

浅谈农村信用社内部审计工作如何转变

李彦锋

内蒙古自治区农村信用社联合社, 中国·内蒙古自治区 呼和浩特 010020

【摘要】随着经济业务的不断发展, 全国农村信用社业务发展迅速, 体量日渐庞大, 但在高速度、高质量发展的要求下, 农村信用社的一些违规行为也时有发生, 内部审计部门作为农村信用社的“免疫系统”, 在新形势下应发挥其增值作用, 为农村信用社发展保驾护航。本文从农村信用社省县两级法人体制下内部审计工作现状及存在的主要问题出发, 内部审计工作如何转变, 从探索新的内审管理模式、加强内审队伍建设、转变审计理念、加强内审信息化建设、强化内审整改效果、推动监审联动等方面给出了对策建议, 旨在促进农村信用社内部审计更好地发挥职责作用, 达到查病、治病、防病的目的。

【关键词】农村信用社; 内部审计; 转变

How to Change the Internal Audit Work of Rural Credit Cooperatives

LiYanfeng

Inner Mongolia Autonomous Region Rural Credit Cooperative Union, Hohhot 010020, Inner Mongolia Autonomous Region, China

[Abstract] With the continuous development of economic business, the business of rural credit cooperatives across the country has developed rapidly and its volume has become increasingly large. However, under the requirements of high-speed and high-quality development, some irregularities in rural credit cooperatives also occur from time to time. Internal audit As the "immune system" of rural credit cooperatives, departments should play their value-added role under the new situation to escort the development of rural credit cooperatives. This paper starts from the status quo and main problems of internal audit work under the provincial and county-level legal person system of rural credit cooperatives, how to transform internal audit work, from exploring new internal audit management models, strengthening internal audit team building, changing audit concepts, and strengthening internal auditing. Countermeasures and suggestions are given in terms of auditing informatization construction, strengthening the effect of internal auditing and rectification, and promoting the linkage of supervision and auditing, aiming to promote the internal auditing of rural credit cooperatives to better play their role and achieve the purpose of disease investigation, treatment and prevention.

[Key words] rural credit cooperatives; internal audit; transformation

引言

2003年6月27日, 国务院印发《深化农村信用社改革试点方案的通知》(国发〔2003〕15号), 进一步确立了农村信用社定位为农民、农业和农村经济发展服务的社区性地方金融机构; 积极探索和分类实施股份制、股份合作制和合作制等各种产权制度, 使农村信用社真正成为“自主经营、自我约束、自我发展、自担风险”的市场主体; 并把农村信用社的管理交由省级政府负责, 通过省级联社, 对农村信用社实施管理、指导、协调、服务。随着改革的推进与完成, 农村信用社的各项业务得到了迅猛发展, 但与之相随的各种金融风险也在农村信用社的经营活动中日益凸显, 并日趋复杂。因此, 如何在农村信用社高质量发展中内部审计工作如何转变的思考与探究不仅必要, 而且迫切。

1 我国农村信用社发展现状

目前我国农村信用社还是以省管县的两级法人机构为主。此前有消息传出, 多地都希望建设“省级农商行”来作为省联社改革的下一个方向。

2020年9月, 央行金融稳定局局长孙天琦在中国金融四十人曲江论坛上谈到农村信用社改革时说道, “有不少省份希望建立省级‘农商行’, 在这种模式下, 县级农商行或者信用社看似保持了独立法人地位, 由省级农商行进行参股或者控股; 还有的省份希望建立省级‘超级农商行’, 各县级农商行变为省级农商行的支行”。但对于未来建立省级农商行, 孙天琦在上述发言中谈及, 省级“超级农商行”设立后, 必削弱其支农支小、支持县域经济发展的力度。“我国现在不缺大银行, 在本次农村信用社改革过程中, 必须要保持农村信用社、农商银行的县级法人地位的稳定”。

据此, 笔者也认为保持县级农村合作金融机构法人地位不动

摇是一个发展趋势。

2 农村信用社的审计体系概况

目前, 全国农村信用社(含农商银行、农合行, 下同)主要实行省管县的两级法人体制, 其审计框架为“省级联社理事会审计委员会——省级联社总审计师——省级联社审计部——区域审计中心——县级法人机构内审部门”。所以本文主要以此为研究重点。

3 目前农村信用社内部审计工作存在的主要问题

当前农村信用社行业审计和内部审计工作仍以查错纠弊、合规审计为主, 局限于对县级农村信用社和农商银行及营业网点各项业务开展情况、内控制度执行情况进行事后审计, 职能定位仍在经济监督、业务评价和风险管理等方面, 在诸多方面还存在一些亟待解决的问题。

