



热门文章

用多元线性

何加强会计

国外汇储备

间借贷利率

国衍生金融

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年8月]试论建设银行开展非现场审计监测的目标及方法

【字体 大 中 小】

作者: [樊世平] 来源: [本站] 浏览:

建设银行于2006年4月开始推出对信贷业务全方位、全过程、连续动态的审计监测, 2007年业务监测, 其他如财务、中间业务等各业务单元的审计监测也将在2008年及以后年度逐步开... 审计监测还存在着许多的不足, 但审计监测也发现了一些常规审计难以查找的问题。审计监测开阔了我们的审计思路, 拓宽了审计视野, 一些审计发现更及时、准确, 给每位审计人员及工作提供了一些有益的启示。

一、审计监测的目标

根据国内外对非现场审计的定义, 我们认为审计监测, 是指以业务生产(交易)系统为基础, 机辅助审计技术为手段, 通过运行审计模型, 由计算机自动在生产系统中搜索与制度、流程、标准等存在偏差的事件或项目, 为现场审计提供样本和线索的一种重要的风险导向审计方... 监测的目标主要有:

一是以非现场审计系统为依托, 通过建立覆盖业务单元的审计监测模型体系与问题疑点管理各业务单元进行全过程、连续动态的审计监测, 全面揭示各业务单元经营管理中的合规性、风险性问题。

二是以风险为导向, 连续动态地评估、分析基层经营机构各项业务的基本情况和风险状况, 单元和业务单元出现的较为集中的风险, 为持续地了解和掌握基层经营机构的经营状况和风... 供依据, 也为开展审计项目时编制具体审计方案提供被审机构基本资料以及相关数据。

三是揭示问题线索, 提示被审机构可能存在的问题和疑点, 进一步提请审计关注并核实问... 动态监控被审机构经营管理活动和预警预报作用。

二、审计监测与传统审计的区别及优势

(一) 审计监测与传统审计的区别

1. 手工审计与计算机审计之分。传统审计是采用现场审计方式为主, 对被审计对象进行手工... 审计监测是利用计算机审计手段对被审计对象进行非现场审计。

2. 及时性与滞后性之分。审计监测是定期地采集被审计单位原始数据开展非现场分析, 具有... 有效性; 传统审计是对以前某一时期经营活动的事后审计, 比较滞后。

3. 连续性与间断性之分。审计监测是定期进行非现场分析, 审计分析有连续性; 传统审计是... 期或某一项业务进行临时性审计, 具有一定的阶段性或间断性。

4. 静态与动态之分。传统审计是对经营情况的事后审计, 是静态的; 审计监测是可以通... 过的在线审计或离线审计, 实时、有效的对各项业务进行监控。

(二) 审计监测体现的优势

1. 改变了审计作业方式方法, 提高了审计效率与及时性。传统审计模式是要到现场去逐个... 查现问题, 使用的手段主要是手工翻阅账务资料; 而新的审计监测模式是利用计算机辅助审... 现场批量查找疑点发现问题, 为审计人员提供了一套体现多维分析思路的数据分析技术和方... 了从总账、分户账到明细账的连续、全面、逐层渗透的查询和分析, 而且通过系统筛选能及... 针对对象存在的问题、疑点和异常, 并定位到相关的客户、账户和交易, 是一种非常先进的审... 方法, 工作效率显著提高。同时, 审计监测是以半年为周期, 按月运行模型、日常跟踪问题... 年报告监测结果的方式循环进行, 时效性强, 克服了审计滞后、审计成果不能充分发挥的不... 2. 改变了审计作业流程, 提高了审计层次。传统审计模式的作业流程是以手工作业为主的流... 的劳动突出表现在翻阅资料查找审计线索、编制审计工作底稿、审计信息统计汇总三个环节... 测模式的作业流程是以计算机作业为主的流程, 体现计算机化、自动化, 低层次的、繁琐的... 计算机去做, 基本实现自动化, 从而让审计人员可以集中精力关注那些需要专业判断的部分... 体现审计人员的专家价值作用。

3. 实现了专家经验的积累、复用和推广。由于审计监测依赖的非现场审计系统的问题查找... 专家系统机制, 利用组合步骤表方式, 将审计人员的经验提炼为量化的数学模型, 以问题... 的形式存储在系统中。审计监测时, 可以针对指定机构和时间范围的业务数据运行该模型... 审计专家对数据进行自动分析, 筛选出符合条件的数据记录, 查找出被审机构存在的疑点、... 题。

4. 有效克服审计资源不足和审计风险急剧扩大这个矛盾, 扩大审计覆盖面。随着银行业务品... 多, 客户和交易量随之增大, 业务量越来越大, 而外部监管和银行管理层的要求也越来越高, 内部... 审计工作量不断增大, 压力也越来越大。而审计人员近年工作负荷一直很饱满, 折射出我们有限的审... 计资源和我们越来越重的审计任务之间的矛盾, 而审计监测正好解决了这一问题, 通过非现场审... 计平台, 以数据分析为先导, 有效解决了审计资源不足的问题。同时, 在有效规避审计人员道德风险... 前提下, 实现了审计过程规范管理。

三、审计监测的主要方法及实施步骤  
审计监测的方法主要有风险评估和查找问题两种方法, 其中: 风险评估分为业务单元的风险评价和... 风险预警指标评价, 查找问题主要从各业务单元的主要风险为切入点, 通过观察、测算数据指标在... 变化过程有无异常变化或违背应有的数据关系来发现疑点线索等。

(一) 监测准备阶段

审计监测人员通过商业银行主要业务系统、信贷管理信息系统等及时、保质保量地采集所需... 的数据信息, 并按照规定数据源的格式导入非现场审计系统, 并利用非现场审计系统, 在派生... 指标模块、风险评估模块和审计模型模块中建立和完善预警指标体系、风险评估模型以及问题... 查找模型, 为全面开展非现场持续监测完成相关模型环境搭建。

(二) 监测实施阶段

实施风险评估, 评估基层经营各业务单元的风险增量情况, 提示高风险业务单元与机构单元, 确... 定重点风险领域和重点监测对象; 进行预警指标的计算, 进行经营情况分析; 根据确定重点... 风险领域和重点监测对象, 利用非现场审计系统运行资产类、负债类、财务管理类等... 各类业务模型, 做好模型的参数调整, 按统一规定的格式保存系统自动生成的问题疑点表, 检查... 无误后导入问题疑点库。

(三) 问题核实阶段

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

审计监测人员根据问题疑点并结合监测对象的经营管理状况对问题疑点进行初步分析判断，并按照重要性原则，区分问题疑点的核实方式，通过非现场审计疑点质询单的形式或直接通过现场审计进行核实，查证问题或排除疑点。对需要函证的客户问题疑点，下达被审计对象；对需现场核实的客户问题疑点，提交有关内审机构组织现场核实的清单。对于查实的带有系统性普遍性或存在较大风险隐患的问题，可以考虑以点带面扩大问题查找的范围。审计人员对监测对象反馈的核实情况，及现场核实返回的有关审计工作底稿进行确认。对于不确认的问题疑点，可以继续核实。

(四) 监测报告阶段

审计人员对问题疑点及核实整改情况进行汇总分析，编写审计监测报告。报告的主要内容应包括风险评估的结果、高风险业务单元提示以及风险原因分析，发现的问题、疑点核实情况以及相关的监测建议等。

(作者单位：中国建设银行云南省分行总审计室)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

XML RSS 2.0



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