数字化转型下银行内部审计创新路径

伍丽群

济南农村商业银行股份有限公司，中国·山东　济南　250100

【摘　要】数字经济向行业各方面持续渗透，银行数字化转型步伐加快，传统内部审计模式无法同时匹配业务创新和风险防控的要求，突破发展瓶颈，离不开模式方法方面的调整更新。本文整理2023年到2025年银行审计领域的实践案例，贴合数字化转型核心趋势，梳理当前银行内部审计的发展状态，拆解实际运转环节遭遇的困境，梳理推动审计创新的各类条件，从技术维度、流程维度、人才维度、机制维度梳理创新方向，确定落地执行环节的保障安排，梳理创新实践得出的核心内容，帮助银行内部审计适配数字化转型，提高审计工作效率，防范各类金融风险，给出可直接参照的实操方向。

【关键词】数字化转型；银行内部审计；创新路径；风险防控；AI审计

1　数字化转型下银行内部审计的发展现状与现实困境

1.1 数字化转型背景下银行内部审计的发展态势

当前，国内各类银行纷纷加快数字化转型步伐，业务流程完成线上改造，核心技术引入智能算法，客户服务接入数字工具，风险管理实现精准调控，银行业务模式和管理模式都发生深刻变革，内部审计进入转型关键期。2023到2025年，更多银行把数字化理念融入审计工作，逐步摆脱传统人工审计的局限，朝着数据驱动、智能高效的方向发展。中国邮政储蓄银行在2024年11月投产上线新一代审计系统，深度融合大数据、人工智能等前沿技术，搭建起智慧型管理平台、分析平台和监测平台，完成审计模式从传统向智能的跨越式升级，标志国有大行审计数字化转型进入新阶段。工商银行围绕数字工行D-ICBC、ECOS技术生态展开建设，依靠审计推动科技、数据、业务完成“煲汤式”融合，让审计工作和全行数字化转型保持同频同步[1]。

1.2 银行内部审计数字化转型的现存困境

银行内部审计数字化转型已取得一定进展，实践过程中仍面临多方面困境，约束审计创新向前推进。数据孤岛问题突出，多数银行内部审计数据、业务数据、客户数据、外部监管数据未能完成有效连通，审计数据来源单一，数据标准不统一，全维度风险排查难以落地。2024年某城农商银行进行内部审计，未与房管、工商等外部部门打通数据共享渠道，无法及时识别抵押物评估报价虚高，部分虚假抵押贷款顺利完成投放。技术同审计场景的融合程度有限，多数银行引入的数字化工具，仍停留在单独使用的方面，没有嵌入审计核心流程，技术方面的支持无法落实到实际业务中。部分银行引入大数据审计工具，这类工具仅服务于简单的数据统计筛选工作，没有结合信贷、理财、同业等具体审计场景搭建对应模型，新型金融欺诈风险无法得到精准识别。复合型审计人才总量偏少，约束当前领域发展。现有银行审计从业者，多数仅掌握传统审计专业能力，缺乏数字化技术相关素养，无法熟练运用AI、大数据、知识图谱等技术完成审计工作，大量数字化审计工具无法充分释放自身效能。部分银行没有搭建完善的审计数字化激励机制，审计人员参与创新的积极性偏低，转型进程受到约束。现有审计制度模式发展速度跟不上外部环境变化，传统审计制度围绕人工审计搭建框架，不能匹配数字化审计涉及的流程、标准和权责划分，审计领域创新缺少足够制度支撑，部分审计工作仍沿用过往操作流程，数字化自身的优势无法发挥作用。

2　数字化转型下银行内部审计创新的驱动因素

2.1 政策与监管驱动：筑牢审计创新政策根基

近年来，国家及金融监管部门关注银行数字化转型，关注银行内部审计创新，出台多份政策文件，为银行审计创新划定明确方向，形成政策方面的推动力量。2023年5月，二十届中央审计委员会第一次会议提出，坚持科技强审，推进审计信息化建设，提高审计工作前瞻性，强化审计发现重大风险、突出问题的能力。2024年，银保监会出台相关指导意见，要求银行推进内部审计数字化建设，借助数字化手段提高风险识别、评估和处置能力，推动内部审计

