

# 研究型审计助力农商银行高质量发展对策研究

本文围绕研究型审计在农商银行高质量发展中的应用进行了系统阐述，目的在于分析研究型审计如何助力农商银行优化治理，实现经营模式的创新，结合内控体系评估、经营效益分析等内容进行综合论证，提出强化风险预警、深化数据治理等对策，研究型审计显著提升了审计深度，研究型审计已成为推动农商银行稳健运营的重要途径。

在当前金融业高质量发展背景下，农商银行面临转型升级与风险防控的双重挑战，传统审计方式已难以满足日益复杂的监管，研究型审计应运而生，通过整合数据分析、风险评估，研究型审计不仅提升了审计效率，更为银行决策提供了有力支撑，实施研究型审计，有助于农商银行优化内部治理、提升合规管理水平、推动经营模式创新，从而实现稳健发展。

## 一、研究型审计的概述

研究型审计是相较于传统合规性审计的一种创新审计方式，强调以研究思维为指导，聚焦业务本质，通过深入分析审计对象的运行机制、风险隐患，提出具有前瞻性、系统性、可操作性的改进建议，该审计模式以大数据分析、行业对标等方法为手段，将审计工作从单一的监督检查向服务决策，实现由“查错纠偏”向“建言献策”的职能转变。研究型审计注重审计成果的深化应用，强调审计问题背后的管理根源分析，提升审计价值，在金融监管要求日益提升的背景下，研究型审计已成为推动农商银行精细化管理、防范系统性风险的重要抓手。研究型审计区别于传统审计最大的特征在于其强烈的问题导向，它不仅关注财务数据，还着眼于企业管理过程、经营模式的深层次问题，在实施过程中，审计人员会运用调查研究、数据分析等多种手段，对发现的问题进行成因剖析，而不是停留在表面现象，通过对经营活动，提出有针对性的改进建议，为企业后续优化管理提供依据，这使审计从单一监督走向服务与提升并重的高层次发展。研究型审计在方法运用上更加综合灵活，善于利用大数据、信息化平台等现代工具，将大量原始数据进行深度挖掘，从而揭示潜在风险，与传统以检查、核对为主的方式不同，研究型审计重视从多维度收集信息，形成全景化审计视图，在这一过程中，审计成果不仅体现在问题查找上，更体现为对企业价

值创造的推动，帮助管理层优化决策、提升治理水平，实现监督、咨询与增值的有机统一。

## 二、农商银行研究型审计的基本内容

### （一）内控体系评估

在农商银行研究型审计中，内控体系评估是核心内容之一，旨在全面识别银行内部控制制度的健全性，该评估不仅关注制度是否健全、流程是否规范，更注重内部控制与银行战略目标之间的契合程度，通过对内部控制要素进行系统梳理分析，审计人员能够识别出制度设计的薄弱环节，找出潜在的风险漏洞，提出针对性地改进建议，此外，研究型审计强调结合实际经营数据，从动态、实务角度评估内控运行的适应性，而不仅停留在静态文件层面。在具体实施中，研究型审计对内控体系评估，注重引入外部监管要求进行对标分析，提升审计发现的深度，例如，结合银保监会的监管导向，审计人员将对内控的配合情况、重大业务的风险防控措施等进行重点审查，同时，研究型审计强调评估结果的管理价值，通过专题报告，推动管理层持续优化制度设计、提升执行效率，内控体系评估不仅是合规保障的手段，更是农商银行实现稳健经营的内在驱动力。

### （二）经营效益分析

在农商银行研究型审计中，经营效益分析是衡量银行资源配置效率、盈利能力的重要环节，研究型审计突破了传统审计对财务报表数字的表层分析，更加注重对经营成果的深层次解读，审计人员通过对资产质量、盈利结构等核心指标的综合分析，评估银行整体经营水平，同时，结合同行业对比，深入挖掘影响经营效益的关键因素，如信贷投放结构、中间业务拓展等，识别潜在问题，为管理层提供科学决策支持。在经营效益分析中，研究型审计更加强价值导向，围绕银行高质量发展目标，关注业务发展与风险收益的平衡，通过引入多维度的绩效分析模

型，审计人员能够从客户结构、区域经济等多角度出发，评价经营策略的有效性，同时，结合数据分析工具，研究型审计能够更精准地识别利润贡献来源，为银行优化经营布局提供有力支撑，这不仅是绩效审视，更是战略执行力的全面检验。

### （三）行业风险研判

在农商银行研究型审计中，行业风险研判是提升审计深度的重要组成部分，该环节旨在通过对重点行业的运行趋势、政策导向进行系统分析，识别银行业务中可能面临的行业性信用风险，审计人员不仅关注授信行业的当前财务状况，更深入研究其上下游关联、周期波动等关键因素，评估行业对银行资产质量的影响，通过建立行业风险指标体系，结合外部经济数据，研究型审计能够精准识别高风险行业，提出审慎授信建议。研究型审计强调动态研判与前瞻性预警机制建设，推动农商银行审计工作从“事后监督”向“事前预警”转型，通过跟踪重点行业的发展趋势，审计人员可预测潜在风险爆发的可能性，及时提示经营管理层调整业务策略、优化资源配置，同时，结合地方经济特点，研判本地企业集群所涉及行业的潜在风险集中度，增强银行对区域产业链风险的感知力，这种基于行业研究型审计模式，有助于提升风险管理的针对性，进一步增强农商银行稳健运营的能力。

