

村镇银行风险管理的内部审计方法探究

李克奇

金寨徽银村镇银行有限责任公司, 中国·安徽 六安 237300

【摘要】内部审计作为推动村镇银行风险管理的重要手段, 具有识别、评估和监控风险的功能, 能够帮助银行管理层及时发现潜在问题并做出相应的调整。基于此, 本文对村镇银行风险管理的内部审计进行了概述, 点明了村镇银行内部审计存在的问题, 并提出一系列完善风险管理的内部审计的策略, 以期提升村镇银行对信用、市场等风险的管理能力, 促进其稳健运营和可持续发展。

【关键词】村镇银行; 风险管理; 内部审计; 方法

引言:

随着金融市场的快速发展, 村镇银行作为农村金融体系的重要组成部分, 特别是服务“三农”及中小微企业的金融需求, 发挥着不可替代的作用。然而, 由于其治理结构相对简单、管理水平参差不齐, 以及风控能力较弱, 村镇银行面临的风险也尤为突出。因此, 如何进行有效的风险管理, 提升银行的运营效率和抗风险能力, 便成为当前急需解决的现实问题。

一、村镇银行风险管理的内部审计概述

内部审计不仅是对银行业务流程和内部控制的评估工具, 更是风险管理体系中的关键环节, 通过独立、客观的审查和评价, 帮助银行发现潜在风险, 完善管理机制, 提高经营效率。村镇银行由于其业务范围相对较小, 客户群体相对集中, 容易受到外部环境变化的影响。内部审计通过定期和不定期的审查, 对银行的信贷风险、操作风险、市场风险和流动性风险进行全面评估, 帮助银行及时识别潜在问题。例如, 通过对信贷业务的审计, 可以发现不良贷款比例上升的原因, 评估贷款审批流程的有效性, 从而建议改进措施, 减少信贷风险的发生。

内部控制制度是银行防范风险的基础, 但在实际运行中, 可能会因为管理不善、员工操作不规范等原因造成制度执行不到位。内部审计通过对各项业务流程的审查, 评估内部控制制度的有效性和执行情况, 发现并纠正内部控制的薄弱环节。通过对财务管理的审计, 可以发现财务报表中存在的错误和漏洞, 建议改进财务管理流程, 确保财务信息的准确性和完整性。内部审计还可以对银行的信息系统进行审查, 评估其安全性和可靠性, 防范信息泄露和系统故障带来的风险。通过独立的审计工作, 内部审计部门能够对银行各部门的工作进行监督, 使其遵守法律法规和银行内部规章制度。在发现问题后, 内部审计不仅仅是

提出整改建议, 还会跟踪整改措施的落实情况, 保证问题得到有效解决^[1]。

二、村镇银行内部审计存在的问题

(一) 定位较局限

第一, 村镇银行通常规模较小, 业务范围和客户群体也相对有限。由于资源和人力的限制, 其内部审计部门往往难以覆盖银行所有的风险点, 这使得审计工作集中于某些显而易见或历史上曾出现过问题的领域, 忽略了其他潜在的风险。这种定位局限性使得审计的全面性和深度受到影响, 无法为银行提供全面的风险防范建议。第二, 村镇银行在发展过程中, 往往重视业务扩展和市场占有率的提升, 忽略了内部审计的独立性和重要性。内部审计部门在组织结构中的地位较低, 缺乏独立性, 令其在执行审计任务时受到业务部门的影响, 无法客观、公正地揭示和评估风险。第三, 与大中型银行相比, 村镇银行的信息水平较低, 审计过程中依赖手工操作, 数据分析手段落后。这种局限性令审计效率低下, 令审计结果的准确性和预见性不足。第四, 许多村镇银行的管理层对于风险管理的理解和重视程度不足, 认为内部审计只是例行公事, 缺乏系统的风险管理意识和制度建设。这种文化上的局限性令内部审计在风险管理中的作用无法充分发挥, 审计建议和整改措施难以落到实处, 影响银行的整体风险管理水平。

(二) 独立性不足

村镇银行风险管理内部审计中, 独立性不足是一个显著的问题。这一问题的根源在于内部审计职能往往受到管理层和业务部门的影响, 无法完全独立运作。内部审计部门的组织架构设置不合理, 审计部门有时直接向管理层或业务部门报告, 而不是向董事会或审计委员会报告, 这使得审计结果可能被管理层操控或修改, 失去独立性。管理层对内部审计的干预会令审计人员在执行任务时感到压力,

不敢对管理层的决策提出质疑, 这种情况特别在小型银行中更为突出。内部审计制度和机制不健全也是影响独立性的重要因素, 村镇银行的内部审计制度往往缺乏系统性和规范性, 没有严格的审计标准和程序, 审计工作随意性大。这使得审计结果的可信度和权威性受到质疑。内部审计机制的缺失使得审计人员在执行任务时没有明确的操作指南和保障措施, 难以在复杂的审计环境中保持独立。

