

新时期农合机构内审力量服务高质量发展思考

朱伟斌

(广东台山农村商业银行股份有限公司)

摘要:党的十九大明确提出,我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段。农合机构的金融活动及经济关系日趋复杂,内部审计的监督管理力量也越来越重要。以习近平总书记在中央审计委员会第一次会议上重要讲话精神为指导,结合内审体系现状困难和问题,研究农合机构如何调动内部审计力量,顺应审计发展潮流,探索新时期调动内审力量发展的有效措施,当好审计“排雷兵”、建好审计“数据库”、筑好审计“防火墙”、守好审计“主阵地”、出好审计“组合拳”,有利于农合机构改革深化、推动经济高质量发展。

关键词:农合机构内审;数据化审计;优化

【DOI】10.12293/j.issn.1671-2226.2023.02.034

1 制约农合机构内审力量的“三个着力点”

推动农合机构内审力量服务高质量发展是一项复杂的系统工程,既要注重“顶层方向性设计”,还要关注“系统成效性使用”,同时也不能忽视“人员全面性培养”,但目前部分农合机构内审力量在三者的良性互动和结合上仍存在掣肘^[1]。

1.1 “参谋”作用发挥不够,“绩效审计”不够深入

农合机构审计工作目标之一在于促进完善公司治理、规范经营行为、加强内部控制、降低经营风险、提高经济效益,但大部分农合机构更多地聚焦于实现内部审计的“眼睛”、“利剑”作用,停留在查出问题的表面,对审计的“参谋”作用发挥有限。一是未能更有效地运用法治思维开展审计,从实际需要出发,及时揭示体制机制的漏洞和不足,推动优化与现行经营管理不相适应的规章制度,为内部体制和经营管理“减负”。二是未能更深入地扩充审计内涵,贯彻新时期“绩效审计”的工作要求,为提升经营效益和服务质量提供切合所需的审计建议,推动内部环境优化、助力精准决策。

1.2 系统运用多而泛,独立思考和成效提升不足

目前,农合机构积极开发、运用审计系统开展线上审计作业,但在审计任务重、工作多、时间紧、压力大的背景下,审计人员在立项、作业、填报、归档等流水线操作过程中难以停驻思考自己的操作理念,只是按部就班地进行操作,未能形成自身的独立思考,提出改进系统和流程适用性的优化建议,真正有效地使系统适应内部管理需求、服务内部审计事项,分担内部审计工作中的繁重事务^[2]。

1.3 审计人员技能侧重不一,“三全”目标任重道远

部分农合机构已在内审部门配备专职现场与非现场审计人员,但由于规模不同,审计人员队伍质量参差不齐,从事审计工作经验不足,能深入查出问题、独立运用审计系统、利用大数据开展数据分析工作的审计人员不多,离实现全员能查出问题、全员能数据分析、

全员能写好报告的“三全”工作目标尚有一定距离。另外,由于农合机构内部职务权限以及主攻业务条线的划分,审计人员对审计信息系统的使用存在局限性,在目前的人员与工作量近乎饱和的情况下,建立兼具业务与技术的复合型人才梯队非一朝一夕所能实现,“三全”目标的实现仍然艰巨。

2 推动农合机构内审力量的“三点进步”

推动农合机构内审力量服务高质量发展离不开必要的外部支持和内部配合,也离不开审计增值服务理念下主动性适配的审计体系建设指导思想,但目前农合机构在审计目标理念、全领域业务与技术融合等方面存在一定困难,审计力量的横向和纵向协作仍在磨合。

2.1 进一步推动优化业务制度,释放内部资源效能

各农合机构审计人员在审计章程和准则的指导下,依据业务制度开展审计,但目前部分业务制度的要求与业务管理的实际需求不相适应,与业务发展的目标成效也不完全匹配。因此,内部审计体系应进一步扩大优化的方向和落脚点,为农合机构制度体系提供路径指引和支持支撑,引导各审计人员在立足于制度的同时,要持续推动制度优化,既要确保制度与时俱进、与监管要求相符,也要在风险可控的前提下提出优化建议,使制度更易于操作、更有利于经营。

