

分类号
U D C

密级
编号 10741

兰州财经大学

LANZHOU UNIVERSITY OF FINANCE AND ECONOMICS

硕士学位论文

论文题目 基于中国农业银行审计结果公告的金融
审计风险防范路径研究

研究生姓名: 张瑞康

指导教师姓名、职称: 孟志华 副教授

学科、专业名称: 审计硕士

研究方向: 政府审计

提交日期: 2024年6月1日

独创性声明

本人声明所呈交的论文是我个人在导师指导下进行的研究工作及取得的研究成果。尽我所知，除了文中特别加以标注和致谢的地方外，论文中不包含其他人已经发表或撰写过的研究成果。与我一同工作的同志对本研究所做的任何贡献均已在论文中作了明确的说明并表示了谢意。

学位论文作者签名： 张瑞康 签字日期： 2024.6.1

导师签名： 孟华 签字日期： 2024.5.31

导师(校外)签名： 姜新录 签字日期： 2024.6.2

关于论文使用授权的说明

本人完全了解学校关于保留、使用学位论文的各项规定， 同意（选择“同意”/“不同意”）以下事项：

1.学校有权保留本论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存、汇编学位论文；

2.学校有权将本人的学位论文提交至清华大学“中国学术期刊（光盘版）电子杂志社”用于出版和编入CNKI《中国知识资源总库》或其他同类数据库，传播本学位论文的全部或部分内容。

学位论文作者签名： 张瑞康 签字日期： 2024.6.1

导师签名： 孟华 签字日期： 2024.5.31

导师(校外)签名： 姜新录 签字日期： 2024.6.2

**Research on financial audit risk prevention
path based on audit results announcement
of Agricultural Bank of China**

Candidate:Zhang Ruikang

Supervisor:Meng Zhihua

摘要

在现代经济体系中，金融扮演着至关重要的角色，对国家经济的繁荣起着关键的作用。随着我国经济的高速发展，开展对金融领域的监督面临着更为严峻的考验。金融审计作为一种经济监督手段，是维持货币稳定和推动实体经济发展的重要力量，通过预防、揭示和抵御金融风险，从而促进金融市场稳定健康发展，保障国家经济正常运行，充当经济发展的“守护者”，促使金融行业实现经济高质量发展目标。近年来，我国金融领域面临违规风险、信用风险、流动性风险。这些风险相互交织，加大了系统性金融风险发生的概率。鉴于此，我国的金融审计机关需要积极应对金融领域的风险点，充分发挥金融审计监督作用，维护国家金融安全。

本文通过梳理金融风险的研究成果、金融审计在防范金融风险方面发挥的作用、金融审计的风险防范路径等相关文献，在受托经济责任理论、免疫系统、全面风险管理等相关理论基础，对 2003 年至 2023 年 6 月期间有关金融机构的所有审计结果公告进行汇总，通过分析金融审计的总体特征、开展的具体表现、开展的效果这三方面对金融审计的监督现状进行分析。选取 2006-2018 年六份中国农业银行审计结果公告作为案例，分析审计机关对中国农业银行审计监督的现状，在运用 Nvivo 软件进行词频和编码分析的基础上，根据编码结果分析出金融审计对中国农业银行在预防风险、揭示风险、抵御风险方面不足。针对金融审计的不足，本文提出优化金融审计风险防范的整体策略和优化金融审计在预防风险、揭示风险、抵御风险方面的路径，以期达到优化金融审计风险防范路径的目标。

关键词：中国农业银行 审计结果公告 金融审计 风险防范

Abstract

In the modern economic system, finance plays a vital role and plays a key role in the prosperity of the national economy. With the rapid economic development in our country, it is a more severe test to carry out supervision in the financial field. As a means of economic supervision, financial audit is an important force to maintain monetary stability and promote the development of the real economy. By preventing, revealing and fending off financial risks, it promotes the stable and healthy development of the financial market, guarantees the normal operation of the national economy, acts as the "guardian" of economic development, and promotes the financial industry to achieve the goal of high-quality economic development. In recent years, China's financial sector is facing the risk of violation, credit risk and liquidity risk. These risks are intertwined, increasing the probability of systemic financial risks. In view of this, China's financial audit institutions need to actively cope with the risk points in the financial field, give full play to the role of financial audit supervision, and maintain the national financial security.

