

对农村信用社内部审计的思考

作者：陕西省农村信用联社安康办事处 李均

一、农村信用社内部审计现状及存在问题

1、内部审计监控缺位

就农村信用社的内审体制来分析，县联社设有审计委员会和稽核部，办事处成立了审计科并设立了稽核大队，省联社成立了理事会领导下的审计委员会并在内设机构中成立有稽核审计部。笔者认为这种自下而上的内审体制使内部审计工作主要覆盖在基础业务阶段并因基础业务的繁多而内审力量的缺乏导致监控缺位。就实际效果看，已呈现出局限性：一是省联社直接审计是鞭长莫及。省联社稽核审计部门面对全省数千营业网点不能也不可能进行全面的监督、评价和咨询；二是市级办事处组织审计是力不从心，虽成立有审计科和稽核大队，但成员除内审科一人外全是各联社稽核人员兼职，办事处虽积极开展工作，但也只能是一种事后监督，起不到事前预防的作用；三是县联社的内审部门是在联社理事会、经营班子的领导和管理下开展工作，内审工作开展起来就会“既当运动员，又当裁判员”；四是即使组织跨市范围的交叉审计检查，但也只能是静态的评估，这种评估与机构的业务发展变化和全面风险管理尚不能有效匹配。

2、内审及内控意识不强

由于历史原因，农村信用社行业自律组织成立时间不长，在业务经营和管理过程中存在很多不规范的地方，急切需要有完善的内控制度来进行规范。同时，因所有权、经营权不明晰，从业人员的内审内控观念难以转变。一是部分联社特别是基层农村信用社的负责人重视不够，总把内控工作同业务发展对立起来，如全省信用社 2006 年综合业务系统全部联网上线，各项业务办理操作程序均按有关规定进行了规范，部分县联社和基层信用社的领导和员工认为太死板太苛刻，制约了业务的开拓发展；二是部分人员认识不到位，认为内控是自找矛盾，自挑毛病，影响部门关系和员工工作及人与人之间的关系。因此，制度观念不强，讲情面、讲相互方便，对原则、制度随意简化、变通的现象时有发生；三是基本素质较低，不能真正领会强化管理、控制风险的重要性，不理解内控制度的深刻内涵，对市场经济下可能发生的信贷风险、支付风险、利率风险、道德风险等缺乏足够的知识和觉悟。同时，多数信用社在制度上根本没有对各类风险进行全面识别和评估的内容，更没有对各类风险设定限额，不能采取有效的预警措施将风险控制在可以承受的限度内。

3、内审人员素质低、程序不规范、处理力度不够

一是内审队伍建设滞后，部分内审人员的素质偏低，不太适应当前形势的发展。二是内审工作程序不规范，工作方式、方法过于简单，工作思路不清晰，工作质量较低，使内审工作流于形式，起不到应有的监控作用。三是内审处理力度不够，发挥不出应有的威慑作用。

二、对农村信用社内部审计的思考

要真正发挥农村信用社内部审计内部控制的作用，降低信用社的风险，确保信用社安全经营。务必要转变内审理念，提高内审人员素质，理顺内审体制，建立和完善内部审计管理制度，提升内审内控的科技含量，严明内部审计人员纪律，实行责任追究的监督体制。

1、转变内审理念

内部审计是一种自我约束和行业自律的机制，具有特殊的地位和作用。各级农村信用社要充分认识到内审工作的重要性，管理决策机构要从思想上高度重视内审工作，把内审工作作为内部自律、加强内部控制的主要手段，把内审成果作为我们管理和决策的重要依据。而内审工作也只有得到上级的认可，工作开展起来才会有底气，有信心，才能将监督检查做深做

细，真正找出发展过程中的症结所在，为高级管理层决策提供可靠的依据。我们既要借鉴外国商业银行内部审计管理的先进理念，又要从传统的内审理念转换为现代的内部审计理念。要逐渐建立自上而下的内审模式，要从对高级管理人员的监管中获得风险保障；要建立对风险和问题的预测，变事后监督为事前预防；要变静态的内审监管为动态的连续的评估；要配置专业的人员实施专业的工作，达到事半功倍的效果。

2、提高内审人员素质

内审人员不同于一般的业务人员，内审人员要具有敏锐的政治感和高度的责任感，要有较高的专业素质。因此，在选择内审人员的时候就应该从严把握，按照内审人员所需的专业水平、从业经验、道德准则三方面要求，真正将思想品德高尚，专业知识精良的人员充实到内审队伍当中来，提高内审队伍整体素质。要提高内审人员的素质，还需要有计划、有组织地对内审人员进行培训，要建立内审人员培训制度，对内审人员的系统培训可以通过三种方式来进行：一是对新进内审人员的培训，这种培训注重对内审人员的道德品质和基础内审知识的培训；二是对在职内审人员进行培训，一般可采取审计业务规范培训、专题研究、经验交流或者学术交流等方式来进行；三是对自身内审工作完成后的考评和总结，以此促进内审人员提高业务水平。

