



国有商业银行内部审计模式的现实选择

中国海洋大学管理学院 张 欢

【摘要】 选择适合我国商业银行目前状况的内部审计模式,对于深化商业银行改革、完善银行内部管理和促进银行业经济效益的提高具有重要的意义。本文对我国商业银行内部审计现行模式存在的问题进行了分析,就内部审计模式的现实选择谈了谈个人看法。

【关键词】 商业银行 内部审计 审计模式

一、我国商业银行目前的内部审计模式

所谓审计模式,是指为实现一定的审计目标所应采取的审计策略、审计方法等的整体审计方式或方法。审计模式属于审计理论的范畴,它反映了人们的审计思想,即:审计的目标应该是什么,审计的对策应该是什么。审计模式同时又属于审计实务的范畴,它规定了审计工作的行为方式或方法,即:为实现既定的审计目标,审计工作的全过程应如何设计,各阶段工作应如何着手,应采取什么样的工作方法等。审计模式是一定历史条件下的产物,它随着社会的进步和发展、随着人们认识的变化和提高而发展。在整个审计发展史中,审计模式经历了从账项基础审计、制度基础审计到风险基础审计的演进过程。

目前,我国商业银行的内部审计基本上是账项基础审计。从实践来看,这种审计模式的审计期长、审计成本高、审计效率低下。这主要是因为:

1. 审计价值未能得到重视,内部审计的地位难以真正确立。我国银行业对内部审计比较普遍地存在一些模糊认识,认为将审计作为服务部门并不能创造价值和利润。持这种观念的人显然看不到内部审计在银行治理结构中的积极作用,看不到内部审计在规避风险、转移风险和控制风险中的价值,更谈不上去发挥内部审计为银行增加价值的重要作用。虽然有些商业银行内部审计机构已经建立了相对独立和垂直管理的组织机构,但总行审计部门不像国外商业银行的审计委员会那样直接对董事会负责,而只是一个职能部门,没有直接参与监督管理的地位。

2. 内部审计目标以查错防弊为主,满足于真实性等基础要求,审计职能未能全面发挥。银行内部审计人员应是经营和管理的顾问,是经营者的帮手,而不是单纯的监督者。但长期以来,我国商业银行内部审计工作主要是证实各种报表、数据的真实性,检查各项业务活动的合法性和规范性,审计人员往往把精力主要集中在经营活动事后的检查上,而对事前分析和事中监控重视不够,内部审计在增强银行控制风险能力方面发挥的作用比较有限。

3. 审计理论和技术方法落后单一,审计内容陈旧,审计报告缺乏参考价值。我国商业银行内部审计工作正处于改革发

展阶段,主要采用以查错防弊为主的真实性审计和以对照制度检查为主的合规性审计方法,审计人员大多沿用传统的审计理论和模式,以账项为基础,围绕报表、账簿、凭证、规章制度开展查账、算账、找问题、提建议、写报告等,审计报告内容越来越模式化和程式化,审计建议的“含金量”不高,难以提供具有重要价值的审计信息。

在内部审计模式的选择上,理论界各类文献的观点比较一致,即内部审计应采用以风险基础审计为主,兼顾账项基础审计和制度基础审计。具体选择哪种审计模式,应根据银行的实际情况而定。根据我国商业银行目前所处的股份制改革时期和内部审计的现状,笔者认为全面推行以风险导向为主的内部审计为时尚早。

二、我国商业银行内部审计模式的现实选择

1. 模式的选择。内部审计模式是内部审计导向性的目标、范围和方法等要素的结合,它规定了内部审计应从何处入手、何时着手、如何着手等问题。

传统内部审计的目标是查错防弊,发挥保护性、制约性的作用,因而其工作重点放在财务审计上。而以查错防弊为重点的内部审计既不能直接协助企业提高经济效益、增强竞争能力,又容易导致内部审计部门重视细枝末节而忽略主要风险,而且还代替管理层履行了其应当履行的职责。而西方商业银行内部审计部门目前很少开展诸如财务收支审计、雇员欺诈行为调查之类的制约性审计,它们致力于改进管理效率、增加企业利润等建设性审计上。

目前,我国商业银行在改制上市阶段应把重点放在完善和充分发挥制度基础审计上,以保证内部控制的有效性,防止国有资产流失。改制完成后,在完善制度基础审计的基础上,再逐步推行风险导向审计。

2. 原因分析。

(1) 以中国银行和中国建设银行2003年底完成股份制改造为标志,我国国有商业银行进入了改制上市的新阶段。国有商业银行改制上市首先要解决的问题是完善其产权制度与法人治理结构,彻底改变因法人治理结构缺陷而导致的内部控制制度弱化和经营体制僵化等弊端。制度基础审计模式就是要建立健全内部控制制度,以有效防止国有资产流失:

一是防止外部诈骗,即防止借款人使用虚假资料,或者内外勾结诈骗银行资金;二是防止内部盗用,即防止内部员工利用银行内部控制的薄弱环节,盗用客户资金,特别是银行高级管理人员滥用职权盗用、挪用银行资金的问题;三是防止扰乱金融市场秩序等方面的重大违规经营和不正当竞争。所以,现阶段国有商业银行的审计模式应是以制度基础审计为主。

(2)由于制度基础审计最大的缺陷是对管理舞弊侦查的低效率,使得管理舞弊往往失去控制。因此,在商业银行审计模式中还要大力引进风险导向审计理念和方法,重视对审计风险的系统分析。在研究风险过程中,既要经济业务及相关资料的真实性、合法性进行考察,又要对企业生存、发展和经济效益进行分析。在分析性检查过程中,不仅要重视会计信息,还要重视行业信息和业务信息。通过审计,从体制、监管、内部控制等方面分析产生问题的根源,着眼于加强管理、完善内部控制,达到防范金融风险的目的。

