

研究型审计在商业银行落地路径探讨

李红明¹ 张燕珺²

1 中国农业银行审计局西安分局 2 陕西红旗民爆集团股份有限公司

DOI:10.12238/ej.v7i8.1833

[摘要] 2021年全国审计工作会议强调“要把研究作为审计的前置准备,保证审计时能有的放矢,审计结果能够更好地为党和政府提供决策参考”。本文从分析商业银行研究型审计工作不足入手,拟就新时代商业银行内部审计工作(以下简称内部审计)如何围绕督促党中央重大决策部署和国家经济金融政策在本单位的贯彻落实提出路径建议。

[关键词] 商业银行; 研究型审计; 路径

中图分类号: F830.33 **文献标识码:** A

Discussion on the idea of developing research audit in state-owned commercial banks

Hongming Li¹ Yanjun Zhang²

1 Xi'an Branch of Audit Bureau of Agricultural Bank of China 2 Shaanxi Hongqi Civil Explosive Group Co., Ltd

[Abstract] The 2021 National Audit Conference emphasized that "research should be taken as the pre-preparation of audit, so as to ensure that the audit can be targeted and the audit results can better provide decision-making reference for the party and the government". This paper starts with the analysis of the shortcomings and reasons in the research-based audit work of state-owned commercial banks, and puts forward some ideas and suggestions on how to carry out theoretical research and audit practice exploration on the internal audit work of state-owned commercial banks in the new era (hereinafter referred to as internal audit) around the major decision-making arrangements of the CPC Central Committee and the implementation of national economic and financial policies in this unit.

[Key words] state-owned commercial banks; Research audit; thinking

研究型审计是在开展审计工作的同时运用研究的思维和方法,展开研究分析,促进理论探索与实践紧密结合,把理论研究和实践工作共同推向新的高度,最终提升审计工作的总体成效。目前商业银行或许对研究型审计重要性的认识还没有达成一致,但有关实际工作已在逐步展开,难免存在一些问题与不足,有待于进一步完善。

1 商业银行研究型审计存在的不足及成因分析

1.1 研究的层次不够高

商业银行在传导落实国家金融方针政策过程中担负着不可替代的示范作用,督促党中央重大决策部署和国家经济金融政策在本系统、本单位贯彻落实是其内部审计工作首要的政治任务,但是商业银行对党和国家方针政策的研究落实,习惯依赖于监管部门指导,观望和侥幸心理长期存在,这也导致近年部分商业银行从自身利益考虑,执行国家降息、减费、让利等政策不够严格,受监管处罚较多。同时,内部审计查证问题具体深入,讲述审计案例比较生动,但是跳出银行业和审计职能本身总结、分析、揭示普遍性、趋势性问题的能力水平仍显不足,这也是审计研究层次不高的另一个表现。^[1]

1.2 研究的全过程尚有差距

目前审计研究“重两头轻过程”,即比较重视审前调研和审后总结,而在审计过程中针对重点问题的具体研究不够,而且对两头的总结研究也多停留在程序方面,某种程度上审前调研重在造舆论,审后总结热衷于引起高层关注,而对审计目标是否实现、是否真正达到促进经营管理的目的研究不足,存在为了成果而研究成果之嫌。

1.3 研究在审计项目之间不够平衡

一方面,对于监管部门、高管层比较关注的审计项目,如对加大中小企业减费让利、加大服务实体经济、落实中央八项规定及其实施细则精神等政策跟踪性审计投入的研究力量比较多,而对信贷三查制度落实、经营真实性、整改监督等传统审计项目研究不够。^[2]另一方面,研究的角度不够全方位,对本行制度办法本身研究较多,而对其适用性研究不够,擅长对照条条框框找问题;对审计内部流程研究较多,而对被审计单位实际经营管理情况研究不够,提出有价值审计建议的能力不足,问题屡查屡犯现象比较普遍。^[3]

2 推进商业银行研究型审计有序开展的对策建议

2.1 提高政治站位,提升研究层次

一是要加强党对内部审计工作的全面领导。要充分利用内部审计健全的党组织体系,把全体审计人员的思想和行动统一到党中央、国务院对经济金融和风险控制形势的判断上来,不断提高政治站位,始终确保研究目标方向始终与党中央保持高度一致。二是要善于从政治角度看待经济金融问题。审计作为内部专门的监督部门之一,要善于从政治角度看待审计发现问题。要把虚列费用、铺张浪费等表面上看是财务管理不严多花钱的问题,上升到中央八项规定及其实施细则精神落实方面的政治高度看待,着力审计研究的质量和层次。^[5]

