

DOI: 10.12361/2661-3263-06-04-134251

大数据时代下中小农商行内部审计 工作方法创新研究

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】大数据时代的到来使得中小农商行内部审计的范围、时效性、前瞻性等方面面临考验,但同时也为审计工作提供更广阔的空间。在实际开展内部审计工作时,如何转变审计思维、如何使用大数据、如何转换审计模式与手段,如何提高审计质量、如何提升内审增值服务,是值得我们思考的关键问题。

【关键词】大数据;农商行内部审计;方法;创新

Research on Innovation of Internal Audit Methods of Small and Medium Sized Rural Commercial Banks in the Era of Big Data

Yonggang Zhang

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

[Abstract] The arrival of the era of Big data has challenged the scope, timeliness, foresight and other aspects of the internal audit of small and medium-sized rural commercial banks, but it also provides a broader space for the audit work. In the actual implementation of internal audit, how to change audit thinking, how to use Big data, how to transform audit mode and means, how to improve audit quality, and how to improve internal audit value-added services are key issues worth thinking about.

[Keywords] Big data; Internal audit of rural commercial banks; Method; Innovate

近年来,随着金融创新步伐地不断加快,“互联网+金融”概念兴起,普惠金融加快,银行数据规模呈现几何式增长,大型银行已经认识到了大数据技术的重要性,积极开拓大数据技术的用途,并逐渐运用到了内部审计中去,而中小农商行因为人员、技术、理念等客观因素未能充分利用大数据,内部审计的范围、时效性、前瞻性等方面面临较大考验。本文结合工作实际,以大数据时代为背景,谈谈中小农村商业银行内部审计工作面临的困境以及工作方法的创新。

1 大数据时代中小农商行内部审计工作面临的困境

1.1 大数据环境下审计思维未能及时转型升级

中小农村商业银行因受制于人员、技术、资金以及审计考核、审计风险等因素未能及时接受大数据环境下整

体性样本、分析方式持续性和审计结论三者之间的相互联系、相互作用的思维模式,审计理念仍停留在样本、阶段性审计的概念上,缺乏全量审计、持续审计、智能审计等理念,银行内审未能利用大数据审计发挥增值服务的作用。

1.2 大数据审计平台建设升级受环境制约

大数据审计平台是基于分布式数据库构建,将分散、零乱、标准不统一的审计数据整合到一起,满足审计人员层层递进的审计需要,实现审计智能化分析,同时利用大数据审计平台研发审计模型,节约开发成本,提升审计作业与管理效率。但大数据审计平台的建设过程中面临银行高层领导未认识到大数据审计平台建设的重要性,未将平台建设纳入工作规划,未提供建设所需资金、人员保障,另

外政府、第三方机构等外部数据未能互连互通,业务数据基础工作未能扎实开展,数据采集未能得到进一步规范,内外部环境制约了大数据审计平台的建设。同时,部分中小农商行虽然审计数据库已经建立,但面临数据更新不及时,数据滞后的问题,制约审计质量的提升。

1.3 传统审计手段面临重大审计风险

传统审计习惯已随机抽样代替总体,抽样方式、抽样标准的不合理容易造成样本未能客观的反映总体,对审计的全过程又缺乏有效的监督手段,审计关口未提前导致风险提示的滞后性,同时目前的内审工作面临的数据处理量庞大,要抓准内部审计的关键节点也较为困难,传统审计主要是依靠经验来决定审计的重点和方向,这种方式,对于那些资金量小,业务类型不多的农商行还可以适用,但是目前对于业务量巨大的农商行,容易造成审计重点的偏差,传统审计手段面临重大审计风险。

1.4 中小农商行内审人员的素质和业务能力无法适应新形势

大数据时代,要求中小农商行内审人员对内部审计工作不仅要做到专业和精确,更重要的是全面和时效。内审人员除具备专业的财务、信贷知识和较高的业务水平,以及对各个审计过程的相关节点理解熟悉外,还要对计算机信息技术应用知识有较好的掌握。内审人员是财务、金融、审计、计算机信息、统计学方面多业务结合型人才,只有人员水平如此,面对繁杂情况和大量数据才能进行有效解读、分析、统计、读取数据的真实有效信息,通过相关数据来开展大量审计工作。对非正常数据,审计人员也能从数据分析统计的部分规则和统计办法来对数据开展更深的分析处理,以确保内部审计合规有效。

