

# 关于农村商业银行内部审计独立性的思考

李清华

(清远市清新农商银行, 广东 清远, 511873)

## 一、引言

商业银行内部审计作为银行内部的一个重要部门,相较于外部监管和审计,其工作的独立性尤为重要。内部审计是银行内部控制中不可或缺的重要环节,农村商业银行在改制中对旧有的内部审计模式进行了一定程度上的改革,审计组织体系也越来越重视内部审计的独立性,但就现状来看,农村商业银行的内部审计尚未达到现代股份制商业银行的要求。基于此,本文主要针对农村商业银行内部审计的独立性展开论述,详细分析审计工作的独立性表现、重要意义等,并在研究内部审计工作独立性具体情况的前提下,提出农村商业银行提升内部审计工作独立性的一些相关措施,希望能为相关工作提供参考。

## 二、审计独立性的表现

独立性是审计的本质特征,表现在组织机构、业务工作、经济来源、管理制度和人员上的独立等方面。组织机构的独立是审计工作独立性的重要保障。在形式上,组织机构的独立表现为审计应独立于被审计单位之外,例如,内部审计部门应单独设置,与被审计单位间不能有组织上的隶属关系,不能受限制于其他部门,更不能设为其他部门的下属机构,否则,审计的客观性、公正性将受到直接影响。业务工作上的独立是指审计工作不受任何部门、单位和个人的干扰,并且审计人员要保持形式和实质上的独立,要客观公正地作出审计判断、编写审计报告、出具审计意见、作出审计决定。

审计工作保持独立性的物质基础是经济来源上的独立。例如,内部审计部门和人员开展审计工作所需的经费来源应独立,应单独列入预算,且与其他业务部门无经济利害关系。人员上的独立要求审计人员应独立于被审计单位,没有行政上的隶属关系,与被审计单位不存在经济利害关系,不参与被审计单位的行政或经营管理活动。

## 三、农村商业银行内部审计独立性的作用及意义

商业银行内部审计就是在商业银行内部建立的一个独立的评价监督部门,通过运用系统化和规范化的方法,审查评价并督促改善商业银行业务经

营、风险管理、内控合规和公司治理效果,进而促进商业银行稳健运行和价值提升。由于农村商业银行的规模相对较小,经营和发展理念存在一定的狭隘性,因此必须大力加强内部审计工作,以此提高银行对法律法规和内部政策的执行力,从而让农村商业银行走上法制化的正常轨道,同时能够对农村商业银行资产安全性和完整性进行保护,有效提升农村商业银行的效益性和合规性。

只有在保障内部审计独立性的前提下,内部审计人员才能正确地开展审计工作;才能作出公正的、不偏不倚的鉴定和评价,以客观事实为基础,从实际情况出发;才能更快地发现银行内部潜在的风险,并据实进行分析;才能提出有建设性的整改措施;才能最大限度地发挥内部审计的揭示风险、促进发展的职能,确保内部审计工作的有效性。内部审计的独立性有助于农村商业银行按照行业标准规范以及法律法规要求开展各项工作,保证各个阶段政策的深度落实,控制好农村商业银行风险波动的范围,同时在激烈的市场环境之中获得良好的运营环境,提升农村商业银行发展力。

## 四、提升农村商业银行内部审计工作独立性的相关措施

### (一)转变思想观念,优化内部审计文化环境

提高农商行内部审计工作的独立性,应转变思想观念,优化内部审计文化环境。内部审计对农村商业银行拥有着评价、监督和建设这三重职能,它的地位和作用无可替代。因此,提高农商行内部审计工作的独立性,需确实转变观念,对内部审计工作投以足够的重视。内部审计部门是对相关事项拥有监督权限的部门,它不仅要具有相应的监督地位,同时还要具有相应的独立性和权威性。在工作中,农村商业银行只有真正重视内部审计的结果,才能使之成为银行管理层科学决策、加强管理的重要依据。另外,内部审计文化的建设需强化,将内部审计文化建设纳入到企业文化建设中,有利于营造良好的内部审计文化环境。

### (二)完善和创新内部审计组织架构,提高审计独立性

提高内部审计独立性,应重视完善和创新内部审计组织架构。在遵循良好有效的治理机制的前

提下,农村商业银行应基于现有“全省审计力量一盘棋”的模式,进一步优化内部审计组织架构,明确审计委员会代表董事会行使内部审计工作的决策权,赋予监事会对审计业务进行监督和指导的权力。同时,内部审计部门及审计人员应由区域审计中心直接指导、管控,从业务上保证省联社的政策意图能直接贯彻至一线业务骨干。

