

新形势下金融审计应用对金融风险防控水平提升策略研究

张翌

鄂尔多斯市审计事业发展中心 017000

【摘要】当今世界正处于百年未有之大变局，我国市场经济发展正在由高速发展向高质量发展转型。金融行业作为我国市场经济发展的重要组成部分，如何实现金融风险防控，确保金融行业持续、稳健发展是当前金融行业所面临的挑战。在新形势下科学、合理开展金融审计是有效防范金融风险的有效途径，本文就新形势下金融审计应用对金融风险防控水平提升策略进行了深入研究，首先阐述了金融审计和金融风险的相关概念，然后提出了金融审计应用对金融风险防控的现实意义及当前金融审计防控金融风险的主要任务，最后提出了几点金融风险防控的优化措施，希望能够更好地实现金融风险防控。

【关键词】新形势；金融审计；金融风险；提升策略

【DOI】10.12252/j.issn.2096-6288.2021.12.295

引言

党的十九大报告中提到：“健全金融监管体系，守住不发生系统性金融风险的底线。”金融行业作为我国市场经济发展的重要组成部分，涵盖了银行、保险、证券、信托、基金、期货、贵金属、融资租赁、资产管理、贷款等领域。在当今世界复杂多变的经济形势下，相关部门有必要充分发挥金融审计的作用，紧紧围绕如何防范化解金融风险工作核心，明确金融审计工作重点，实现金融审计范围不断拓宽，为有效实现风险防控提供重要保障。

一、金融审计及金融风险的相关概念

（一）金融审计

金融审计是指采取一定审计学知识和方法对金融行业运营发展的科学性、合理性进行审查的方式。金融审计工作的顺利开展在一定程度上可以补充金融监管部门监管工作开展过程中所存在的不足，形成一定辅助作用，及时发现金融行业发展过程中存在的风险，促进金融监管部门监管成效的提升。但是金融审计并不等同于金融监管，其所发挥的金融风险防控辅助作用并不能够代替金融监管部门履行监管职责。

（二）金融风险

金融风险是指金融行业在运营发展过程中由于内外部因素的影响所可能产生的风险，现阶段金融风险主要包括金融市场风险、金融机构风险、金融制度风险以及金融产品风险等。金融风险的基本特征主要包括不确定性、相关性、高杠杆性以及传染性等。第一，不确定性。由于金融风险的产生并不是单一因素作用引发的，而是多重因素影响产生的，所以并不一定能够完全把握哪一个因素才是引发金融风险的主要因素，进而导致金融风险防控具有一定的难度。第二，相关性。金融机构所经营的产品特殊性决定了金融机构同经济和社会的相关性。第三，高杠杆性。从现阶段金融企业的整体发展形势来看，很多金融企业不仅具有较高的负债率，而且财务杠杆较大，进而体现出负外部性特点。同时很多金融机构都在不断创新发展金融工具，这些衍生金融工具的出现也难免会伴随着一定的风险。第四，传染性。金融机构具有中介职能，这一职能实现了对原始借贷关系的割裂。处于中

介网络的关联方如果出现风险可能会影响其他方的发展，出现连锁反应，进而引发行业、区域风险。

二、金融审计应用对金融风险防控的现实意义

金融审计已经被引入我国一段时间，并在实施金融监督过程中积累了一定的实践经验，形成了一套较为成熟、完善的审计体系。金融审计的应用不仅实现了对金融行业经营行为是否规范及风险的识别，而且还能够间接起到促进金融机构工作效率提升的目的。现阶段，金融审计分为内部审计和外部审计，其中内部审计是金融机构对于自身金融业务开展情况的审计，外部审计则是对于金融机构的独立性审计，虽然审计主体不同，但是所应用的方法都是基于风险导向理论的审计方法。在风险导向理论指导下金融审计的侧重点在于金融机构风险的评估，合理选择和应用风险导向金融审计方法可以使审计人员的专业特长得以充分发挥，结合新形势和金融机构特点来对金融机构运营发展过程中的业务开展风险进行全面、系统评估，进而对金融风险进行识别和反馈，具有重要的现实意义。

三、金融审计应用对金融风险防控的主要任务

（一）对高杠杆率产生的信用风险进行识别

在新形势下，高杠杆率会产生一定的信用风险，这对金融机构经营发展会造成一定的负面影响。在我国市场经济体制下，国有企业相较于民营企业来说经营风险较低，在国有资本的支撑下，国有企业获取金融机构贷款的机率更大，相对于民营企业来说，金融机构更加青睐于国有企业。但是随着我国市场经济发展步伐的不断加快，我国民营企业不断崛起，市场竞争力不断提升，抢占了国有企业的市场空间。同时，再加上部分国有企业制度上存在着一定的问题，并不能够与当前复杂多变的市场环境相契合，进而出现长期负债经营状况，在这种情况下如果存在着较高的杠杆率情况就会导致信用风险增加。金融审计应用的核心任务之一就是由高杠杆率带来的国企信用风险进行识别，通过运用科学、合理的审计方法来发现问题，并通过完善的反馈机制来向金融监管部门进行风险防控。这样不仅能够促进金融监管部门及时采取一定措施实现风险防控，而且还可以为监管部门优化和完