2 大数据时代中小农商行内审工作方法创新思路

2.1 转型审计理念

审计理念的转型要紧紧围绕样本的全面性、分析的合理性和定论的有关性这三种思维模式,基于以上思维模式,在农商行内审工作中必须引入全量审计思维、延续审计思路、问题导向思维和智慧审计思想。全面审计思维、风险导向思维要求内审人员必须放弃样本的模式概念,实施审计全覆盖,对被审计单位业务经营开展的全部数据或全部内容进行360度的监督分析,如对业务操作风险、员工管理、流程规范、业务违规、效益利润监控、内控制度、业务环节等多个节点设置模型和预警指标,控制范围涉及主要业务操作方面和主要风险点,发挥预警功能,并对重要风险领域实施精准现场审计。持续审计思维要对审计中涉

及的业务发展管理工作开展持续性的监督,形成一种日常化的审计监督。智能审计思维要求银行内审工作充分利用大数据平台加强模型开发力度并提升质量,最大限度节约相关成本。审计人员必须有数据分析思维模式,确立以数据为核心,数据先行,通过多维度的数据关联来关注重点业务,建立分析对比模型,把数据思维理念贯彻到全量审计、连续审计、风险导向和智能审计工作中去,有效利用基础资源、提升审计管理水平与审计作业效率,实现信息数据的增值。

2.2 加快建设升级大数据下的审计平台

大数据时代下的审计模式已要求对大数据信息进行统筹分析,审计要突出重点、高效、反映全貌,必须通过数据分析得以实现,同时数据又以图文、数字、视频、音频等多样化呈现,为此必须要加快建设升级大数据下的审计平台。

对尚未建设审计平台的农商行,应当加快建设审计平台,该审计系统应当包括基础框架、融合数据、统计分析和队伍建设等四个根本能力。这四个基础模块的配合建设和开展,大数据应用能力提升起决定性作用。在建设工程中着力从基础架构和数据整合为重点,在此基础上建设实现数据统计分析技能,工具模型的分析平台以及开发数据应用工作的专业队伍和后备人员的系统。

基础框架是支撑数据系统应用的基础平台,数据库是应用数据基础框架的核心,是银行业务系统的中枢数据,银行根据其自身改革与发展的方向对系统建设,并适应业务发展需求和技术发展可行,采用开放平台策略、容易拓展、技术模块创建思路,形成数据库组织体系,提高大数据混合架构下的基础服务能力,重点提升基础服务能力、服务业务价值体系和能力构成,进一步实现数据的集中与整合。整合数据是进行数据系统应用的基础,数据的采集要统一标准,数据的覆盖面要广。为此,总行应当加强领导,按时开展相关数据收集、使用政策,提前检验相关数据,排除无作用的结构化数据,保障入库数据的相关准确性。同时,在上述基础上建立大数据内审分析模型,该分析模型必须具备审计职能和预测功能,审计人员通过寻找数据之间的规律来判断风险事件的大和小。

对已有审计平台的农商行在数据的实时性、全面性、预处理的性能上进一步提升。一是加强数据取得及处理的实时性。可考虑进一步改造已有基础数据,完善数据储存结构和移用办法,在确保核心业务系统运行安全的情况下,实现审计数据和生产数据基本同步,加快实时数据更新工

作。二是提升数据代表的全面性。应发挥数据系统的作用,扩大基础数据来源,提升数据应用平台的技术能力,建立总行级结构化数据管理系统,确保数据的全面性和完整性。三是要关注数据预先处理工作。即首先要对审计数据进行系统化的预处理,并将审计频次高的相关数据连接到同一张数据表中,高效明确数据关系,进而最大限度减少涉及数据表的数量,缩减审计工作量。

