

平衡记分卡在商业银行财务审计中的应用探索

——以某省商业银行为例

吴存真

(聊城市财信投资控股集团有限公司, 山东 聊城 252000)

摘要: 当前, 财务审计工作的效率和质量直接关系到商业银行能否实现健康稳定发展。本文在论述平衡记分卡概述的基础上, 针对性地提出了商业银行如何基于平衡记分卡框架设计财务审计方案的具体流程。

关键词: 商业银行; 平衡记分卡; 财务审计

0 引言

新时代背景下, 商业银行内部审计工作涉及到的内容愈发丰富。商业银行内部审计部门不仅要完成对自身财务收支过程完成后的各项事后审计监督工作, 还要根据自身的发展情况与业务开展情况, 不断加大事前和事中审计强度。只有这样, 审计部门才能真正有效参与到商业银行的整体经营决策过程中, 及时发现商业银行经营过程中的各种财务问题并及时解决。而针对当前商业银行财务审计工作不断复杂化的趋势, 如何通过推动财务审计工作水平的提升保证自身健康稳定发展成为一项重要问题。而平衡记分卡方法自出现以来, 在长时间的实践过程中已经被证明可以有效地应用于现代企业的财务审计体系评价中。因此, 本文以某省商业银行为例, 尝试将平衡记分卡应用于商业银行从财务审计工作中具有重要的现实价值。

1 平衡记分卡概述

平衡记分卡方法经过长时间的发展, 已经成为现代企业中一种综合绩效管理方法。当前, 愈来愈多的商业银行等现代企业将平衡记分卡应用到财务管理、财务审计等工作中, 并取得了较为理想的效果。应用平衡记分卡是以信息为基础的, 商业银行通过分析和评价财务审计工作中的关键因素进而发现工作中的问题, 并针对性地加以改进。具体来说, 应用平衡记分卡方法一方面要求商业银行建立科学合理的财务审计指标, 并且这些指标必须能够充分反映财务审计身体原则与目标。只有这样, 商业银行才能够改变以往财务审计工作只是为了完成查错纠弊的短期任务的现象, 而推动财务审计工作向客观公正的监督管理与咨询活动转型。另一方面, 商业银行将平衡记分卡应用于财务审计工作的过程中, 不能仅仅重视财务指标, 还要对非财务指标给予足够的重视。这就要求商业银行进一步转变财务审计模式, 优化财务审计流程与重点环节。商业银行应用平衡记分卡后, 其财务审计工作必须从仅重视事后审计向重视事前与事中审计转变。并且在转变过程中, 商业银行内部各个职能部门必须提升审计工作的参与度, 以便能够配合平衡记分卡方法发挥出最大的作用^[1]。

2 基于平衡积分卡的某省商业银行财务审计方案设计

商业银行应用平衡记分卡的根本目标一定是提升财务审计效率、提高财务审计质量, 因此为了有效实现该目标, 财务审计工作一定会层层深入。这就要求财务审计部门必须对审计任务目标、财务管理状况等有一个更加清晰明确的认识。基于此, 本文以某省商业银行为例, 从以下几个方面基于平衡记分卡设计财务审计方案^[2]。

2.1 财务层面

由于商业银行财务审计工作具有特殊的职能以及特性, 其工作绩效主要取决于财务审计工作的效率以及质量。因此, 应用平衡积分卡方法过程中, 某省商业银行在财务层面主要关注的是财务审计工作开展过程中所产生的审计成本。而具体到衡量指标的层面, 商业银行可以对每份财务审计报告的平均成本进

行统计, 通过对比使用平衡积分卡方法前后的成本, 对财务层面存在的问题进行改进。

2.2 客户层面

在顾客层面, 商业银行应用平衡记分卡所展现的内容主要是财务审计部门开展工作的过程中, 其工作质量以及服务质量是否达到其他部门或者被审计部门的要求。在顾客层面, 商业银行可以用接受审计的财务部门的满意程度以及提出的意见的合理程度进行衡量。在这一层面, 平衡记分卡方法主要侧重的是财务审计部门是否真正尽到了自身的责任, 并且在工作过程中是否能够高质量高效率地开展工作的。因此, 通过应用平衡记分卡方法, 某省商业银行财务审计部门将会把服务的理念贯彻到自身的工作过程中, 通过在每一个财务审计环节中优化自身的服务, 确保整个财务审计工作能够高效和高质量的完成^[3]。

2.3 财务审计业务流程层面

在该方面, 商业银行有效应用平衡积分卡的关键在于对财务审计的定位进行明确。为了在平衡记分卡框架内尽可能地树立一个正确的财务审计定位, 商业银行首先要做的是变革自身内部的财务审计模式。值得注意的是, 当前商业银行开展财务审计的过程中, 要想真正地将平衡记分卡方法实现高效应用, 必须采用与之相适应的财务审计模式。其次, 商业银行要在开展财务审计的过程中, 同时发挥审计的监督和服务功能, 一方面不断通过寻找出财务管理过程中的问题并督促其改进; 另一方面还要在长期发展目标的指导下, 立足于长期发展目标, 提升整个财务部门的运营规范性。最后, 为了有效地在业务层面提升应用平衡记分卡方法的效率, 商业银行必须不断提升财务审计部门工作人员的综合素质。只有不断提高每一位审计工作人员的技能水平, 该方法才能更加高效地应用到实际工作中, 也能不断提升财务审计工作的质量。

2.4 学习与成长层面

在该方面, 平衡记分卡方法关注的是商业银行能否持续稳定地对财务审计部门实现创新, 通过不断地学习与成长, 使得财务审计工作能够更加规范, 为商业银行创造更多的价值。而在平衡记分卡框架内, 衡量商业银行对财务审计部门学习与成长关注度的指标是财务审计工作人员的平均培训费用等。

3 结论

综上所述, 本文以某省商业银行为例, 基于平衡记分卡应用视角, 充分讨论了如何科学合理地将平衡记分卡方法应用到商业银行财务审计工作中。商业银行必须进一步提升应用平衡积分卡方法的意识, 进而实现财务审计工作效率与质量的提升。

参考文献

- [1] 张娟. 基于利率市场化的商业银行财务精细化管理研究 [D]. 西北农林科技大学, 2017.
- [2] 靳晨升. 平衡记分卡在商业银行财务审计中的应用探索 [J]. 中国市场, 2020(012):146+192.
- [3] 董琦, 饶拓. 平衡记分卡在我国商业银行业绩评价中的应用研究 [J]. 现代商业, 2014(08):132.