

银行审计信息化面临的问题与对策

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: 随着社会主义市场经济的深刻改革和信息技术的飞速发展, 我国银行审计工作正逐步使用信息技术进行审计, 与传统的人工审计测试方法相比, 银行审计工作的信息化可以检查更多的样本数据, 使之更加准确。鉴于此, 本文着重分析了我国银行信息审计工作当前面临的问题, 并提出了几种解决方案, 从而为发展银行信息审计工作提供了帮助。

关键词: 银行审计; 信息化; 问题; 对策;

引言: 在过去的几年中, 随着信息技术的飞速发展, 我国银行一直在逐渐增加对信息技术的关注和发明。发现信息技术可以为银行审计工作带来良好的效果。不仅提高了数据处理效率, 减少了错误的发生率, 而且保证了银行审计工作的质量。但是, 从具体情况来看, 我国的信息技术与国外的信息技术相比较, 仍然存在着一一定的差异。为银行信息审计的工作带来了许多挑战。因此, 如何面对和解决这些挑战, 成为了银行审计部门的主要任务。

一、当前银行审计信息化面临的几点问题

(一) 审计测试方式落后于银行业务的金融科技发展进程

审核测试方法, 是指审计工作者检查审核对象的信息(会计记录和财务记录)的手段和方法, 包括人工检查或电子信息技术与人工检查相结合的方法。

我国许多银行面临的主要问题之一是审计检测方式相对落后, 近年来, 我国银行业在计算机技术的使用方面取得了一些进展, 但是结合了电子信息技术的考审计测试方式和人工检查相结合的方法没有在银行中得到普遍的应用, 许多银行在审计中仍使用传统的手工审计测试方法, 因此, 审计测试深度不够, 包括报告项目和单个项目的样本数量不足, 并且样本选择方法是基于审计人员的个人经验来进行, 他们无法从样本测试结果中推断出整个样本情况并得出适当的审计结论, 因此, 容易出现审计工作不准确的情况。

目前, 许多银行审计人员的认识还没有跟上科学技术进步的步伐, 审计人员的工作仍以传统方式, 即以人工方式阅读书面信息和在审计人员的计算机屏幕上查看信息。这种高成本、低效率的审计工作不仅会耽误时间, 还会在一定程度上降低其准确性。

在银行审计的工作中, 由于工作量太大, 审计人员必须熟练地进行随机样本测试, 并根据测试结果得出对样本总体状况的定量估计, 因此技术水平处于初期阶段, 为审计工作增加了很多难度, 而很多审计工作人员也因此出现了侥幸心理。

从长远来看, 如果我国的银行审计不能满足金融技术的快速发展需求, 将会阻碍审计工作的有效发展。

(二) 审计软件功能不具备健全性, 根本无法满足银行审计工作提出的基本需求

随着信息技术的不断发展, 我国已经慢慢进入了信息时代。对于大多数经济发展迅速的区域性银行而言, 审计软件在审计工作中正在逐渐被开发。审计人员使用审计软件来分析和利用相关数据, 以确保数据的准确性, 但是由于信息审计软件的应用时间很短, 还处于不成熟阶段, 因此会带来很多负面问题。另外, 在实施银行审计工作过程中, 审计软件功能还不完善, 效果尚不明确, 并未促进审计工作效率的提高。

从以上研究可以看出, 由于审计软件功能不完善, 银行审计人员无法检查和探索相关数据, 也无法很好地处理数据。长期以来, 它已经引起审计工作的风险, 阻碍了银行审计工作的发展。

(三) 审计人员自身素质和工作能力较低

现阶段, 我国部分地区的银行审计工作者的在自身知识储备和操作能力较差, 因此, 银行的审计工作做不能够有效的进行展开。表现在受银行审计人员的自身素质影响, 由于审计工作人员对于审计软件的使用不熟练分析数据的效率较低, 不能及时发现银行自身所存在的问题, 这行为问题得不到及时的解决, 阻碍了银行的发展。同时, 一些银行的审计人员在进行工作时缺乏责任意识, 表现得较为懒散, 对银行审计工作不够重视, 因此限制了银行审计工作信息化的发展。

二、加强银行审计信息化管理的基本对策

(一) 加大对银行审计工作的落实力度

当前, 对于银行管理者来说, 必须清楚地了解银行审计工作的价值, 同时需要了解银行审计人员的作用, 而且还需要详细讨论银行审计的当前运作并制定相关的风险防范策略。使用信息技术来探索数据, 在相对时间内分析风险控制系统的缺陷并提供解决方案, 最后, 银行审计人员必须采取合理的措施来降低风险。

