

# 论城市商业银行内部审计的创新

杨宏伟

(乌海银行股份有限公司, 内蒙古 乌海 016000)

**摘要:** 内部审计是一个专业词汇,是建立于组织内部、服务于管理部门的一种独立的检查、监督和评价活动。它的作用主要体现在可以系统并且规范地对风险管理、控制以及调整步骤进行评价和完善,最终帮助企业达到相应的目标。内部审计是决定城市商业银行发展的重要因素,同时也是帮助城市商业银行规避运营风险、科学制定计划的重要监督手段,所以,为了保障城市商业银行能够稳健发展,文章通过对城市商业银行内部审计工作的重要作用进行分析,探讨当前城市商业银行内部审计工作中存在的问题,并提出有效的解决对策。

**关键词:** 城市商业银行; 内部审计; 创新策略

**中图分类号:** F239.45

**文献标识码:** A

**DOI:** 10.12317/j.issn.1673-3169.2022.16.055

## 0 引言

随着现代社会经济的稳步发展,也促进了城市商业银行运营水平的提升,然而在全新的社会发展形势下,城市商业银行发展也会面临着形形色色的风险,给城市商业银行的经营管理带来巨大的挑战。为此,人们必须高度重视内部审计工作在城市商业银行管理和经营中的重要作用,并且积极推进审计工作创新,为城市商业银行的健康发展提供坚实保障。

### 1 强化商业银行内部审计的重要性

#### 1.1 经营管理优化的重要手段

内部审计在城市商业银行发展中占据着重要的地位,通过规范化的内部审计工作,能够及时发现自身发展中存在的问题,能够为城市商业银行运营和发展提供可靠支持。此外,城市商业银行内部审计工作还可以融入城市商业银行的决策和计划编制监督中,对城市商业银行经营管理的优化也起到了关键性作用。

#### 1.2 管理商业银行风险的重要手段

从金融领域角度来看,随着我国现代经济的大力发展以及宏观调控策略都对金融行业发展起到重要的推动作用,而城市商业银行作为金融行业的重要主体之一,对推动中小企业的持续发展具有重要意义。所以,人们对于商业银行的风险防控机制建设关注度越来越高,而内部审计作为商业银行内部风险控制的最后一道防线,肩负着重要的防控责任与义务,因此,全面强化内部审计和监督职能,可以有效提高商业银行风险防控水平<sup>[1]</sup>。

### 1.3 强化商业银行内部控制的重要因素

在我国商业银行内部审计工作的不断发展中,从最开始的只对财务报表的真实性与准确性进行审核,已经逐渐扩大到风险管理和内部控制等的全面审计,对银行的内部控制和治理发挥着重要作用。基于当前我国商业银行的内部管理与审计流程来说,仍然存在较大的提升空间,所以,商业银行需要通过内部审计工作的创新,从而有效地提高商业银行的内部控制水平。目前,商业银行发展速度不断提升,导致城市商业银行也面临着全新的机遇和挑战,因此,必须重视商业银行内部审计方法的全面创新,充分发挥商业银行内部审计作用,为商业银行健康发展提供可靠支持。

### 2 城市商业银行内部审计现状

#### 2.1 内部审计独立性不强

随着内部审计理念的提出,也提出了内部审计工作中的重要原则,分别是审计的独立性与客观性,而这两项原则的根本目标是确保内部审计工作能够独立、客观地完成,达成审计职能。但是从我国当前的城市商业银行内部结构来看,内审部门独立性不高,大多数城市商业银行内部审计部门都要将审计结果汇报给高级管理层,部分城市商业银行的审计人员晋升体系以及薪资待遇也都是由高级管理层来把控,这就导致城市商业银行的内部审计部门缺乏较高的独立性,影响城市商业银行内部审计工作职能的发挥。城市商业银行由于受到业绩的驱使,将大部分精力都放在了经济效益的提升与利润获取中,忽略了城市商业银行在运营中

可能出现的风险因素，所以即便是在城市商业银行的运营活动中存在一定的风险，但是由于许多风险因素关系着银行高层领导或者影响银行的整体利益，导致在内部审计工作中将一些风险隐瞒，无法客观地呈现出城市商业银行内部各类审计情况，甚至也会在提出意见时得不到城市商业银行高级管理层的重视<sup>[2]</sup>。