(三) 防范范围狭窄

村镇银行通常将内部审计的重心放在财务风险和合规性风险方面, 忽视了其他同样重要的风险类型, 如操作风险、市场风险和信用风险。财务风险和合规性风险固然重要, 但其只是银行运行过程中风险种类的一部分。操作风险指的是由于内部管理失效或操作失误引发的风险, 如员工违规操作、IT系统故障等; 市场风险涉及由于市场价格波动导致资产和负债价值变化的风险; 信用风险则主要关注借款人和其他业务合作伙伴的违约风险。这些风险若不加以重视和管理, 可能对银行造成重大损失。

另外, 内部审计在业务流程的审查上也存在局限性。许多村镇银行的内部审计仅关注单一业务流程的合规性和效率, 未能系统性地评估多个业务流程之间的互动和整体性风险。例如, 在信贷业务中, 内部审计只关注贷款审批的合规性, 忽视了整个信贷流程中风险暴露的点, 包括贷前调查、贷后管理等环节。因此, 这种审计方法难以全面捕捉到风险积聚的区域, 无法及时预警和采取有效的风险控制措施^[2]。

(四) 业务能力较低

村镇银行风险管理内部审计存在的问题中, 审计人员业务能力较低是一个较为突出的现象, 这一问题直接影响了内部审计工作的质量和效果。村镇银行的审计人员通常缺乏系统的金融学、会计学、审计学等相关专业背景, 在审计过程中无法准确识别和评估复杂的金融风险。并且许多村镇银行的审计人员往往是从其他岗位调任, 缺乏专门的审计经验和操作技能, 在进行风险评估和内部控制检查时, 往往依赖于表面数据, 没有深入分析和现场检查的能力。另外, 村镇银行的内部审计工作需要审计人员具备高度的风险意识, 能够在日常审计工作中主动识别和预防可能出现的风险。但是部分审计人员在这一方面表现欠佳, 缺乏对新兴金融风险的敏感性和预见性, 无法及时发现和处理风险隐患, 这种风险管理意识的薄弱, 令内部审计的预警和防控功能无法充分发挥。

(五) 审计方法落后

一方面, 传统的审计方法主要依赖于手工操作和经验

判断, 这种方式在面对日益复杂的金融环境时显得力不从心。手工操作会造成审计效率低下, 数据处理量大且容易出错, 审计人员需要花费大量时间进行数据的收集、整理和分析, 难以快速、准确地识别出潜在风险。另一方面, 传统的审计方法缺乏系统性和前瞻性, 更多的是一种事后审计, 无法及时预警和防范风险。现代银行业务的复杂性和多样性要求审计工作必须具备动态分析和实时监控能力, 而传统方法很难实现这一点, 审计人员通常依赖于既有的审计程序和标准, 缺乏灵活应对变化的能力。此外, 传统审计方法依赖于经验判断, 审计结果的主观性较强, 容易受到人为因素的干扰。经验固然重要, 但在复杂的金融环境中, 仅靠经验不足以应对各种新型风险^[3]。

三、完善风险管理的内部审计的策略

(一) 转型升级内部审计定位

村镇银行要在激烈的市场竞争和复杂的风险环境中立于不败之地, 必须重视内部审计的定位升级。首先, 内部审计的定位需从传统的财务审计向全面风险管理审计转变。这意味着内部审计不仅要关注财务报表的真实性和合法性, 还需深度介入业务流程、风险控制和合规管理。具体来说, 内部审计应通过系统性和纪律性的评估, 帮助银行识别、评估和管理风险, 保证银行的资产安全和经营稳定。

内部审计的角色还需要从“事后检查”向“事前预防”和“过程监控”转变。传统的内部审计多在事后进行检查和纠错, 而现代风险管理要求审计在业务活动的各个环节进行实时监控和评估。这种转变要求审计人员具备风险识别和管理的前瞻性思维, 能够在业务决策前提供风险预警和建议, 减少潜在风险的发生。随着金融科技的发展, 村镇银行应引入大数据分析、人工智能等先进技术手段, 提升审计的效率和精准度。例如, 通过数据挖掘和分析, 可以发现隐藏在海量数据中的异常交易和潜在风险, 实现精准审计和风险防控。

(二) 保持内部审计的独立性

独立性是内部审计的核心要素, 能够使审计人员客观、公正地评估银行的风险管理和控制措施从而为管理层和董事会提供有价值的建议和反馈。内部审计部门应直接向董事会或审计委员会报告, 而不是向银行的管理层汇报。这种汇报关系可以避免管理层对内部审计过程的干预, 使审计人员能够自由地开展工作和对管理层的行为和决策进行独立评估。此外, 内部审计的预算、资源配置和人员任免等关键事项也应由董事会或审计委员会决定, 避免管理层的影响和干涉。内部审计应按照既定的审计计划和程序开展工作, 审计范围和重点应基于风险评估结果, 并与董

事会或审计委员会充分沟通。审计报告应客观、准确地反映审计发现,并提出切实可行的改进建议。在审计过程中,内部审计人员应遵循职业道德准则,保持独立性和客观性,不受任何利益冲突或外部压力的影响。管理层和董事会应高度重视内部审计的作用,尊重并支持审计人员的工作。银行应明确规定内部审计的权限和责任,确保审计人员在执行任务时能够获得所需的信息和资源。

