

大数据时代下银行审计工作的开展

赵芳友

(中国农业发展银行驻河南审计办事处 河南 郑州 450008)

摘要:在大数据时代的背景下,审计信息的程度也在不断提高。将大数据技术运用在银行审计中极大地提高了审计工作的效率和质量。本文介绍了大数据时代我国审计信息发展的特点,探讨了大数据时代银行审计信息建设中存在的问题,最后提出了与这些问题有关的对策,进而推进银行审计工作开展的效率。

关键词:大数据时代;银行;审计工作

引言:本文研究工作的开展将结合以下问题进行相应的分析:一是如何在大数据时代发展的基础上,改变当前银行审计工作效率低的状态,进行多元化的审计方法的创造和发展。二是在银行审计工作发展的基础上,如何建立基于大数据应用技术的监督服务和管理系统,有效扩大审计工作和技术的应用范围。如何根据大数据技术的对相关工作人员进行深入的培训和教育。通过使用这种方法,我们可以提高员工的专业能力,提高审计工作的严格性和各种体系的实施,并完成职位和责任的高度重合,对大数据技术在审计工作中的应用进行讨论,以解决目前银行审计工作中存在的不足。

一、大数据时代我国审计信息化发展特点

(一)发展快速

我国的审计体系始建于 80 年代,初期的审计工作完全依靠人工来完成,直到 90 年代,相关的审计软件开始出现,审计工作才开始进入信息化时代。21 世纪初,随着互联网和大数据等信息技术的不断兴起,审计计算机化的建设取得了飞速的发展,许多审计系统和云审计平台具有高度的计算机化水平,这也已成为审计行业的重要发展趋势。

(二)水平不高

在实际审计工作中,大数据,云计算和其他先进信息技术的应用水平不高,仍处于研究的初始阶段,当前,广泛使用的审计方法只是对原有的审计手段的简单改进,审计方法本质上并没有改变,而数据审计和传统的审计方法差别极大,但是这种审计方法在我国运用的范围比较狭窄,仍处于探索阶段。

(三)覆盖范围小

当前,我国对于将大数据技术应用在审计工作中的范围不大,相当一部分审计业务尚未获得信息,部分审计步骤仍需要依靠人工操作,以一些中小型会计为例。在我国的公司,其审计信息水平仍然处于肤浅的水平,就是要用相关的信息技术代替审计人员来执行一些重复性高、附加值低的审计工作,而高水平的审计信息还没有被广泛推广。

二、大数据时代背景下银行审计工作问题分析

(一)信息技术发展滞缓,应用方法单一

通过对我国银行内部审计发展与建设标准的分析,大多数银行还没有建立规范、扎实、科学的内部审计体系,甚至有的银行存在严重的审计问题,不同的银行对于在银行审计工作中应用大数据技术的认识有所不同。因此在当前的大数据时代,不同的银行在应用信息技术的能力上有很大的差异。

例如:特别是当应用信息和大数据技术在银行执行审计工作时,应用大数据方法的银行审计工作总体上比应用传统审计方法的银行审计工作的质量更好和效率更高。基于这个问题,我们可以得出结论,在传统模式的银行审计过程中,利用传统方法的审计工作比利用大数据技术的方法在审计工作中需要更多的人力、物力和财力,并且审计的质量和效率无法充分保证。

(二)审计监督效能较差,辐射面小而窄

国家审计部门针对当前的银行审计工作提出了新的准则和方法,但是因为银行的审计工作费时费力,而且周期较长,因此,在实际审计工作中,很少有银行能够完成整个审计流程和步骤单元。此外,一些银行缺乏审计人员,这意味着审计工作没有办法得到有效实施和发展。

例如:从国家支持对银行审计工作的重视程度来看,国家目前高度重视银行的审计工作,但是对其他审计服务机构中的审计工作却缺乏严格的控制。此外,由于当前的重点是银行和金融机构开发和推广电子金融产品,因此创建了大量的金融衍生工具,从而极大地阻碍了审计工作的发展。在这种背景下,银行的审计监督工作主要对传统的方式的审计工作关注较多,而对于大数据技术应用在审计工作中的关注不够,因此,目前我国银行对大数据技术在审计工作中的应用不够重视,甚至一些银行还没有对大数据技术进行应用。

(三)工作人员素养偏弱,岗与责不匹配

银行员工工作的质量和效率整体偏低是当前在银行审计过程中出现的另一个重要问题。特别是在当前大数据技术应用的背景下,银行的部分员工在思想和行动上都不太重视该技术,并认为传统的审计工作模式要比大数据应用的审计模式优越。导致银行的员工出现的不配位的情况。

例如:银行的一些现有员工对如何提高个人专业水平,如何应用大数据技术来开发和应用审计工作以及如何实现个人专业水平与岗位之间的高度匹配没有正确的认识和理解。此外,银行的部分员工,特别是在进行审计工作时,学习新事物的接受能力有限,甚至不愿意学习新知识,导致银行审计工作的效率不佳。根据现阶段对非常个别银行的审计工作的分析,大数据技术的应用仅仅是一种形式,没有真正的支持银行审计系统的建设和发展,这也是导致审计工作效率低下的原因。

三、大数据时代下审计信息化建设策略

(一)发展银行审计部门信息技术,实现应用方法的多元化
基于对新形势下银行审计的最新分析,为了使大数据技

术在银行审计过程中的应用和传播有效,有必要发展银行的信息技术部门。这种方法的应用可以有效地提高银行信息部门对审计的重视,并在现有技术应用方法的基础上开辟新的空间和技术应用领域。

