

基层人行引入管理审计探析 PDF转换可能丢失图片或格式，
建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/294/2021_2022__E5_9F_BA_E5_B1_82_E4_BA_BA_E8_c67_294215.htm 随着央行职能的转变，新增加了反洗钱、征信管理等重要职能，央行在国家宏观调控体系中的地位和作用更加突出，维护金融体系稳定的责任更加重大。央行职能作用的发挥，归根结底要通过分支机构具体的管理和操作来实现。内部审计作为基层人行自我约束机制的重要组成部分，审计内容不断扩大，从查错纠弊审计逐步发展为对内控制度的建立健全，加强内控管理、监督、检查落实，履行中央银行职责等方面。如何引入管理审计，也就说内部审计如何从合规性监督为主，向强化内部控制、内部管理，更好地发挥基层人行内部审计的监督和服务职能转变，是当前央行内部审计发展值得探讨的一个重要课题。

主要问题及成因 内部审计法律、法规尚不健全央行内审部门成立以来，陆续颁布了《中国人民银行内审工作制度》、《中国人民银行分支机构内部控制指引》等一系列规章制度，对我国央行内部审计法制化、规范化建设起到了极为重要的作用。然而，与发达市场经济国家的中央银行相比，目前央行在风险管理与控制的理念、制度、方法和手段等方面，还停留在一个较低的层次上。比如，对于履行职责过程中可能出现的风险类型，没有作出准确全面的界定，也没有建立完整的风险评估模型。这些都加大了央行内部审计工作的难度，不可避免地带来了内部审计风险。内部审计机构独立性的弱化县级人行普遍没有单设内部审计机构，往往只有一名干部兼任内审工作，内审人员在行长的领导下开展工作

。县级人行内部审计的独立性不如外部审计，在审计过程中，不可避免地受本单位的利益限制。因此，内部审计很难站在客观、公允的立场上，对本单位的财务状况、内控管理、重大事项决策和查处情况做出客观、公正的评价。内审人员的素质偏低成为制约内部审计效能的瓶颈基层人行普遍存在人员素质偏低现象：其一，知识结构和层次较为单一，业务理论和操作技能欠缺。审计职业具有很强的专业性，一个合格的审计人员应当具备会计、财务、法律、管理、金融、计算机、外语等方面的知识。同时，审计工作需要一种很强的专业判断能力，它来自于审计人员综合素质和丰富的实践经验。基层人行在这方面人才严重缺乏。其二，风险意识、职业道德素质欠缺。一些基层人行内部审计人员在审计过程中具有很强的主观随意性，风险意识淡薄，常常因操作行为不当而导致内部审计风险产生。还有一些内部审计人员职业道德素质较差，对审计工作缺乏责任心、使命感，甚至存在内部审计“不作为”、“走过场”现象。内部审计方式方法滞后一方面，大量的内部审计工作仍以手工审计为主。这一现状已严重滞后于央行计算机技术和网络的普及化趋势，导致审计成本提高，严重制约了内审效能的发挥。另一方面，多数内部审计仍采用不成熟的抽样审计方法。目前，大多数内审人员在实施现场审计时，既没有对被审计对象的内部控制系统进行有效的评估，也没有数量统计推断方面的扎实功底，而是过分倚重于自身的业务熟练程度和经验，难以有效履行审计职能。引进管理审计的建议 管理审计是现代内部审计发展的方向，基层人行应充分重视管理审计的研究和实践，从道德风尚、行为规范、激励机制、纪律约束等方面推动

管理审计的发展，从而更好地防范内部风险，促进基层人行各项业务健康、有序发展，更好地履行中央银行职能。积极营造良好的央行内部审计环境其一，建立、健全内部审计法规。不断完善央行内审部门自身的制度建设，使内审工作迈上制度化的轨道。在进一步完善现有制度的基础上，大胆尝试制度创新，逐步建立起内审非现场监督、质量考核评价、责任追究以及内审回避等制度，从制度上提供保证。其二，加强基层人行内部审计工作的组织领导。基层人行一把手应严格按照《中国人民银行内审工作制度》要求，切实加强对内部审计工作的领导，必须充分发挥领导干部在内部控制环境中的示范和表率作用，支持内审人员大胆开展工作。在分配内审部门任务时，应避免实际存在的和可能出现的利益冲突；对内审部门及人员实行单独考核，以适当增强内部审计工作的独立性。同时，立足于基层县(市)人行内审力量不足的现状，当前可探讨将基层内审人员编制全部集中到中心支行。在《中国人民银行分支机构内部控制指引》的基础上，结合基层实际情况，探索采取适合本单位、本部门、本岗位的具体控制措施，创新管理的方式、方法和手段，提高管理的效率和效果。规范央行内部审计程序由于央行内部审计是对央行自身各项业务活动和内部管理情况进行的一项监督、评价与咨询活动，因此，央行内部审计人员必须严格遵循央行内部审计操作程序，明确责任并落实到人，坚决杜绝违反程序进行操作的現象，从而有效避免重要审计事项的遗漏或偏差，保证内部审计工作的质量。逐步采用先进的内部审计方式首先，强化内审工作的电子化建设。加快央行内部审计的信息化建设，构筑公用审计信息平台，通过现代审计信息

处理系统，对大量的审计信息进行及时采集、处理、分析和反馈，努力提高内部审计工作的时效性和针对性。在此基础上，逐步实现与业务部门审计接口的对接，实现从业务部门直接提取数据进行审计，从而达到实时监督的目的。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com