

大数据视阈下商业银行内部审计探讨

公言保

中国银行泰安分行

DOI:10.12238/ej.v7i5.1583

[摘要] 大数据时代的到来,对于审计工作有着深远地影响。其中内部审计工作作为商业银行的重要工作内容,在大数据的推动下,不仅实现了高效率的内部审计工作,还保证了审计工作的成效性。与此同时,大数据环境也给商业银行内部审计工作带来了更多的机遇和挑战。本文通过分析大数据视阈下商业银行内部审计工作的现状,找出其所面临的机遇与挑战,最终提出相关优化策略,对大数据背景下商业银行内部审计工作进行更深一步的探讨。

[关键词] 大数据; 商业银行; 内部审计; 探讨

中图分类号: F830.33 **文献标识码:** A

Exploration of Internal Audit in Commercial Banks from the Perspective of Big Data

Yanbao Gong

Bank of China Tai'an Branch

[Abstract] The arrival of the big data era has a profound impact on audit work. As an important part of commercial banks, internal audit work, driven by big data, not only achieves efficient internal audit work, but also ensures the effectiveness of audit work. At the same time, the big data environment has also brought more opportunities and challenges to the internal audit work of commercial banks. This article analyzes the current situation of internal audit work in commercial banks from the perspective of big data, identifies the opportunities and challenges it faces, and ultimately proposes relevant optimization strategies to further explore the internal audit work in commercial banks under the background of big data.

[Key words] big data; Commercial banks; Internal audit; discuss

引言

在信息技术飞速发展的当今社会, 各行各业的活动都离不开信息化建设, 大到国家层面, 小到个人行为。以商业银行的内部审计工作为例, 近些年, 虽然大部分商业银行借助信息化技术取得了重大的进步, 使得内部审计工作有了质的突破, 但是要想建立完善的审计体系, 还需要走很长的路。信息化技术以其能够对数据进行高质量处理、评估隐藏风险以及发现异常问题等优势, 广泛应用于社会各行业。商业银行要想快速适应大数据时代, 必须作出相应的调整, 做到与时俱进。在大数据背景下, 实现大数据与商业银行各项业务的有效结合, 形成完善的生态体系, 不断地优化内部审计工作, 推动商业银行更顺利地运营。

1 大数据概念

随着信息技术的发展, 大数据已经成为网络热词, 现如今, 各行各业的发展都离不开大数据^[1]。其主要内容是形容企业创造的大量的非结构化或半结构化的数据。通过对这些数据的分析, 相关企业需要投入一定的时间和金钱成本, 最终的分析结果可以为企业的发展提供决策性依据。由于数据数量的庞大, 在进

行分析工作时, 要借助电脑等设备, 从这些数据中筛选出对企业有用的数据。如今各个行业在进行业务时都要借助大数据, 因此大数据也成了一定的生产要素, 人们对于大数据的关注程度越来越高, 不仅是在计算机行业, 金融行业也体现得尤为明显, 因此, 在商业银行内部审计工作中, 要紧随大数据时代的步伐, 推动本行业的发展。

2 大数据视阈下商业银行内部审计的现状

大数据的到来给商业银行内部审计带来了重大改变, 使得其工作模式和业务流程发生了翻天覆地的变化。虽然在一定程度上提高了商业银行内部审计的效率, 但同时也增大了审计的风险性。现如今, 审计工作的结果过于依赖大数据, 审计人员在制定审计报告时, 也存在诸多问题, 例如格式的不统一、信息不全以及内容过于单一。因此, 大数据对于商业银行内部审计就像一把双刃剑, 要科学合理地借助大数据完成内部审计工作, 推动商业银行的发展。

3 大数据视阈下商业银行内部审计面临的机遇

3.1 推动商业银行内部审计持续化发展

当今社会,大数据已经渗透到人们的生活,商业银行的内部审计工作必然要顺应时代的潮流,朝着可持续的方向发展。不但要注重审计工作的各项原则,又要将有用的数据信息与审计工作相连接。大数据的到来推动了商业银行内部审计的革新,为审计的一些业务提供了技术支持,银行也可以更高效地完成审计工作,从而为未来的发展道路打下坚实的基础,确保银行内部审计的可持续发展。

3.2有效革新商业银行内部审计模式

虽然大数据在商业银行内部审计中的应用较多,但是对于数据的处理分析却相对较少,因此就会出现在数据收集上可以做到很好,但实现多维度数据分析却很难。随着互联网技术的发展,数据化信息技术不断地扩大平台建设,为高效地处理数据提供了可能,与此同时,多元化的大数据审计软件也帮助了商业银行实现了多维度分析,这些都促进了商业银行内部审计模式的转变与创新,为商业银行的发展提供了技术保障^[2]。