2.2 完善体制机制确保研究型审计内容的全面深化

一是树立全员开展研究型审计理念。人人都要树立研究型审计理念,深入研究经济金融形势,客观分析本单位可能面临的风险与挑战,把理念方法贯穿于每一个审计项目之中。^[4]同时,要把研究开展情况及效果纳入对审计部门和审计人员的考核,从制度上给予约束与激励。二是建立全流程和全覆盖研究型审计机制。要改变过去主要重视总结“两头”而忽略审计过程的做法,要从酝酿审计计划开始即进行调查,形成较高质量的风险评估报告,虚心听取相关业务主管部门的意见并不断完善,最终确定审计计划是否正式立项。过往经验一再证明,与其反复开展多批次重复性的低效审计,不如做好研究,扎实做好几个精品项目更有意义。另外,要坚持研究的项目全覆盖,可以根据项目的重要性等因素,选择性开展融入性研究,确保将研究型审计的新理念新方法嵌入渗透到每一个项目审计之中。三是坚持问题导向,持续推进研究与审计项目的深度融合。如果说审计的目的是揭示并帮助解决问题,开展研究型审计的目的就是更好、更科学、更高效地达成上述目标。国家领导人说过,查出问题不整改,比不查出问题影响更坏。内部审计应坚持多层次、多渠道与被审计单位沟通交流,协助查找问题的根源性原因,督促各相关方切实履行各自的内控职责。

3 提升国有商业银行研究型审计质量的思路探讨

3.1 为研究型审计开展创造必要的宽松环境

一是要提高对金融及内审工作重要性的再认识。审计人员首先要对金融业,特别是新时期金融业的极端重要性有足够的认识。随着数字经济的飞速发展,银行业的经营模式发生了翻天覆地的变化,商业银行必须始终坚持服务实体经济的本源,内部审计也应据此开展项目检查及研究工作,为高层决策提供有价值的审计建议。同时,要进一步提高对内部审计重要性的认识。提高对内审工作重要性认识的关键在于总部,高管层要做到自身认识正确,并给予内审部门充分信任,创造宽松的履职环境,不能为了创新让内审等监管部门一再后退,而在发生风险时候让其充当“救火队”。二是研究要立足新定位、聚焦主责主业。监督服务是审计的职能,监督是基础,服务是监督基础之上的服务。现阶段商业银行要将防范化解重大风险作为审计研究的重中之重,深入贯彻国家领导人关于金融要树立以人民为中心的

发展理念,及时跟踪反映影响国计民生的苗头性、倾向性和普遍性问题。三是持续推进内控体制机制整体改革。部分商业银行内部有一种倾向性认识,即认为监督检查包括整改是审计等监督部门的事,有些强势业务条线“部门银行”思想根深蒂固,对发现的问题不反思自身不足,而过多从经营和创新压力大等方面强调客观原因,致使某些本可以通过内部审计发现并整改的问题受到监管处罚,甚至引发声誉风险。要进一步明确内控“三道防线”职责,形成整体内控合力,为审计人员开展审计理念方法的研究并持续创新提供内生动力和环境。

3.2 夯实开展研究型审计的物质基础

人是一切活动中最具有主观能动性的因素。树立了新理念、形成了好的机制,投入足够人力资源就该提上议事日程。

3.2.1 加强日常培训。要充分利用日常政治理论和业务学习、审前培训等形式提高审计人员的综合素质,促使其全面掌握党和国家经济金融政策和监管要求,从思想上理解开展审计项目的意义,并在项目实施全过程主动开展形式多样的分析研究。建议总行及审计分局驻地一级分行在开展业务培训时将审计人员纳入其中,以便审计人员能在第一时间掌握总行的战略决策,以及一级分行的贯彻落实情况,有助于提高审计的针对性。

3.2.2 加强与经营行业务人员的岗位交流。目前大部分审计人员离开业务岗位时间较长,吃老本现象比较突出。岗位交流可以将审计工作需要与员工个人职业发展意愿结合起来统筹安排,按照跟班学习、挂职交流、正式调动等方式组织实施,为审计双方相互学习、换位思考、丰富履历提供平台。

