

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、专业人才培养、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] 牡丹. 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.