2.2 进一步加大审计新理念宣传,强化内外支持支撑

在新审计组织框架下,部分农合机构以审计信息系统为宣贯抓手,目前已在较大程度上实现由上至下的文化宣贯和理念输出,但由于日常工作对接局限于审计条线,导致上层对下层理念宣传的范围和力度仍相对不足,使得各农合机构非审计条线人员对新时期审计要求的认识仍停留在传统层面,容易产生观念上的分歧,造成对审计条线的误解加重、支持减少,进一步加大审计工作的开展难度。因此,后续应从纵向、横

科学进步

向多层面加大审计理念宣传,增强农合机构内部对审计工作的协调和配合。

2.3 进一步提升审计系统运用,推动机构“主动审计”

由于客观原因制约,大部分农合机构在审计信息系统的使用上仍依赖于上级审计机构,审计系统的功能、数据、模型权限相对有限,与监管要求、行业标准存在差距,如资金业务、大额财务收支合规性等专业领域的监测业务与技术融合要求高,单靠农合机构自身力量难以有效利用大数据深度挖掘和分析潜在问题,导致监测行动落后、成效较低,形成“被动审计”局面。因此,农合机构应主动结合审计信息系统功能及各类数据分析工具,寻求多样化的审计监测方式,在审计职责权限范围内充分利用内部前、中、后台数据,集合线上、线下大数据搭建农合机构自身的审计中台,积极开拓python、spss等多种数据分析软件的运用创新,充实农合机构内部审计履职工具,扩大审计自主权,提升内部审计效率,支撑实现“主动审计”。

3 激活农合机构内审力量的“三个并重”

经济高质量发展目标下,农合机构应当推动内审力量改革发展与机构发展全局同频共振,坚持审计理念、审计方式、审计人员的发展均衡,打造审计服务新引擎。

3.1 坚持“合规审计”与“绩效审计”并重,积极充当推动机构发展的“参谋”角色

新时期审计应坚持“合规审计”与“绩效审计”同步推进。一是持续坚持“以审促优”和“以审提效”,对审计发现问题主动考虑根源性诱因,从体系层面、制度层面、管理层面、操作层面进行剖析,积极提出可行性优化建议。二是持续加强部门履职效能审计,实现“合规”与“效率”齐抓,持续督促职能部门提高资源集约意识,优化对经营单位的业务管理与服务配套,并研发更有竞争力的特色产品。

3.2 坚持“数据化审计”与“应用型审计”并重,加快推进审计科技与业务管理融合

新时期审计应坚持“数据化审计”与“应用型审计”同步发展。一是继续坚持“科技强审”,充分运用大数据审计平台和审计信息化智能化应用,主动探索、加强反馈、协同开发,提高信息化数据化审计的操作性和应用性,加快实现对传统审计模式的智能化替代。二是继续加大审计成果运用,立足审计主业,在有力发现问题、促进整改的同时,充分将审计成果融入到推动业务发展中、应用在优化经营管理上,进一步升华审计的“后半篇文章”。

3.3 坚持“全能型人才”和“拔尖型人才”并重,全面加强审计队伍跨梯度突破

新时期审计队伍建设应坚持“全能型人才”和“拔

尖型人才”同步培养。一是既要推动在某些业务条线经验丰富的审计人员更深入、更透彻学习,更要鼓励全体审计人员主动挑战自身较少接触的业务领域,通过搭建良性竞争机制,营造你追我赶、互补长短的学习氛围,最终达到通盘优秀的人才队伍建设效果。二是加强内外部培训交流,推动审计人员提升全局思维、逻辑思维、发散思维和逆向思维等“四种能力”,主动探新寻变,以最新的审计理论武装强化审计思维,加快补足审计技能短板,提高审计履职能力^[3]。