3.3极大提升商业银行内部审计效能

大数据作为时代的产物,许多企业都想抓住大数据带来的机遇,商业银行也不例外,大数据的到来给商业银行的工作模式也带来了巨大的变化。大数据时代诞生了许多审计软件,这些都可以帮助商业银行高效地完成审计工作。审计软件往往有着人工不具备的功能,在一定程度上可以代替人们进行工作,无论是在数据的收集还是分析,都能更精准地定位,提升审计工作的准确性。在各种新型审计软件的作用下,商业银行可以实现对未来发展趋势的预测,也为审计工作提供了决策性依据,找出问题关键,最终提升商业银行内部审计的效能。

3.4持续推动商业银行自身创新发展

商业银行想要在当前时代站稳脚跟,必须把握住时代的机遇,合理地借助大数据这一技术,结合自身发展特点,对相应工作做出调整与创新。审计工作与数据信息密切相关,科学地利用大数据,能够打破传统的内部审计理念,朝着适合商业银行发展的方向转变。因此,要将大数据与商业银行的内部审计有机结合,对审计观念进行创新,牢牢把握大数据背景所带来的机遇,结合时代特征不断地创新审计模式,做到与时俱进,以此促进后续更好地发展。

4 大数据视阈下商业银行内部审计存在的挑战

4.1大数据加大商业银行审计制度风险

随着大数据时代的到来,商业银行的各项业务流程都发生了转变,尤其是对于内部审计工作^[3]。虽然在大数据的推动下,不仅实现了高效率的内部审计工作,还保证了审计工作的成效性。但接踵而来的也有一定的弊端,大数据也在加大商业银行审计的风险,我们不能只看到大数据给我们带来的好处,这些风险也要引起重视,正确地看待大数据给我们带来的利与弊。如果商业银行的内部审计工作无法正确使用大数据技术,且未能将该项技术与审计工作有机结合,很容易出现走弯路的现象,其发展也会受到阻碍。大数据作为新兴的技术,各方面都还在发展过程中,我国对于该项技术的法律条文也一直在更新,目前仅有极少

数的法律条文为审计工作提供指导,从它的内容来看,也只是列出了简单的规定,想要真正实施起来还存在一定的难度。与此同时,我国目前许多地方都设立了地方性法律法规,也有针对审计工作的,这些规定也存在一定的弊端,就是地方性太强,不能普遍适用。因此,这些在实际实施起来也不能给商业银行的审计工作带来帮助,审计制度风险也不会被降低。

4.2对审计人员数据分析能力提出要求

当前社会,数据信息越来越多,内部审计工作涉及的范围也越来越广,商业银行也应当不断完善审计工作。虽然大部分网络技术可以帮助人们完成审计工作,但无法完全代替工作人员进行工作,还需要人为的干预,这就对审计人员的综合能力有着更高的要求^[4]。首先,加强对员工大数据技术应用的培训、对审计人员进行专门的技能考核等是首要任务,由于大数据作为新兴的技术,之前也没有类似的经验,在掌握与了解上会存在一定的难度。并且还要求相应的审计人员对商业银行内部审计工作的流程熟练掌握,要能更好地适应大数据模式下的审计工作,这些都是大数据背景带来的挑战,如果无法适应,就极大地影响了工作效能。现在的许多行业都朝着信息化方向发展,商业银行内部审计人员也应当提升自身的综合能力,本着负责任的态度,具备更强审计能力,能够做到熟练应用大数据技术,有效应对各种审计问题。

4.3数据生产及安全使用问题成为关键

大数据技术已被各个行业广泛应用,该项技术有得天独厚的优势,既高效又便捷,这些都能帮助商业银行内部审计工作提升工作效率,但是如果数据的生产及安全不能得到保障,也会增大审计工作的风险,为审计工作带来麻烦。当今社会互联网技术如此发达,稍有不慎,用户信息就可能泄露,商业银行应当注意到这一点,将数据生产和安全使用工作放在首位,必须确保数据的安全性。首先,商业银行内部审计工作涉及许多银行内部的秘密信息,要是发生泄露,会给银行造成很大的损失,在这里办业务的客户也会受到影响,要确保商业银行内部信息的绝对安全,增强安全意识,加强安全认证,让客户对于该银行也有着更高的信任度。其次,审计人员在进行审计工作时,要检查系统运行状态,是否在安全的情况下操作,保护好企业和个人的信息,确保各项数据的安全。

4.4数据系统与审计系统如何实现融合

商业银行想要将审计工作顺利地展开,必须顺应时代的发展,在当前大数据时代,商业银行要将大数据信息系统和审计工作有机融合,在此过程中,仍然会面临诸多挑战。第一,在数据系统和审计系统融合的过程中,怎样确保系统之间的数据接口很好地衔接是一大难题。第二,在数据系统进行更新过程中,怎样确保各项数据不受更新系统的影响,且不影响正常运行。总而言之,在实现数据系统与审计系统的有效融合的路上,需要商业银行付出更多的努力。

