

浅议农商银行内部审计的独立性

王涵钰

(清远市清新农商银行, 广东 清远, 511873)

一、引言

内部审计是银行内控的一道重要防线, 只有将内部审计工作做好, 才能有效提高银行的风险防范水平。同时, 只有坚持内部审计的独立性, 审计人员才能正确地实施审计, 更好地发现和分析银行内部潜在的风险, 进而提出建设性的整改建议, 最大限度地发挥内部审计揭示风险、促进发展的作用。所以, 提高内部审计的独立性对于农商银行的健康发展显得尤为重要。改革虽然带来了体制变化, 但对于提高农商银行整体的公司治理水平来说, 还有很长的一段路要走, 而强化内部审计是公司治理改革的一项重要内容。

二、内部审计的独立性现状分析

(一) 外部监管要求

随着经济发展和市场化进程的加快, 监管部门愈发重视独立性在内部审计中的重要作用。银保监会2016年颁发《商业银行内部审计指引》纲领性文件, 该文件对商业银行提升内部审计的独立性具有重要指导作用。文件的具体要求包括以下方面: 商业银行内部审计工作应独立于业务经营、风险管理和内控合规, 遵循独立性、客观性原则; 在组织架构上, 商业银行应建立独立垂直的内部审计体系, 董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任, 为独立、客观开展内部审计工作提供必要保障, 并对内审工作的独立性和有效性进行考核; 董事会下设审计委员会, 多数成员应为独立董事, 对董事会负责; 设立独立的内部审计部门, 高级管理层应支持内审部门独立履行职责; 由监事会对银行内部审计工作进行监督。以上要求均是为了保证商业银行内部审计的独立性。

(二) 农商银行的审计体系

为提高审计的独立性和客观性, 省联社开展了多项优化工作, 建立了行业审计和内部审计两级审计体系, 两级审计体系互为补充、缺一不可, 对全省农商银行完善公司治理、规范经营行为、加强内部控制、强化风险管理有着重要的促进作用。

1. 行业审计体系

行业审计即省联社审计机构对辖内农商银行开展独立、客观的监督、评价和指导活动, 是省联社强化监督、服务职能的重要手段。

2. 内部审计体系

内部审计即农商银行审计机构开展的一项独立、客观的监督、评价和咨询活动, 是农商银行内部控制的重要组成部分。目前, 清远市的清新农商银行按照法律法规规定、外部监管要求设立了完善的内部审计组织架构, 包括董事会、审计委员会、监事会、高级管理层、审计监督委员会以及内审部。由董事会对内部审计的独立性和有效性承担最终责任, 董事会下设审计委员会领导内部审计工作, 由监事会及其审计与监督委员会监督本行内部审计工作, 高级管理层支持内审部独立履行职责, 确保内部审计资源充足到位。内审部受董事会及审计委员会的领导, 负责开展日常内部审计工作, 定期向董事会及审计委员会、监事会报告工作, 并通报高级管理层。

三、制约内部审计独立性的因素

内部审计虽然对农商银行的经营管理至关重要, 其独立性也直接影响着内审的效果。但是在实际工作中, 独立性往往会受到各种因素的干扰, 从而使审计效果大打折扣。

(一) 组织架构缺乏实际独立性

目前, 虽然大部分的农商银行内审部门是隶属于董事会下设的审计委员会, 但审计委员会不是常设机构, 且委员中的高管、中层管理人员占据了多数, 而这些人员自身的利益往往与农商银行的经营效益密不可分。在日常管理中, 内部审计实际上仍听命于高级管理层, 若高级管理层对内审工作不够重视, 一旦形成“强业务、松内审”的格局, 便会导致内部审计变成一种形式性的内控程序, 削弱内审的再监督和价值创造作用。

(二) 内审人员缺乏充分独立性

一些农商银行的经营管理层仍掌握和支配着内审人员的人事调配权、薪酬管理权以及绩效考核权等, 且内审人员本身收入与单位经营业绩存在关联, 加上内审部门和其他部门同属一个机构, 利益

冲突和偏见难以避免,这些因素都会影响到内审人员的独立性。

(三) 审计文化建设亟待加强

和其他部门不同,内审部门无法为农商银行直接创造价值,这导致内审工作得不到充分重视。同时,由于内审职责是纠错,被审计人员往往对审计工作有抵触情绪,不配合审计工作,进而影响审计结果的独立、公正和客观。