4 提高农合机构内审质量的关键措施

4.1 审计机制控制

新时期农合机构的运行中,内审的作用越发突出,为提高内审质量,需加强机制控制,综合现阶段的内部审计要求,制定激励约束机制,保障内审人员的工作考核与个人薪资、晋升等直接挂钩,保障激励的作用,激活内审人员的工作主动性。当在农合机构内建立了科学的审计质量考核体系后,需严格按照该考核体系的标准,考核内审人员的工作质量,在此过程中将资源配置、岗位晋升空间与渠道、薪酬分配与内审人员的经济增加值、风险责任、工作复杂度等建立联系,打造激励有力、约束有效的内在工作机制,从制度上规范岗位人员的工作行为。

4.2 审计制度控制

农合机构的内部审计工作具有复杂性、专业性,为从根本上提高此项工作的整体质量,内审机构在工作中应建立完善的审计工作制度,在该制度中明确指出内部审计的工作范围、权限、要求与流程等,使部门与岗位人员有章可循,提高内审工作的规范性。为保障审计制度的内部约束力,其制度应具有可行性、科学性与完整性,如从完整性方面,其中应包含审计工作计划、组织实施、总结考评、审计技术、方法等。由于每个农合机构都有各自的发展情况,所制定的内审制度必须严格从自身情况出发,以保障制度的可行性,相关部门与岗位人员在制定审计制度时应立足实际,理顺内部审计管理关系,尽可能保障内部审计的独立性、权威性,形成完善的制度体系,指导实际工作。

4.3 审计过程控制

在农合机构的运营中,内审有着无可替代的作用,为提高内审工作质量,审计机构在工作中应坚持全过程管理理念,将审计质量控制渗透于内审工作的全过程。农合机构本身要对内部审计的计划、组织、考核、跟踪等实施全面管理,实现动态监管,保持控制的连续性、全面性。如针对前期工作,应做好工作交接与监督。科学立项是提高内审质量的前提,农合机构的内审工作既要体现质量,也要凸显价值。但审计立项本身为方

(下转 105 页)

科学进步

面发力、全线出击的人才发展新格局。同时,建设好服务龙江数字农业经济人才队伍,还应做好“引进”与“培养”两个方面的文章。一是要通过各级政府网站、新媒体平台等多种渠道持续发布龙江人才政策相关信息,紧盯省内外举办的大型学术会议、高端论坛、科技展会等重要契机,精准推介黑龙江省人才政策,大力开展招才引智工作。二是围绕农广校、本科院校、职业院校、技工院校和职业高中等,构建不同层次、特色鲜明的数字农业人才培养体系,吸引更高层次的数字农业人才到龙江,引导师生抓住数字经济发展趋势,积极探索学科和专业交叉、融合、拓展,全面提高涉农专业教师教学能力,培养更多农业数字经济领域的人才为龙江农业数字经济服务。三是要紧密结合我省的各类资源条件,高度重视农业数字经济相关产业的长期规划和总体布局,推动形成具有我省农业产业特色的产业集群和平台,培育农业经济产业相关的龙头企业,实现产业优、企业强、农民富,用良好的产业、强大的企业不断的吸引各类优秀人才到龙江发展,为龙江服务。

第三,坚持以点带面,健全农业农村教育培训体系。农业农村人才队伍量大面广,各类人才所处的环境不同,从事的领域各异,都有其各自的身份特点和成长规律。要推动农业农村教育培训高质量发展,应由省级农业农村主管部门统筹,整合农广校、涉农院校、农业科研院所、农技推广机构、农业龙头企业等各类资源,遵循不同类型涉农人才成长成才规律,为各类农业农村人才成长提供更便捷的通道和更广阔的舞台。第一,要着力培养乡村振兴带头人。聚焦主体带头人、创新创业带头人、乡村带头人、高素质新型农民等方面,开展针对性地提升培训,加强政府、行业企业、涉农院校等对农业农村的综合服务,打造一大批服务农业农村发展的领头雁。第二,鼓励支持中职、高职、高职本科和本科院校的各类学生学农务农,引导各级各类涉农院校办农教农兴农爱农,培养更多具有较高学历层次、较强业务能力的复合型新时代农村青年和新农人。第三,涉农院校应积极探索打通涉农专业学生发展“立交桥”,明确各阶段不同的培养目标,共同设计制定体现终身教育理念,积极开展农业创业培训、新型职业

