

# 金融环境变化对商业银行审计的影响

●张业伟



**[摘要]** 随着社会信用体系的建设以及金融业务国际化的发展,我国金融环境发生了显著变化,这给商业银行的审计工作带来了新的挑战,主要体现在新业务导致审计难度增加、中间业务审计复杂性提升,以及国际金融业务审计风险增大等方面。针对这些问题,本文提出了强化内部控制完善信贷风险审计,建立审计公告制度提高审计透明度,信息化辅助审计提高审计效率,以及加强审计队伍建设、提高审计人员素质四个应对策略。通过采取这些措施,商业银行可以更好地适应金融环境的变化,提高审计工作的科学性、高效性和专业性,促进银行业务的健康发展。

**[关键词]** 金融环境变化;商业银行;审计;影响

## 金

融环境是影响商业银行经营发展的重要外部因素。随着我国社会经济的发展,金融市场日益成熟,金融业务日趋多元化。同时,在经济全球化和金融自由化的推动下,我国金融业务的国际化程度也在不断提高。金融环境的这些变化,既为商业银行带来了新的发展机遇,也给银行的审计工作提出了新的要求。商业银行如何适应金融环境的变化、完善内部控制、加强审计管理以及防范金融风险,已经成为当前亟须解决的重要课题。

### Q 金融环境变化的主要表现

#### (一) 社会信用状况不断改善

社会信用是金融环境的重要基础。近年来,随着社会信用体系建设的不断推进,我国社会信用状况呈现持续向好的态势。首先,全社会诚实守信、履约践诺的氛围日益浓厚,金融机构和企业的信用意识明显提升。其次,信用信息采集广度和深度不断拓展,跨部门、跨地区的信用信息共享日趋便捷,信息孤岛现象逐步被打破,这为金融风险防控奠定了坚实基础。再者,以信用为基础的新型监管机制逐步建立,失信主体将面临全方位、多层级的信用约束和惩戒,市场违法违规成本大幅提高,金融生态环境持续优化。最后,以信用为纽带,政务服务、商业服务等各类信用服务广泛开展,并与金融服务加快融合,这有力促进了信用与金融的良性互动。社会信用体系建设的不断深化必将进一步夯实金融环境的诚信根基。

#### (二) 政策支持力度持续加大

随着金融业在我国经济中的地位和作用日益凸显,以及

金融风险的复杂化、隐蔽化趋势,我国对金融业发展的政策支持力度持续加大。一方面,金融法律法规体系不断健全,法治化、规范化水平显著提高,这为金融业的持续健康发展营造了良好法治环境。另一方面,以防范和化解金融风险为重点,跨市场、跨行业、跨区域的金融监管协调机制更加顺畅,功能监管、行为监管、穿透式监管方式也日益丰富,金融监管的效率和精准度不断提升。与此同时,服务实体经济的质量和效益持续改进,中小金融机构改革稳步推进,农村金融、绿色金融、普惠金融等重点领域改革创新成效明显,金融对经济高质量发展的有效支持作用更加凸显。此外,人民币国际化稳步推进,沪伦通"等互联互通机制持续拓展,金融业机构、市场、产品的双向开放水平不断提高,我国金融业在全球影响力日益彰显。

#### (三) 金融业务国际化进程加快

近年来,金融全球化浪潮势头正劲,金融业务呈现日益国际化的鲜明特征。一是随着各国金融市场开放力度加大、金融基础设施互联互通水平提升,以及数字化发展的推动,跨境资金流动更加便捷高效,资金配置的全球化趋势更加明显。二是全球金融市场高度关联,一国金融形势变化容易引发多米诺骨牌效应。及时把握和应对国际金融市场动向,已成为金融机构参与国际竞争的关键能力。三是越来越多国内金融机构通过设立境外分支机构、参股海外金融机构等方式,积极融入全球金融市场,参与国际金融治理。四是我国金融业对外开放水平不断提高,监管环境持续改善,外资金融机构加快布局中国市场,综合化发展趋势更加明显,与国内金融机构的合作共赢态势日益突出。

## Q 金融环境变化对商业银行审计的影响

### (一) 新业务推出增加审计难度

商业银行业务创新步伐的不断加快，特别是国际金融业务的蓬勃发展，给审计工作带来了前所未有的挑战。新业务种类繁多，交易结构日益复杂，风险点不断增加，对审计人员的专业知识和技能提出了更高要求。传统的审计方法和技术已难以完全适应新业务的审计需求，审计人员需要快速学习和掌握新的专业知识，不断更新审计理念和方法。然而，审计人员的知识更新和能力提升需要一个过程，短期内难以完全跟上业务创新的步伐，这导致审计工作面临更大的风险和压力。审计人员专业能力的不足，可能导致审计范围和重点的偏差，审计证据的遗漏，审计结论的失实，进而影响审计工作的有效性和权威性。同时，新业务的复杂性和专业性也增加了审计成本，审计部门需要投入更多的人力、物力和财力，才能适应新业务的审计要求。

