

推动国有大型商业银行内部审计全覆盖

吴兴梅

【文章摘要】：本文首先从广度、深度、步骤三个方面阐述了审计监督全覆盖的内涵。其次，结合银行业务实际，分析了国有商业银行践行内部审计全覆盖面临的主要挑战。最后，根据银行内部审计工作实际，提出了实现高质量全覆盖的应有的6点措施。

【关键词】：内部审计；高质量；全覆盖

我国国有大型商业银行包括工、农、中、建、交、邮储等6家大型商业银行。国有大型商业银行具有分支机构多、资产规模大、服务客群广、业务转型快、科技支撑强、政策要求严、审计项目庞杂的特征。在银行持续推动数字化转型，内外部环境复杂严峻的大背景下，需要对症下药，才能实现高质量内部审计全覆盖。

一、审计全覆盖的涵义

结合国有大型商业银行市场经济地位、业务风险特征而言，审计监督全覆盖包含了以下3方面的涵义。

（一）审计监督要有广度

审计监督的广度，即内部审计工作的横向全覆盖。国有大型商业银行内部审计工作须紧紧围绕党中央、国务院部署，监管要求及服务银行发展开展。具体而言，要聚焦服务国家战略，关注中央各项政策在银行体系部署推进、资源配置、机制建设等层面落实情况。要对照监管要求及银行风险现状实际，推进防范化解金融风险，巩固乱象治理成果，促进合规经营；须将监管制度明确规定当年安排审计的项目，全部纳入审计范围，确保全覆盖、无遗漏。

（二）审计监督要有深度

有深度即内部审计工作的纵向全覆盖。如果只是水过地皮湿，轻描淡写、蜻蜓点水式地开展审计项目，不仅达不到审计全覆盖的目的，而且可能衍生审计风险。审计发现要有深度，就须关注好审计事项纵向链条上各流程环节的潜在风险和低效问题，做好多环节、多角度的审计查证。要把突出问题导向摆在更加重要的位置，奔着问题去、追着问题走，深挖审计发

现问题背后隐藏的制度机制等方面的深层次原因。

（三）审计监督要有步骤

审计监督全覆盖是指一个时期的监督全覆盖，银行内部审计管理机构要统筹兼顾、科学安排审计项目，坚持高风险高频次、低风险低频次的原则，对事关中央、国务院政策执行落地，及风险程度较高的业务单元或单位每年进行一次审计，其他非重点可根据实际情况有序开展。

二、践行内部审计全覆盖面临的挑战

（一）审计项目庞杂

国有大型商业银行内部审计项目具有审计对象多、审计业务杂、审计内容广的特征。

一是审计对象多。国有大型商业银行分支机构和子公司较多，服务客群广，资产规模庞大。以邮储银行为例，截至 2023 年末，全行下辖一级分行（省、直辖市、计划单列市分行）36 个，另有中邮理财、中邮消费、邮惠万家等 3 家子公司，服务个人客户 6.63 亿户，管理个人客户资产（AUM）15.23 万亿元。

二是审计内容广。随着业务边界的不断延伸，审计内容也随之增加。如数字化转型大背景下，审计人员不仅要关注传统业务的常见风险类型，还要求内部审计人员对业务系统处理和控制的功能进行审计，关注系统内嵌的风险模型设计有效性、准确性、稳定性，以及业务部门风险模型管理的连续性、规范性。

三是审计业务杂。随着社会经济、科学技术的发展，商业银行的业务种类、业务形态不断丰富，银行内部审计面临的风险表现形式更加多样。国有大型商业银行既有传统的存款业务、中间业务、贷款业务、会计结算业务、电子银行业务。近年来，还逐步增加了数字人民币、财富管理、条码收单、互联网贷款等技术水平高、专业性强、精细化管理要求更高的新型业务。

（二）银行风险状况发生转变

随着经济形势的变化和科技发展，银行经营发展过程中面临的风险状况有所转变，给审

计机构实现高质量的审计全覆盖带来挑战。

一是信用风险进入暴露期。当前，我国经济处于结构调整优化、向高质量发展转变时期，受房地产走势等多方方面影响，存量个人贷款客户的还款能力、还款意愿有所下降，有的不法分子为协助他人实现房产“变现”，包装借款人资质，高评高贷套取银行信贷资金。个人贷款不良率不断走高（详见表 1：国有银行个人贷款不良率变动情况）。作为风险管理的第三道防线，在银行面临“资产慌”的大背景下，内部审计部门在及时、有效、精准识别欺诈风险，并提出可靠的审计建议方面面临挑战。

