

DOI: 10.12361/2661-3263-06-03-131278

# 数字化转型背景下银行内部审计的研究

张永钢

浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司, 中国·浙江 绍兴 312029

**【摘要】**由于信息科技不断迭代升级, 计算机、互联网和人工智能等技术的应用领域越来越广, 我们被迫迎来数字化时代。在数字化转型的背景之下, 不仅给银行内部审计带来新的挑战又产生新的机遇, 本文同时简单阐述数字化转型背景下R银行的做法。内部审计工作因大数据为核心的数字技术有了新的审计方法, 有利于推动内部审计数字化转型, 有利于提升内部审计工作效能, 有利于提升内部审计价值。

**【关键词】**数字化; 银行; 内部审计; 挑战; 机遇

## Research on Bank Internal Audit under the Background of Digital Transformation

Yonggang Zhang

Zhejiang Shaoxing Ruifeng Rural Commercial Bank Co., Ltd, shaoxing city, Zhejiang Province, China 312029

[Abstract] Due to the continuous iteration and upgrading of information technology, the application fields of technologies such as computers, the Internet, and artificial intelligence are becoming increasingly widespread, forcing us to usher in the digital era. In the context of Digital transformation, it not only brings new challenges to the internal audit of banks, but also creates new opportunities. At the same time, this paper briefly describes the practices of R Bank in the context of Digital transformation. The internal audit work has new audit methods due to the digital technology with Big data as the core, which is conducive to promoting the Digital transformation of internal audit, improving the efficiency of internal audit work, and improving the value of internal audit.

[Keywords] Digital; Bank; Internal audit; Challenges; Opportunities

### 1 数字化转型

阿里研究院副院长安筱鹏认为, 数字化转型的本质是充分运用数字技术和数据资源解决复杂不确定性问题, 不仅提升效率, 更是能力的跃升, 从而构建企业新型竞争优势。伴随着数字化技术应用领域越来越广泛, 数字化的基本概念也在进一步的加深。学术界研究后则表示数字化转型有两个明显的特征, 一是数字化技术的应用, 二是企业的深刻变革。通过数字化技术的应用, 数字化转型目标为企业在基础设施、产品和服务、业务流程、商业模式和策略或者企业间关系甚至企业网络上的深刻变革。综上所述, 我们可以认为数字化转型为持续创新信息技术的应用结合数据资源不断增加的催化下, 经济、社会和政府的管理模式、业务模式等的变革和重新塑造的过程。

随着数字化转型的背景之下, R银行也开启了数字化转型之门, 积极推进数字化转型工作, 建立起数字银行, 并组织召开各个部门之间的数字化转型联系会议, 形成各个部门协同、总行与支行联动、全体员工参与的数字化转型局面, 并专门开设数字化人才班培训, 培养员工数字化思维及操作运用。同时, R银行部署年度数字化转型工作, 成立各种数字化场景建设及运营、数字化项目建设、数据分析挖掘、数字可视化展现等项目工作组。在推进项目建设中, 使银行人员逐步形成数字化思维, 开展数字化场景探索、数据分析, 形成数据驱动营销、风控和精细化管理。R银行同时也在进行数据治理, 对存量数据存在问题的积极进行整改, 对新增数据进行控制, 保证数据的准确性。

### 2 数字化转型给银行内部审计带来的挑战

银行的传统内部审计手段缺乏, 检查过程中抽取的样本范围会受到限制, 导致得出的审计结论往往都是对过去已经发生的业务进行评估、内控评价和总结, 更像是在进行查错纠弊。而在数字化转型的背景之下, 若仍按照银行传统内部审计工作思维会碰到许多问题, 因面临着大量且复杂的数据导致内审人员数据分析工作量增大, 需要增加审计人员和时间的投入, 在面对新的数字化业务仍然采用传统的审计工作方法将会遇到很大的阻碍。传统的审计工作方法缺乏及时洞悉审计对象业务流程的重要节点; 传统的内部审计工作方式使审计规模和审计范围受到限制, 发现的问题并不能代表全部情况, 从而也不利于审计的工作质量和效率等。

数字化转型带给银行内部审计的挑战主要有以下几点:

