

强化内部审计监督服务职能 PDF转换可能丢失图片或格式，  
建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/86/2021\\_2022\\_\\_E5\\_BC\\_BA\\_E5\\_8C\\_96\\_E5\\_86\\_85\\_E9\\_c53\\_86084.htm](https://www.100test.com/kao_ti2020/86/2021_2022__E5_BC_BA_E5_8C_96_E5_86_85_E9_c53_86084.htm) 随着金融体制改革的不断深入，银行内部审计工作也正经历深刻的变革。作为内部审计，如何为银行的各项业务发展建立强有力的保障，加强业务风险的管理、监测和防范服务，是审计工作亟待解决的重要问题。近几年，许多银行的业务信息处理手段和水平有了长足进步，科技含量不断提高，多数业务都实现了“电脑化管理”。相比之下，内部审计无论在审计信息的处理能力上、审计信息的利用方式和比例上，以及审计方法等方面都相对落后。主要表现在：审计人员的业务知识及操作能力相对滞后，在现场工作中不能准确把握政策尺度，进而影响工作进度和审计质量；对长期积累起来的审计历史信息和资料没有进行系统的分类整理，并在后续审计中加以应用，造成了信息资源的限制和浪费；对所辖各机构的相关业务信息缺乏及时收集和分析手段，即非现场审计未很好的利用，致使审计人员对被审单位的经营和财务情况没有足够的了解，无法审前掌握被审机构的可疑风险点，从而使得审计方案做得有缺陷，不能有的放矢地开展现场审计工作；审计技术、审计方法落后，在现场审计工作中还沿袭历史的表表、账账、账表、账实核对以及审计人员的经验等方法，可能达不到预期的审计效果；虽说审计体制改革是近几年才开始的，但内部审计章程、准则未跟上形势的需要，有的需要补充、完善、修改。因此，坚持与时俱进，广泛开展审计理论、审计内容、审计技术、审计方法的创新，创造性地开展工作，是

当前审计工作的重要内容。审计人员必须以与时俱进的精神状态，以发展的眼光，认真研究解决工作中的新问题、新情况，创造性地开展工作，推进审计理论、审计内容、审计技术和审计方法的创新，包括审计章程和准则在内的所有审计理论和审计技术不断发展和完善。提高审计人员的素质，适应现代形势的需要。作为内部审计，必须做到政策精，业务熟，跟上银行业务的发展，只有这样，审计人员才能做到不辱使命，才能起到审计的职能作用。建立审计管理信息系统。作为内部审计，建立、使用高效的信息系统是充分利用审计资源，规范审计行为，加大审计工作科技含量，提高审计质量的必由之路。研究非现场审计如何指导现场审计才能突出审计重点，节约审计成本，缩短审计时间、提高审计效率。改进审计方法，当前要在审计理论上，全面推行风险导向审计和引入管理审计，努力提高审计工作的附加值；在审计技术上，要积极探索审计信息的自动化管理，适时开发计算机应用软件模块；在方式方法上，积极实践非现场审计与现场审计的有机结合，提高审计工作效率；在审计内容上，积极介入各项金融新产品的研发，在产品推向市场后实施跟进审计，拓展审计业务领域。完善、充实内审内容，加强基础工作，提高审计质量。从内容上对审计章程、准则不适应现在审计部分进行研究、改进、充实、完善。一要研究完善如个人银行业务与会计部分的审计要点；二要对离任或任期的报告部分，按经营增加值考核。在审计项目程序准则中，对审计组工作的考证内容中，没有关于审计档案质量的考证要求。但是，在实际工作中，仍需将审计档案质量纳入对审计组和审计人员工作的考证范畴内，以全面地反映其工作能力

和工作业绩。利用审计办的优势，为各基层行的发展献计献策，寓监督于服务之中。通过近几年的审计，哪个行的经营如何，经营中采取了什么措施，充分利用了总分行的什么政策，尤其在发展上各行的长处，要很好地总结，利用定期或不定期等形式传达，与被审行建立服务关系，为其发展出谋划策。 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](http://www.100test.com)