表 1：2022 年以来国有银行个人贷款不良率变动情况

名称	2022 年末	2023 年末	2024 年末
工商银行	0.60%	0.70%	1.15%
农业银行	0.65%	0.73%	1.03%
建设银行	0.55%	0.66%	0.98%
中国银行	0.71%	0.76%	0.97%
交通银行	0.85%	0.81%	1.08%
邮储银行	1.13%	1.12%	1.28%

二是信息科技风险日益凸显。随着信息技术的飞速发展和智能设备的普及，国有大型银行在内的主要银行不断将人工智能、大数据、区块链等技术应用到业务发展、客户筛选、风险识别、逾期业务管理等各个方面，银行的业务发展越来越依赖可靠、稳健、高效的信息科技系统。因信息科技风险具有隐蔽性强、破坏性大、专业程度高等方面的特点，信息科技风险日益凸显。此外，系统漏洞、网络攻击等安全问题可能导致审计数据丢失或失真，也会阻碍审计全覆盖的实现。

（三）专业胜任面临挑战

一是审计资源配置方面。其一、审计资源数量的绝对不足。同国有银行内部审计业务范围的广泛性相比，审计机关的人力资源十分有限。按照监管要求，商业银行内部审计从业人员数量占员工总数不低于 1%，国有大型商业银行由于员工基数大，落实该要求存在一定困难。其二、审计资源的相对不足。审计人员的工作能力与工作效率很大程度上影响着审计的质量，当前银行内部审计人员的专业胜任面临巨大挑战，跨学科背景专业人才缺乏，审计手

段、认知水平及应有的业务专业知识储备难于满足实现审计深度、广度的要求。

二是审计技术与方法方面。银行业务数字化转型即是机遇，也是挑战。主要表现为对审计人员的数据分析能力提出更高的要求，传统的审计技术和方法在应对现代银行业务的复杂性和海量数据时可能效率低下。缺乏先进的审计工具和技术，如大数据分析、人工智能辅助审计等，也会制约审计全覆盖的实现。当前国有商业银行均建立了审计分析平台，各类业务数据以表格的形式存储在平台内，对审计人员而言，要知晓各类业务流程，知晓业务生命周期产生的相关业务表和表字段的含义，熟练掌握 SQL 语句，方能实现对平台内数据进行分析加工。

三、做好内部审计全覆盖的措施

（一）强化内部支撑保障

审计管理机构要强化对审计条线的统筹管理和指导，建立内部审计质量控制机制。

一是持续完善内部审计管理规范。建立审计控制机制，明确审计项目计划制订、非现场分析、审计实施方案编写、项目培训、进场、审计程序实施、审计过程控制、离场、审计报告编制、审计意见书编制、审计汇总报告编制、审计报告审理、审计报告征求意见、审计复议、审计项目总结、问题整改跟踪、审计档案归档等方面的规范要求，通过审计项目质量检查与评估，实现对控制机制运行效果、效率、效益进行监督。

二是加强业务知识培训，提升依法、依规审计水平。根据审计工作实际情况，以增强审计人员的审计能力为目标，采用走出去、请进来、自学、集中相互讨论等学习方式、方法，抓好审计人员业务知识的学习培训。审计经验积累方面，审计管理机构应定期收集优秀审计案例，邀请优秀审计案例的主审人在全行范围内分享“作战”经验，复盘收获优秀成果的好做法，取长补短、互通有无。

（二）强化审计项目计划管理

审计项目计划是内部审计工作的起点，要从全覆盖的角度确定审计重点、审计对象。

审计重点即审计项目确定的审计事项，审计重点的确立要结合党中央、国务院下发的各

类政策文件、监管要求、银行发展战略规范、业务风险特点确定，中央年度经济会议报告、人民银行和金融监管局的处罚通报都可纳入审计项目计划制定的参考因素。

审计对象即具体被审计单位。被审计单位的确立与审计重点和监管要求密不可分，内部审计机构应围绕审计重点，以能否实现审计目标、能否满足一定时期对各个经营主体的审计全覆盖作为选取审计对象的重要依据。为了保证问题的广度和深度，单一审计项目可能需要覆盖多个审计对象，例如，对于涉及系统控制、制度设计方面的问题，需要延伸对总行部门开展审计。