## 2.2 内部审计手段滞后

结合当前的城市商业银行内部审计工作来看，许多的城市商业银行都缺乏完善的内部审计方法与手段，同时在当前的城市商业银行审计工作中，也缺乏完善的制度与健全的内部审计模式。这些城市商业银行开展的内部审计工作仍然处在初级阶段，相关的审计方法和流程也不够完善，导致很难适应当前城市商业银行自身的高速发展趋势。城市商业银行现阶段的内部审计仍旧以业务和财务为核心，重点审计城市商业银行内部控制的执行情况，避免舞弊现象的发生。以往城市商业银行内部审计工作主要依托于内部审计人员自身的专业知识和自身经验进行判断，这种通过审计人员自身经验来开展工作的内部审计手段经常会导致审计内容不准确、审计质量不高等现象，很难发挥出城市商业银行内部审计的真正作用。也有一些城市商业银行在实际运营中，没有对整个年度周期的审计项目进行全面合理地规划，虽然一些城市商业银行开展了项目规划，但是由于规划方法和手段不科学，导致许多临时的任务与计划被取消。也有部分城市商业银行的内部审计工作以提交内部审计报告作为评判项目完成的标准，这种工作模式对项目后期的监督整改缺乏重视度，从而导致城市商业银行的内部审计工作没有发挥真正的作用。

## 2.3 缺乏科学审计定位

针对城市商业银行开展的内部审计工作流程来看，在非现场的内部审计工作中缺乏良好的审计效果，同时对于咨询、分析、评价等审计功能的发挥也存在不足，影响城市商业银行内部审计工作职能的发挥。银行对内部审计工作缺乏科学的定位与认知，导致许多城市商业银行将审计置于不重要的地位。城市商业银行在发展中也面临着许多风险上的认知缺失，在许多城市商业银行的高级管理层眼中，将工作重心放在内部审计工作中，不但不会为城市商业银行带来更高的收益与价值，同时也会增加城市商业银行的运营成本，甚至还会由于风险控制过度成为扩张的阻碍。在这样的审计理念下，内部审计也逐渐被城市商业银行忽视，其正常工作的开展也很难得到保障。

## 2.4 审计成果利用率偏低

基于当前的城市商业银行开展的内部审计工作来说，另一个较为常见的问题就是内部审计工作所获取的成果利用效果不佳，而产生这一问题原因也主要是由于对于审计部门的定位和作用认识不够清晰，从而导致审计成果利用率偏低的现象出现。城市商业银行的内部审计人员在发现银行内部的问题以及处理和解决问题的环节中，不会对存在问题的部门进行严厉问责和督促整改，并不会对过往的内部审计结果进行全面总结和归纳，从根本上并没有解决城市商业银行中存在的问题，也使得城市商业银行在实际运营和管理中同样面临着较大的风险<sup>[3]</sup>。

## 2.5 审计人员素质有待提升

城市商业银行内部审计工作中的另一个问题就是审计人员问题，当前城市商业银行内部审计部门普遍存在工作人员整体素质不高的现象，而这个问题也和对审计工作的重视程度直接相关，城市商业银行内部本身对于内部审计工作重视度不足，导致许多审计人员工作懈怠，对自身的能力提升有所忽视。然而只有具备良好的专业素质和职业技能才能做好本职工作，发挥出内部审计在城市商业银行中的作用。

## 2.6 对不良资产处置重视不够

我国城市商业银行均是以信用社为基础而组建的，因此，在组建过程中，对处置不良资产的严重性及复杂性缺乏一定的了解和重视。当前在大监管环境的影响下，城市商业银行也越来越重视不良贷款的化解工作，进而提升城市商业银行资产质量，虽然当前大部分城市商业银行已经提高不良资产处置力度，但不良资产处置工作未能被完全纳入到银行内部审计工作中，缺乏较高的重视度，在实际清收过程中，由于缺乏一定的合规性，但不能得到有效的监督，可能形成新的风险，导致不良资产化解工作存在一定的难度。

## 3 城市商业银行内部审计的创新途径分析

### 3.1 改善城市商业银行法人治理结构

在城市商业银行内部审计的工作中，法人治理结构起到了关键性作用，合理的法人治理结构是推动城市商业银行内部审计工作开展的重要基础。所以，为了全面提高城市商业银行内部审计的创新水平，首先要重视法人治理结构的完善工作。通过合理地改善法人治理结构，对城市商业银行内部的经营工作做好实时监控，同时还要建立集董事会、股东会以及管理层于一体的管理结构，同时也设立独立的监事会，利用内部管理体系提高对企业管理层的约束力，从而实现银行