Based on the theory of fiduciary economic responsibility, immune system, total risk management and other relevant theories, this paper summarizes all audit announcements of financial institutions

from 2003 to June 2023 by combing the research results of financial risks, the role of financial audit in preventing financial risks, risk prevention paths of financial audit and other relevant literatures.

By analyzing the general characteristics of financial audit, the specific performance and the effect of financial audit, this paper analyzes the current situation of financial audit supervision. Six announcements of audit results of the Agricultural Bank of China from 2006 to 2018 were selected as cases to analyze the current situation of audit supervision by audit institutions on the Agricultural Bank of China. Based on the word frequency and coding analysis by using Nvivo software, the deficiencies of financial audit in preventing, revealing and fending off risks were analyzed according to the coding results. In view of the deficiencies of financial audit, this paper puts forward the overall strategy of optimizing financial audit risk prevention and the path of optimizing financial audit risk prevention, revealing and resisting risks, in order to achieve the goal of optimizing the path of financial audit risk prevention.

Keywords: Agricultural Bank of China; Audit result announcement; Financial audit; Risk prevention

目 录

1 绪论	1
1.1 研究背景及意义	1
1.1.1 研究背景	1
1.1.2 研究意义	2
1.2 文献综述	3
1.2.1 关于金融风险的研究	3
1.2.2 金融审计在防范金融风险方面发挥的作用	4
1.2.3 金融审计的风险防范路径	6
1.2.4 文献述评	8
1.3 研究内容及研究方法	8
1.3.1 研究内容	8
1.3.2 研究方法	11
2 相关概念及理论基础	12
2.1 相关概念	12
2.1.1 金融审计	12
2.1.2 金融风险	12
2.1.3 金融安全	12
2.2 理论基础	13
2.2.1 受托经济责任理论	13
2.2.2 免疫系统理论	13
2.2.3 全面风险管理理论	13
3 基于金融领域的审计结果公告对金融审计的监督现状分析	15
3.1 金融领域的审计结果公告总体情况	15
3.2 金融审计的总体特征	18
3.2.1 金融审计覆盖广	18
3.2.2 金融审计查处金额大	18
3.2.3 金融审计移送案件多	18

3.3 金融审计开展的具体表现	19
3.3.1 金融审计的内容和对象有所拓宽	19
3.3.2 金融审计的技术方法不断创新	19
3.3.3 金融审计公告的内容日益详细	20
3.4 金融审计开展的效果分析	21
3.4.1 促进金融机构加强风险管理	21
3.4.2 揭示金融机构存在的问题	21
3.4.3 保证宏观政策合理科学	21
4 基于 2006-2018 年六份中国农业银行审计结果公告的文本分析	23
4.1 中国农业银行基本介绍	23
4.1.1 中国农业银行简介	23
4.1.2 中国农业银行的主要财务指标	23
4.2 对中国农业银行金融审计情况	24
4.2.1 审计总体情况	24
4.2.2 审计发现的问题	25
4.2.3 审计处理情况	28
4.3 中国农业银行六份审计结果公告文本分析结果	30
4.3.1 运用 Nvivo 软件进行词频分析	30
4.3.2 运用 Nvivo 软件进行编码分析	31
4.3.3 对中国农业银行审计在预防风险方面存在的不足	33
4.3.4 对中国农业银行审计在揭示风险方面存在的不足	34
4.3.5 对中国农业银行审计在抵御风险方面存在的不足	35
5 优化对中国农业银行金融审计风险防范路径	37
5.1 优化金融审计风险防范的整体策略	37
5.1.1 推进大数据和区块链技术应用	37
5.1.2 构建预警与风险防范机制	38
5.1.3 提高金融审计法律地位	38
5.1.4 健全人员管理制度	38
5.2 优化金融审计在预防风险方面的路径	39