例如:开发新技术时,有必要对银行审计的方法和路线进行设计,结合可用资源,以强调审计方法的多种应用。例如,可以基于互联网收集相关的数据和信息;可以采用物联网将银行和银行之间连接起来;可以利用云对相关信息和收集到的信息进行深入的分析和操作。进而提高审核工作的速度和效率,缩短审核工作周期。或者,可以将现代信息技术与大数据技术相融合,以建立与审计、环境相关的应用科学资源系统,以突出银行审计改革在发展过程中的总体优势,再结合实际发展需求将大数据技术有效的应用在其中,后续要及时更新和优化。

(二)提升银行审计监督的重视度,促进审计工作开展效能提高

银行监督管理体系对审计工作的重视,可以有效地保证银行审计工作的整体质量和效率,使监督管理体系在将来得到完整的结构和完善。在此基础上,银行的后续审计工作将更安全、更有效。

例如:在提高银行审计监督质量的过程中,有必要分析和研究审计工作的现状,并在此背景下,将银行绩效的经营状况与管理基础相结合。这样可以为的进一步银行发展提供有效的支持。

(三)加强银行审计人员队伍建设,保障后续工作开展质量
银行审计人员素养的建设和发展可以提高大数据技术在银

行审计发展中的有效应用和扩展。同时,可以有效保证银行后续审计工作的质量,可以改善和纠正不同审计阶段中的问题。

例如:首先,有必要结合银行的内部管理体系来建立和发展审计团队,在这种情况下,通过培训加强审计专业技术人员的技术水平。优化审计人员对大数据技术的操作能力。在这种情况下,可以通过交流研究,提高学术水平和等方法,有效地提高工作人员在信息技术应用方面的能力。其次,有必要将银行的内部审计工作与审计工作制度相结合,以提高审计人员的控制效率,并提高审计人员对审计工作的重视程度。最后,有必要加强银行审计人员的交流,促进信息整合,并特别注意审计人员的专业知识、技能以及法律知识领域的综合培训。借助这种方法,可以有效地提高审计人员的专业水平,并可以帮助审计人员在日常工作中探索更简单、更高效的软件操作技术,从而总体上提高审计效率。

结语:基于当前信息技术的发展,现阶段大数据技术在行业各个领域的应用和发展达到了一个新的高度。此外,在实际应用中证明了大数据技术的服务效率和质量保证。因此,大数据技术在银行领域的应用也在不断深化和扩展,从长远来看,将大数据技术整合到银行审计工作中,有助于提高银行审计工作的质量和效率,有助于进一步促进审计工作的发展。

参考文献

- [1]刘露.试论大数据背景下商业银行内部审计的发展趋势[J].纳税,2018(18):144.
- [2]游新华.大数据时代下商业银行内部审计的机遇与挑战[J].时代金融,2017(20):110-111.

(上接第44页)

业务收缩的情况下,必须更明确地确定发展目标。其次,分析大数据,捕捉中小微客户,捕捉多个渠道的业务场景。利用大数据分析选择高质量的公司,确定中小企业客户价值和服务的切入点,通过多种渠道捕捉当前多元化的业务场景;开发结合“产业链”、“商圈”、“银正”、“科技金融”、“园区”等特色的创新产品,以客户为中心;在产业链核心客户的支持下,我们构建了覆盖整个产业链的综合业务服务平台,实现了传统信贷、交易银行和投资银行业务的全面发展。

(三)以金融科技为手段,优化服务实体经济的管理方式

首先,依靠金融科技来改善获客展客黏客,帮助商业银行改善其管理效率和增加客户,并创建一个平台服务实体经济通过银行交易帮助商业银行增加客户的同时,更有效地服务实体经济。其次,大数据、区块链与企业业务的深度整合。通过大数据建立客户数据库和指标系统,跨链拓展跨境金融业务,创新互联网银行交易相关产品和服务。再次,完善客户管理团队。建立全面的沟通和信息共享机制,建立一支艰苦奋斗、团结合作、共享互利的客户管理团队;通过广泛的促销学习,使客户经理更深入地理解服务实体的含义以及模式和方法。最后,建立评价和评价奖励制度。建构和完善评价激励机制改善分类的传统银行业务与投资银行业务,相关定义权重,重点支持发展的同时,建立一个系统的客户的总体指标,量化了不同客户的贡献对不同类型的业务。

(四)拓展投资银行业务、控制金融风险

一方面,商业银行可以支持实体经济,通过投资银行实现自身的转型。商业银行受到监管,业务发展受到限制,与客户紧密相连,除了基本的信贷服务外,还能满足客户的多种需求,为所有市场提供综合的金融产品解决方案。首先,商业银行可以为企业提供合理结合股权和信贷的融资形式,包括产业基金等;其次,商业银行可以通过债券和证券融资、资产证券化和积极的银行投资活动,降低实体经济的融资成本。另一方面,服务实体经济的前提是注重金融风险的控制,保障自身的安全和健康发展。目前双性商业银行金融业务是一个巨大的风险因素,控制系统主要适用于单一的商业银行风险管理,但暂时没有解决方案,双性的风险决定了它的强大的链条会传染的,如果其中一个步骤,金融机构可以出现问题甚至整个金融业的危机。商业银行应当建立统一管理框架,合理的金融监管和监督。

结语:总而言之,商业银行服务实体经济的转型可以从加强银行监管、减少“脱实向虚”,深化银行改革,构建多层银行体系,以金融科技为手段,优化服务实体经济的管理方式,拓展投资银行业务、控制金融风险等几个方面进行,可以促进商业银行服务实体经济的转型效率。

参考文献

- [1]倪武帆,乐冉,万睿.“后疫情时代”商业银行完善应急金融服务机制研究[J].商业经济,2020,(09):184-186.
- [2]朱小宇.县域国有商业银行转型发展策略研究[J].现代金融,2020,(09):53-55.