### 2.1 改变审计工作理念, 培养数字化思维

在数字化转型的背景之下, 银行内部审计只有改变传统的审计工作理念, 同时培养内审人员的数字化思维才能实现内部审计的创新发展。一是改变传统的审计工作理念。银行内部审计团队虽然有很多经验丰富的内审人员, 他们平时在开展审计工作时喜欢凭借自己积累的工作经验, 且内审人员不免带入个人主观情感, 虽然这些工作经验固然很重要, 但是部分已经不适用于现在这个数字化背景下的银行转型发展, 需要发散思维, 改变审计工作理念, 来面对数字化转型带给银行内部审计工作的挑战。二是培养内审人员的创新思维。银行内部要为内审人员打造良好的学习氛围, 并邀请老师给内审人员进行相关课程培训。要让内审人员不怕困难、勇于创新, 拓宽审计思路, 与此同时, 内审人员要站在更高的角度上明确审计战略, 全面深入问题, 学会使用数字化思维来解决问题。三是重新构建银行企业文化。银行的企业文化也应顺着数字化转型而改变, 与时俱进, 顺应这个时代的节奏。

### 2.2 银行需要复合型的内审人员

在数字化转型的背景之下, 银行的审计工作对内审人员的要求有了突出的改变, 同时对内审人员的要求也越来越高, 既要有思维模式, 又要有创新能力; 既要懂审计有关的专业知识, 又要会相应的计算机安全和先进数据应用技术, 还要能够客观、全面的认知数据并能熟练地使用数字化技术和手段来进行数据采取、处理和分析。银行的审计质量及效率也往往取决于审计人员自身的专业知识、业务

素质和实践能力。因此, 银行内部审计人员应加强数字化技术的学习和培养, 提高内审人员的综合能力, 打造一支专业素质过硬并能满足数字化转型要求的团队, 以便于更好的服务银行。

### 2.3 大数据审计缺少数据支撑

信息化建设不完善, 业务部门数据存在各自为政, 仅供本业务条线相关部门使用, 各管理部门以数据保密为由将数据使用范围限定在特定条件下, 使得各项原始的业务数据无法实现互联互通, 而传统审计所赖以生存的账目表、登记簿信息又过于独立, 甚至还以纸质形式存在, 此类信息使得当前审计工作难度大大增加, 不仅审计范围被局限于所接触到的表面信息, 无法将更多的信息进行串联, 形成一张数据网, 如财务报表审计时, 审计人员所得到的信息以及进行的校验更多的只限于报表内的稽核, 对于报表信息来源追踪缺乏有效的手段, 而通常表面的信息又是较容易被人为粉饰的, 同时审计的效率也大打折扣, 很多时候审计人员需要花费大量的时间跟精力完成对数据的清理。

### 3 数字化转型给银行内部审计产生的机遇

在数字化转型的背景之下, 带给内部审计的机遇是前所未有的。数字化转型带给银行内部审计的机遇主要有以下几点:

#### 3.1 丰富内部审计人员的角色

银行数字化转型后, 内审人员既是数据的使用者, 又是数据的生产者。在数字化转型的背景之下, 基于大量且复杂的数据处理, 内审工作从传统的抽样范围到现在的审计对象全面覆盖。在开展审计项目中, 内审人员要积极改变思维方式, 更新内部审计工作理念, 用信息化手段为审计工作赋能, 在审计过程中产生的中间数据, 都可以为银行内部管理服务, 同时, 数字化审计对风险的认知和评价更为客观、全面。

#### 3.2 提升审计工作效能

银行内审人员通过搭建审计模型或者开发信息平台来分析大量且复杂的数据, 可以通过平台直接输出想要的结果, 提供给内审人员进一步分析或者直接得出审计结论。在这整个过程中, 平台提供自动或半自动的审计结果, 给内审人员的手动操作带来便捷, 从而也减少了因为人工失误带来的操作风险。

数字化转型背景下的内部审计运用信息系统平台可以实现实时监测监督对象的业务数据, 并且开展持续性审计, 使审计关口前置, 风险前移。并且, 因为使用信息系统平台可以覆盖全行的业务数据, 进而延展了审计的视野, 可以使内审人员做到从点到面的改变, 延伸审计覆盖面, 进一步提高了审计监督质量。