四、提高内部审计独立性的措施

(一) 转变思想观念,强化内审文化建设

内部审计是否有效,良好的企业文化起着不可替代的作用。农商银行应倡导并强化内部审计文化建设,提高员工对内审工作重要性的认识。同时,除了重视前台操作和中台风险控制外,还应强调内控管理的第三道防线,即内部审计。农商银行需保证内审机构享有相应的监督地位,树立内审人员的独立性和权威性,并重视内部审计结果的运用,使之成为管理层进行科学决策、加强管理的重要依据。

(二) 完善组织架构,充分保障内审独立性

内部审计隶属于谁、听命于谁,在很大程度上决定了内审组织的独立性。董事会必须采取措施充分保障内审的独立性,发挥审计委员会的作用,防止出现内审部门被架空的情形。审计委员会的多数成员应为独立董事,而不应为高、中层管理人员。委员的拟定除了必要的提名和选举程序外,省联社还应加强对各农商银行审计委员会成员的资格审核,确保其具备财务、审计和会计等专业知识和工作经验,能独立履行职责。并且,在制度和日常管理、操作中,应明确内部审计部门只对董事会和审计委员会负责,拥有独立履行职责的权利。同时,在报告路径上,只向董事会、审计委员会及监事会报告工作,而对于高级管理层仅是通报,以此尽可能避免管理层对内部审计工作的干预。

(三) 保证人力和财力独立,强化内审独立性

人力和财务资源是农商银行发展的两大动力源泉,保持资源的独立能避免内审人员因经济利益而作出不客观的判断。有条件的农商银行应设立总审计师,为尽可能避免与行内其他人员存在利益交集,候选人可由省联社举荐,由本行董事会负责聘任和解聘,并向外部监管机构报告情况,同时还应做好各农商银行之间总审计师的轮换和交流。并且,内部审计人员工作上的调动、任免和奖惩都须由审计委员会决定,遵守规定的程序、流程和特定的评价体系,在这个过程中不能有被审计单位的人员参与,只有这种排外程序才能使内审人员放心客观地开展内审工作。另外,内审人员的绩效考核应

独立于其他人员的考核,每年初便需划分出单独的绩效考核份额,不与银行的经营效益产生直接或间接的关联,并保证内审人员的薪酬水平不低于其他部门同职级人员的平均水平。

(四) 科技手段赋能,保证审计结果的真实客观

为防范审计信息的泄露风险,减少信息干预力度,省联社搭建了集“审计数据分析、审计现场作业、审计综合管理”三位一体的、完整的、独立的审计业务管理系统,这为审计信息传递建立了单独的传输渠道。下一步,农商银行应充分运用审计业务管理系统来开展现场审计、非现场数据分析及日常审计管理工作。该系统不仅能降低信息的失真性,还能保持信息的时效性,是运用科技手段保持内审独立性的重要举措。另外,各农商银行还应在省联社的指引下做好非现场审计工作,提高后台数据的检测能力,进一步完善风险预警机制,对各业务条线的经营活动进行远程监督。

(五) 加强选聘和培养,强化内审人员的独立性

对于内审人员的聘用,除了要符合制度规定的选拔标准外,还应注重对其家庭成员、社会关系、生活作风及道德水平等方面的考察,不能选拔与管理层人员有血缘或利益关系的人员。当需要亲属回避或利益回避时,内审人员应主动申请回避,若出现隐瞒不报的现象,需加大处罚力度。同时,在内审人员的培养计划中,除了必要的专业技能培训外,还要加强对其职业道德、抗压能力等方面的培养,从而打造一支高素质的内审团队。此外,审计部门还应配备有资历并在组织中有权威性的负责人,能带领审计人员不受限制地、客观地开展审计工作,确保内审人员不屈从任何压力。

五、结语

内部审计独立性的提高不能照搬理论体系,也不能急于求成,应从制度层面、组织架构层面、人员配备层面等多方面入手逐步建设,并在实际操作中发现问题及时修正。只有把地基打牢固了,上层建筑才能越盖越高。

目前,农商银行内部审计体系优化工作在省联社的带领下已全面进入推广实施阶段。随着内审定位的进一步明晰,内审改革的进一步深化,内部审计在提高农商银行业务经营、风险管理、内控合规和公司治理等方面的作用日益凸显,而独立性作为内审必不可少的一环,也终将成为农商银行内部审计的基石和灵魂。

【作者简介】王涵钰,清远市清新农商银行。