

省级农信审计问题整改数字化转型应用研究——以甘肃省农村信用社为例

杨映希

(甘肃省农村信用社联合社)

摘要:要切实发挥审计监督的作用,通过审计推动省级农信防范化解风险,提升经营管理水平,必须做好审计监督的“后半篇文章”,即审计问题整改。在当前金融科技快速发展、商业银行数字化转型加快推进的背景下,省级农信必须充分运用大数据技术等数字化手段,才能有效监督管辖法人行社开展审计问题整改。本文以甘肃省农村信用社联合社为研究对象,通过对整改流程线上化、问题明细台账与销号制管理、整改全员参与、职能部门和被审单位双线整改、整改问题非现场持续跟踪以及问责情况反馈等实现方式的研究,在实践基础上积累和总结宝贵经验,探索省级农信审计整改数字化转型的切实可行的方案。

关键词: 省级农信; 审计问题整改; 数字化; 大数据技术

一、引言

2023年5月23日,习近平总书记在二十届中央审计委员会第一次会议上发表重要讲话,要求打造经济监督“特种部队”,对审计提出了“如臂使指”、“如影随形”、“如雷贯耳”的更高要求。其中特别强调要做到“审计成果能够高效运用、审计作用能够有效发挥”,要做好“审计监督与其他监督的贯通协同,形成监督合力,做到整改到位、处理到位、问责到位”。省级农信的审计工作,对于其两级法人的治理结构具有特殊重要的意义,而审计问题整改是审计成果运用的关键环节,也是省级农信及时纠正各二级法人行社经营管理中违规问题和错误倾向的重要保证。甘肃省联社通过新一代审计系统的建设,已将审计问题整改的流程完全内化于审计系统,并将大数据审计模式应用于审计问题整改跟踪的流程之中,实现了整改线上化、整改全员化以及整改持续跟踪。

二、审计问题整改线上化的实现

甘肃省联社新一代审计系统建成后,审计问题整改流程全部通过系统完成,实现了甘肃农信“横向到边、纵向到底”的审计问题整改体系,即甘肃省联社审计部为审计发现问题整改的牵头部门,各条线管理部门是整改督促落实责任部门,被审计机构是整改主体责任部门,各派驻审计机构是整改监督责任部门。

甘肃省联社审计发现的问题,统一由甘肃省联社审计部发

起整改。一是甘肃省联社审计部按照发现问题所属业务类型,将审计发现问题通过审计系统分发至甘肃省联社相关条线职能部门和问题行社的管辖派驻审计机构,其中条线职能部门负责审计问题整改督促,派驻审计机构负责整改监督。二是甘肃省联社职能部门整改管理岗确认问题属于本条线后执行下发指令,审计系统自动分发至问题所属法人行社。三是由法人行社整改管理岗负责问题接收和分配下发,对涉及法人行社职能部门和营业网点的问题,可继续通过审计系统分发至相应责任部门和责任网点,并由相应的整改责任人填报整改情况后,反馈至法人行社整改管理岗。四是法人行社整改管理岗核实整改情况后,反馈至甘肃省联社条线职能部门核实整改情况,由甘肃省联社条线职能部门核实整改情况属实后,反馈至派驻审计机构。五是由派驻审计机构监督确认整改情况后,反馈至甘肃省联社审计部并最终确认。六是甘肃省联社审计部确认后,审计系统自动发起持续整改,对于未完全整改的问题,由整改责任人按月更新整改情况,并按照以上整改问题反馈流程逐级核实确认,甘肃省联社审计部按月统计审计问题整改情况。

三、审计问题整改全员化的实现

审计问题整改不仅仅是审计的事,而是系统性、全局性的工作。整改全员化就是审计问题的所有关联方都要参与到整改工作当中。甘肃省联社通过审计问题整改流程的设计及线上化,确保了审计问题整改全员化的实现,主要包括以下几个方面:

一是实现甘肃农信全员登录反馈整改情况。甘肃省联社新一代审计系统由审计人员的系统转变为全员的系统。除审计人员账号外,审计系统中为甘肃农信所有非审计人员设置了账号,当审计问题下发或反馈至员工个人的节点时,员工可登陆个人账户,对下发的审计问题进行确认或反馈整改情况。

