

内部审计在防范舞弊中的作用 PDF转换可能丢失图片或格式  
，建议阅读原文

[https://www.100test.com/kao\\_ti2020/87/2021\\_2022\\_\\_E5\\_86\\_85\\_E9](https://www.100test.com/kao_ti2020/87/2021_2022__E5_86_85_E9)

\_83\_A8\_E5\_AE\_A1\_E8\_c53\_87264.htm 近年来，我国国有商业银行接连发生金融大要案，给国家造成重大损失，究其原因多数是营私舞弊造成的。在国有商业银行股份制改革时期，加强内部审计，发现和遏制舞弊行为的发生，确保国有商业银行依法合规经营已成为一项重要的工作。一、国有商业银行舞弊行为的特点 1、具有一定的阶段性。随着国有商业银行股份制改革速度的进一步加快，员工的思想也发生了深刻的变化。一些员工为了自身的私利，借工作之便，利用手中的权力和银行经营中的漏洞或薄弱环节，与社会上的不法分子相互勾结，谋取不当利益。某省两家国有商业银行支行发生的资金案件，使这两家银行的数亿资金“蒸发”。案件表现出上下串通、内外勾结、多人舞弊共同作案以及印章管理、凭证管理和现金管理严重违章操作的特点，并且都发生在股改上市时期，具有一定的阶段性。究其原因，一是内控制度的牵制与制约作用未能得到充分发挥；二是人行和上级行制定的内控制度形同虚设，未能得到真正落实；三是内部审计人员未能有效查出和揭露严重的舞弊行为，内部审计人员的责任未能得到有效发挥。 2、舞弊金额越来越大。国有商业银行案件的发生呈上升趋势，涉案金额越来越大。上述某省支行发生的资金案件，涉案金额高达数亿元，影响面广，给国家资产造成了巨大损失。案件发生后，造成当地有关银行的营业网点储户纷纷挤兑，对社会安定产生了较大影响。营私舞弊已经使银行经营面临巨大风险，如果不及时加以防

范和制约，有可能危及社会经济的正常运行，甚至影响社会的稳定。

3、舞弊手段越来越先进。随着国有商业银行业务的发展，采用现代化的技术设备操作业务，许多业务已实现系统处理，信息网络逐步向大众化、广泛化发展，并且客户端巨大的业务信息量，涉及管理系统、控制系统和财务系统；加之有关配套的风险控制制度和程序不够健全和完善，这些都加大了内部审计人员发现舞弊的难度。同时随着我国与国外银行系统的联网，犯罪分子利用计算机进行跨国犯罪的现象日益增多，舞弊手段越来越先进，已呈现向国际性、全球性蔓延的趋势，商业银行防范舞弊行为的难度进一步增大。

4、内部审计防范舞弊力量薄弱。据统计，我国银行业目前内部审计人员仅占银行员工总数的1%，而在国外银行占到5%。中国人民银行内部控制制度规定，银行内部审计人员数量要达到银行员工总数的2%，这一基本要求，各国有商业银行一直不能保证。内部审计人员严重不足，对国有商业银行的风险业务不能够全方位、多角度、多层次的有效检查和监督，使防范舞弊和风险的力度大打折扣。

## 二、内部审计在防范国有商业银行舞弊中的作用

（一）有利于制止违规违纪现象，维护财经法纪

在国有商业银行经营中，内部管理人员通过舞弊，人为地对经济效益指标进行调整，谋求本单位和个人的利益。内部审计可以通过检查监督被审计单位执行国家财经法纪情况，保证会计信息资料真实、正确、合法的反映事实，遏制经济活动中的违规、违章操作，查明损失浪费、贪污腐化等违法违纪行为，及时向纪检监察部门提供证据和信息，揭示舞弊行为，维护国家利益。遏制经济犯罪活动，使国有商业银行健康有序发展。

（二）有利于健全内部约

束机制，促进国有商业银行改革 为了加强对国有资产保值增值的监督，使国有商业银行的经营活动能按照国家的财经法规健康有序地运行，必须强化内部审计的管理与控制。内部审计通过对舞弊检查，及时发现和制止违纪违法问题发生，避免形成新的不良贷款，防范和化解金融风险，可以确保国有资产的保值增值，防止国有资产流失。（三）有利于维护国有商业银行合法权益 维护国有商业银行的合法权益是内部审计工作的重要职责。内部审计通过开展诸如决策审计、成本费用审计、效益审计、组织机构设置审计及人力资源审计，对各个环节及各项成本、费用、支出的真实性、合规性、效益性进行评价，确保商业银行经营活动的真实、可靠、有效。特别是通过对银行经营活动中重大舞弊事项实行审计，可以减少经济纠纷的发生，避免国有资金的流失，维护国有商业银行的合法权益。（四）有利于建立有效的现代企业制度，加强风险的防范与管理 内部控制的发展离不开公司治理的推动，重视从公司治理的角度研究内部控制，把内部控制看作公司治理的有机组成部分。随着风险导向内部控制时代的来临，内部审计的工作重点也在发生变化，现代内部审计除了关注传统的内部控制之外，更关注有效的风险管理机制和健全的公司治理结构。在风险导向内部审计观念下，年度审计计划与企业最高层的风险战略连接在一起，内部审计人员通过对当前的风险分析确保其审计计划与经营计划相一致。风险管理成为组织中的关键流程，促使内部审计的工作重点不再是测试控制，而是确认风险及测试管理风险，分析、确认和揭示关键性的经营风险，才是内部审计的焦点。（五）有利于加强对干部监督管理和推动干部队伍建设 来源

： [www.examda.com](http://www.examda.com) 内部审计和监管的法制不健全，容易出现道德风险和权利寻租行为，甚至产生银行管理人员的腐败现象，使得国有商业银行的信誉受损，金融市场的资源配置机能受到扭曲，金融效率大大降低，甚至可能破坏整个信用体系。因此，加强国有商业银行的内部审计，特别是开展行长责任审计，客观公正地评价其经济责任，能够促进国有商业银行职工队伍的建设和管理，有助于创造爱岗敬业的氛围，从而树立奋发向上的价值观，提高员工道德水准并防范舞弊。

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)