

商业银行经济责任审计存在的问题及对策

张月星

河南省虞城县审计局

[摘要]随着我国经济的不断发展,近几年,我国的银监会等相关监管部门的监管力度在逐渐加大,尤其是对金融机构的高管人员。在商业银行内部的审计中经济责任审计是非常重要的一个内容,能够有效的将负责人的相关经营管理行为进行规范与监管。但是在实际的实施过程中还存在着一定的问题,在操作流程以及审计组织的实施方面等,我们需要针对这些问题采取相应的措施来提高经济责任审计的质量,从而推动商业银行能够向多元化经营的方向进行转型,在越来越复杂的经营环境以及业务活动之中将经济责任审计的作用发挥到位,将银行的内部进行有效的规范管理,使相关负责人的职责履行到位。本文主要探究了商业银行经济责任审计存在的问题及相关对策等问题。

[关键词] 商业银行; 经济责任审计; 问题与对策

【DOI】 10.12252/j.issn.2096-6261.2021.12.153

一、商业银行经济责任审计的特征

经济责任审计属于审计中的一种,因此它具有审计所具有的特点,除此之外,它还具有自身独特的特性。第一,受托审计,总行法人或者是其授权人需要委托相关审计部门,该部门对被审计人进行审计,这种审计形式是不同于其他的,它是被动的。第二,具有一定的紧迫性,在高管人员管理需要时进行经济责任审计,需要及时拿出审计报告,时间比较少。第三、审计的对象特殊,经济责任审计的作用就是对高管人员的管理进行加强,让其正确发挥职责,这与专项审计的加强内部管理是完全不同的。第四、有较高的政策性要求,经济责任人审计在对被审计人的经济责任进行审计、监督、评价时,有较强的政策性,需要相关审计人员具有专业的能力及知识水平。

二、商业银行经济责任审计中操作流程方面存在的问题

2.1 经济责任审计的时效性较差

在我国2010年发布的相关文件中指出在领导干部离任时需要先进行审计。但是在实际的操作过程中,这一要求很难实现,往往被审计人已经确定了新的任职去向或者是已经在新的工作岗位上工作了再向审计部门提出申请,这就导致了审计部门的职能作用不能完全发挥,不能对审计人员进行一个全面的评价、审计,审计报告也就成为了一个需要完成的形式化工作,不能满足先审计后离任的要求。

2.2 审计委托集中化

根据相关监管部门的要求,金融高管的聘期一般是三年到四年,聘期时间到力之后需要对相关人员进行调整或轮岗,监督范围的管理很广,主要包括了一级、二级分行的正副行长、基层支行行长。所以,就需要许多的审计工作人员,具有较高的调整频率,但是内部审计的资源不能够满足项目的需求,不仅仅是在人员的安排上,在时间的安排上也非常紧凑。相关部门为了能够尽快完成人事部门的提请需求就需要采取简单快捷的方法,在经济责任审计项目中按照相关经验进行审计,这种方式是比较常见的,但是审计的结果缺少全面性、科学性等等。

2.3 部门之间不能有效的进行协调配合

经济责任审计除了审计部门还有一些其他的部门,比如说组织部门、纪检部门等,其中涉及到方方面面的内容,在经济责任审计中会保密等较为敏感的因素,相关信息的收集是比较困难的,比如说对重大违规的高管人员进行处理等。审计部门出具审计意见之后,能够采纳审计结果和相关建议,是否根据相关要求整改,不能及时的反馈给审计部门,审计部门与被审计机构之间不能够进行合理有效的沟通也影响着审计的效果。

三、商业银行经济责任审计中审计组织实施方面存在的问题

3.1 审计的范围太过局限

在当前的经济责任审计方面,其检查方式主要还是合规性检查,不能深入的分析、探查内部的控制情况、业务的发展的制约因素、管理中存在的问题等;在进行决策审批时一般是将事项进行简单的罗列,不重视经营管理以及决策事项的影响因素、结果等,对履行职责的能力也不多加关注;在进行经济责任审计时主要是对被审计人的工作比较重视,对于其职责范围内没有完成的工作却没有关注到,这种情况就导致了在开展经济责任审计工作时不能将其作用完全发挥出来,不能够将被审计人履行职责的情况全面的全面、具体的反映出来,不能够客观的进行审计评价。

3.2 审计方式不全面

在经济责任审计中使用的审计方法大多数都是过去较为传统的方式,这种方式的操作一般就是首先检查账务,主要是基层机构的相关业务的操作,而不是对高层管理进行审计,这种传统的从基层操作开始的业务审计方法会对审计效果产生不利的影。在正式审计工作开始前还需要充足的时间做好准备工作,如果审计前的时间比较紧凑,那么就不能将相关情况调查清楚,不能准备好相关审计的材料,不能编制出合理、科学的方案。在审计过程中确定审计重点如果仅靠经验进,在进行资料查阅时有较大的随意性、没有合理的规划,在进行查证过程中没有重点行,不采取科学的审计抽样,这些因素都会导致审计结果不能正确反映出被审计人的实际情况,可能会对被审计人职责范围内的违规事项等进行

