

大数据时代下金融企业内部审计创新的思考

江玉

(富滇银行股份有限公司审计部驻渝办, 重庆 400010)

摘要: 大数据时代, 对企业内部审计提出更高的要求。金融企业应当不断探索新的审计方法, 合理有效创新审计模式, 积极完善内部审计体制。在经营管理中, 内部审计受到诸多因素的影响, 存在不同的审计问题。本文以大数据的时代发展为基础, 分析和思考金融企业内部审计提出创新对策。

关键词: 大数据; 金融企业; 内部审计; 审计创新

0 引言

在大数据的管理背景下, 企业应当做好重要战略分析, 保证经营管理目标的实现。当前各个行业竞争激烈, 行业发展和经营管理要求企业进行大数据创新, 将其转化为内部动力, 以提升企业的核心竞争力。审计作为现代企业管理体系的重要组成部分, 在大数据时代下, 也受到不同程度的冲击。企业可以通过大数据审计平台的建立和运用, 创新审计模式, 为提升审计工作的质量和效率奠定基础。

1 大数据下审计管理的概述

在企业经营管理中, 内部审计具有突出的作用和优势, 支撑着企业的发展和进步。大数据时代下, 金融企业当前的审计管理存在局限性, 在实际的审计管理中, 审计范围不应局限于某个部门或某一领域, 需要进行部门间的整合和管控。在创新管理中, 企业的审计覆盖程度也很关键, 在大数据的冲击下, 企业覆盖的信息量比较大, 传统的审计力度以及审计覆盖率不足以支撑一个企业的发展^[1]。

金融企业的审计创新势在必行, 传统的审计管理无法及时处理海量的数据信息, 滋生较多问题, 已不能适应大数据时代和互联网金融业务发展的要求。在金融企业发展过程中, 企业确保各项经营业务的合规开展是重点, 以大数据审计平台作为基础, 创新审计方式和方法, 实现合理有效的审计管理, 能减少不良影响, 保障金融企业持续经营发展。

2 大数据背景下审计工作的现状

2.1 审计主体有待完善

在互联网环境下, 金融交易不会受到时间和空间的限制, 虚拟交易的过程中交易痕迹是一段代码信息, 其中涉及到的业务内容比较多, 呈现出动态化的特征。当前, 金融企业的大部分审计人员未受过系统化、专业化的互联网技术培训, 对互联网的交易过程和技术等缺乏了解。在互联网金融的大数据背景下, 审计人员如果不了解大数据下的金融模式和审计流程, 就会导致审计风险增加^[2]。由于数据存储的载体是虚拟化的, 在审计管理中, 企业需要更新审计方法, 创新审计模式。在实施过程中应以综合性方案为主, 利用企业的内部控制程序和实质性程序开展审计。在审计管理中, 金融企业必须掌握互联网金融业务的运营管理模式, 合理地进行应用, 才能降低审计风险。

2.2 审计客体较为复杂

金融企业的传统业务以存、贷款为主, 主要利用线下网点开展经营活动, 各项业务数据通常存放在企业内部的核心交易系统中。随着互联网行业地不断发展, 金融企业的业务

模式也在不断创新, 与传统企业管理不同, 互联网金融业务模式以互联网作为媒介。在互联网金融业务管理中, 不在局限于传统业务环节, 由于金融企业的后续管理增多, 因此在互联网的开发和管理中对涉及到研究开发、维护支持、安全防护等方面引起重视。经营过程中, 企业外部间实时频繁地交换业务数据, 审计客体变得更加纷繁复杂。在互联网和大数据背景下, 传统的物理界限不断被打破, 金融行业面临的整体风险扩大, 尤其是信息技术风险。单纯性的金融审计模式不适应互联网金融业务的要求, 在审计管理的过程中, 直接对大数据审计应用造成影响。在现有管理模式的要求下, 企业管理会更多受到外界因素的影响, 审计管理应当立足互联网金融业务的管理现状, 进行合理创新和改进, 避免出现管理滞后的情况。

