

# 银行审计风险与管理探析

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: 随着国民经济的快速发展,我国金融体系发生了重大变化,银行业务范围不断扩大,国际化水平越来越高,面临风险和面临的压力越来越大。在这样的环境中,银行应加强运营和管理,加强风险管理和控制,加强审计师的全面监督并降低风险的可能性,提升银行审计风险管理水平,银行就能得到健康有序地发展。基于此,银行审计风险与管理进行探讨,对银行审计风险形成的原因进行分析,然后提出一系列管理措施,促进银行审计风险与管理质量进一步提高。

关键词:银行;审计;风险;管理

引言: 审计风险主要由三个主要因素形成: 固有风险, 控制风险和检查风险。目前, 在严格的国家监管和银行不断发展的情况下, 银行已经对自身的风险评估进行改进, 不仅建立了详细的内部控制措施, 而且还通过规避风险、控制损失、转移风险和建立风险的方法来进行风险评估。同时, 时间、范围和样本也是审计风险形成的主要因素。

## 一、银行审计风险形成的原因分析

检查风险是基于对与现有风险, 对测试控制风险的全面了解和评估, 充分考虑审计风险的影响, 检查风险和重要性的高低决定了银行风险评估的性质, 目前, 银行审计风险形成的原因主要包括: 对审计风险不够重视, 缺乏现代化审计理念和新方法, 审计控制标准不完善, 审计人员职业素养难控, 审计专业能力不一等几个方面。

### (一) 对审计风险不够重视

由于政策环境、经济环境、市场竞争环境和自我管理水平的的影响, 银行在实际运营和管理过程中将面临各种危机和风险。因此, 有必要充分认识和加强风险管理, 避免各种风险对银行正常经营的不利影响。目前, 银行在风险控制管理中采取了更加积极, 充分的内部控制措施。但是, 该操作的必要性和有效性仍然需要由审核员在检查中进行测试和确认。由于缺乏对审计检查风险的评估和管理, 以及由于对影响审计质量和效率的潜在因素缺乏评估, 大部分员工还不知道审计风险的重要性, 因此, 对于审计风险的工作不够重视, 进而增加了银行的审计风险。

### (二) 缺乏现代化审计理念和新方法

面对国家对于银行审计的监管, 银行审计需要结合自身的发展状况, 适当引入先进的审计理念和审计方法, 最大程度地降低审计风险。同时在信息技术的帮助下可以提高信息处理效率, 但是目前审计风险管理技术仍然存在一些不足, 审计风险评估还存在一些困难没有得到解决。

### (三) 审计控制标准不完善

审核检查的实施是一项系统的工作, 涉及计划、项目批准、准备、实施、报告等多个方面, 每个环节都有一定的监管要求, 每个环节都需要充分的判断和分析审计风险, 并需要一套综合的控制标准, 以降低风险, 提高审计质量。目前, 大多数审计质量控制仍在定性评估中, 缺乏量化控制标准, 无法有效地监控和管理特定的审计过程, 并且审计工作不够充分, 这在某种程度上降低了审计的有效性。

### (四) 审计人员职业素养难控

由于审计工作的主体是特定的审计工作者, 审计师思想和价值观具有不可控制的大因素, 因此对审计工作的风险影响更大, 特别是审计人员的专业素质将直接影响到审计风险的结果。特别是, 审核工作者的人格品质决定了个人是否能够承受审核工作中的诱惑, 并且不受相关压力的影响。没有一种具体有效的方法来考虑诚信的质量。我们只能在实践的具体工作中去发现。因此, 审计工作存在一定的道德风险。

### (五) 审计专业能力不一

审计师的专业能力决定了审计的质量, 由于不同的专业背景, 审计师的知识、实践经验和专业能力的积累, 审慎的态度和对审计风险的专业判断在特定的工作过程中往往是不平等的。由于审计师的专业知识和审计能力的限制, 这种现象背后的潜在风险将形成实际的审计风险, 造成不可弥补的损失。