3、理顺内审管理体制

内部审计介于决策与执行之间，是对决策者负责并为保证决策者职责的充分发挥而实施的一种再监督，是农村信用社经营过程中不可缺少的重要内容。实践表明，内审组织机构的组织地位和设置层次越高，权威性越大，内审的作用就发挥得越充分。根据《审计署关于内部审计工作的规定》和中国银监会《银行业金融机构内部审计指引》的有关规定，国有及股份制商业银行的内部审计一般都实行垂直管理体系，确立全省农村信用社的审计稽核机构和人员的重点放在省联社和办事处。充实省联社和办事处的审计稽核队伍、在全省信用社范围内公开招聘一批思想素质道德水平高、业务能力强的人员，保持内审队伍结构合理，讲究知识互补、层次互补，即不仅要有熟悉财会专业的人员，也要有信贷、计算机业务、法律等专业人才或复合性人才。省联社和办事处的审计稽核人员的工资待遇、编制全不在县联社，审计的事项直接向省联社负责。目前，鉴于农村信用社大部分是以县级为单位的法人，法人内部审计层次只有一个，并集中在县级联社（合作银行），要实现内审工作的超脱性，树立内审权威，真正达到有效监督的目的，必须健全和完善法人治理，理顺内审体制，将县级联社内审队伍上收一级管理，进行上挂下查以减少审计工作中的各种干扰，形成独立、权威和高效的审计监督工作体系。

4、完善内部审计管理制度

（1）完善内审计划管理制度。农村信用社必须根据发展需要，对内审工作做出系统的安排，形成内审计划管理制度。内审计划包括两个部分：一是内审期间计划，二是内审项目计划。内审期间计划一般为年度计划，也就是农村信用社要通过文字报告、报表等形式来编制年度内审计划，期间计划要体现一定时期的国家法律法规和监管部门的监管政策导向以及农村信用社自身的中心任务，明确一定时期的内审工作重点和目标，以此来组织和协调一定时期的全部的内审活动；内审项目计划是农村信用社根据行业特点和内控的需要，制定出相应的内审项目，安排进年度、季度或月度工作计划进行实施或者根据突发情况进行专项审计。建立和完善内审计划管理制度就可以使内审工作做到层次分明，任务明确，工作开展起来就会有有条不紊。

（2）完善内审责任制度。由于内审部门和内审人员做出的内审结论是一种法定的行为，具有权威性，而这种权威性是依法内审、证据确凿、评价正确所形成的。为了维护内审的这种权威性，提高内审工作质量，避免因错误对待被审计单位、事项和当事人带来的损失，内审部门和内审人员必须对每个内审事项的内审结论正确或失误承担责任。建立内审责任制就

要求在内审工作的每个环节,内审活动的每个层次,对内审人员所从事的工作和执行的任任务,都应有明确的要求。包括两种责任制,一种是工作责任制,二是任务责任制。内审工作责任制按照内审行政组织、业务范围和岗位来分别确定;内审任务责任制是按照在内审项目中进行内审活动的各个层次与各个环节的人员承担的任务来分别确定的。具体地说就是内审的各环节都要承担相应的责任。尤其对检查、取证、评价承担全部责任。

(3) 健全内审质量控制制度。一是要制定出内审的标准,包括内审的工作标准、评价标准。要对内审人员提出要求,做好内审活动的准备工作,编制的内审报告必须达到要求。二是要健全内部控制制度。通过内审对内部控制制度进行事前、事中、事后的评价,提出改进内部控制制度的建议,帮助被审计单位加强管理,健全内控;三是取得充分的、可靠的、相关的内审证据,以确保内审结论的正确性。四是认真审核内审工作底稿,内审工作底稿不仅是反映内审活动、归结内审证据、记载内审结论的档案材料,而且在每个项目的内审过程中,对控制内审质量有着很大的作用,因此要逐一对底稿内容进行认真的审核;五是要确立内审规范,在内审工作中要做到在组织分工、职责任务、内审项目安排、计划编制、内控评价、内审要点确定、检查取证方法、分析评价原则等都要制定规范,让内审人员在操作中有统一遵守和共同采用的模式;六是自觉接受管理机关和外部监督机关的监督和指导。

(4) 健全内审档案管理制度。内审档案主要包括两部分,一部分为内审工作档案。另一部分为内审项目档案。要将内审档案的管理制度化,按照科学的方法完整地归集每一次的内审档案,做到对内审工作有据可考,有案备查。

(5) 健全内审报告制度。一是按内审项目的评价结论编写的报告,主要是送被审计单位执行的报告;另一种是内审部门在一定时期终了,对内审活动进行归纳、综合和总结后向派出领导提出的反映内审成果或内审问题报告。农村信用社要建立系统的内审报告制度,既要按内审项目做出任务报告,又要在一定时期或一定专题提出专题报告,以充分发挥内审查错防弊、改进管理、提高效益、促进发展的重要作用。

5、提升内审内控的科技含量

加快全省信用社综合业务网络系统的管理系统和内审事后监督系统建设,实现网络事后监督系统对综合业务网络的每笔业务进行全程监督和跟踪。组织科技人员开发一整套科学、合理、系统的适合信用社内审的程序,将信用社的内外部一系列管理制度用科学技术的手段设计成程序并入全省综合业务网络系统,提升内审内控的科技含量,增加一道科技防线。使内审工作人员在工作过程中做到有条不紊。积极探索和运用科学的内审方法,减少内审差错和漏失,提高内审工作质量。