### (二) 中间业务审计复杂性提升

中间业务是商业银行业务的重要组成部分，对提升商业银行非利息收入和综合竞争力具有重要作用。近年来，我国商业银行中间业务实现了快速发展，品种日益丰富，规模不断扩大。对中间业务的监管相对薄弱，业务风险不断积聚。这些风险涉及信用风险、操作风险、法律风险等多个方面，不同类型的风险又相互交织，进一步增加了中间业务风险的复杂性。由于缺乏统一的会计准则和监管标准，中间业务的确认、计量、列报等方面存在较大差异，中间业务收入的真实性、准确性难以有效验证。这为财务违规行为提供了可乘之机，也增加了审计工作的难度。中间业务的多样性和差异性，要求审计人员全面了解不同中间业务的特点和风险，综合运用多种审计程序和方法，以准确识别和评估风险，作出恰当的审计判断。但审计人员对中间业务的认识和了解往往不够深入，专业胜任能力有待进一步提升。

### (三) 国际金融业务审计风险增大

随着金融全球化趋势的加剧，商业银行纷纷将业务触角延伸至海外，跨境金融交易日益频繁。国际金融业务具有涉及面广、业务链条长、风险传导快等特点，这使得审计风险大幅提升。一方面，不同国家和地区的法律法规、监管要求、会计准则存在较大差异，给审计工作带来了新的挑战。审计人员需要全面了解不同国家和地区的相关规定，评估其对审计工作的影响，及时调整审计策略和方法。另一方面，部分商业银行在开展国际金融业务时，重规模轻质量，重速度轻规范，导致业务风险日益积聚。片面追求业务规模的扩张，而忽视了风险管理和内控建设，导致合规风险、声誉风险显著上升。在银行保函、信用证等国际金融业务领域，因内控缺失、尽职不严，风险事件时有发生，这

给审计工作带来更大压力。审计人员需要深入评估国际金融业务的内控有效性，及时发现和揭示风险隐患，但受限于审计人员国际业务经验和专业能力的不足，审计工作面临诸多困难。

## Q 商业银行应对金融环境变化的审计对策

### (一) 强化内部控制，完善信贷风险审计

商业银行要应对日益复杂的金融环境变化，必须从内部控制和信贷风险审计入手，强化风险管理能力。建立健全信贷风险内部控制体系，是提升商业银行风险管理水平的关键举措。这需要董事会和高级管理层的高度重视和大力支持，成立专门的信贷风险内部控制委员会，明确其职责权限和议事规则，为内控工作提供必要的组织保障。信贷风险内部控制委员会要充分发挥统筹协调作用，加强与业务部门、风险管理部门、内审部门的沟通协作，及时掌握信贷业务开展情况和风险状况，研究制定信贷风险管理政策和措施。同时，要加大信贷风险审计力度，将其作为内部审计的重点领域。审计部门要根据信贷业务特点和风险状况，科学设定审计目标，优化审计资源配置，细化审计程序和方法，提高审计的针对性和有效性。注重运用大数据等现代信息技术手段，加强对信贷业务的非现场监测和预警，及时发现风险隐患。建立审计问题整改跟踪机制，加大问题整改力度，发挥审计监督的应有作用。信贷风险内部控制和审计工作质量的提升，有赖于相关人员素质和能力的提高，因此商业银行还需加强人才队伍建设，完善培训体系，为其配备充足的专业人才。

### (二) 建立审计报告制度，提高审计透明度

为提高商业银行审计工作的透明度，促进银行业健康发展，相关审计部门有必要建立完善的审计报告制度。定期发布审计工作的重点领域、审计目标、审计标准等信息，有助于引导商业银行加强相关领域的风险管控，提高经营管理水平。通过公开透明的方式传递审计导向，可以更好地发挥审计工作的警示和规范作用。同时，若审计部门在审计过程中发现商业银行存在的问题和风险隐患，也应通过适当方式向社会公众进行披露。这不仅可以帮助相关银行及时整改问题、化解风险，也能警示其他银行引以为戒、举一反三。对于审计发现的违法违规行为，审计部门要依法依规进行严肃查处，形成有力震慑。但在处理过程中，也要讲究策略和方式方法，注重保护商业银行的声誉和稳定，避免因引起过度市场反应。审计报告的内容要客观公正、实事求是，既不能避重就轻、遮遮掩掩，也不能夸大其词、危言耸听。这就需要审计部门增强政治意识和全局观念，在依法审计、如实公告的同时，加强与银行监管、司法等部门的沟通协调，在处置节奏和尺度把握上统筹考虑，在银行体系稳