3.1 两级法人体制下审计力量整合难度大

我国农村信用社和农商银行短期内仍然存在审计力量整合难度较大的问题。一是省级联社主要以行业审计为主, 人员配置一般较少, 难以对县级农村信用社和农商银行的审计工作做到全面细致的审计, 所以定位于业务指导和重点审计。二是县级农村信用社和农商银行审计力量存在机构差异较大的问题, 因为各县级农村信用社和农商银行存在实力强弱、地理位置、薪资待遇差别问题, 间接导致总体人员素质的差异。以一个城市为例, 一般来说, 市区及城郊的县级农村信用社和农商银行因所处地理位置相对优越、市场活跃、经济效益相对较好, 在人员招聘时可选择范围较大一些; 对于一些地处偏远的县级农村信用社和农商银行因地理位置较差、地方经济不活跃, 对高学历、高技术人才吸引力就较差, 员工整体素质就会偏低。这就间接导致同一城市内县级

农村信用社和农商银行审计人员的素质差异也较大。同时因为县级农村信用社和农商银行之间人员流动性差,导致这种差异短期内难以消除,审计实力和审计技术水平也会良莠不齐。特别是随着各类审计和核查、责任认定任务的不断增加,审计力量不足问题尤为突出。

3.2 审计的独立性和权威性不够。

从省级联社层面,审计章程明确了理事长担任审计委员会主任,在架构上已经建立了审计部门直接向最高权力机构负责的机制,但在实际运行中,有的县级农村信用社和农商银行虽然设立了理(董)事长挂帅的审计委员会,但仍然存在监事长或副主任(副行长)分管内审工作的情况。审计部门的独立性和权威性还有待进一步提升。从县级农村信用社和农商银行内部来看,审计人员的岗位分配和薪酬管理、职务升迁都是由本机构高层来决定,使得内部审计难以对本机构领导层的决策行为进行有效监督,直接影响了内部审计的客观公正性,有些审计特别是基于领导决策的审计难免会流于形式。这也是导致审计监督执纪偏松、偏软、问责追责力度不够的主要原因。

3.3 审计理念滞后,技术手段单一。

因历史沿革,我国农村信用社总体发展相对国有大行和股份制银行等机构,在管理体制和发展理念上来说相对落后一些。部分县级农村信用社和农商银行审计人员对审计工作的认识仍停留在合规性审计阶段,对审计工作所带来的价值增值审计理念没有形成,一些现代审计理论和审计理念无法运用到审计工作中,对宏观、全局性问题关注少,只关注于查出多少问题、处罚了几个人;从组织治理、完善机制方面提出可行性建议的能力不强。同时,县级农村信用社和农商银行内部审计的广度与深度不够,对新业务合规性、内控制度科学性以及“三会一层”经营战略缺乏风险评估,没有深入揭示内部控制、风险管理及公司治理等方面存在的问题,对于存在的问题没有查深、查透,审计往往浮于表面。而且,审计检查手段相对落后,现场检查多采用手工翻阅凭证和数据比对的方式,检查手段和技术跟不上现代业务电子化、科技化发展。非现场审计普遍运用较少,没有充分运用系统中大量的审计模型来筛查风险,没有将非现场审计作为提高审计效率的手段。

3.4 审计成果应用及转化效率低。

审计人员对审计中发现的重大、突出问题,难以针对性地提出切合实际的审计意见,不能从制度、执行等方面提出系统性整改措施和管理建议,加之后续整改不到位,普遍存在见钱不见人、问下不问上、整改效率低、跟踪审计回头看不及时等问题,且屡查屡犯现象突出。同时,审计部门与业务部门为平级组织,有时缺乏横向沟通联动,使得审计意见及建议不能高效传导共享,导致审计成果难以运用。

4 加强转变农村信用社内部审计工作的几点思考

当前,农村信用社正处于化险攻坚、爬坡过坎的关键时期,矛盾问题交织,风险因素叠加,历史遗留问题积弊很深,改革和经营发展面临着巨大的考验。因此,针对农村信用社两级法人体制的实际,必须进一步加强审计监督,在做好常态化“经济体检”的基础上,发挥审计增值服务作用,保障各项政策措施落实落地,更好地推动农村信用社高质量发展。