### 3.3 加大投入, 提升数据基础平台

数据若是未能转化成可用信息, 那它只是数据而已。因此开展大数据审计, 首要的前提便是提升数据信息化工程。审计需要全面覆盖公司各项业务与管理领域, 必须拥有充分地必要地数据访问权限, 并且不受业务部门的影响, 有些部门以保密为由为审计人员选择性开放数据权限, 或将人为加工过的数据提供给审计人员, 将会严重影响审计的效率与效果。因此加大科技投入, 开发全量基础数据共享平台, 实现不同业务数据的互联互通, 将零散地数据串联成数据网络, 使数据不再单一个体是实现大数据审计的必要条件。

### 3.4 探索分析, 构建新型审计力量

大数据审计最大的依赖是技术驱动, 包括软硬件技术。不仅指数据分析设备, 数据分析工具, 也包括数据分析人才。审计分析需要突破原有查询关联对比分析, 加强对数据综合性分析能力, 引进Python、R语言、人工智能、区块链等技术, 充分发挥新技术优势, 提升审计效率与效果。

### 3.5 加快创新步伐

在数字化转型的背景之下, 银行内审人员可以使用SQL语言重新构建审计大数据平台, 并可以随时提取自己审计业务对象所需要使用的信息数据, 而不再需要内审人员进行手工查询, 加快了内审人员拿到有用证据的速度。也可以使用云端技术来完成收集审计证据、审计分析、生成审计报告等工作, 而且对于内审工作的安全性也得到了保证。这种工作方式不仅提升了非现场审计的效能, 也加快了内部审计创新的步伐。

银行的审计部门随着银行数字化转型也开展数字化转型战略。审计部设立审计专员通过采用SQL语言构建了审计大数据平台, 建立审计数据仓库, 数据共享平台等系统。银行内部, 将全行各个系统的数据整合导入大数据平台, 并且使用购买的一些外部数据(如工商、社保信息、法院相关信息等)纳入大数据平台进行纵向横向交叉对比分析, 打破数据壁垒, 拓宽内部审计维度, 便于捕捉审计线索, 极大地增加

了内部审计内容的深度和广度。此外, 内审人员也加大模型研发力度, 各条线内审人员根际实际提出模型需求, 定期对已建立模型时效性进行监测, 并设立专人维护, 已形成了一套较为完备的模型核查体系, 审计模式也从纯粹的现场审计转变为线上预警排查、线下现场核实验证, 对某些风险从传统的事后审计转变为事前风险预警, 及时提醒, 及时采取措施, 减少风险发生的可能性。

## 4 结语

随着信息技术的不断迭代更新, 数字化转型的不断深入, 对银行业发展提出了更高的要求, 被迫进行数字化转型, 建立数字银行, 银行的业务发展模式也越来越多样化, 同时如何防止转型中带来的风险, 更好的为银行未来谋求长远健康的发展成为了至关重要的内容。此时, 银行内部审计的重要性就显现出来了, 可是传统的内部审计工作模式已经无法满足数字化转型下的银行业, 对内部审计提出了新的工作要求, 因此内部审计也应走创新模式, 改变审计思维模式来满足数字化转型的需求。

在数字化转型的背景之下, 银行也开启数字化转型之门, 银行内审部门也将大力开展数字化转型战略, 激发内部审计新活力, 推进内部审计作业远程化, 将线下现场审计逐步转化为线上与线下相结合的审计模式、改变内部审计工作方式从抽样范围到全面覆盖、转变内部审计管理模式由静态粗放到动态精细。数字化转型后的内部审计延展了审计视野、拓宽了审计渠道、延伸了审计覆盖面, 使信息化手段、数字化分析在审计对象选择、项目策划、线索深挖等方面的优势体现出来, 从而节约内审人员工作时间, 有利于提升内部审计工作效能。

### 参考文献:

- [1] 翟云, 蒋敏娟, 王伟玲. 中国数字化转型的理论阐释与运营机制[J]. 电子政务, 2021(06): 67-84.
- [2] 薛文涛. 内部审计数字化转型目标、架构及实现路径[J]. 中国内部审计, 2022(06): 25-29.
- [3] 张婧. 内部审计数字化转型实践探索-以中国人民银行贵阳中心支行为例[J]. 中国内部审计, 2021(06): 54-58.
- [4] 王少华, 袁显朋. 数字化时代商业银行内部审计创新研究[J]. 财会学习, 2021(18): 114-116.
- [5] 王卓娜. 大数据背景下内部审计现状以及大数据的影响分析[J]. 科技与经济, 2022(11): 120-122.