(二) 重视银行内部审计

银行管理层应改变观念, 即把银行审计工作看做仅是评估业务绩效的一种手段, 应该将银行审计作为检查和识别其自身风险控制系统的运作流程和效果的重要方式, 以及预防未来风险的有效方法。应提升内部控制系统的的设计和运行有效性, 银行审计报告应被视为评估银行自身风险的必要来源之一。

银行审计采用信息手段, 方便检查较多的各类数据, 及时发现风险控制体系运行中的某些缺陷, 评估其影响, 实现高效的核查和分析功能, 银行管理层应充分利用银行审计工作的评估结果, 并采取有效措施解决未来可能出现的主要风险。小错误的反复发生将不可避免地导致大风险事件形成逻辑。

银行审计人员必须改变一些不适用于未来金融技术的审计概念, 将银行审计人员必须了解, 由于现代金融技术为审计工作提供了大量数据, 因此, 通过人工审计的方法很难发现需要注意的银行内部缺陷, 有必要掌握审计软件和数据挖掘技术的基本操作, 使用电子信息系统从事件的发生时间、业务场景、业务员工的工作职责、内部控制系统和其他方面来分析大量业务数据, 深入探索银行内部关系和法规变化, 以便有效地进行审核工作的测试, 找出许多不符合常理的“例外”, 以识别错误或欺诈的迹象。并完成高质量审核任务。

银行审计人员还需要改变“审计是检查数字是否正确”的旧观念, 将银行审计人员的工作整合到系统中, 以改善和加强被审计单位的内部风险控制工作, 从而在银行内部审计的工作中发挥了风险预测功能和作用。

(三) 大力提高审计人员自身的工作技能

在信息化背景下, 提高银行审计效率和质量的方法很多, 其中提高审计人员自身技能和工作质量的方法最为普遍。目前, 我们应该从员工审计质量入手。大力提高审计人员的专业技能, 充分发挥信息技术的价值, 并使用新的审计软件进行银行审计工作, 可减少发生银行审计问题的可能性。因此, 我们必须改进银行审计人员工作的能力, 使它们清楚地了解信息技术在审计工作中的作用和优势, 在优化审计人员工作理念的基础上, 做好员工培训, 提高审计工作质量。积极参与银行评估工作, 了解学习情况并根据结果对审计人员进行评估, 并实行奖惩制度, 激发员工的积极性。

(四) 合理使用审计软件

在对银行信息进行审计时, 可以看到对于审计人员来说, 审计软件通常用于处理和分析相关数据, 因此, 提升审计工作的主要方式是重视银行审计软件技术的应用。

首先, 在年度预算中, 银行需要在审计软件的优化和研究中投入相对的资金, 以促进审计软件的开发应用, 为审计工作提供帮助。其次, 银行需要建立一套规范的内部审计制度。对审计信息技术和审计软件进行的统一管理, 针对审计软件的缺陷, 制定相应的解决方案, 使审计软件符合银行内部审计工作的基本需求。在这种情况下, 我们的银行需要开发一个可靠的银行数据系统。对于不同的审计软件制造, 我们必须根据法规要求改进审计软件的功能, 提高审计软件的性能, 并确保数据的准确性。

结语: 综上所述, 从全球形势来看, 我国金融技术的发展已经取得了一些进展, 尽管在实施方面还存在一些问题, 但它仍在银行审计的发展中起着重要的作用。从小的角度来看, 银行审计信息存在潜在的风险, 包括审计软件功能不足, 审计人员的专业素质较低等方面。银行管理应对这些风险高度重视并有效进行应对。银行审计信息化的应用仍是当前银行内部管理亟待解决的问题。重视银行内部审计工作, 大力提高审计人员自身的工作技能、合理使用审计软件可以有效地改善银行业审计工作的现状。

参考文献

- [1]王雨伦,刘利清,曹剑. 基层人民银行审计工作信息化的问题与思考[J]. 审计与理财,2016,(11):20-21.
- [2]杨鸿,刘海宁. ERP环境下商业银行内部审计信息化建设理论与实践研究——基于A银行内部审计信息化COBIT标准体系建设的实践[J]. 中国内部审计,2015,(05):64-68.