

DOI:10.12361/2661-3263-05-08-115547

M 农商银行同业业务内部审计体系构建研究

冉 伟 冉宏洁

泰山学院经济管理学院, 中国·山东 泰安 271000

【摘要】在当今的经济形势下, 商业银行的发展越来越离不开同业业务, 因此完善而有效的同业业务内部审计体系在商业银行整体经营风险的控制中就扮演了举足轻重的作用。农商银行作为当地营业网点和从业人员最多、服务范围最广、资金规模最大的综合性、多功能地方金融机构。其同业业务的发展是不可小觑的金融力量。文章根据M农商银行的实际情况, 构建了适合其特点的同业业务内部审计新体系, 并展示了新体系的应用过程和应用效果。

【关键词】农商银行; 同业业务; 内部审计; 审计体系

M Agricultural and Commercial Bank Peer Business Internal Audit System Construction Research

Ran Wei, Ran Hongjie

School of Economics and Management, Taishan University, Tai'an, Shandong 271000

[Abstract]In today's economic situation, the development of commercial banks is increasingly inseparable from the same business, therefore, the perfect and effective internal audit system of the same business plays an important role in the control of the overall operational risk of commercial banks. Agricultural and commercial bank as a local business network and the largest number of practitioners, the widest range of services, the largest scale of funds of the comprehensive, multi-functional local financial institutions. The growth of its peer business is a financial force to be reckoned with. According to the actual situation of M rural commercial bank, this paper constructs a new system of inter-business internal audit, and shows the application process and effect of the new system.

[Keywords]Agri-commercial bank; same business; Internal Audit; audit system

【基金项目】泰山学院青年教师科研基金项目(项目编号: QN-02-201828)。

1 M 农商银行同业业务开展情况

目前, M 商业银行的同业业务主要包括同业资产和同业负债, 同业资产业务主要包括同业存放、拆出资金和买入返售, 同业负债主要包括同业存放、拆入资金和卖出回购几个部分。并且, 同业资产的发展速度高于同业负债的发展速度。且与同业负债相比, 同业资产呈现出了规模更大, 增速更快, 占比更多的特点。M 农商银行同业业务蓬勃发展的同时无法保证其内部审计质量和效率的问题, 以及加之新常态经济下大数据技术的广泛运用, 农商银行同业业务内部审计质量和效率在各方面还有待于提高, 尤其是对于新常态经济下增值型审计理念和先进审计技术的应用还较为欠缺。

2 农商银行同业业务内部审计体系的构建

2.1 审计准备

M 农商银行应该高度重视同业业务内部审计前的准备工作, 努力提升质量, 做好同业业务内部审计的审前准备。

2.1.1 选择恰当的同业业务内部审计标准

审计标准是提出审计意见、作出审计决定的依据。现行的商业银行同业业务内审工作主要借鉴国家、行业或地方上制定的一些内审规范和指引文件开展工作。同业业务内部审计参考标准体系如表 1 所示。

2.1.2 壮大同业业务内部审计的规模

M 农商银行内部审计部门不仅人员缺乏, 而且专业化队伍建设滞后, 严重制约了M农商银行同业业务内部审计的开展与推进。为了推动同业业务内审的实施, 要有针对性的强化内审人才引进, 加大专业化人才的培养力度。要注重调整人才结构, 在提高审计人员高学历文化程度比例的同时, 提高具有金融、财经、商务、法律、管理等多种相关专业背景知识的人员比例。同时