定和市场诚信之间找到平衡。审计报告制度是监管部门与商业银行之间良性互动的重要渠道,也是提升银行业透明度、促进行业守信自律的有效手段。

### (三)信息化辅助审计,提高审计效率

信息化审计是商业银行适应金融科技发展、提升审计效率和质量的必由之路。随着大数据、人工智能、区块链等新兴技术的快速发展和广泛应用,传统的手工审计方式已难以适应日益复杂的金融业务和海量的数据处理需求。商业银行应积极引入信息化审计工具和系统,利用先进的计算机技术和数据分析模型,实现审计流程的自动化、智能化。通过编制专门的计算机程序,可以规范审计作业流程,减少人为操作误差,确保审计全过程的制度化 and 规范化。数据采集、处理、分析等环节实现自动化,大幅提高了审计效率,使审计人员从繁琐的基础性工作中解放出来,将更多精力投入到审计重点领域和关键风险的识别与防控上。同时,信息化审计可借助大数据分析、机器学习等技术,在海量业务数据中智能识别异常交易和风险信号,实现从事后查错向事前预警、实时监控的转变,使问题的发现和处理更加及时有效。此外,还可以通过历史数据分析、情景模拟等信息化手段的应用,评估新业务的潜在风险,优化新业务流程,为商业银行加快业务模式创新、丰富金融产品和服务提供有力支持。

### (四)加强审计队伍建设,提高审计人员素质

商业银行审计工作的质量和效果,很大程度上取决于审计队伍的专业素质和综合能力。面对日新月异的金融环境变化和层出不穷的创新业务,审计人员必须紧跟形势发展,加强学习培训,不断更新知识结构。传统的财务审计知识已远远不够,审计人员还需掌握金融、经济、法律、计算机等多领域知识,既要有全局视野和战略眼光,又要有专业技能和实操经验。商业银行要为审计人员提供持续、系统的培训机会,搭建多层次、多渠道的培养体系,既注重自身培训,又善于利用外部优质教育资源,引入前沿理念和方法。要创新培训方式,综合运用案例教学、研讨交流、实战演练等方法,提高培训的针对性和有效性。要鼓励审计人员加强同业交流,深入业务一线实践锻炼,在实践中加深对业务

的理解,增强发现和解决问题的能力。针对国际化业务的特殊要求,银行还需拓宽用人视野,引进和培养一批具有国际视野、通晓国际规则、精通外语的高端审计人才。可借助行业协会、国际组织等平台,加强与国际同业的人才交流与合作,学习借鉴国际先进经验。既可从外部引进优秀人才,也可选派内部人员赴境外学习研修,以此打造一支专业能力强、国际视野广的高素质审计团队。建设一支政治坚定、业务精湛、作风务实的审计队伍,是商业银行加强自身建设、提升核心竞争力的关键所在。

## Q 结束语

综上所述,金融环境的变化给商业银行的审计工作带来了新的挑战和要求。商业银行只有积极适应环境变化,不断创新审计理念和方法,提高审计队伍素质,强化内部控制管理,才能有效防范金融风险,实现银行业务的可持续发展。未来,随着金融科技的发展和普及,商业银行应积极拥抱新技术,利用金融科技手段提高审计工作的智能化和自动化水平,为银行的转型发展提供有力保障。只有不断与时俱进,商业银行的审计工作才能更好地服务于银行的经营管理,促进银行业的健康发展。

## 参考文献

- [1]洪心宇.网络金融时代下商业银行财务管理的创新策略[J].中小企业管理与科技,2022(06):70-72.
- [2]林加升.数据挖掘技术在商业银行内部审计中的应用研究[J].经贸实践,2018(08):185.
- [3]尹欣.GY 银行信贷业务内部审计研究[D].西安:西安科技大学,2022.
- [4]肖磊.我国商业银行内审工作面临的问题及对策[J].今日财富(中国知识产权),2021(09):40-42.
- [5]吕佳.互联网金融时代下商业银行审计风险问题研究[J].审计与理财,2021(07):22-24.

## 作者简介:

张业伟(1979—),男,汉族,山东济南人,本科,高级会计师,山东阳信农村商业银行股份有限公司,研究方向:审计。