## 三、研究型审计助力农商银行高质量发展对策分析

### （一）强化风险预警

在推动农商银行高质量发展的过程中，通过构建科学、系统的风险预警机制，研究型审计能够有效提升银行对潜在风险的识别能力，具体而言，农商银行应依托大数据等技术手段，整合信贷数据、财务信息、行业动态等多维数据资源，建立风险预警模型，对高风险客户、重点行业等进行持续跟踪，审计人员通过分析关键预警信号，如贷款逾期率上升、客户财务异常等，提前识别风险苗头，及时向管理层发出预警提示，帮助银行在风险发生前采取应对措施，从“事后补救”向“事前防控”转变。强化风险预警还需要推动风险信息的共享与协同机制建设，研究型审计应作为连接各业务部门、风控条线的桥梁，推动跨部门风险数据整合，形成风险

预警的闭环管理体系，例如，审计部门可定期发布风险研判报告，明确重点关注对象，并将审计发现与信贷审批等业务环节联动，提升风险控制的实时性，农商银行应建立审计结果反馈机制，持续跟踪整改落实情况，提升预警措施的有效性，通过强化风险预警机制，研究型审计不仅提升了农商银行的风险管理能力，更为实现稳健经营提供了坚实保障。

### （二）深化数据治理

在研究型审计助力农商银行高质量发展的路径中，深化数据治理是实现审计智能化的关键对策，当前，银行在业务拓展中积累了大量数据资源，但数据质量不高、标准不统一等问题仍普遍存在，制约了审计效能的发挥，为此，研究型审计应推动银行建立统一的数据治理框架，涵盖数据采集、分类、清洗等全流程管理，确保数据真实、完整，通过建立统一的数据标准体系，提高数据一致性，为审计分析提供可靠的数据基础，同时，深化数据治理还应与审计技术应用深度融合，推动审计模式由传统抽样式向全量、实时、动态审计转变。研究型审计应借助大数据分析等先进工具，对客户行为、资金流向等数据进行多维分析，从中识别潜在风险，通过构建审计数据仓库平台，实现对各业务条线的风险聚焦，增强审计工作的主动性。此外，银行应强化数据安全，防止数据泄露与违规使用，保障审计工作的独立性，通过系统化、规范化的数据治理体系，研究型审计将为农商银行提供更精准、更高效的风险防控，推动银行迈向高质量发展新阶段。

### （三）优化流程管理

在研究型审计助力农商银行高质量发展的过程中，优化流程管理是提升内部管理效率的关键举措，传统流程管理往往存在层级繁多、职责不清、执行效率低下等问题，影响了银行的经营活力，研究型审计通过流程审计与流程优化相结合的方式，从流程设计的合理性、执行的规范性等维度出发，深入剖析银行各业务条线的操作环节，识别流程中的低效、重复、风险点，提出有针对性的优化建议，特别是在信贷、支付结算等重点业务领域，通过审计介入流程再造，有效推动流程简化、环节压缩，提升整体运转效率。研究型审计

还应推动流程管理的数字化转型，借助信息技术和流程管理工具，如流程建模、流程自动化（RPA），构建标准化的业务流程体系，实现流程运行状态的实时监控，增强管理透明度，同时，结合内外部环境变化，建立流程评估机制，确保流程管理能够快速适应战略调整。研究型审计通过全过程监督，不仅优化了流程运作的合规性，也为农商银行建立精细化的内部管理体系奠定了坚实基础，从而支撑银行稳健运行。

### （四）提升内控水平

在研究型审计推动农商银行高质量发展的过程中，提升内控水平是实现风险防范的核心举措。当前，部分农商银行在内控建设方面仍存在制度不健全、执行不到位等问题，容易引发操作风险、合规风险。研究型审计应通过系统性审计手段，对内控制度的完整性进行全面评估，重点审查关键岗位、重点业务中的内控执行情况，及时发现内控缺陷，提出针对性强的整改建议，推动银行不断健全内控体系，强化制度执行力。提升内控水平还需建立动态调整机制，将研究型审计成果融入日常内控管理中，审计人员应借助大数据分析等技术手段，构建预警式内控监测系统，增强内控机制的灵敏度，同时，银行应推动将内控责任落实到各级管理者，强化“全员内控”理念，提升员工风险防范意识。研究型审计还应加强对外部监管政策的跟踪，动态调整内控重点，确保内控建设与外部环境同步升级，通过审计引导，农商银行将有效构建起系统完备、执行有力、响应及时的内控管理体系，为实现稳健经营奠定坚实基础。

## 四、结语

研究型审计作为推动农商银行高质量发展的重要工具，已逐步从传统监督职能转向战略支持的多维功能拓展，通过强化风险预警、深化数据治理、优化流程管理等对策，研究型审计不仅提高了审计的专业性，更为银行经营管理提供了有力支撑，面对复杂多变的金融环境，农商银行应进一步强化审计价值意识，完善组织机制，推动审计与业务深度融合，不断提升审计成果的转化效能。

（作者：温春平 单位：江西农村商业联合银行股份有限公司赣南区域审计中心）