善金融监管制度，从而控制高杠杆率所产生的金融风险。

（二）对影子银行产生的债务风险进行防控

在新形势下，第三方金融机构蓬勃发展，虽然第三方金融机构的发展对我国整体金融行业起着重要的促进作用，但是由于配套制度不完善难免潜藏着一定的风险。现阶段，我国存在着影子银行情况，影子银行游离于银行信贷体系之外，通过同行业拆借和资产管理运行发展。但是这些影子银行存在着打“擦边球”的情况，大多处于法律监管之外，不仅造成金融监管机构监管难度大，而且即使发现问题也没有拿出针对性的风险防控措施来进行风险防范。金融审计的应用可以通过专业技术人员科学、合理的会计判断和审计经验及时发现风险，从企业角度出发来辅助金融监管部门对影子银行风险进行识别，有利于更好地实现金融行业隐性债务风险防控。

（三）对人民币汇率波动产生的风险进行防控

在新形势下，我国与国外的经济往来不断增加，交流频率的增多在一定程度上推动了我国企业“走出去”和外国企业“引进来”的步伐，与此同时资金的流动频率也在不断加快，大量资金的流入和流出不仅会对人民币汇率造成极大冲击，导致汇率大幅波动，而且还会间接导致外汇监管工作量和难度不断加大。金融审计的应用可以对人民币汇率波动所产生的风险进行识别，并通过聚焦风险实现金融风险预警，引起金融机构监管部门的关注和重视，进而采取一定有针对性的风险防控措施对系统性风险进行防控。

四、新形势下金融审计应用对金融风险防控水平提升的优化策略

在新形势下，金融审计成效要想得到进一步提升，必须从平台、技术以及理论层面进行完善。本节主要提出了建立健全金融审计工作平台、引入大数据技术促进金融审计成效的提升以及实现全过程金融审计等优化策略。

（一）建立健全金融审计工作平台

在新形势下，金融监管机构和金融审计相关部门可以联合中国注册会计师协会来建立健全金融审计工作平台，为后续金融审计工作提供一定指引。从理论创新角度出发，相关部门机构应当对金融审计理论进行优化和完善，对金融审计工作准则进行明确，为金融审计平台大框架的搭建提供坚实理论基础；从实践角度出发，金融监管机构应当适当提高第三方独立审计机构的准入门槛，选择一些资质较好的金融机构来开展金融审计工作。同时，金融监管机构应当明确审计重点内容，要能够在金融报表审计、金融绩效审计、金融合规审计、金融制度审计等内容的基础上进行进一步细化，使得金融审计工作有章可循。此外，第三方独立审计机构不仅要

对金融机构经营效益性、合规性进行有针对性审计，还应当协助金融监管机构制定和优化金融风险防控措施，加大对重要性金融机构的关注度，以便于及时发现风险所在。

（二）引入大数据技术促进金融审计成效的提升

在我国金融行业蓬勃发展的大环境下，金融机构的种类呈现出多元化趋势，业务范围和内容不断拓宽，在这种大趋势下金融监管机构的监管难度也大大提升。鉴于此，金融监管部门和机构在开展金融审计过程中应当认识到互联网技术对于审计工作开展的积极影响，可以引入大数据技术来进一步促进金融审计成效的提升，进而对金融行业所产生的大量的企业和个人金融数据进行汇总和整合，具体可以从以下几个方面进行优化。第一，金融监管部门和机构应当重视金融审计系统的构建和升级，安排专业技术公司开发金融审计软件系统，并定期对功能进行优化，实现金融行业大数据建设。同时，金融监管部门和机构还应当在金融审计系统中设定科学化审计风险值，实现风险预警，以便于及时发现风险。第二，金融监管部门和机构应当对金融数据保管和储存体系进行优化，通过充分应用大数据技术进行分类、分块信息储存、保管，并对信息调取流程进行优化和简化，从而降低金融审计人员对于庞大且复杂金融数据的处理难度，为一些潜在风险的发现和处理提供一定保障。

（三）实现全过程金融审计

由于单个金融机构的经营风险一旦爆发将会在一定程度上存在着引发系统性金融风险的可能性，所以金融监管部门和机构应当充分认识到金融风险防控的重要性，对现有的金融审计观念进行转变，将落后的金融机构制度审计转变为更为先进的风险导向审计，积极推进和实现全过程金融审计。鉴于此，金融监管部门和机构应当对金融审计程序进行优化，在金融机构发展过程中植入审计工作，建立一套成熟的沟通交流机制，要求审计人员与金融机构管理人员就业务开展进行对接。对于对接和审计过程中发生的风险，审计机构的工作人员要能够形成书面材料向金融监管机构进行反馈。在这里值得注意的是对于一些紧急事项，审计人员可以走特点风险防控程序直接向监管机构进行反馈，将部分金融风险消灭于“萌芽”时期，有效实现金融风险防控。

参考文献

- [1] 王志成. 关于深化金融审计的几点思考[J]. 审计研究, 2018(4): 7-11.
- [2] 李苍舒. 数字经济时代新金融业态风险的识别、测度及防控[J]. 管理世界, 2019(12): 53-69.
- [3] 张继德等. 企业业绩承诺与金融风险的机制与防控研究[J]. 会计研究, 2019(8): 40-46.
- [4] 童中文等. 中国银行业系统性风险“社会性消化”机制研究[J]. 经济研究, 2018(2): 10-16.