遗漏或是不全面。

3.3 审计评价不具有客观性

审计评价不能将总体很好的把握，在审计的过程中发现的大部分问题一般是基层人员的违规操作，在这种情况下，判定责任时没有遴选发现的问题，不能对这种问题的出现和高管人员的管理决策有没有关系进行判断，而是在报告中反映所有的情况，作为领导责任界定；或者是忽略主要问题，在一些不重要的问题上纠缠，将主管责任与领导责任相混淆，这种情况下就会出现责任界定不清楚的现象；在一些审计报告中只是将经营指标完成的数据进行简单的呈现，没有针对未完成的指标进行分析、探讨，不能将具体原因找出，责任界定不明确以及评价语言缺乏。

四、商业银行经济责任审计中的相关措施

4.1 应用经济责任审计成果

各级分行需要正确认识经济责任审计的重要性，加强重视经济责任审计工作的作用，要正确的面对以及对待经济责任审计的结果，这是干部管理和任免的重要依据，并不是一个简单的形式。对于符合相关规定的人员都需要对其开展经济责任审计工作，客观的评价和责任认定他们在职期间的各个方面，主要是包括风险控制能力、经营业绩的能力以及履行职责的能力，在没有对他们进行审计之前不可以解除经济责任；相关人员如果在一届任职期满之后想要继续在该岗位任职，需要提请开展任职中的审计，持续监督该高管人员的经济责任，将离任审计与任中审计两种审计方式进行结合，建立统一的监督管理模式，将管理人员的责任意识大大提高。

4.2 将审计办法进行完善，明确审计重点

被审计人的经济责任需要被客观、全面、科学的进行评价，将审计的风险进行降低与防范，除了将常规业务审计工作做好，还要通过分析、探讨经济责任审计的特点，针对相关特性采取相关措施，不断完善外围的调查方法，比如说，在审前进行公示、对部分员工进行个别访谈、开展座谈会等形式，审计访谈在审计工作的开展中有重要的作用，能够严格把控审计的方向、使审计效率大大提高、能够了解非账务性的相关问题等，通过将审计的数据、现场观察、问题分析等结合起来，从不同的方面对审计单位的经营情况及环境等进行详细的分析、探讨，发现哪些因素可能会影响被审计人的管理；全面完善审计的相关资源，结合实际情况编制审计策略以及具体的实施方案，充分考虑被审计人的权利与职责充分把握住审计的重点，主要放在重大事项决策以及实施的效果上面，大体包括发展战略、重大改革、财务政策的执行、建设内部机制、授权管理、行使权利等，在发现重大问题线索的时候，需要根据实际情况将审计查证的方向进行调整，将相关证据进行不断的完善、补充，减少重大风险遗漏

的发生率，保证经济责任审计工作的顺利进行。

4.3 明确审计评价范围，清晰划分经济责任

经济责任审计评价意见有着非常重要的作用，它的客观性与审计人的责任界定以及干部任免有密切的联系，此外，还有审计单位是否认可审计权威性有重要关系。在进行审计评价的过程中需要时刻坚持谨慎性以及重要性工作原则，将被审计人的经营管理以及经营业绩相关事项进行详细、具体的分析，主要包括审计人所处的内部环境、外部环境、业务发展的方向与趋势、决策的审批、相关历史遗留问题等，充分了解被审计人的职责权限，将其中与经济责任履行有影响的方面进行分析、评价，不能评价非经济责任事项以及相关事项的证据不充足或者是该事项的责任界定不明确，需要在发表评论意见时保证在风险控制之内，做出的评价要有充分的证据、准确的定位以及客观、合理的结论；经济责任界定需要根据相关的原则对领导责任、主管责任以及直接责任进行区分，在集体决策失误时进行分析与探讨被审计人所需承担的责任部分，将基层人员的违规操作是否与审计人的管理职责存在联系或是存在什么样的联系进行明确，深入探讨决策和审批程序是否是符合规定的，此外，还要考虑到尽职免责的情况，以防因为不清晰的责任界定以及模糊的评价造成审计结果不全面。

五、结语

综上所述，随着经济的不断发展，商业银行经济责任审计无论是在企业的运营中还是我国的经济发展中都有着重要的作用，在当前发展阶段商业银行经济责任审计中还存在着各种因素的问题，相关部门及企业需要针对问题采取相应的措施，审计机构需要结合实际情况不断加强审计队伍的建设，提高审计人员的业务能力，完善相关管理措施，明确审计评价范围，清晰划分经济责任，明确审计重点，将经济责任审计所具有的作用发挥到位，不断的将内部控制进行规范，将负责人的履职行为进行不断加强，从而顺利推动商业银行经济责任审计工作的开展，促进我国经济不断发展。

参考文献

- [1] 弋文晖. 商业银行经济责任审计的难点与对策[J]. 经济管理文摘, 2021(09): 15-16.
- [2] 崔蕾. 商业银行经济责任审计的难点与对策[J]. 会计师, 2021(03): 79-80.
- [3] 吴章育. 浅谈商业银行经济责任审计存在的问题及解决对策[J]. 时代经贸, 2020(11): 16-17.
- [4] 王琨. 商业银行经济责任审计遇到的问题及解决方法[J]. 经贸实践, 2018(08): 186.
- [5] 路程. 商业银行经济责任审计的难点与对策[D]. 南京审计学院, 2015.