2.3 缺少监督管理机制

在初期的审计管理过程中, 监管部门出台了相应的管理规范, 针对互联网金融业务范围的具体情况, 在后续管理中也提供了对应的分类标准。互联网金融行业管理主要是第三方支付、互联网理财和互联网消费金融等不同的业务类型。在实际管理中, 互联网金融的对应政策不断地落实, 针对互联网金融的监督管理实际情况, 要求多部门协调进行监督和落实。在互联网创新管理中, 不同部门之间存在交叉管理的现象, 相互间的冲突较大, 导致审计人员无所适从, 对应的监督政策没有落实, 进而增加了审计风险。当前金融企业涉及互联网业务内容较多, 具体管理中存在一定的风险。在互联网专项整治的过程中, 行业管理起到重要的作用, 缺少合理的监督管理机制, 势必对审计工作的落实造成影响, 必须正视当前审计阶段的问题, 明确监督管理措施, 进而将其逐渐走向引向正轨^[3]。

3 大数据下审计创新的具体对策

3.1 完善审计主体

在审计前期, 审计人员需要充分利用大数据平台, 运用审计模型等, 对相关数据进行审计分析, 合理评估互联网金融业务风险。在不同的审计阶段, 要求工作人员灵活的应用互联网技术, 有效地对审计疑点和审计证据进行落实。针对审计客体不完善的现象, 要及时的对潜在的风险进行控制, 对审计方案进行管控, 收集审计证据, 优化审计报告。审计人员在各个维度管理中, 以互联网平台交易作为基础, 在交易的过程中, 对可能存在的风险进行预测和分析^[4]。

3.2 做好审计客体审核

(下转第32页)

风险的主观动因上,有时是因为跨国经营企业因为过失被迫承担外汇风险,比如没有识别出外汇风险的存在或者没有对外汇风险给予足够的重视;有时可能是跨国经营企业主动为之的结果^[4]。

2.4 外汇风险预防并控制损失

为降低外汇损失的可能性或者严重性而采取相应行动的管理策略。一方面是跨国经营企业通过在必要的时候调整企业的外汇资产负债的规模和结构,以达到控制外汇受险头寸的规模,尽量降低外汇风险敞口的大小,从而达到减少外汇风险损失的目的;另一方面是对外汇业务进行分散化投资,使相关外汇风险分散到多个不同的不存在相互正相关的项目上,从而降低外汇风险集中的程度。比如,把项目投资在不同的国家,并从该国家的金融市场或者金融机构处融资,以达到借入不同币种的外债,实现外汇资产和外汇负债对冲的目的。

3 外汇风险控制手段

3.1 外汇折算风险的管理策略优化

目前,外汇折算风险管理主要采取资产负债表对冲策略。其基本原理是母公司在合并资产负债表时,通过改变报表中账户的货币资金,使外币敞口资产和负债的金额相等,以达到公司的净折算敞口为零,从而实现一定程度的外汇风险保护。通过这样的策略操作,汇率的变化会导致外汇敞口资产价值和外币敞口负债价值朝着相反的方向以同样的金额发生变化。资产负债表对冲法的成本主要取决于相对的借款成本。如果经过外汇风险调整后的外币借款成本比母公司货币的借款成本更高,则该对冲策略的成本较高。

3.2 外汇经济风险的管理策略优化

外汇经济风险的大小主要取决于汇率变动对该公司产品

数量、价格、成本可能产生影响的程度。一般而言,外汇经济风险的管理目标是预测并影响由于非预期内的汇率变化所导致的公司未来现金流的变化,并根据该变化获得一个公司价值最大化的结果。因此,为了满足这个目标,管理层可以根据其风险偏好,以及外汇、资本和产品市场上出现的机会进行多元化的经营与融资策略。可以应用资产组合理论,利用经营多元化管理其外汇经济风险。充分利用不同国家之间的经济周期的不完全同步性,进行业务的全球化,包括市场的全球化、产品的多样性、原材料的多渠道、横向和纵向的兼并重组实现经营业务的全球化^[5]。