完成转变，从原有事后监督转向事前预警、事中防控。

2025年，中国内部审计协会联合中国信息通信研究院发布《全国内部审计数智化转型发展研究报告》，报告明确银行内部审计数智化转型的发展目标和实现路径，引导银行强化技术应用，完善人才培养，梳理数据治理模式。监管方面提出明确要求后，各类银行纷纷跟进调整，把审计数字化创新放入全行数字化转型整体规划，增加资源投入。邮储银行参照《关于做好2023年内部审计工作的指导意见》，投入资源搭建新一代审计系统，落实科技强审相关要求。

2.2 技术与需求驱动：激活审计创新内生动力

大数据、人工智能、区块链、RPA等新兴技术快速发展，为银行内部审计创新搭建起坚实的技术支撑，成为审计创新的核心驱动力。2023至2025年，这类技术逐步走进银行审计领域，打破传统审计面临的技术瓶颈，推动审计模式迭代升级。RPA技术可完成审计流程的自动化处理，T银行安排RPA数字员工自动抓取经营数据，结合VBA程序生成可视化图表，审计人员完成一键操作即可展示数据分析结果，审计效率得到提高。在支行行长经责审计中，该应用成功捕捉到季末贷款集中冲高、季初迅速回落的异常现象。

人工智能技术同大数据技术相互融合，可对风险完成精准识别和预警。某城农商银行2024年部署AI审计系统，分析设备指纹、IP地址、交易时间等400余个维度，可在毫秒范围内发出风险预警，成功阻断3起职业背债人集群申请事件。银行数字化转型催生业务创新，为内部审计划出全新方向，推动审计领域自身调整。线上信贷、数字理财、虚拟货币关联业务等新型业务规模不断扩大，传统审计手段无法准确识别新型风险。贷款中介联合职业背债人建立黑色产业链，以伪造流水、包装资质等方式骗取贷款，传统人工审计无法穿透其隐蔽的操作模式，内部审计需要调整技术和方法，贴合新型业务风险防控要求，推动审计覆盖全部业务环节，匹配精准作业要求[2]。

3 数字化转型下银行内部审计的核心创新路径

3.1 技术层面创新：构建智能审计技术体系

技术创新构成银行内部审计创新的核心支撑。2023至2025年，银行可聚焦前沿技术落地应用，搭建融合大数据、人工智能、区块链的智能审计技术模式，突破传统审计技术存在的局限。针对大数据应用，银行可整合内部各类型业务数据、客户数据，连通外部征信、工商、房管等公共数据，搭建统一审计数据平台，完成数据全量采集、集中管理、高效分析。某农商银行搭建四大风险维度模型，整合房产、客户、交易等多维数据，设置房龄超过20年、面积超过144平方米、抵押率超过90%三重预警指标，识别出327处评估价格虚高的房产，防范抵押贷款风险[3]。

人工智能落地阶段，研发AI审计模型是核心方向。围绕不同审计场景搭建专属模型，可优化风险识别环节的精准度和处理效率。国内一家股份制银行2024年上线数字孪生审计项目，搭建信贷业务的虚拟镜像，复现不同经济环境中风险的变化路径，完成压力测试后，可输出房地产价格下跌阶段抵押贷款违约率的变动数值，供银行调整信贷政策参考。

3.2 流程层面创新：打造全流程数字化审计模式

流程创新可提高审计效能，银行需要打破传统审计“审前准备-现场审计-审后整改”的线性流程，建立全流程数字化审计模式，让审计工作维持常态化运行，定位更精准，运行效率更高。审前准备阶段，银行可借助大数据技术完成风险评估，搭建客户画像、业务画像，识别审计重点和风险点，制定匹配具体情况的审计方案。T银行进行支行行长经济责任审计时，依托大数据分析锁定异常交易线索，给现场审计明确方向，压缩审前准备用时。

审计审理推进阶段，可推动线上审计同现场审计相互融合，借助智能审计工具完成全量数据扫描，自动排查存在的疑点，减少人工参与环节。邮储银行新一代审计系统整合OCR、NLP等技术，可从复杂文档中快速提取关键信息，自动识别审计疑点，审计人员仅需完成疑点核实确认工作，审计效率可得到大幅提高。审计整改收尾阶段，可搭建数字化整改跟踪模式，把审计发现问题录入系统，明确整改责任归属，划定整改完成时限，跟踪整改进度的实时状态，实现整改过程可追溯，整改效果可量化评估。建立审计成果复用机制，把审计发现的风险点和整理完成的整改经验转换为审计模型和规则，融入日常审计监测工作，形成“审计-整改-优化-提高”的闭环管理模式。

