

信息化条件下金融审计管理方式创新研究

岳增亭

(巨野县农村信用合作联社 山东 巨野 274900)

【摘要】在信息科技发展加速的背景下,农信社各项业务与管理所依托的科技平台日渐电子化、网络化、信息化。审计手段创新极大地拓宽了金融审计领域的深度和广度,为优化审计资源配置、提高审计效能创造了有利条件。本文通过对审计信息系统研发、应用、作用、效果等进行总结分析,探索当前信息化条件下农信社加强审计管理方式创新的对策与措施。

【关键词】农村信用社;审计管理;信息化

1. 金融信息化时代的审计管理

美国著名未来学家阿尔温·托夫勒曾说过:“谁掌握了信息,控制了网络,谁将拥有整个世界”。近年来,农村信用社各项业务迅猛发展,存贷款规模不断扩大,新业务层出不穷,信息化水平越来越高。与之相比,传统的审计方式和管理模式所存在的弊端日益突出。审计时间紧、任务重是有目共睹的客观现实,在金融高度信息化的条件下,如何合理配置审计资源是一个亟须探讨的课题。金融信息化对各个审计阶段资源配置的合理性提出了更高要求。因此,必须加快金融计算机审计科学化、系统化、规范化、标准化的步伐,使审计业务部门与计算机技术部门进一步加大沟通、协作力度,科学整合资源,实现审计技术和计算机技术的有机结合、一体化运作,才能跟上当前金融行业发展的形势,更好地发挥审计职能作用。

信息技术的发展为审计信息传递提供了强劲动力。在金融审计中,信息的传递方向由纵向的上下传递逐渐变成横向纵向双向传递,而且信息的流量与日俱增。信息化能够从技术层面解决传递速度慢和信息失真造成的决策延误和效率低下的问题。在审计调查阶段,数据准备工作被摆到了更加重要的位置,很大程度上审计效率高不高,审计项目成果多不多与数据准备工作质量的好坏有直接关系。在这一阶段,需要组织既懂业务逻辑又懂数据分析的审计人员先期进驻被审单位,完成数据采集整理、标准化以及消除信赖过度风险的分析性验证。

2. 审计信息系统的主要功能

为进一步适应审计条线垂直管理,满足信息化条件下审计业务发展的新需求,提高审计项目实施效率和审计工作管理水平,某省级联社根据业务特点以及未来发展要求,开发了审计信息系统。该系统是以内部审计准则为导向,以内部审计程序为主线,以“问题词条”体系为基础,以审计底稿和问题台账等审计项目信息为核心,集现场审计和后台分析统计为一体,兼顾内部控制、测试评价、审计知识库系统,提供审计机构、审计人员、审计项目、被审计机构和被审计业务领域等不同维度的数据展现、统计、分析和挖掘工具平台。

审计信息系统分两期实施,一期功能主要以现场审计为主,以内控评价体系为视角,以内控五要素为出发点,建立从项目立项、编写方案、资料收集、现场检查、事实确认、编写报告、资料归档等审计业务信息的标准化和规范化流程体系,以审计项目管理、审计工作底稿、审计整改、内控评价功能为核心,并辅以系统管理、知识库管理、内控评价、考核评价等功能,最终实现审计依据、审计案例、审计发现汇总表和审计报告的电子化存储和输出,并提供信息积累和共享的知识库平台。二期功能主要实现以审计模型为核心的非现场审计。非现场审计是审计部门按照一定审计程序连续收集、整理分析被审计单位业务经营数据,及时发现存在的问题,检测被审计单位经营状况及其发展趋势的一种监督方式。开展非现场审计项目时,根据审计方案内容,定制或构建审计模型,并在系统内设定任务自动运行。模型运行完毕,审计人员对导出的数据再进行分析,确定疑点数据,然后组织现场验证,最后形成审计报告。