M 农商银行还要加大对同业业务内部审计各项目的经费投入, 确保各审计项目的资金支持, 以提高内部审计质量。

表 1 同业业务内部审计参考标准体系

标准位阶	颁布单位	准则规范	时间文号
全国性	全国人大常委会	《中华人民共和国审计法》	1994年, 第八届人大常委会
	国务院	《中华人民共和国审计法实施条例》	2010年, 国务院令571号
	审计署	《审计署关于内部审计工作的规定》	2018年, 审计署令11号
	中国内部审计协会	《内部审计基本准则》	2013年, 中内协发1101号
《内部审计具体准则》		2021年, 中内协发2205号	
《内部审计人员职业道德规范》		2013年, 中内协发1201号	
行业性	银监会	《商业银行内部审计指引》	2016年, 银监发12号
		《关于规范商业银行同业业务治理的通知》	2014年, 银监办发140号
	央行	《关于规范金融机构同业业务的通知》	2014年, 银发127号
		《关于加强银行业金融机构人民币同业银行结算账户管理的通知》	2014年, 银发178号
地方性	省级	如《山东省内部审计办法》	2017年, 政府令第220号

资料来源: 根据互联网资料自行整理

2.1.3 明确同业业务内部审计的目标

基于对同业业务内部审计目标的理解定位与研究, 本文建议M农商银行同业业务的具体审计目标应当围绕以下几个方面展开。

- (1) 确定本行发生的同业业务内部控制是否存在并有效。
- (2) 确定本行所有同业业务记录的完整性、真实性与准确性。
- (3) 确定本行有关同业业务的计息是否正确无误。
- (4) 确定本行同业业务的发生是否符合相关法律、法规、规章及其他规范性文件的规定。
- (5) 确定本行各项同业业务余额是否在会计报表上恰当反映。

2.1.4 确定同业业务内部审计工作的重点

根据M农商银行同业业务类型, 其同业业务内部审计有同城票据交换业务审计、异地同业转汇业务审计和同业拆借业务审计三项关键的审计内容。同城票据交换的审计, 应该主要关注同城票据的交换时间、票据交换清单所列差额、同城票据交换占用的资金等项目。异地同业转汇的审计应该重点关注执行转汇制度的情况、汇出行的处理、转汇行的处理、汇入行的处理等项目。同业拆借应该重点关注同业拆借市场的管理、同业拆借的范围、拆借资金的期限、拆借资金利率的执行、拆出资金的合规性以及拆入资金的合规性等项目。

2.2 审计过程

根据既定的审计计划, 严格执行审计程序、规范内审业务流程是保证审计实施取得良好效果的关键之所在。本文认为, 同业业务内审实施过程应当重点把握好两方面的工作, 一个是审计证据的获取, 一个是审计底稿的编制。

2.2.1 审计底稿的编制

同业业务内部审计人员在编制审计工作底稿时, 应严格按照审计工作底稿的编制要求进行编制, 确保审计工作底稿内容的完整性、记录清晰性和结论明确性。同时确保审计工作底稿能够客观反映被审计单位同业业务经营情况与审计方案的制定及实施情况, 并且确保审计工作底稿记录的事项是重要的而且有助于形成最终的审计报告与建议。

2.3 审计报告

同业业务审计报告是以书面的形式来体现审计监督活动的结果。对于M农商银行同业业务内部审计业务来说, 审计报告应当具备及时性、完整性、客观性, 相关结论与建议要具有建设性, 重点做好以下几个方面:

2.3.1 确保审计报告与审计工作底稿的一致性

同业业务的内部审计报告必须与审计工作底稿一致, 如果审计工作底稿与审计报告不一致, 就应及时深入分析检查, 寻找原因, 并及时补充相关辅助材料。

2.3.2 审计报告与相关法律法规等的符合性

同业业务审计出具的最终审计报告应当以我国现时法律法规为准则, 以上文列举的一些审计相关标准为依据, 同时确保引用法规条文等有效、准确。

3 M农商银行同业业务内部审计体系的应用

3.1 应用过程

2021年7月1日起, M农商银行科技部技术人员在同业业务审计部门建立同业业务内部审计大数据应用平台并开始试运营。2021年11月5日, M农商银行总行同业业务审计部派出由5名审计专员组成的同业业务审计小组开展对下属某行的同业业务内部审计。审计组于2021年10月15日正式下达审计任务通知书, 从2021年10月8日起开始做现场审计的准备工作。首先搜集该行基本情况和同业业务相关资料, 制定审计工作计划书。与此同时, 通过大数据应用平台调取相关数据资料作为远程审计的佐证材料。2021年11月5日, 审计工作组正式进驻该行进行现场审计, 现场审计过程中按照既定的工作计划和流程, 翻阅了某省分行同业业务报表, 调取了相关原始凭证, 下发了有关同业业