二是实现了问题明细台账与销号制管理。在问题发现时,即由审计人员详细确认问题明细情况,精确至每一笔明细记录并形成明细台账以及所属的问题条线。问题下发后,由各职能部门逐笔督促整改,由问题责任人逐笔反馈整改情况。审计系统实现了持续整改功能,对于未完全整改的问题,整改责任人要按月反馈整改最新情况,直到完全整改为止。

三是实现了职能部门和被审机构双线整改。按照甘肃省联社的整改要求,甘肃省联社审计部以及派驻审计机构,通过系统流程中的整改审核关口,实现整改监督,不仅督促被审计单位落实好整改主体责任,也督促相关职能部门从制度建立、内控完善、业务优化方面下功夫,从根源上提高业务经营和合规管理水平。

四是强化了对追责问责情况的持续监督。对有关违法违纪人员的处理是否到位,是审计问题是否整改彻底的重要标准。追责问责情况已作为整改情况的重要项目,由被审计单位按月上报。追责问责情况填报中,区分了同一问题多个责任人以及多项问题一并问责的情况,具有很好准确性和及时性,便于整督促部门总体上了解整改情况以及把握问责是否到位。

四、审计问题整改持续跟踪的实现

甘肃省联社已运用大数据技术开展审计问题整改跟踪,通过一段时间的应用实践,取得了较好的效果,基本实现了整改跟踪的持续化,尤其对于虚假整改、纸面整改、屡查屡犯的现象具有明显的遏制作用。以下以“借新还旧虚假整改违规贷款”模型跟踪为例,说明大数据技术在审计问题整改跟踪中应用的具体方法。

1.主要风险点:原贷款的客户通过借新还旧的方式结清旧的违规贷款,并在原支行或其他支行甚至跨行社重新贷款,导致违规信贷风险未降低甚至增加,应确认为虚假整改。

2.模型思路:将违规贷款账号导入审计系统中已建立的违规贷款整改有关信息表→上表与贷款借据表关联获取违规贷款

中已结清的贷款基本信息→在贷款借据表中提取中未结清的贷款基本信息→关联以上两步的结果表,获取违规贷款已结清的客户名下仍有其他未结清贷款的信息→在上一步的结果表中判断已结清和未结清贷款关系,筛选出贷款结清前后一个月内贷款的信息。

3.整改跟踪方法:按照大数据审计模型得出的疑点数据,对以上存在虚假整改疑点的已整改问题贷款进行逐笔排查,要求新旧贷款支行提供有关贷款资料,确认问题整改中是否合规。以上跟踪可根据具体情况每日开展,及时发现审计问题违规整改现象。

五、结语

省级农信的审计整改工作,是发挥好省联社对行社指导监督职能的关键环节。要督促省级农信管辖的各行社落实好整改主体责任,相关职能部门从制度建立、内控完善、业务优化方面下功夫,从根源上提高业务经营和合规管理水平,必须大力推进审计整改的数字化转型。本文以甘肃省联社审计整改数字化实践为例,从整改流程的线上化,建立整改台账,明确审计问题的责任人、整改措施、整改进展、追责问责等信息,确保整改工作全程可追溯、可查询、可问责等方面进行研究和应用,从而在实践基础上积累和总结宝贵经验,探索省级农信审计整改数字化转型的切实可行的方案。

参考文献:

[1]《大数据技术在银行内部审计中的应用》编写组.大数据技术在银行内部审计中的应用[M].中国经济出版社,2019年版.

[2]鲍国明.内部审计为数字化转型保驾护航[J].中国内部审计,2021(1):7-8.

[3]水恒光.农村合作金融机构法人治理的现状和异化[J].中小企业管理与科技,2021(10):152-154.

[4]张新鹏,冯均科,李之媛,2021.数字化驱动下“增值型”内部审计工作模式的构建与实现[J].财会月刊(8):110-116.

作者简介:杨映希 甘肃省农村信用社联合社 系统分析师、中级经济师,本论文系甘肃省 2023 年金融学会重点课题《科创金融的实践与探索研究——大数据技术在省级农信审计监督中的应用》相关研究成果。