### **(三) 建立内部审计独立性制度,保证审计的独立性**

要保证内部审计的独立性,应建立起有助于保证内部审计独立性的相关制度。只有建立、完善商业银行内部审计制度,才能保证内部审计具有较高的内部地位和较强的独立性,并充分发挥其作用。农村商业银行在制度建立上应做到精准,需通过不断地修正、完善各项内部控制制度,形成清晰的职责分工,同时明确内部审计部门的地位、权利和责任,让内部审计独立于银行日常经营管理。例如,可以在制度中明确规定内审人员不能直接参与产品开发、内控设计和管理决策,更不能参与和其所审计的财务活动、经营活动、管理活动和经济责任履行活动等利益相关的事务。可以说,只有完善独立性制度,才能让审计人员有章可循,并自觉按照制度履行审计的职责,做到独立、客观、公正、保密,保证审计的独立性。

### **(四) 加强与其他农商行之间的内部审计工作交流合作,提升内部审计人员的业务能力**

提高内部审计独立性,应加强与其他农商行之间的内部审计工作交流合作,以此提升内部审计人员的业务能力。各农村商业银行内部审计部门之间为战略合作关系,常进行交叉审计。农村商业银行之间的系统操作和流程管理具有同质性,各行内部审计部门之间可以进行行业交流,互相促进。例如,农村商业银行可以组织优秀的内部审计人员不定时到其他银行的内部审计部门进行交流学习,并负责相关的内部审计工作。如此,就能避免被审计单位人员和审计部门人员关系密切而对审计独立性、客观性产生不良影响的问题。农商行之间的交流合作,不仅能增强审计独立性,还可以同步提升各个农村商业银行的内部审计业务水平。

### **(五) 创新审计人员的考核程序,提升内部审计人员的执行力**

提高内部审计独立性,应创新审计人员的考核程序,并提升内部审计人员的执行力。内部审计人员的考核有其特殊性,它是根据内部审计人员的审计效率和效果来进行评价的。对于内部审计人员工作上的考核、调动、任免、奖惩等等,应该由所在的省联社区域审计中心负责,而非本单位负责,更不

能有被审计单位参与。只有采取这种排外程序,才能客观公正地对审计人员进行考核。而且,该考核因为没有被审计单位人员参与,所以能减少内部审计人员的顾虑,使他们在审计工作中不被被审计单位所限制,能真实、客观地给出审计报告。如此,既能保证内部审计人员的专业性、独立性、权威性,又能保证审计报告不会轻易受到外界的质疑。

### **(六) 多管齐下提升审计人员综合素质,提高内部审计质量**

提高内部审计独立性,应多管齐下提升审计人员综合素质和提高内部审计质量。农村商业银行可采取多渠道、多纬度、多方式的业务培训教育,切实提高审计队伍的专业素质和水平,以此使审计人员能不断了解新情况,熟练掌握新的审计知识、新技能和新方法。要做好内部审计工作,审计人员必须了解会计、经济管理、经济法律法规等相关知识,同时不断提高自身的审计操作能力、审计表达能力及审计协调能力。而为了适应社会发展的新形势,内部审计队伍建设,必须走专业化路线,保证其成员的高素质、高水平。如此,才能保证内部审计的准确性、客观性、可参考性,进而实现内部审计增值目标。

### **(七) 借助外部机构监管,强化内部审计独立性**

内部审计的独立性保证,还应该借助外部机构的监管来完成。凡遇有重大政策出台、制度改革、突发事件及重点工作项目的变动,监审双方应及时进行信息传递和共享,如通过文件传输、召开会议等方式。监管部门应将内部审计纳入到监管体系中,规范内部审计制度建设标准、架构、职能和目标,准确界定内部审计在监管体系中的作用,规定“配合监管部门对银行执行审慎性监管法律法规情况的检查监督”,定期对内部审计职能运行情况进行检查,以此确保内部审计独立性。

## **五、结束语**

商业银行内部审计工作是银行工作的重要一环,内部审计工作质量的高低直接决定了内部审计工作在银行工作系统中发挥的作用。内部审计能为农村商业银行提供有价值的信息,并行使其评价、监督和建设等多重职能。因此,保证农村商业银行内部审计的独立性、客观性尤为重要。农村商业银行应结合实际探究一系列的改革措施,保证好内部审计的独立性,发挥第三道防线作用,让银行工作得以良性发展,适应时代发展的步伐。

**【作者简介】**李清华,清远市清新农商银行。