务经营情况与风险分析调查问卷, 同时组织部分同业业务关键岗位人员做了访谈。

3.2 应用成效

3.2.1 及时发现了问题

经审计, M农商银行同业业务资产与负债基本匹配, 同业业务毛利率位居前列, 同业投融资业务整体风险可控, 利润水平较高。审计也发现M农商银行同业业务经营管理存在一些问题。

(1) 存在同业互存, 虚增资产负债规模的情况

M农商银行为应对时点存款考核任务, 通过与其他银行业金融机构采取互存的方式虚增双方存款规模。M农商银行与同处某省的乙银行规模大体相当, 2021年9月18日, M农商银行向乙银行拆出资金10亿元。对于M农商银行来说, 其资产规模并没有改变。但对于乙银行来说拆入10亿元资金后, 其资产规模提升了15亿元, 完成了既定的绩效考核目标。

(2) 违规权益互换, 非标资产转为标准

M农商银行将保本型理财产品所募集资金用于购买本行存放在他行的同业存款, 他行又通过买入返售等方式将资金运用出去, 由M农商银行的资产负债表可以看出, 其银行存放同业、买入返售数额增长幅度比较大。

3.2.2 大大提高了审计效率

自从2021年7月1日M农商银行同业业务内部审计部门使用大数据应用平台以来, 同业业务内部审计工作人员可以通过大数据平台获取的信息及时有效的把控各类同业业务进展情况, 对同业业务的开展进行实时监督。此外, 通过大数据应用平台, 同业业务内部审计工作人员可以调取与审计项目有关的各类数据进行梳理和分析, 进行非现场审计, 减少了现场审计的工作内容, 将按照原始审计体系需要10天完成的工作缩短到5天, 审计工作的效率和质量大幅度提高。

3.3 不足之处

3.3.1 规章制度不健全

在审计过程中, 由于当前规范商业银行同业业务的权威内外外部规章制度较少, 因而在判断审计发现事实时, 难以找到相对应的规章制度予以规范和解答, 往往更多地依赖审计人员的主观判断, 这难以使人信服, 从而增加了审计人员与被审计单位业务人员的沟通难度。

3.3.2 审计技术不成熟

在审计过程中, 虽然已经使用大数据平台, 但是由于专业技术人员的缺乏, 审计人员对大数据平台的操作还不熟练, 尤其是审计过程中体现大数据分析筛选功能的模块, 由于技术部成熟, 耗用了较多的人力和物力资源。

3.3.3 人才缺失严重

M农商银行的同业业务内部审计人才存在利用不充分和人才缺失现象。虽然在2021年上半年已经对审计部门工作人员进行了大范围的调整, 并在人才招聘时有针对性的引进了十余名审计专业人才已经具备财会、金融、计算机等多个领域的综合性人才, 但是整体上来说, M农商银行内部审计部门的人才缺失情况依旧比较严重, 这对审计工作的顺利开展和审计质量的保证影响较大。

参考文献

- [1] 刘红生. 银行金融同业业务风险点及审计方法[J]. 中国内部审计, 2019.
- [2] 蒋毓萍. 商业银行同业业务内部审计体系构建[J]. 湖北经济学院学报, 2020.

作者简介

冉伟, 女, 1989年7月生, 山东泰安人, 泰山学院经济管理学院教师, 讲师。研究方向: 财务与会计。

冉宏洁, 女, 1999年1月生, 山东泰安人, 泰山学院经济管理学院财务管理专业2022届毕业生。邮编: 271000。