4 结论

随着人民币汇率形成机制的灵活化和人民币国际化。在人民币汇率波动的加剧所带来外汇风险增加的背景下,如何对外汇风险进行有效管理,就成了涉外企业经营管理过程中无法回避的重大问题。解析该公司在外汇风险管理的问题的基础上,结合该公司的实际和外部环境的变化,从组织、控制等角度提出了降低该公司外汇风险,提高公司价值等方面的对策建议和展望。

参考文献

- [1] 韦军亮.中国企业跨国经营风险预警的理论与实证研究[D].南开大学,2019(3):58-79.
- [2] 李淑芹.浅议商业银行外汇业务中的风险问题与防范策略[J].新金融世界,2019(12):37-38.
- [3] 崔仁荣.中韩两国企业的外汇风险管理比较研究[D].长春理工大学,2018.
- [4] 何思静.国际经济贸易中对外汇风险的防范浅述[J].时代金融,2017(6):149.
- [5] 胡大江.面向双重风险的我国企业国际贸易外汇风险管理研究[D].重庆大学,2017.

(上接第30页)

在当前审计管理的过程中,工作人员除了具备基本的审计能力之外,需要明确计算机操作的各项措施,其工作人员要了解互联网科技发展和金融创新的实际运行管理模式。在创新阶段,可以采取在线教育或者学习的方式,更加方便和快捷的掌握对应内容。审计人员要适应互联网的管理要求,在具体管理中,应适应“互联网+”带来的社会进步与变革,以全新的视角应对大数据时代的审计问题。同时审计管理中涉及到的客体比较多,针对该阶段的具体情况,要有序的实施审计审核,灵活应对当前审计管理阶段的各种问题。

3.3 完善现有监督机制

在互联网金融专项整治的过程中,对各项审计管理内容有更高的要求,在行业推进的过程中,竞争逐渐激烈,在行业化管理的过程中,国家多部门共同颁布了23部关于互联网金融行业的法律法规,其中行业管理的约束机还在不断完善。在当前企业管理的阶段,要求金融企业的各个部门强化互联网金融业务的监督管理,只有形成完善的监督机制,才能确保其合理化发展。结合成本收益以及风险等因素,在实际管理中,金融企业应当制定完善的战略模式,建立内部审计的独立监督机制,实现互联网金融业务的常态化监督管理。在互联网建设的过程中,审计部门要建立覆盖全业务生命周期的审计管理流程,在大数据管理的时代背景下,通过内部方式的改革

之后,能注入新的活力,进而为审计管理奠定基础。在大数据背景下,企业通过对大数据的收集、分析、处理以及研究从而得到适合企业发展的相关决策,同时落实对应的监督管理机制后,能维持企业的正常和持续发展。

4 结论

在大数据背景下,各行各业均取得了创新发展.在后期管控中,针对当前管理阶段的各种问题,金融企业的审计管理必须注意做好审计创新工作。在大数据背景下,传统的管控方式不再适应当前行业的发展现状,会对企业发展产生一定的阻碍,因此金融企业在审计管理创新中,应当利用互联网技术进行改革、提升审计人员的专业能力、完善现有规章制度等方面进行落实,为企业健康持续经营保驾护航,进而实现企业的整体发展和进步。

参考文献

- [1] 吴景峰.浅谈新时代下的国有企业内部审计创新[J].首席财务官,2019,15(3):69-70,100.
- [2] 孙永军,冯思远.互联网金融企业审计中存在的问题及对策[J].会计师,2019(21):51-52.
- [3] 谭文超.新经济视角下企业审计创新工作发展的重要性[J].企业改革与管理,2015(2):188.
- [4] 王瑶瑶.互联网金融混业发展与审计模式创新[J].审计月刊,2016(10):24-27.