5 大数据视阈下商业银行内部审计优化策略

5.1丰富数据资源,奠定发展基础

在当前大数据环境下, 各个行业的发展都离不开大数据技术, 商业银行也不例外, 想要实现自身审计工作的进一步发展, 就要做到丰富审计数据资源。首先, 将数据收集工作做好, 并认真对待审计数据维护工作, 为后续的审计工作打下坚实的基础。数据资源有着庞大且复杂的特性, 如果不对其进行科学管理, 审计工作可能会变得杂乱无章, 因此, 商业银行所要做的是加强对数据的管理, 根据数据的不同特征对其进行分类, 制定科学的管理模式, 在此基础上也要不断地优化数据资源, 保证收集的每个数据都有意义。在当前大数据时代, 数据信息已经成为重点关注内容, 要通过科学创新的方式对数据进行收集, 具体方式包括一次性收集、互联网采集和两种数据采集方式融合, 通过分析审计工作的具体内容, 选择合适的采集方式, 更高效地完成审计工作。

5.2 加快平台建设, 推进工作进展

就目前审计系统的功能来看, 能够满足简单的商业银行内部审计工作, 但想要进一步提升审计效率, 就需要加快数据管理平台的建设, 为审计工作提供更多的功能, 推进工作的开展。首先, 对于审计数据的分析工作, 要有一个高效能的平台, 其功能要涵盖多个方面, 也要符合商业银行审计工作的多样性, 借助先进的信息技术, 打造更完善的数据平台, 提升数据处理的速度与能力。此外, 也要建立相应的审计监督平台, 通过该平台确保审计工作的准确性与严谨性, 要结合银行的特征, 通过科学地设计, 制定配套的体系, 能够从多方位对商业银行进行风险评估, 且预测未来发展的趋势, 为后续的工作提供参考依据。最后, 就是要建立智慧型的审计资源管理平台, 通过该平台, 可以强化审计工作的质量, 实现审计人员对工作成果的共享, 提升审计工作的生产效率。因此, 加快平台建设对于商业银行的内部审计有着意义。

5.3 加快工具研发, 延伸工作视野

由于当前各种数据资源极其丰富, 商业银行在进行审计工作时, 也要加快对工具的研发, 为审计工作提供技术支撑。相关审计人员要加强对大数据技术的应用, 时刻关注数据技术的创新, 借助各种新兴的分析工具, 如ACL、SAS等, 对审计数据进行更

深地挖掘, 不断地延伸审计工具, 实现高效的审计过程。与此同时, 也要通过自身的努力, 对新的模型工具进行创建研发, 根据具体用途创造多样化的工具模型。最后, 在对审计结果进行分析时, 除了传统的表格形式, 也可以对新形式的分析模型进行研发与扩展, 如趋势图和热图等, 对审计数据分析结果可视化加工, 创造新的模式, 延伸工作视野。

5.4 制定科学规划, 做好审计评估

有着科学的工作计划是工作顺利进行的重要体现, 在商业银行的内部审计工作中, 应当充分分析工作特点, 制定科学合理的规划。在审计工作进行之前, 要先将大数据技术熟练掌握, 并根据审计内容, 对工作计划合理编排, 确保审计工作的准确度, 在使用大数据技术时, 可以及时地了解到风险的变化趋势并做出干预。与此同时, 也要对以往的审计结果进行整理, 做到查漏补缺, 找出需要重点审计的内容。最后, 也要借鉴以往的成功案例, 将专业化研究与监督工作有机融合, 实时关注社会经济的发展动态, 及时对审计工作计划进行补充, 更全面地制定规划, 推动审计工作的顺利开展。

6 结束语

在大数据的背景下, 为商业银行内部审计工作带来了许多机遇与挑战。想要确保银行的可持续发展, 就要牢牢地抓住机遇, 正确地对待这些挑战, 科学地借助大数据技术, 对内部审计工作做出调整与创新, 不断地完善审计工作内容, 在大数据技术的推动下, 实现商业银行内部审计工作的优化发展。同时, 在一定程度上也推动了我国经济的发展。

[参考文献]

- [1]陶少卿.大数据时代下银行内部审计工作的探讨[J].现代商业,2020,2(3):21-22.
- [2]刘荣.浅析“大数据”时代的内部审计应对策略[J].中国内部审计,2021,4(2):123-124.
- [3]李泓池.新常态下商业银行内部审计问题探讨[J].财会通讯,2021,3(11):34-35.
- [4]陈寰.经济新常态下商业银行内部审计的转型与增值[J].会计之友,2021,2(15):31-32.