4.1 统一思想,充分发挥省级联社统领作用。

省级联社审计部和区域审计中心要坚持监督与服务并重,盯住重点人、重点事、重点机构,特别是高风险机构,把为县级农村信用社和农商银行揭示风险隐患摆在更加突出的位置,善于从纷繁复杂的问题中抓住主要矛盾和矛盾的主要方面,全面快速反映并及时解决问题,把风险隐患消灭在萌芽状态。

4.2 转变思路,提高内审独立性。

能否保持独立性关乎着内审部门的功能是不是能够有效的发展,在继续深入推进县级农村信用社和农商银行公司治理工作的

同时,要强化内部审计的独立性,可以尝试从以下几方面入手:

一是由县级农村信用社和农商银行机构理(董)事长直接管理内部审计部门,提升内审部门的权威性;二是将县级农村信用社和农商银行的内审人员纳入区域审计中心统筹管理,并将内审人员的选拔、任用和人才梯队建设也一并纳入;三是由区域审计中心统一调配审计人员进行跨机构交叉审计。

4.3 转变审计人才结构,提升内审专业性。

内部审计领域涉及专业范畴较广,对审计人员的专业性知识和综合性能力要求都很高,因此要打造一支职业素养高、作风过硬的农村信用社审计队伍,可以从以下几点入手:一是严把准入关,在招聘审计人员时要求其所学专业必须为财务会计、信贷管理、审计等对口专业,原则上应坚持持证上岗,把优秀的、符合行业要求的人员吸纳进来。二是根据人员特点和擅长的知识领域,合理配备内部审计队伍,提升队伍整体的战斗力。三是强化审计人员的自我提升,鼓励审计人员积极参加各类职称和技术资格考试,努力提升职业胜任能力,为县级农村信用社和农商银行提出切实可行的意见建议。四是加强内部审计人员的内外部培训,通过内部业务培训和外部师资力量培训,培养行业审计骨干力量,持续提升各业务领域审计人才的专业性。

4.4 转变审计理念,创造增值服务意识和功能。

内部审计工作要转变传统的审计思维方式和方式,认识审计增值功能,准确把握容错纠错和事后监督的基本审计尺度,在审计过程中不仅要履行审计“监督和评价”职能,更要积极履行“咨询和服务”功能,树立风险导向,将审计关口前移,由事后审计向事中审计和事前咨询转变,以提升法人机构的经营管理水平和抵御风险能力,增强审计增值服务功能。

4.5 转变工作方法,加大非现场审计力度。

近年来,审计环境发生了翻天覆地的变化,信息化审计已在国内同业广泛应用,传统的审计方法已不能完全适应审计发展新常态。要加快审计信息化建设步伐,利用大数据提高信息系统对风险指标和业务异动的自动识别与预警能力。通过运用审计信息系统、信贷管理系统、风险合规系统、统计分析系统等多种手段,监测和了解经营的合规性、风险性。加大非现场审计力度,减少人力成本,为现场审计提供有参考价值的信息和有针对性的数据支持。

5 结束语

农村信用社肩负着党和政府赋予的服务三农三牧、支持小微企业、助力乡村振兴的光荣使命,从其产生、发展到壮大的六十余年间,对我国经济建设的支撑作用功不可没。但我们也应该看到,农村信用社虽然在地域金融行业中规模占比、服务占比处于领先地位的金融机构,但是与国有商业银行及股份制银行相比起步低、管理相对落后的现象依然存在,其整体效能的提升仍有很大的空间。内部审计作为企业内部控制的重要一环,在农村信用社改革中扮演着重要角色,所以在两级法人的制度框架下,整合审计资源,转变审计理念,树立审计工作“一盘棋”的思想,必将促进农村信用社在整体发展方面具有更大的挖潜增效作用。

参考文献:

- [1] 吴凡,浅析新常态下农村信用社内部审计存在的问题及对策[J]. 经济师 (9), 2015, p156-156.
- [2] 黑龙江省农村信用社联合社,加快审计体制机制转型升级发挥审计在法人治理体系和治理能力现代化中的作用[J], 工作研究 (4), 2021. p17-18.
- [3] 乔长委,浅谈农村信用社内部审计全覆盖的几点思考[J]. 审计与理财 (2), 2020, p49-50
- [4] 王雪,商业银行内部审计效益增值对策探讨[J]. 中国内部审计 (7), 2018. p29-31.
- [5] 鲍国明,推动内部审计结果运用促进内部审计高质量发展[J]. 中国内部审计 (1), 2020, p411.