治理结构的优化。

### 3.2 增强审计部门独立性

城市商业银行内部审计工作的独立性原则是推动审计部门长远发展的根本，为此，城市商业银行必须重视审计部门的作用，积极构建银行内部独立的审计机构，同时在商业银行的机构设置上，也要保障人员配置具有独立性，将城市商业银行内部的审计部门与经营层和管理层有效分离，直接隶属于董事会或监事会。对于城市商业银行的内部审计工作计划的设定，要通过城市商业银行的董事会进行审计安排与方案审核，同时下发至独立的审计机构，落实审计工作内容。在进行城市商业银行内部的检查工作中，避免过于形式化的审查内容，也要避免受到管理层和经营部门的干预，保障审计结果的客观性与真实性。审查结果也要直接由审计委员会通报，同时要求管理层及时整改。

### 3.3 创新内部审计方法和技术

随着现代信息化水平的不断提升，城市商业银行的内部审计工作也要加强信息技术手段的融合。随着互联网营业厅以及移动端APP的建立，智能服务体系的不断扩大必然也会引发各类全新的问题，所以，必须做好信息化审计平台建设工作。同时将相关的审计方法与措施进行创新，为了实现城市商业银行良好的内部审计工作效果，提高审计工作稳定性，城市商业银行也要实现风险与控制同步审计，让风险和控制工作有效融合。此外，在当前的城市商业银行内部审计监督工作中，也要打破传统的现场审计与事后监督模式，以信息技术作为支撑，逐步实现非现场审计工作模式的拓展，通过非现场审计的手段，不仅可以全面实现内部审计关口的前移，同时还可以对整个经营的前中后期进行全方位地风险把控。

### 3.4 加强整改跟踪审计

城市商业银行应加强内部问责机制建设，加强整改跟踪审计，及时督促问题整改。不仅要追究和问责机制不断完善，还应做到追究到人与落实到人，采取针对性举措助力问题整改。与此同时，需建立起健全的审计监督体系，针对审计发现的问题形成一份清单，并实施“销号”管理，对整改问题的具体情况全程跟踪监督。应将以前年度审计发现问题的整改情况纳入本年度审计工作中，确保审计发现的问题得到及时有效的整改。内部审计部门应主动推动审计结果的充分运用，强化和上级领导之间的交流沟通，针对审计过程中发现的风险隐患与重大问题提出针对性的审计建议，及

时跟踪、了解、核实审计发现问题和审计建议的整改落实情况，加强审计成果的运用。

### 3.5 注重人才培养

城市商业银行内部审计工作对审计人员提出了较高的要求，审计人员不但要具备丰富的经验，同时也要具备一定的专业胜任能力，以及良好的洞察力和分析能力，确保城市商业银行内部审计工作顺利、高质量开展，能够及时发现银行治理和各项业务中存在的风险。为此，城市商业银行必须做好内部审计人员的综合化培养，积极推动培训制度落实，注重开展继续教育和审前培训。要积极引入高素质人才，选择业务能力强、综合素质高的人才，同时完善审计人员职业培训和继续教育方案，不断提高审计人员的风险意识和风险分析与控制能力，保证审计人员在开展内部审计工作时得心应手。

### 3.6 加强金融产品创新的事前审计

城市商业银行作为服务行业，必须以满足客户需求为发展目标，之后进行金融产品的设计及开发，进而为客户提供高质量的金融产品，提高服务水平及工作效率。在城市商业银行推行全新的金融产品时，还要重视做好产品的事前审计工作，为新型金融产品设计整个流程提供保障，加强金融产品设计的合理性，有效规避来自外部环境带来的风险，从而保障金融产品能够得到更多的信赖与认可，推动城市商业银行审计工作水平的提升。

## 4 结论

综上所述，随着我国现代社会经济的不断发展，也为城市商业银行的运营带来了全新的机遇和挑战，然而基于城市商业银行的发展情况来看，其内部审计工作是维持城市商业银行健康发展的重要保障，然而结合以往的城市商业银行内部审计工作来看，存在各类问题，对城市商业银行的发展产生严重的阻碍，也不利于内部审计工作的有序开展。为此，城市商业银行必须重视内部审计工作创新，构建完善的审计体系，解决传统城市商业银行内部审计中存在的问题，发挥出审计工作的作用，保障我国城市商业银行的健康发展。

### 参考文献

- [1] 李玉琼,张赞忠.中小型城市商业银行内部审计成果转化运用[J].商业文化,2020(14):29-31.
- [2] 莫广周.基于冲突理论视角看新时代城市商业银行内部审计创新发展[J].现代经济信息,2020(08):65-67.
- [3] 黄惠.新时期农村商业银行内部审计履职增效初探[J].首席财务官,2021(9):54-55.