

# 现代风险导向审计视角下的商业银行审计

董焱, 张璞 (指导老师)

(重庆师范大学涉外商贸学院, 重庆 401520)

**摘要:** 纵观全球金融市场, 商业银行仍然占据着世界金融市场体系的核心地位。不同于央行, 商业银行作为社会金融中介机构其在经营上承担着一定的风险, 因此风险评估显得尤为重要。

**关键词:** 现代风险导向审计; 商业银行; 审计风险

## 0 引言

随着国际金融形势日趋复杂和我国金融改革的不断深化, 传统的风险导向审计已经不能适应时代的发展, 于是现代风险导向应运而生。本文就现代风险导向审计视角下的商业银行审计的相关问题做了一定的探索, 从而更好促进我国商业银行的发展。

## 1 现代风险导向审计概述

现代风险导向审计和传统风险审计模式在很多方面都有了改变和发展, 尤其在风险的评估范围有了很大的提高和扩展, 现代风险导向审计更注重宏观背景下的审计, 而不是只关注微观层面, 其在审计理念和相关理论知识方面也有了很大的发展, 主要集中在以下几个方面。

### 1.1 现代风险导向审计理论内涵与实务特点

现代风险导向审计不仅注重内部控制, 更加看重外部环境对企业的影响。在进行风险评估时要以系统观, 战略观为指导思想, 结合企业的内外部环境科学有效的进行评估。在控制风险时既自上而下, 也自下而上。把实质性程序和发展战略相结合, 从宏观与微观两个角度分析, 相互佐证, 提高效率<sup>[1]</sup>。

不同于传统风险导向审计方法, 现在风险导向审计实务具有以下的特点。第一, 现代风险导向审计在审计模式在开展审计实务性调查过程中, 能够充分发挥市场优势, 能够充分考虑市场和环境的影响因素, 从而保障审计工作开展的效果。而且现代风险导向的审计方法是从企业经营角度出发。也就是从经营风险问题出发, 能够充分挖掘审计过程中存在的风险问题, 对于这些问题进行深度调研, 利用市场分析的观点来对潜在的风险进行相应的分析和挖掘, 从而更好帮助企业开展经营管理, 同时这种风险还会将企业经营环境、风险水平以及诚信程度作为基本元素进行考虑。最重要的是, 在现代风险导向审计理论和实务管理结构中, 要将范围、深度以及广度作为评定的根本依据, 从而保证审计的合理性和科学性。第二, 现代风险导向审计还具有重心前倾化的特点。也就是开展风险审计过程中, 会将审计的工作重点转移到风险评估环节当中, 这就需要对被审计单位进行充分的了解和调研, 要重点了解被审计单位的基本情况、经营环境、信用程度等, 同时还需要对于企业的发展战略目标、企业规模管理以及企业经营管理模式进行综合分析, 在有效整合管理约束机制的基础上, 从而对被审计企业的相关经济活动和业务进行有效地分类, 从而保障现代风险导向审计理论能够更好地为企业事务管理服务, 从而提高行业服务管理效率。

### 1.2 现代风险导向审计的应用情况

随着经济的飞速发展, 企业的经营管理日趋复杂, 其所面临的风险也越来越大, 因此社会公众对审计师的期望也随之增加。传统风险导向以内部控制为主, 忽略了外部的宏观环境, 再加上审计失败和舞弊现象频出, 因此加剧了公众的恐慌。在这种环境下迫使审计师对其所使用的审计模式进行探索和改革。1997年, Mark E. Haskins和Mark .W Dirsmith两位教授率先提出了经营风险法, 该方法被认为是现代风险导向审计的雏形。Bailey在2003年提出了现代风险导向审计, 虽然在许多方面还不够全面细致, 但为后人奠定了基础。Philil Lee也在2003年确定了以风险导向为基础的审计模式, 还强调企业内外部因素相结合进行风险分析。而且我国的大部分研究都处于理论阶段, 对实际应用过程中所遇到的问题研究比较少。现代风险导向审计理论在各行各业都被广泛应用开展, 尤其是在金融业, 房地产业, 上市公司等高风险行业<sup>[2]</sup>。本文主要以现代风险导向审计在银行应用为例来具体说明现代风险审计理论利用情况。