5.2.1 提升金融审计目标定位	39
5.2.2 强化对系统性金融风险审计	39
5.2.3 强化金融创新业务审计	40
5.3 优化金融审计在揭示风险方面的路径	41
5.3.1 加强绩效审计的应用	41
5.3.2 拓宽分支机构的覆盖范围	41
5.4 优化金融审计在抵御风险方面的路径	42
5.4.1 健全整改落实机制	42
5.4.2 健全问责机制	42
6 研究结论与展望	43
6.1 研究结论	43
6.2 研究展望	43
参考文献	45
后记	49

1 绪论

1.1 研究背景及意义

1.1.1 研究背景

在现代经济中，金融扮演着至关重要的角色，它与整个社会的健康发展息息相关。由于金融存在高风险性和高负债经营性，任何金融机构的不稳定都可能触发国内甚至全球金融系统的动荡，因此，国家经济和社会的繁荣需要金融体系的健全、安全和高效。随着科技的进步和经济金融化的深化，金融领域呈现出三大趋势：其一，金融综合化趋势；其二，金融科技的崛起和互联网金融的蓬勃发展；其三，金融衍生品的不断创新。金融创新不仅扩充了金融业务和金融产品，更引领了金融市场的全面革新，增强了体系的灵活性、效率性、多样性和适应性。然而，金融业务的复杂性，交易方式的虚拟化和杠杆效应，加剧了市场的投机行为和波动，削弱了监督效能，降低了金融稳定，宏观上孕育了系统性金融风险，微观上加大了金融机构的运营风险，对金融机构的内部管控和风险管理构成了新的难题。2007年源自美国次贷危机的全球金融危机及其后续的世界经济放缓，便是金融创新带来的副作用的鲜明例证。在后危机时代强化宏观和微观层面的金融风险管理，已成为全球金融业面临的紧迫议题。

金融审计在维护国家金融安全方面扮演着关键角色，它既确保了国家经济资源运用的效率性与效果性，保护金融资产的安全，又对金融机构实施监督，推动其遵守法规，通过定期审计进行信息反馈，为国家决策提供支持。回顾我国金融审计的发展历程，经历了金融审计的开端时期（1983-1992年）、金融审计的初步发展阶段时期（1992-2002年）、金融审计的快速发展阶段时期（2002-2012年）以及金融审计改革与提升阶段时期（2012-至今），金融审计从无到有、从小到大，审计机关监督对象从单一金融机构的金融风险扩展到现在的防范系统性金融风险，对金融审计带来了新的挑战。

党的十九大以来，鉴于金融风险的危害，我国大力推进防范和化解金融风险工作。在《“十四五”国家审计工作发展规划》的通知中提出“以防范化解重大风险、促进金融服务实体经济，推动深化金融供给侧结构性改革、建立安全高效的现代金融体系为目标，加强对金融监管部门、金融机构和金融市场运行

的审计”；2021-2023年《政府工作报告》中提到有效防范化解重大经济金融风险，坚决守住不发生系统性风险的底线。在2022年中央经济工作会议上指出必须坚持标本兼治、远近结合的方式防范化解金融风险；2023年全国审计工作会议上提出深入开展金融审计，防止形成区域性、系统性金融风险。综上，我国高度重视金融风险防范与化解工作，而金融审计是金融风险防范与化解过程中的重要一环。

中国农业银行的历史根源可回溯至1951年的农业合作银行。2010年7月，该行在上海和香港两地成功上市。其战略定位在于强化自身业务特色，提升服务效率，推动功能协同优化，并增强价值创造的能力，致力于塑造全球一流的商业银行形象。依托多样化的产品线和先进的科技支持，农行不断拓展其分销渠道，不仅为客户提供各类产品和服务，还积极涉足金融市场和资产管理业务，业务领域广泛，涉及投资银行、基金管理和金融租赁等多个金融分支，甚至包括人寿保险。审计署对农行的审计频率在金融业中独占鳌头，揭示的问题数量最多且涵盖面最广，具有显著的行业代表性。因此，深度剖析中国农业银行的审计案例，有助于理解对金融机构的审计监督现状、取得的成效以及存在的不足。在此背景下，本文在受托经济责任理论、免疫系统理论、全面风险管理理论基础，通过全面整理与金融领域相关的审计结果公告，分析金融审计对金融领域的监督现状。同时以2006-2018年六份中国农业银行审计结果公告为研究对象，分析对中国农业银行审计现状。运用Nvivo软件进行质性分析，总结出对中国农业银行审计在预防风险、揭示风险、抵御风险方面存在的不足，针对防范与化解金融风险的现实困境，提出相对应的优化金融审计风险防范路径，从而使金融审计更好地发挥预防风险、揭示风险、抵御风险的功能。