（三）加快审计队伍建设步伐

一是创新审计方式、方法。非现场审计具有提高审计全面性、提升审计效率、促进审计管理科学化和规范化的作用。金融科技重塑银行业务，目前银行审计监督已进入大数据时代，内部审计机构要注重在大数据和“云计算”环境下，加强科技强审，持续提高非现场审计质量。要不断完善审计分析系统功能，拓宽审计分析系统接入的业务源数据类别，丰富非现场模型种类，提高模型可用率和精准性。

二是建立审计队伍人才库。根据商业银行内部审计涉及主要业务情况，设立个人信贷、消费者权益保护、公司信贷、非信贷业务、信息科技、财务运营、风险管理、经济责任、数据分析、质量管控等专业方向。围绕审计人员的从业经验、以往审计成果、理论研究成果等可量化指标，将各个专业方向的审计人员细分为高级审计人员、中级审计人员、初级审计人员。

（四）加强审计质量管理

审计质量决定了审计全覆盖的深度，是实现审计全覆盖的重要因素。审计质量的高低不仅依赖于审计人员的质量意识和风险意识，还需要对审计项目全过程的控制和管理。在现场审计实施过程中要做到严格遵循业务审定的程序和规则，促使审计监督不留空白和误区，可通过设立质量监督员的方式，加强项目流程质量的事前和事后检查，并将检查结果纳入审计人员的年度绩效考核。

质量监督员主要职责应包括检查审计组的现场审计范围是否涵盖了工作方案中规定的全部内容，审计发现问题证据是否充分，审计发现问题成因揭示是否深入，审计报告表述是否规范、易读，是否存在常识性错误等方面。对于重点、难点问题的查证，质量监督员还可以给予审计组专业化的审计建议。

（五）加强统筹管理

在人员紧缺、审计任务繁重的背景下，审计机构还要加强对审计人员、审计项目的统筹管理。年初，根据当年审计项目计划，结合审计人员业务特长，初步确定各个项目主审及主要审计组成员，并总体保持稳定，再按月、按季视工作实际情况，对审计人员参与的审计项目进行微调，通过提前统筹部署，有效解决审计人员“忙”与“盲”并存问题。

银行内部审计机构要从从业经历、人员特长、擅长领域、以往成果、全年出差天数等维度建立起审计人员的画像库，常态化对画像库数据持续更新。项目统筹过程中，运用好画像库数据，根据项目和人员特点，做好人员统筹。例如对于擅长数据分析的审计人员，可重点给予相应标签，妥善安排到各个审计项目中。

（六）建立联防联控机制

构建立体式、多维度监测体系。具体为构建季度监测+主题监测+日常监测的“4+N”监测体系，季度监测的开展可通过建立一套覆盖面较广、实用性较强、能够代表业务风险特征和发展状况的审计指标（含监测指标）体系，按季围绕指标体系进行监测的形式开展；主题监测可围绕特定风险类型开展监测，如中介骗贷专项监测、业绩真实性专项监测等。

审计机构要深入贯彻党中央关于健全党和国家监督体系的战略部署，推动审计监督和纪检监察协同协作，建立线索移交、成果共享机制。在非现场监测和现场审计过程中发现的涉及行内员工违规违纪的重要审计线索，可移交纪检部门核实，发挥协同作用，同时，规避好审计风险。

结语：国有商业银行做好审计全覆盖是落实党中央部署，健全内部风险控制，切实履行好第三道防线的必然要求，银行内部审计机构要认真分析在践行审计全覆盖方面存在的困难，

通过提升队伍能力、强化协同、借助科技支撑、加强精细化管理等措施做好内部审计全覆盖。

文献参考：

[1] 巩雪, 2020: 大数据背景下商业银行内部审计监督全覆盖实现路径研究, 中国内部审计 (20), P28-P33

[2] 吕双扣, 2022: 国有企业内部审计质量提升探究 西部财会 (07), P74-P76

[3] 乔雅婷, 2017: 审计全覆盖实现路径——基于审计流程与审计管理视角研究, 时代金融 (7), P146-P151

[4] 张红兆, 2023: 审计全覆盖视角下商业银行内部审计数据安全研究, 冶金财会 (10), P47-P51

[5] 和秀星、钟琳毓, 2021: 国有商业银行政策措施落实审计研究 财会通讯 (21), P109-P112