作的认知和支持,进而形成良好的内部审计氛围。四是,内部审计部门通过与业务部门深入沟通,共同推动问题的解决和持续改进。针对审计工作中发现的问题,需要双方深入探究原因,并制定相应的改进措施,最后还要进行跟踪落实。经过共同努力,帮助商业银行实现对业务持续优化和风险监控的目标。

4.2 强化审计成果的运用和转化

通过强化审计成果的运用和转化,在提高内部审计质量和价值方面具有重要意义。为做好这方面,银行需采取合理措施。一是,建立健全审计成果运用和转化机制。在该机制中,应包括审计成果的传递路径、使用方式、责任主体等,确保审计机构能够及时反馈到相关部门。在这个环节中,通过制定具体的制度和流程,有效提高审计成果在银行内部的利用效率。二是,不断加强审计成果的分析。作为审计部门,应做好对审计结果的剖析,从而深入挖掘问题根源及潜在的风险,逐渐形成具有针对性的改进意见和建议。与此同时,内部审计部门还要考虑到当前银行发展整体战略和市场环境,对审计结果进行宏观分析和趋势预测,以此为银行管理在决策方面提供重要参考支持。三是,注重对审计成果的督促与整改。针对审计工作中所发现的问题,相关部门和人员要予以重视,做好整改措施的制定并进行落实。审计部门需针对整改清理做好定期跟踪和检查,确保相关问题得到有效解决。对整改不到位的部门或人员,需采取相关问责措施,从而达到强化审计成果权威性的目的。四是,加强审计成果的共享和交流。在这个环节中,银行可通过开展审计成果分享会、编写审计报告和案例等方式,推动审计成果在银行内部的传播和应用。在这种方式下,不仅加深员工对审计工作的认识,还进一步增强风险防控意识。

4.3 积极参与商业银行治理和风险管理

对内部审计部门而言,积极参与商业银行治理和风险管理是其重要的职责和使命,在促进商业银行持续发展具有重要意义。为做好这方面工作,内部审计部门需做好以下几点:一是,积极参加关于商业银行治理机制的建设和完善。在这个环节中,审计部门需要对银行各方面情况进行深入了解,具体包括银行组织架构、权力运行、决策机制等。之后审计部门可开始对商业银行治理的有效性进行全面评估,以便能够及时发现潜在的风险和问题。二是,加强对银行面临风险水平、类型及分布情况的关注,并做好重大风险点的识别。根据对银行战略规划及业务计划的审计情况,审计部门可对其合理性进行评估,从而发现是否存在潜在的风险。期间,审计部门为管理层在决策方面提供有效参考依据,保障商业银行稳定发展。三是加强与外部监管机构的沟通与联系。在这方面,审计部门通过与监管机构进行深度合作,能够帮助其更好地了解当前监管政策和要求,促使银行内部审计工作开展符合监管要求。同时,审计部门还可利用监管机构的资源和经验,不断提升自身审计水平。

5 结语

综上所述,随着我国经济常态化,商业银行内部审计质量与价值关系到银行发展稳定性,因而备受关注。对此商业银行应充分认识到内部审计工作的重要性,为提高内部审计质量与价值,应结合实际情况,采取合理措施,不断完善内部审计体系,为促进银行持续健康发展奠定良好基础。

[参考文献]

- [1] 晏兴玲. 关于新常态下农村商业银行内部审计工作转型升级的思考[J]. 现代企业文化, 2021, (36): 100-101.
- [2] 黄惠华. 商业银行内部审计工作中大数据技术应用的方式和建议[J]. 现代经济信息, 2023, 38(7): 113-115.
- [3] 唐建彬. 浅析新形势下商业银行内部审计职业精神内涵与培育路径[J]. 中国内部审计, 2024, (3): 42-46.
- [4] 詹丹虹. 增值型内部审计在商业银行信贷风险管理中的应用研究[J]. 中国管理信息化, 2022, (19): 45-48.
- [5] 刘婕妤. 大数据背景下商业银行内部审计增值功能探究[J]. 商业观察, 2023, 9(23): 55-58, 79.

作者简介:

高敬庄(1970--),男,汉族,河北保定人,大学,经济师,研究方向: 商业银行内部审计。