

# 互联网金融背景下的商业银行内部审计方法探究

李逸君

(广东河源农村商业银行股份有限公司, 广东 河源 517000)

**摘要:** 由于目前社会经济的发展速度较快,相应的推动着互联网金融行业的发展,现在互联网金融行业在国家经济体系中已经成为重要一环。互联网金融行业如今发展迅速,也有了变化,比如商业银行内部的审计方法。本文就以互联网金融发展背景下的商业银行内部审计工作为主,对其风险产生的问题以及措施进行分析,以供参考。

**关键词:** 互联网金融; 商业银行; 内部审计; 方法

中图分类号: F724.6

文献标识码: A

文章编号: 1004-7344(2021)04-0215-02

## 0 引言

对于目前信息时代发展来说,每个行业都在发展中起着不同的作用,为我国市场经济发展工作增砖添瓦。而处于互联网金融背景下的商业银行也不例外,其银行业务一直处于增加状态,在响应如今时代发展的前提下不断进步。在目前商业银行发展中,作为经济背景的互联网金融行业对其的发展影响不容小觑。因此,我国的商业银行需要认清现实,实际分析内部情况,优化银行内部的审计工作,找出对银行内部审计(我国商业银行内部审计组织机构如图1所示)工作有影响的各种因素,进而制定出科学合理的防护策略。

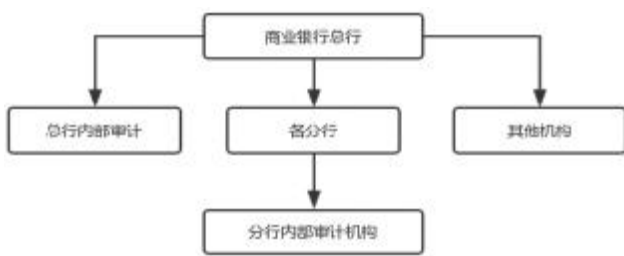


图1 我国商业银行内部审计组织机构

## 1 商业银行内部审计工作的意义

由于如今互联网科技的不断进步,其技术被广泛运用于各大领域之中,金融行业也相应的与之进行整合,形成一种新的金融形式,促进了互联网金融的进步。在如今这个飞速发展的时代背景下,小微型企业和商业银行之间的关系较为紧密,是互相发展的。由于目前互联网金融的发展步伐较快,商业银行内部审计工作也愈发显得重要起来,其工作内容主要包括:资金管理、风险预估、财务统筹、风险防控等。通过对审计工作的开展,结合商业银行柜台的具体业务办理情况,进行风险排查,找出实际工作中

出现的漏洞以及问题,再加以分析、制定合理有效的解决措施,进而使系统性风险现象不会发生。在商业银行具体工作过程中,科学合理地进行流动资金审计工作,能在一定程度上使资金运转情况得到相应保障,为风险的预防以及处理工作提供时间。完善的内部审计机制也能够使银行和客户双方的合法权益得到保障,金融行业的有序运行得到维护。

## 2 商业银行内部审计中存在的问题

经过对目前互联网金融背景下商业银行的发展分析发现,其银行在实际进行营业过程中遭遇了许多问题以及风险。以某商业银行为例,其成立时间为1984年,经过20世纪80年代的金融体制改革之后,逐渐与人民银行业务分隔开,并独自开始发展,从国有专业银行渐渐变为国有商业银行,于2006年完成改革。但通过对此商业银行目前内部审计工作的具体情况进行分析,发现了以下几个问题:

### 2.1 审计工作结构不完善,专业人员缺乏

目前商业银行对内部审计工作的重视程度不够,在相关人员安排以及资金投入方面没有经过合理规划,导致商业银行内部审计工作结构不完善。以图2为例,其为此商业银行的内部审计人员结构图。我们可以看出,其银行的内部审计员工组成有专家以上领导干部、处级干部、一般员工三个方面,分别占比为17%、31%、52%,其中专业人员占比较低。而且,由于银行审计人员综合素养不高,使自身对互联网金融缺乏了解,专业知识和经验都不多,导致审计工作完成质量不高。

### 2.2 审计人员专业素养有待提高

通过对如今商业银行内部审计工作具体情况分析发现,目前许多银行的审计工作均没有较大进步,对其发展问题加以分析,也不容易立即确切地说出原因,这就导致银行制定措施解决

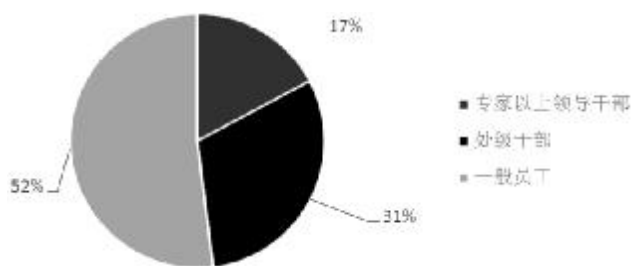


图2 某商业银行的内部审计人员结构

问题的计划无法正常实行。而且,就目前来看许多银行审计人员的专业素养不尽相同,一些审计人员并不符合目前互联网金融背景下的审计工作要求,由于如今社会是互联网技术的战场,手机支付等快捷支付方式不断进行更新,商业银行的内部审计工作肯定也需要相应进行变化,所以银行内部审计人员需要以目前具体情况为准,不断提高自我专业能力,进而优化自身的知识结构。