4 数字化转型下银行内部审计创新的实施保障

4.1 组织与人才保障：夯实审计创新基础

组织架构优化可为审计创新提供支撑，银行要结合数字化转型需求，重新搭建内部审计架构，打破不同部门之间的壁垒。国有大型银行和股份制银行，可以划出独立空间设置数字化审计部门，统一协调各项创新工作推进；中小银行可整合内部人员搭建专项工作团队，围绕核心业务场景进行工作。邮储银行曾搭建专项团队，推进新一代审计系统建设，确保系统匹配业务实际需求。

人才培养承担核心支撑作用，要搭建“审计+科技+数据”的复合型人才模式，面向内部在岗审计人员开设适配数字化能力要求的培训课程，调整审计人员的数字化知识结构。国内某商业银行已开设AI结合审计的专项培训项目，定向培养符合复合能力要求的从业人员；面向外部完善人才引进规则配套激励机制，把创新产出纳入绩效考核核算范围，调动从业人员的工作积极性。

加强审计同业务、科技部门协作，T银行联合科技部门开发“审计数智工具箱”，提高风险管控效能。培育数字化审计创新文化方面，某股份制银行举办创新沙龙，促进经验交流，激发创新活力，为审计创新筑牢组织、人才根基。

4.2 技术与数据保障：强化审计创新支撑

技术平台建设承载审计创新的核心内容，银行加大资金投入，搭建自主可控的智能审计框架，建设过程遵从统一规划、分步落地、迭代优化的思路，整合核心功能，让审计全流程转移至线上运行。邮储银行新一代审计系统选用行内推广的开源架构，所有开发工作自主完成，调整空间充足，运行状态稳定。系统合并原有两个子系统的功能，设置统一操作入口，接入银行内部办公模式，可支持不同环境下的审计工作展开。

平台要强化智能分析、风险预警等功能，结合场景完成迭代升级。该系统融合前沿BI工具，支持审计人员定制指标看板，搭建多维监测模式。系统同步完善数据安全管理制度，采用加密、访问控制等技术保护数据内容。某银行运用差分隐私技术保护借款人信息，搭建应急处置机制，防范各类安全风险。

数据治理属于业务进行的底层支撑，银行需要健全治理模式，拆分不同业务条线的数据壁垒，先制定统一数据标准，对采集、存储等环节明确操作规范。某银行和市场监管部门对接建立传输通道，可实时完成营业执照真伪核验；再搭建数据共享框架，同步配套质量评估规则，保障数据真实符合使用要求。

银行可强化同外部科技公司、高校的协作，引入成熟技术经验，共同开发AI审计模型，培育跨领域人才，同步完善技术平台搭建，优化数据治理模式，为审计创新筑牢基础支撑[4]。

5 结论

数字化转型，会给银行内部审计的创新带来全新发展空间，也会带来待解决的现实问题。本文收集2023-2025年银行审计实践案例，梳理当前银行审计的发展状态，梳理需要突破的难点，拆解驱动银行审计创新的各类要素，梳理多方面推进创新的具体方向，明确落地过程中的支撑条件。最终得到以下核心内容：数字化转型，是审计创新不可逆转的发展方向，政策监管要求、技术迭代更新、银行业务扩张，共同构成创新的核心动力；技术和工作流程方面的更新，是创新的核心内容，要搭建智能化审计运行框架，搭建覆盖审计全流程的数字化运行模式；组织架构调整、专业人才培育、技术工具搭建、数据模式梳理，是创新落地的支撑条件。银行审计创新要结合自身发展条件，分阶段推进，依托多维创新优化运行效率，承担风险防控、合规监督、拓展附加价值的职能，支撑银行长期稳定发展。

参考文献：

[1]王利芬.数字化转型背景下银行内部审计改革路径探析[J].国际商务财会,2025,(12):94-97.

[2]钟玉亮.数字化转型背景下银行内部审计策略调整与优化[J].商业文化,2025,(06):143-145.

[3]杜丹.数字化转型下商业银行内部审计的挑战与对策[J].销售与管理,2025,(16):30-32.

[4]高雅.数字化转型对商业银行内部审计的影响研究[J].中国电子商情,2024,(18):80-82.