2.3 提高中小农商行内部审计队伍建设

大数据发展农商行应该有超前的意识,对于内部审计人员队伍进行深化的重整和改革。首先,要培养复合型审计人才。原来进行内审工作只需要专业的审计人才,但是大数据的逐渐普及,对于计算机人才的需求也是日益加深,对于内审工作人员的要求有了审计和计算机两个方面的要求,但目前银行业中同时具备这两个方面专业才能的人员还较少,在互联网方面知识丰富的审计人员还比较缺乏。在进行大数据内部审计工作的过程中,还需要向计算机工作人员随时沟通和咨询问题,如果沟通不当或者理解有误,很可能产生审计结果不准确的现象。为此,在审计人员团队建设中可以将系统开发人员适当的转变为大数据内审人员,学习一定的专业知识与原有优势相结合,不断发展以提高内部审计工作。

其次,加快培养农商行内审人员的发现风险和处理问题能力。第一要对内审员工关于大数据内控风险相关的知识进行培训,提高内审人员对于内部控制方向的认知,提高其在日常工作中的能力。第二要提高内审人员在运用大数据中的风险意识,提高在平时工作中对于风险的防范意识,多加注意多加关注。第三也要开发一些适合内审人员进行大数据内审质量控制的相关软件,简单易行十分必要,发挥员工的技术,用简便的操作手段运用大数据分析各种审计情况,来保证审计质量。

2.4 全量持续性审计代替抽样阶段性审计

全量审计替代抽样审计。大数据时代,审计人员必须放弃抽样本的概念,真正确立全量信息的审计思维,实施全量审计,所谓全量审计即对被审计单位业务经营工作的全部数据或全部内容进行全方面的统计分析,了解掌握业务发展中各节点的风险问题,从而对重要风险领域实施精准审计。抽样性审计只能发现抽样的存在问题,为提高审计的准确性和合理性,只能通过改变抽样方法,如果样本偏离本质就存在较大的审计风险。而在大量数据统计分析下,审计抽样的重要性不再需要,审计会更关注整体存在问题,在对数据的全面掌握、充分挖掘和技术的广泛运

用,全量审计模式的应用,通过全量信息的详细审计将大幅提升审计效能,审计的逻辑性、全面性和相关性因为样本的整体性和审计的全覆盖得到提升。具体表现为一是着眼于总体数据,应用大数据挖掘分析、对比、关联技术,审计范围实现全面性,审计开展的项目具备整体性和全面性。二是应用信息整合技术,进行风险问题识别,对跨行社、多业务、多产品的全面信息进行复合性整合,在此基础上实施的审计项目将更具有效性、代表性。三是以全量信息作为出发点进行项目立项,对全时期、全产品、全流程的所有信息全方位进行审计,在此基础上实施的审计项目将更具精准性、实效性。

持续性审计替代阶段性审计。大数据普及的情况下,长期不间断审计已经具备了开展的条件,持续性审计替代突击性审计更好的实现了审计的“全面性”,持续性审计通过业务流程全涉及、审计对象全量化很好地弥补了传统审计事后控制的不足。

3 结束语

在信息量化时代,大数据审计能适应时代发展的需求,为中小农商行提升公司治理能力提供保障。为了深度提高审计能力,发挥审计建议参谋能力,在大数据环境下还需要加强审计系统的建设开发,转变审计思路,通过不断创新方法及转变思路,充分发挥大数据背景下中小农商行内审工作在推动与完善农商行公司治理工作中的作用。

参考文献:

- [1] 杨小华, 查益强. 当内部审计遇上大数据时代——昆山农商行内部审计大数据技术应用初探[J]. 金融科技时代, 2015(06): 49-51.
- [2] 刘荣. 浅析“大数据”时代的内部审计应对策略[J]. 中国内部审计, 2015(05): 42-46.
- [3] 白涛. “大数据”时代内部审计发展策略的理论思考——以“信息化审计”引领未来发展[J]. 西部金融, 2013(10): 7-9.
- [4] 吕劲松, 王忠. 金融审计中的数据分析[J]. 审计研究, 2014(5): 26-31.
- [5] 陈伟, SMIELIAUSKAS Wally. 大数据环境下的电子数据审计: 机遇、挑战与方法[J]. 计算机科学, 2016(43): P8-13.
- [6] 赵辉, 范志城, 许永池. 基于关键字检查的方法在非结构化审计数据分析中的运用[J]. 中国内部审计, 2010(10): 58-61.