1.1.2 研究意义

(1) 理论意义

当前，我国经济发展转变为倡导高质量发展理念。在学术界既有研究成果的基础上，通过深入探讨和总结金融风险防范对金融审计带来的影响和新挑战，旨在寻找优化金融审计风险防范路径的方法。这一研究在理论上有助于金融审计与社会需求保持同步，对金融审计理论的发展具有重要价值。同时，它为审

计机关科学有效地开展金融审计风险防范工作，优化在预防、揭示、抵御风险路径方面提供理论支撑。

(2) 现实意义

在当前全球经济环境的大背景下，风险管理始终是金融行业不变的主题。科技进步的同时，我国金融领域所面临的风险挑战也日益凸显。本文以金融风险防范为核心主题，通过对具体个案的深度剖析，运用 Nvivo 软件进行质性分析，揭示了金融审计在预防、揭示、抵御风险的不足。通过对这些问题的深入挖掘，我们提出了针对性的改进措施：一是优化金融审计风险防范的整体策略，二是优化金融审计预防风险的路径，三是优化金融审计揭示风险的路径，四是优化金融审计抵御风险的路径。这样的改进旨在提升金融审计的效能，同时也为金融机构及其监管机构完善风险管理体系提供了宝贵借鉴，使之更能从容应对未来的金融风险挑战。

1.2 文献综述

1.2.1 关于金融风险的研究

金融风险是当前研究主要热点，国家对金融风险防控工作高度重视，在《“十四五”国家审计工作发展规划》和 2022 年《政府工作报告》对金融风险防范与化解提出具体指导方针。通过文献梳理，依据学者们研究金融风险侧重点不同，可划分为三个角度。

第一，学者们关于金融风险种类的研究：樊欣, 闫晨佳 (2019) 提出目前我国面临的金融风险种类增多，其中主要包括信用、跨业、操作、结构性等风险。金融风险具体表现在，李稻葵, 陈大鹏, 石锦建 (2019) 指出股票市场违规行为多、“优胜劣汰”机制不畅通、投融资脱节、地方债期限错配、三角债等问题是我国面临潜在金融风险。

第二，金融风险的诱因：国外学者对金融风险的诱因进行研究，Montagna M, Lux T (2017) 认为金融机构之间的直接和间接联系很可能导致金融风险，直接联系包括信贷额度、银行同业拆借和衍生产品合约，间接联系是指遇到危机的企业对其他企业产生的溢出效应。Reshetnikova N, Magomedov M, Buklanov D (2021) 认为随着数字技术的发展，可能会导致金融领域出现数字技术问题，具有一定的金融风险隐患。国内一些文章主要探讨新科技在金融领域的应用对

金融风险的影响,吴振宇,唐朝(2021)提出随着金融与科技加速融合,科技并未改变原有的金融风险属性,但加剧金融风险的传染性、隐蔽性、突发性,会引发新型金融风险。张淑冰(2022)提出互联网金融虽然带来了第三方支付模式、众筹融资模式、大数据金融模式等新型金融模式,但同时产生了信息安全、操作、信用等金融风险。一部分学者关注影子银行对金融风险的影响,佟孟华,李洋,于建玲(2021)指出我国商业银行大量开展影子银行业务,因其业务复杂、隐蔽性强,不利于我国金融风险防控。郭娜,彭玉婷,冯立(2021)提出我国影子银行的高杠杆经营方式以及信用中介功能,加剧金融系统脆弱性和增强了金融风险的累积和传染。还有从重大突发公共事件角度阐述金融风险诱因,比如:杨子晖,陈雨恬,张平淼(2020)指出由于重大突发公共事件具有不确定性的特点,从而增加金融审计预防、揭示、抵御金融风险的难度。