3.2.3 引入亟需专业技术人才。一方面,传统意义的纸质档案资料已被海量电子数据所替代,不具备一定的信息科技知识,要想做好审计将会举步维艰;另一方面,互联网、人工智能等技术已被广泛运用于银行业务中,部分金融产品的线上化比率已达80%甚至更高。对通过培训与岗位交流短期内难以满足审计工作及研究需要的数据分析等高端人才,可以通过社会招聘获取,以解决审计业务的空白点,也避免因此发生审计风险。

3.3 多渠道拓展研究型审计之路

国家审计署等外部监管部门对内部审计具有业务指导的职责,其指导意见和工作要求,也是内部审计进行理论研究和审计实践的有效抓手,两者可以在研究型审计领域进行相互学习:

3.3.1 加强与监管部门各层级对等交流。审计体改后,内部审计与监管部门的沟通模式基本为“总对总”,交流层次高但是全国各地区域经济金融和风险控制形势千差万别,双方高层达成的监管意见很难直接落地。建议恢复双方各层级的直接交流,以便审计人员能及时准确掌握所在区域的金融风险防控形势,及时开展针对性研究及项目审计。^[6]

3.3.2 互认监管审计成果。新修订的《审计署关于内部审计工作的规定》明确,审计署对于内部审计发现并已整改问题不再进行处罚,其他监管部门也出台过类似规定,但是在实际执行过程中尚有差距,部分地方监管检查人员为了图省事,对内审检查已发现并整改问题依然予以处罚。这样一来被审计单位对内部

审计比较抗拒,因为在他们看来,即使内审反映问题比较轻微,但日后将会成为监管处罚的目标或继续深入检查的线索。对此,期望监管部门严格落实有关规定并客观评价内审工作成效。同时,商业银行在接受监管检查时候,既要提供内审工作开展情况及结果,也要主动反映整改处理成果,争取支持理解。如果内部审计能与监管部门真正达成共识,相互信任,将有利于审计人员放下思想包袱,充分履职尽责并加强研究分析,不断调整审计目标和工作重心,促使全行稳健经营,最终实现监管与内审的共同目标。

3.3.3共享监管审计理念方法。监管与内审的角度、目标有所不同,但监管审计的方式方法是相通的。内部审计要主动加强与监管部门的日常沟通,了解中央政策和最新监管要求并及时开展前瞻性研究。资产新规出台多年,近年正式实施,之所以一再延长新规落地过渡期,是银保监会等部门对银行业相关资产业务规模结构、风险状况进行充分调研后,为确保不引发大的系统性风险不得已而采取的补救性措施。尽管监管部门用心良苦,但新规正式实施后,仍爆出不能按期兑付、名义不保本实际保本等风险事件和违规问题,也不排除部分银行存在上有新规,下有对策的想法。同时,监管部门可以适时组织开展内审工作交流,分享监管审计理念方法,指导内部审计化解风险与挑战。^[7]

4 结语

研究型审计既是审计理念,也是一种工作的方法,必将伴随着审计工作的发展而发展。与国家审计相比,目前商业银行研究型审计尚有诸多不尽规范之处,但相信随着国家整体审计体制机制的完善和内部审计角色定位的逐渐清晰,必将激发全体审计人员理论联系实际的学风和求真务实的工作作风,以及持续

创新的热情,推动以理论研究促使审计实践得到有效突破,最终实现商业银行研究型审计的高质量发展。

[参考文献]

- [1]孙夏赋.应当探索多种形式的研究型审计[J].中国审计,2019(23):39-40.
- [2]许芷浩,胡友良.关于开展研究型审计的几点思考[J].中国审计,2020(16):64-65.
- [3]冯均科.准确把握内部审计的艺术性[J].中国内部审计,2021(9):1.
- [4]励永惠.基层审计机关做实研究型审计需要关注六个方面[J].中国审计,2022(5):24-25.
- [5]张君儒,余敦.浅谈国有商业银行新时代政策跟踪审计[J].中国内部审计,2021(8):41-43.
- [6]张玉竹.加强党对国有企业内部审计工作的领导[J].中国内部审计,2020(12):70-72.
- [7]张丽燕,段璟鹏.开展全过程研究充分发挥监督效能——甘肃省审计厅开展某高校主要领导人员经济责任履行情况审计实践探索[J].中国审计,2022(5):49-50.

作者简介:

李红明(1969--),男,汉族,陕西麟游人,本科,中国农业银行审计局西安分局高级审计师,研究方向:商业银行内部审计理论及实务等。

张燕璐(1973--),女,汉族,陕西绥德人,本科,陕西红旗民爆集团股份有限公司高级会计师。研究方向:国有企业财务管理、企业内部审计理论及实务等。