## 2 现代风险导向商业银行审计实务中的常见问题

### 2.1 内部控制系统松散, 增大审计失败风险

银行的内部控制系统是防范金融风险, 保障银行健康运行的前提和保障。各银行尽管在信贷管理、业务管理、风险管理等内部控制制度方面制定了多项指导意见和管理办法, 但在执行中仍然存在很多问题。就以盛京银行北京分行为例, 一般信贷的风险有三方面, 分别是事前, 事中和事后。我国银行普遍重视事前审查, 对事中和事后管理相对弱化, 因此不良贷款率日趋上升。2015年1月6日, 盛京银行北京分行的五笔贷款即将到期, 但借款人却丧失还款能力。按规定银行工作人员应在查明原因后及时追回款项。但业务经理李某却伙同员工进行骗贷, 利用银行信誉欺骗孔某进行倒贷来抵消不良贷款, 随后还伪造了一系列材料。按规定像审查意见等材料应由部门出具并盖章, 再交由部门负责人签字。但事实上管理层并不知晓, 所有材料都是李某伙同他人私自出具。审计部门却并未及时有效的发现舞弊, 这反映出银行内部监控存在漏洞和空白, 管理流于形式, 没有及时监控逐日逐笔业务。另外, 管理层只对信贷业务整体流程进行监控, 却忽略了对信贷员及经办人员的监察管理, 导致员工私下串通进行舞弊。除此之外, 绩效考核制度也不完善, 银行员工的工资很大一部分跟绩效挂钩, 不良贷款率的上升将引起降薪潮, 所以一些员工才会为此铤而走险<sup>[3]</sup>。

### 2.2 信贷资产管理混乱, 缺乏现场审计

贷款是商业银行的一项基本业务,也是商业银行的主要收入来源。按规定银行应该全程对贷款资金进行监控管理,但国内大多数银行仅在贷款之前进行严格的背景审查,对后续资金流向的监管却流于形式,缺乏现场实地考察。同时,对一些担保物的真实市场价值也缺乏专业性的评估,现实中经常有一些公司会利用银行信贷管理上的漏洞谋取利益,致使银行损失惨重。阳光公司是一家从事石油开采机器研发的企业,因资金紧张向A银行贷款600万,并出具了在大庆油田小规模试验的报告,表明该企业前景广大。西城企业集团进行担保,借款方还提供了价值达800万的反担保物碧玉镯。A银行信贷员对阳光公司和西城集团的财务报表进行了初步分析后就上报了银行贷款审查处,结果一致批准了该项贷款。贷款发放后信贷员并未实地考察,也未追踪资金流向,银行管理层也未重视。直至付息困难时银行才发现不对劲,此后企业一直阻挠银行信贷员进行实地考察。后来去工商局一查才发现该企业早在去年就被吊销了营业执照进入清算程序,西城集团对此也毫不知情。而反担保物碧玉镯在古玩市场上就值50块钱。由于银行信贷管理的失误,银行因此承担了很大的损失。

### 2.3 部分业务私下交易,管理层凌驾审计部门

内部审计部门本应是独立于管理层,直接对董事会负责的。但一些管理人员为了谋取私利,有意规避审计部门进行私下交易。例如与他行达成秘密协议,通过买入返售金融资产和卖出回购资产,达到做大年末资产和负债规模;还有通过购买信托受益权、定向资产管理计划投资模式发放贷款,规避国家信贷规模控制,且有的贷款改变用途。例如当银行管理层为了业绩,淘汰竞争对手,提高风险收益。私自扩大信贷规模,且有时明知贷款被违规使用,但只要企业按时还款也就睁一只眼闭一只眼。而在面对审计部门调查的时候,也常利用其职务便利阻挠调查,致使审计证据不足。