第三,国内众多学者对我国系统性金融风险开展研究,王朝阳,王文汇(2018)提出系统性金融风险不是单一因素结果,在金融脆弱性、经济金融周期性因素、政策错误与监管漏洞、市场主体的非理性共同作用下,为系统性金融风险埋下了“种子”。杨子晖,陈雨恬,谢锐楷(2018)认为我国系统性金融风险传染性不断提高,且在不同时期传染中心并非固定不变,在“钱荒事件”中,银行部门和房地产等成为了风险传染中心;而在“熔断机制”事件中,证券等机构则成为风险溢出地,而银行和保险成为承接风险的接收者。杨子晖,周颖刚(2018)指出全球金融市场表现出网络关联效应,这一效应会引起风险积聚与扩散,金融风险可能通过传导链条,向全球金融市场迅速传递,形成系统性金融风险,从而危害全球金融系统的运转,成为席卷全球的金融危机。鄢璐(2018)提出目前系统性金融风险主要有阶段性、破坏性和交叉性等特点。王学凯,樊继达(2020)认为系统性金融风险形成新机制是面对外部冲击时,影响地方政府、国有企业、金融机构之间的稳定以及对投资者消费和收入产生不利影响。李优树,张敏(2020)认为数字金融的出现与发展,提高金融体系内部抗风险能力以及推动资本由低向高利率行业流动,直接和间接对系统性金融风险产生抑制效应但同时可能伴随着违约和新型安全风险的增加,提高风险管控难度,直接和间接对系统性金融风险产生加剧效应。

1.2.2 金融审计在防范金融风险方面发挥的作用

国外学者关于金融审计发挥金融风险防范作用的研究, Chen C (2011) 认为政府审计机构通过对信息进行评估与分析, 可以发现经济运行存在的问题, 监控威胁国家经济安全的各种因素。Bouheni F B, Ammi C, Levy A (2016) 指出全球金融危机和主权债务与银行的治理、绩效和风险承担密切相关。因此, 为了减少金融动荡, 必须对银行治理机制进行审查, 以提高绩效并降低风险承担。Isabel-María García-Sánchez, Emma García-Meca, Beatriz Cuadrado-Balless (2017) 指出开展对商业银行监督, 能够有效降低商业银行的风险, 促进商业银行健康发展。国内许多学者对金融审计在维护金融安全方面所发挥的作用, 进行了大量的研究。吴玉宇 (2017) 认为金融审计作为国家审计中的重要组成部分, 能够在金融市场全球化程度日趋加深的背景下, 维护国家金融安全。王志成 (2018) 认为及时识别与有效防范金融风险对整个国家经济运行至关重要, 为了有效应对金融风险需要积极开展金融审计活动。吕平章 (2019) 认为金融审计具备免疫系统的预防、揭示和抵御风险功能, 凭借其独立性、权威性、专业性等优势, 是维护国家金融安全的重要手段。梁毕明, 陈跃沂 (2020) 认为金融审计作为国家审计的重要组成部分, 服务于国家治理目标的实现, 提升风险防范能力。杨小玲 (2020) 指出金融审计根据市场特点和动态, 揭示金融领域微观层面和宏观层面存在的隐患, 为国家金融发展提供良好的政策和制度环境。王家华, 许莉 (2020) 指出金融审计作为服务国家治理的“免疫系统”, 能够揭示国有商业银行管理漏洞并督促国有商业银行进行整改。杨林 (2021) 提出金融审计注重防范、削弱、化解金融风险, 推动实体经济发展, 从而更好地满足我国国家治理的需求。段志平 (2021) 提出金融审计通过发挥金融风险预警作用、完善金融机构风险管控体系, 从而达到维护国家金融体系安全的目的。张筱, 张哲, 王乾坤 (2022) 认为金融审计与监管部门相比具有较高的独立性、目标纯粹、主体站位宏观等优势, 是金融风险防控体系的有效防线。叶陈云 (2022) 阐述在经济高质量发展大背景下, 维护金融安全成为未来国家三大经济安全发展战略之一, 金融审计机关当下重要的工作内容便是开展金融问题监督及风险审计。审计署太原特派办理论研究会课题组 (2022) 认为进入新时期, 金融审计采取紧盯政策措施落实情况、及时预警和揭示金融风险隐患、打击金融