(3)风险基础审计具有审计思想上的先进性和审计工作上的指导性,它是内部审计模式的发展趋势,即我国国有商业银行内部审计工作最终要转向以风险为导向。但是,目前在实际运用上风险基础审计仍然具有一定的局限性:一是在适用范围方面,风险基础审计模式更适用于财务报表审计,而不适用于财经法纪审计和经济效益审计;二是在审计模式的具体运用过程中,风险基础审计模式中存在许多需要主观判断的地方,而客观的工作标准比较少。

(4)风险基础审计是现代审计方法的最新发展,是在账项基础审计和制度基础审计发展完善的基础上发展起来的,是我国国有商业银行内部审计的发展方向。在商业银行实行风险基础审计,不仅可以有效地控制商业银行的经营风险,增强内部控制能力,而且可以控制和降低审计自身的风险。通过对商业银行管理行为、资产风险的分析和评价,全面把握被审计主体的风险状况,找出高风险领域,在此基础上确定审计重点和审计频率,以便集中力量对高风险领域进行控制和管理,帮助和促进商业银行各级管理层提高管理水平,做到科学决策,有效地进行风险控制和管理。

3. 优势分析。

(1)施行逐步过渡的审计模式考虑了大多数银行的实际情况和承受能力。目前,在账项基础审计的基础上逐步完善制度基础审计,不仅符合审计发展的规律,而且能被大多数银行所接受。因为任何一种改革都是在大多数改革对象都能够接受的基础上才成功的。

(2)现阶段加强制度基础审计是加强商业银行内部治理的需要。自从我国加入WTO后,各行业的市场竞争更加规范也更加激烈,商业银行逐渐失去了过去的垄断地位。作为市场竞争的主体,商业银行要在市场竞争中立于不败之地,务必加强企业管理,提高银行抗风险的能力。特别是随着2006年我国入世过渡期结束的临近,各级商业银行为了逐步与国际惯例接轨,提升核心竞争力,更要注重建立健全银行的公司治理结构,而强化商业银行内部审计管理与控制、发挥内部审计增值作用是其中一个很重要的因素。

(3)多种审计模式综合运用可以克服内部审计工作范围过窄、内容不全面的弊端。如账项基础审计只注重查错防弊,

在具体工作中更多地重心放在检查会计凭证、会计报表等资料是否真实、完整,业务操作是否合法合规等方面,这就使审计工作局限于查处一些具体违法违规问题,而缺乏对信贷资产质量、风险责任、经济效益进行审计。特别是面对商业银行业务创新频繁、经营范围不断拓展的新情况,内部审计却迟迟未从账项基础审计中走出来,发展缓慢,范围狭窄。风险基础审计对银行内部管理结构、内部控制状况、各岗位业务规范状况等方面进行评价,并对一些重要的深层次的问题如管理制度、政策法规、社会环境、监督体系等方面进行研究,可以有效提高信贷质量、增强风险责任感、增加经济效益。

4. 风险导向审计的优点。风险导向审计是在账项基础审计和制度基础审计的基础上发展起来的,是审计发展的一个新阶段。我国商业银行最终实现风险导向审计是必然规律。包强、万静芳、王稳和芮鑫等人对风险导向审计的优点进行了全面概括,综合起来主要有以下几点:

(1)能促进我国商业银行与国际商业银行的惯例接轨。国际上发达国家的商业银行都建立了相对独立、具有较高权威的内部审计监督体系,这些银行的账项基础审计和制度基础审计已相当完善。改制完成后的国有商业银行已完全成为世界市场的竞争主体,想要在市场竞争中立于不败之地,就必须在改制过程中完善制度基础审计,尽快实现风险制度审计,以加强内部控制。

(2)有利于提高商业银行抗风险的能力。内部审计通过对企业固有风险、控制风险、潜在风险等各类风险进行检查、分析,提出规避风险、转移风险和控制风险的建设性意见,使内部审计达到提高整体管理效率和效果的目的。

(3)有利于加强国有商业银行内部营运资金管理。风险和收益是一对矛盾,是商业银行经营管理需要考虑的最主要的问题。高风险往往有高风险,而低风险也往往收益低。商业银行要取得高风险,就必须面对高风险,而能否承担高风险则取决于风险管理能力。巴塞尔协议的核心内容是全面提高风险管理水平,即准确地识别、计量和控制风险,反映了当今世界先进的风险管理技术和监管理念与实践。风险管理在商业银行管理中居于十分重要的地位。

(4)有利于提高商业银行的经济效益。市场经济的激烈竞争促使银行向管理要效益。通过对商业银行经营管理各方面的政策、规定的完善性和有效性进行评价,包括预测与决策、计划与组织、协调与调整、拓展与创新、监督与考核等多项内容,并针对管理中的薄弱环节提出具有针对性、建设性的意见和建议,实现商业银行利润的最大化,使资源得到最经济和最高效的利用。

主要参考文献

- ①包强,万静芳.商业银行审计制度和模式的创新.审计研究,2004;5
- ②万静芳.我国商业银行审计模式之判断和选择.经济论坛,2004;19
- ③向莉,易传和.网络银行内部审计研究.财经理论与实践,2002;5
- ④胡春元.风险基础审计.大连:东北财经大学出版社,2001