从应用情况看,审计信息系统的开发应用,实现了审计项目的数据集中化、标准化、流程化、精细化管理,规范了审计流程,加强现场审计质量和进程控制,优化了审计资源配置,降低审计成本,丰富审计手段,强化了省市县三级审计管理,实现信息共享,提高了工作质量和效率,有效增强审计效能,进一步促进了审计科学化管理。同时,使得管理层对审计成果数据的查询、分析更加便捷与全面,能够更好地掌握与分析运营风险。

3. 审计信息化发展趋势

从当前国际和国内银行审计信息化系统建设及应用情况看,一般主要包括现场和非现场审计两部分,以风险为导向,以数据挖掘和数据统计分析为手段,以风险预警、疑点跟踪和问题查证为主线,充分发挥非现场审计对现场审计的支持配合作用,及时申请运行相关审计模型开展非现场审计,对经营管理中的风险点进行有效识别和预警,为现场审计提供强有力的数据支持和审计线索,及时发现被审计单位已经存在或可能发生的问题,提高检查的针对性和有效性,降低成本、节约时间,提高效率,有效防范和化解经营风险。

从发展应用方向和途径来看,一是建立一套合理、完善的现场审计、非现场审计以及内部控制评价等管理流程,并将内部控制评价、非现场审计与现场审计合理融合,使系统间能有机结合。二是将概率和统计学原理引入审计软件中,利用抽样工具对样本总体进行抽样,利用非统计抽样、非账务控制点完善、丰富审计项目检查点,提高了审计项目的完整性、科学性。三是建立一套合理、完善的内部控制评价体系,以各个业务单元的审计问题词条为主线,搭建风险矩阵,采取定量和定性风险相结合的方式,从内部控制五要素方面对子业务或活动实施评价,对评价要点可设置或给出具体的评价要点和分值,对子业务或活动中各要素可设定对应权重,对机构和业务品种的风险点进行风险计量。四是建立一套合理、完善、可设置的非现场审计内容及流程,从非现场前期准备、确认可疑点至提交非现场审计报告,系统对非现场审计全过程进行监控和规范。五是建立起完善的法规制度库、审计案例库、审计标准文档库、问题词条库、非账务控制点库,为审计的三大管理体系提供全面支持,使全省审计人员审计知识、经验能够分享。

4. 加强金融审计信息化的建议

一要进一步丰富、完善分析模型。通过利用采集的数据,采用可视化和智能化的模型生成工具,对分支机构和业务条线进行全面、连续的逐层深入的分析,发现审计对象存在的问题、疑点和异常情况,为现场审计提供详实的线索,也可作为单独的非现场审计项目进行实施。通常使用的分析方法包括趋势分析、对比分析、聚类分析、相关分析、结构分析与因素分析。

二要加速非现场审计软件研发。如果说,分析模型为非现场审计提供了核心技术与作业标准,那么审计软件则担负着技术实现与标准执行的双重任务。借助审计软件,不但能轻松完成数据调集、整理、勾稽关系审核等繁重的基础工作,还能深入进行实质性的分析与评价,从而成功实现计算机海量存储、高速处理与审计分析模型的有机融合。

三是明确审计重点,合理利用审计资源。从提高审计效率和优化审计资源的角度,在项目选取时选取重点领域进行试点,坚持以风险为导向的审计理念,将风险导向的理念融入到审计计划立项和审计工作程序中。并以此来确定审计频率、审计次序和审计资源的分配,据此制订审计计划。根据风险评估结果将各类信息系统划分为高、中、低3种风险类别,据此确定审计频率。

四是以辅助性非现场审计为突破,加强审计环境建设。以现有各类业务信息系统为基础,一是探索建立计算机辅助审计信息系统,从核心业务系统、信贷管理系统、财务管理系统等多个系统中调取相应权限的数据,并设有相应的查询、分析功能。二是则通过开发常规性审计软件提高日常审计数据录入、调阅的程序化和规范化。三是整合农村合作金融机构自身近几年的各类内外部审计检查电子台账,外部监管结果,建设审计问题数据库,为开展非现场审计提供信息资源。