## 二、银行审计风险与管理优化措施

### (一) 强化审计人员综合能力

银行的审计风险控制能力与审计师的综合能力之间有着密切的关系。因此, 有必要加强审计师的综合能力和素质, 并结合实际情况定期开展各种培训活动。首先, 要根据银行的需要, 制定审计师综合能力的控制体系。并建立内部人员整体素质的内部标准, 以确保可以使用定性科学标准评估和分析审计师的有效能力和素质。例如, 审计师不仅应具有丰富的财务知识储备, 而且还应具有丰富的财务知识。具有良好的经济管理知识和会计专业知识, 其组织水平和文化素养应相对较强, 以确保他们的组织水平和文化知识符合相关标准, 然后才能进行银行审计。定期对审核员进行培训, 以提高培训强度。例如制定科学而全面的培训计划, 而且还要根据审核员实际能力的变化调整和控制内容和培训计划。在定期培训期间, 形成审计知识的基础上, 银行还应当对审计师计算机业务和财务知识进行丰富的专业培训, 以促进自身知识水平的不断提高, 并为增强其综合能力和素质创造良好条件。

### (二) 提高审计人员审计风险意识

只有不断提高审计人员的风险意识, 他们才能在实际工作中提高警惕, 更好地控制审计风险, 提高审计质量。因此, 我们可以从以下几方面入手: 首先, 我们需要客观的提高了的审计师对审计风险的认识。在具体的审计过程中, 我们需要对现行的财务标准和政策进行深入的分析研究, 充分理解可能的风险因素, 其二是加强对设计问题的风险控制。结合实

际情况,应当采用更加科学合理的审计风险管理方法和适当的评估体系,以减少审计风险的可能性。

### (三) 优化审计工作体系

首先,我们必须将审计工作与国家政策和行业标准紧密结合,对审计工作中的缺陷进行详细分析,找出造成这些问题的根本原因,并提出最佳对策。快速提高审计效率,在此基础上不断创新审计工作是提高审计监督质量的唯一途径;其次是加强审计质量管理,将新的现代监督管理理念纳入审计工作流程上,加大审计整顿力度,详细列出各种审计工作中的缺陷,加大审计风险研究力度,不断提高审计效率。

### (四) 将信息技术引入审计工作中

随着大数据信息技术的广泛应用,银行也应将大数据信息技术整合到审计风险管理中去,其一是将风险控制措施纳入业务流程中,并借助信息技术建设,以减少内在风险,提高控制风险,审核控制系统,使审核员可以更多地访问业务数据系统的相关权限,提高审核问题的速度,提高信息的响应速度,以便员工可以及时有效地进行验证;其二通过合理利用现代信息和计算机技术,加强对审计的监督,加强对审计工作的监督,实现审计过程的全面控制,不断进行改进,提高审核工作的质量。

### (五) 加强银行审计文化建设

从银行审计的角度来看,审计文化是银行的一种看不见的文化,也是银行公司文化的基本内容。审计文化丰富多样,主要包括审计师的行为、价值观、道德素质和知识结构的意识,在建立审计文化的过程中,必须考虑审计的组织人员专业性和道德水平是否合格。通过制定审计师纪律处分规则,

可以加强审计行为的管理;我们可以开展警示教育、职业培训、技能评估、资格认证等工作,我们将建立一个积极、负责、大胆以行动为导向的审计团队,以公道、诚实、自律为宗旨,并不断加强相关内容。在日常工作中,我们将使用审计文化来更好地指导审计师,并防止从审计师管理的根源上发生审计风险的现象出现。

### (六) 落实银行内部审计风险评估工作

在银行审计风险管理过程中,制定科学合理的审计风险评估方法,并充分实施,可以较好地防止各类银行审计风险的发生。银行根据实际需要的战略经营目标和业务中的问题进行评估,为制定审计风险管理框架提供科学条件,进一步完善银行审计风险管理体系,利用评估体系对现有的各种审计风险进行及时调整,有效提高风险管理和控制的效率,并为有效利用所有资源进行风险管理和控制奠定良好的基础。

结语:综上所述,随着我国国民经济的飞速发展,银行业经营范围正在逐步扩大。为更好地适应迅速发展的信息时代和复杂多变的银行业态,银行应积极促进大数据的使用,不断完善风险控制措施,建立健全审计风险控制体系,加大审计人才的培训力度,加快审计工作的发展。创新审计技术,降低审计风险,提高审计工作质量,促进审计工作的稳定发展。

### 参考文献

[1]郑志元. 自觉践行风险管理理念 提高商业银行审计整改质效[J]. 审计观察,2019,(06):41-45.

[2]小解. “商业银行审计指引”: 力助金融业抗风险管理[N]. 中国税务报,2015-02-06(B04).