### 2.3 审计工作技术较滞后

商业银行内部审计工作比较复杂多样,包括很多方面,平时工作的业务量也比较大,在海量数据分析方面必须要认真对待,进行归纳整理,分析总结原因,再将审计结果加以研讨。因为内部审计工作具体环节较多,所以在实际工作中经常会有偏差,使审计结果受到影响。虽然目前互联网技术发展迅速,商业银行内部审计工作也得到了相应的发展,但是大部分银行内部审计技术都比较落后,在实际工作中信息化以及自动化方面的提升都不够。

## 3 商业银行内部审计工作改进措施

### 3.1 完善内部审计体系

对于目前商业银行内部审计专业人员较为缺乏的问题,需要相关监管部门多进行关注,必要时对相应银行进行实时监督,促使其商业银行加快内部审计工作的整改工作,并使相应银行加强内部审计部门的管理,为审计工作的科学合理提供保障。商业银行中的内部审计部门是审计工作顺利进行的保障,所以其管理直接对审计部门与人员实际工作产生影响。因此,商业银行要不断完善自身内部审计部门体系,健全银行内部治理机制,这样才能使银行内部审计工作效率的提升有所保障。

### 3.2 保障审计工作有效落实

为了审计工作的有效性有所保障,银行需要经过对整改台账的分析构建,深度扩展审计工作,加强对内部审计工作的规范化管理。审计部门也需要经常对以往工作进行回顾反思,对审计工作中的相关工作人员进行系统化、专业化的综合素养培训,优化审计平台构建,逐步提高银行内部审计人员的专业能力,与此同时,也能促进银行内部审计人员的沟通与交流。

### 3.3 科学运用现代化审计技术

因为审计工作的时效性较强,所以在具体进行审计工作的过

程中,我们需要提高审计工作效率,对传统的审计方式进行转变,逐步使其审计工作与目前互联网金融背景相融合,合理引用现代化审计技术。想要预防或者解决如今商业银行内部审计工作中存在的问题,我们需要对引进现代化审计技术环节进行优化,合理配置软硬件设施,加大信息化构建力度,积极构建有自动化技术参与的科学审计工作系统。并且,对于商业银行审计工作中容易出现的风险问题也要加大关注力度,实时对可能存在的工作风险进行识别评估,可以利用风险评估理论模型:固有风险=风险程度×影响程度和剩余风险=固有风险×(1-控制有效性)对各项风险进行分析,将其结果按表1所示的风险等级划分进行排序,进而使审计工作效果得以保障。

表1 风险等级划分

评估分值	影响程度/可能性
1	风险影响程度/发生可能性最低
2	影响程度/可能性较低
3	影响程度/可能性一般
4	影响程度/可能性较高
5	影响程度/可能性最高

## 4 结束语

由于目前互联网金融行业随着时代发展的步伐不断进步,对商业银行中的审计工作进行关注就显得极其必要,科学合理地对工作中可能出现的风险进行评估以及控制审计,并对这些工作实时加以分析总结,进而制定合理有效的解决或者预防措施,才能规避风险,使财务损失等状况不会发生。在商业银行的具体工作过程中,一定要从实际情况出发,不断优化完善审计工作机制,确保其与当今现代化审计理念相融合,进而使审计工作得以落实具体,真正为内审增值。

### 参考文献

- [1] 王勇.浅论商业银行中小企业信贷业务发展与授信管理、内部审计的关系:基于服务实体经济、防范信贷风险的理念视角[J].财经界:学术版,2019(5):143-144.
- [2] 姚年勋.公司治理视角下的商业银行内部审计未来发展趋势探析[J].中国农业银行武汉培训学院学报,2013(1):59.
- [3] 赵丽丽.浅论商业银行内部审计的现状与对策[J].中国农垦,2013(3):67-68.
- [4] 蔡国钧.金融监管下如何发挥商业银行内部审计的作用[J].财经界,2019(5):170-171.
- [5] 安杰.大数据环境下商业银行内部审计面临的机遇与挑战[J].行政事业资产与财务,2019(21):91-92.

收稿日期:2020-12-22

作者简介:李逸君(1990-),女,汉族,广东河源人,研究生,主要从事银行内部审计工作。