农民培训、高技能人才培养、农村电子商务创业培训,提升涉农产业对人才培养的需求。第四,要充分发挥我省农业科研院所多、技术力量强的优势,加强政府、行业企业、涉农高校和科研机构合作,加强关键技术创新攻关,重点在农业生物技术、数字技术、核心种源、黑土保护、智能农机和基础设施建设等领域开展攻关,推动农业科技自立自强。

第四,坚持基层导向,引导各类人才向乡村振兴一线流动。伴随农业教育非农化、专业去农化、毕业生脱农化倾向严重,农村一线人才严重缺失、技术缺位正日益成为制约我省农业数字经济发展的主要瓶颈。因此,要引导各类人才“上山下乡”,走进乡村一线,充分发挥人才引领支撑作用。一是要推动省级各类人才计划和项目对艰苦边远地区和农村基层一线人才在遴选数量和资助额度上予以倾斜;二是要发挥省内外相关科研院所、高等院校、企事业单位、社团组织等作用,深入开展农业科技特派员、科技专家服务团等行动,积极引导科技人才下沉一线乡村;三是畅通涉农专业人才和毕业生下乡渠道,发挥涉农专业人才和大学生等人才队伍的作用,为当地干部群众普及数字经济相关知识;四是加快建设乡村培训基地,加大对返乡就业创业人员支持力度,重点聚焦返乡人员在涉农就业创业过程中的难点堵点问题,就地就近把返乡人员需要的职业培训送到家门口,为返乡人员涉农就业创业开辟绿色通道,让他们提升知识文化水平、掌握实用技术,动员吸引各行各业优秀青年返乡下乡创业。

参考文献

- [1]黄奇帆,朱岩,邵平.数字经济:内涵与路径.北京:中信出版集团股份有限公司,2022.
- [2]何大安.大数据、物联网与产业组织变动[J].学习与探索,2019(7):82-91.
- [3]吴泰.“互联网+”背景下旅游专业教学的信息技术优化探究[J].产业与科技论坛,2021,20(9):3.
- [4]孔苏颜.数字技术赋能乡村振兴路径选择[J].合作经济与科技,2021(22):3.
- [5]程佳.加快推进黑龙江教育高质量发展的对策建议[J].奋斗,2021,000(012):P.58-60.

(上接 102 页)

向性问题,在审计立项时应对农合机构的有关业务实施风险分析与评估,以通过风险判定来衡量审计工作的可行性、科学性。对于审计过程中的控制工作,有助于提高审计工作质量,因为在审计过程中不可避免地会出现各类风险或者其他问题,如有关部门与岗位人员的配合度不高等,这些都不利于正常开展审计工作,为有效解决这些问题,农合机构与内审部门应紧密合作,动态把控审计中的各种情况,及时发现审计问题并展开相应的处理,确保审计人员可按照审计工作计划

与工作规范开展工作,避免出现审计漏洞或者不规范审计的情况,提高审计工作的整体质量。

参考文献

- [1]林自立,辜泽浩,陈正著.农合机构绩效审计评价与审计重点分析——基于因子分析和聚类分析的实证研究[J].中国市场,2020(23):141-144.
- [2]冯蒋银,林敏.建立基于聚类评级的内部审计管理机制[J].中国农村金融,2021(11):77-79.
- [3]李燕.新时期基层审计工作存在的问题和对策[J].审计与理财,2017(10):44-45.