(三) 扩大内部审计范围

村镇银行应将内部审计的覆盖范围从传统的财务审计扩展到包括运营风险、信用风险、市场风险以及合规风险的全面审计。在这些方面,内部审计不能仅停留在数据核对和账目检查,而要深入到银行的各个业务及管理环节。例如,在信用风险审计中,审计员应不仅关注贷款审批流程的合法合规,还需评估贷款客户的风险状况、分析信用政策的执行效果,甚至对信贷组合进行详细的风险评估。内部审计需要引入更加多样化的审计工具和技术,提升审计的广度和深度。通过对交易数据的全面分析,审计员可以发现异常交易模式,及时识别和防范潜在的操作风险。区块链技术可以确保数据的不可篡改性,提升审计数据的可靠性和透明度。审计应注重动态性,而非仅是年度或季度的常规审计。通过动态的实时审计,可以更加及时地识别和应对突发风险。实时审计需要强有力的数据支持和技术平台,银行应加强IT系统的建设,并且设立独立的审计委员会,定期审议和评估审计结果,令审计发现的问题能够得到及时有效的整改^[4]。

(四) 提高审计人员综合素质

首先,审计人员必须具备扎实的专业知识和技能,不仅是对财务会计、审计准则、内部控制和风险管理的深刻理解,还需要熟悉银行业的相关法规和政策。可以定期组织专业培训和资格认证,如注册会计师(CPA)、国际注册内部审计师(CIA)和特许金融分析师(CFA)等,帮助审计人员不断更新知识,提升专业素养。其次,审计工作不仅涉及数据和报告,还需要与各级管理层和业务部门进行频繁的沟通。审计人员必须能够清晰、准确地传达审计发现和建议,并能够有效地说服和影响相关人员。为此,可以通过组织沟通技巧培训、角色扮演和实际演练等方式,提高审计人员的口头和书面表达能力。再者,团队合作能力也是不可忽视的。审计工作通常需要团队协作,审计人员不仅要有独立工作的能力,还要能够与团队成员紧密配合,共同完成审计任务。例如以团队建设活动、协作项目和定期的团队评估等方式,增强合作意识,提升整体的工作效率和效果。最后,银行应鼓励审计人员积极参与各种形式的继续教育和职业发展活动,如参加行业会议、研讨

会、学术交流和在职进修。建立学习型组织文化,营造良好的学习氛围,帮助审计人员不断提升自身素质和能力,以适应不断变化的审计环境和挑战。

(五) 推行合作内审机制

在一个区域内,多个村镇银行可以共同设立一个内审合作平台,集中资源和力量,共同进行审计工作。这种合作平台可以实现信息共享、资源共享和经验交流,避免重复审计和资源浪费。通过集中审计资源,可以提高审计的深度和广度,发现更多潜在的风险点,提升风险管理的整体水平。村镇银行可以聘请外部专业审计机构参与内审工作,提升审计的专业性和权威性。外部审计机构通常具备丰富的审计经验和专业知识,可以提供更加客观、公正的审计意见。通过这种合作,可以有效弥补村镇银行自身审计力量的不足,提高审计工作的质量和效率^[5]。

在具体操作中,需要建立健全的合作机制和制度,明确各方的权责和 workflows。合作内审平台需要制定详细的合作协议,明确审计的范围、内容和标准,确保各方在合作中有章可循,有据可依。此外,还需要加强监督和评价,可以设立专门的监督和评价机构,对合作内审工作进行定期检查和评估,发现问题及时整改,并建立激励机制,对在合作内审工作中表现突出的单位和个人给予表彰和奖励,激发其工作积极性和创造性。

结束语:

综上所述,内部审计作为风险管理的重要手段,通过系统化和规范化的审计方法,可以有效地识别、评估和控制各种潜在风险。虽然初步探讨了村镇银行风险管理的内部审计方法,但仍然有许多领域值得进一步深入研究。在未来,随着金融环境的不断变化和监管要求的日益严格,村镇银行需持续加强内部审计的专业能力建设,提升审计技术水平,完善内部控制制度,更好地应对复杂多变的风险挑战。

参考文献:

- [1] 郭家驹. 村镇银行改革化险和吸收合并研究[J]. 中国科技投资, 2024, (13): 16-18.
- [2] 赵海雁. 村镇银行财务会计主管做好安全及风险防控工作的分析[J]. 中国市场, 2023, (08): 143-145.
- [3] 冉晖. 新时期村镇银行信贷风险管理存在的问题及对策[J]. 中国管理信息化, 2023, (04): 162-164.
- [4] 李江浩. 加强村镇银行支付清算系统业务连续性管理的思考[J]. 吉林金融研究, 2023, (02): 70-72.
- [5] 殷蓓蓓. 村镇银行财务风险及应对策略探讨[J]. 质量与市场, 2023, (03): 16-18.