## 3 现代风险导向审计视角下提高企业审计的几点建议

### 3.1 完善内部控制,减低审计风险

一个好的内部控制系统可以大大提高企业的运行效率,它就像一台360度无死角的摄像头,时时刻刻注视着企业的一举一动。即使发现了错误也能在第一时间弥补,把损失降到最低。首先,要职责分明,明确各自的责任,尤其是管理层。其次,岗位分明,一人不能身兼数职,避免自己审“自己”的局面,还要形成互相检查机制。最后,强化内部审计。内部审计部门应独立于其他管理部门只接受董事会管辖;设置专门的内部审计人员,不得由财务等部门人员兼任;内部审计人员不得参与除审计业务之外其他任何经济管理活动,始终坚持以独立第三方的身份去监督,分析和评价企业的各项经济业务<sup>[4]</sup>。

### 3.2 善用现场审计,加强信息管理体系

现场审计属于事中审计,银行可以通过派遣审计人员到贷款企业进行实地考察,了解后续资金的流向及使用情况。而科学规范现场审计方式,可以提到审计监督水平,达到事半功倍的效果。审计人员应通过新闻,网络等渠道对企业有一个大致的了解;向被审计企业发放标准格式的调查问卷,详细了解被审计单位的人员,内控,及经营情况;需跟最基层的人员交流沟通,因为基层人员在实践中往往会发现各种漏洞。随着信息技术管理系统不断被应用到经济管理行业,对于审计人员的要求也越来越高,不仅要掌握相应的专业知识,同时还要能够具有相关的软件使用技术。好的信息系统建立能够有效提高现代企业管理的质量和效率,从而保障管理的科学性和合理性。因此企业必须要制定科学的管理制度和培训制度,通过系统化、规范化的训练,使得员工能够迅速掌握相关软件和系统的使用,从而更好开展信息管理工作。此外,不同的企业对于信息管理系统的需求是不同的,因此企业需要从公司未来发展的角度出发,结合企业实际运营的状况,制定符合自己公司发展的管理制度和管理系统,从而更好促进企业的健康发展。

### 3.3 提高企业审计人员素质,优化绩效考核

现代企业的竞争实质是人才的竞争,企业在发展过程中要把人才放在突出位置,通过各种培训活动来不断提高企业审计人员的综合素质。例如,可以要求企业管理精英或者高校教授来企业进行现场教学来解决员工在管理遇到的问题。此外还需优化绩效考核,提高员工积极性。对审计工作的完成情况,工作质量,综合业务能力,获奖情况及论文发表等方面进行全方位的考核,并对积极进取作出突出贡献的审计人员进行表彰及嘉奖<sup>[5]</sup>。

## 4 结论

总之,现代风险导向的企业审计方式比传统的基于风险评估的审计企业潜在风险的方法更科学合理,在审计模式和审计方法更加完善,符合时代发展趋势。各个企业为了更好地应用现代风险审计理论过程,只有不断加强制度建设和提高审计人员的综合素质,才能更好促进企业的健康发展。

### 参考文献

- [1] 高英麟.现代风险导向审计理论与实务相关问题研究[J].经贸实践,2017(15):262.
- [2] 杜雪娇.现代风险导向审计理论及其实务中的应用[D].首都经济贸易大学,2016.
- [3] 社会冉.现代风险导向审计的职业谨慎问题探究[J].产业与科技论坛,2015,14(14):36-37.
- [4] 周洋.公司战略群组对审计定价的影响研究:基于我国A股上市的计算机、通信和其他电子设备制造业公司的经验证据[D].成都:西南财经大学,2016.
- [5] 蔡瑞先.浅析经济责任审计中的风险与防范[J].首席财务官,2019,15(1):91-93.