违法行为、督促金融监管部门依法履职和有效监管的方式，为经济金融安全稳定以及高质量发展做出了积极贡献。

1.2.3 金融审计的风险防范路径

金融审计作为国家治理的重要组成部分，也是防范和化解金融风险的关键一环，当前金融审计的质量、层次和水平有待提升。学者们从多方位优化金融审计的风险防范路径，提出改进建议。

国外学者对金融审计的风险防范路径进行分析：Socol A（2016）认为需要通过审计师轮换、加强信用机构的报告和信贷透明度等方式改变审计策略，使金融业稳定发展。Kim K·Jeppesen（2019）认为政府审计机关的审计人员需要与其他审计主体进行合作和交流信息，运用审计技术来揭示和预防金融腐败。Abdul Rashid, Muhammad Saarim Ghazi（2021）认为审计机构依据理论框架，明确审计质量范畴和影响审计质量的因素等方面，提升审计机构监督效果。

部分国内学者重点研究构建金融审计的协作风险防范路径：王辉（2014）认为为了实现资源共享与弥补各自短板，需要在全国范围内建立金融审计与金融监管机构联系会议机制。王颢澎, 赵振智（2019）针对金融行业诸多矛盾，认为我国金融审计需要协调和维护国家审计机关、金融监管机构之间的信息和数据并形成信息交流和共享工作机制，走出一条有机合作的协调化路径。李晓鹏（2022）加强金融审计与其他领域业务司局的横向协调与合作，完善与金融监管部门、纪检监察等协作机制。叶陈云, 叶陈毅, 徐澜语, 寇冉（2022）提出坚持政策和实务相结合的金融审计路径，如将财务和绩效相结合的审计、年度和专项审计相结合、揭示和整改相结合。

还有一些国内学者，重点关注金融审计预警系统：江世银（2019）认为我国金融安全预警机制应包括重点进行日常监测的短期预警和重点进行预警预报的长期预警。张红丽（2021）提出应用大数据分析、储存等技术，结合动态审计的特点，构建金融审计动态预警体系。

此外，还有国内学者从金融审计组织管理模式角度展开研究：陈岚（2012）提出金融审计要建立扁平化的项目组织管理模式，优化审计流程。审计署金融审计司课题组, 吕劲松（2013）提出鉴于信息化对金融审计带来长远的影响，应构建新型的金融审计组织管理，来应对未来的挑战。

另外, 还有从金融审计全覆盖为出发点, 开展研究的国内学者: 崔聪颖, 杨月, 段河阳, 王梦婷 (2019) 主张完善金融审计全覆盖理论、建立金融审计全覆盖大数据平台, 从而提升金融审计的覆盖面和影响力。王宁 (2020) 从优化审计程序、提高技术水平和完善制度环境三个大方面来助推金融审计全覆盖, 从而提升对金融审计的质量。

一些学者, 依据审计署发布的审计结果公告, 分析金融审计开展审计监督存在的不足并提出优化金融审计的风险防范路径: 吴勋, 朱睿君 (2017) 以审计署 2004-2016 年金融审计结果公告为研究样本, 围绕加大金融审计力度、创新审计手段等方面提出改进建议。张凤元, 吕平章 (2020) 对 2013-2018 年审计署金融审计结果公告进行汇总, 分析了金融审计开展的现状、取得的效果以及存在的缺陷, 从加大关注系统性金融风险, 健全金融审计问责制度, 搭建区块链技术审计平台, 建立金融监管协作机制等方面, 提出了金融审计防范系统性金融风险的实现路径。韩梅芳, 李德山, 黄哲 (2022) 依据审计结果公告, 提出完善审计结果公告的披露制度, 规范审计结果公告的报告内容和格式, 披露更多有价值的信息, 持续关注被审计对象的问题整改落实情况, 形成审计监督治理的长效机制, 提高对微观主体开展审计的频率并扩大范围, 创新审计监督和治理方式, 加大违规行为的追责和处罚力度。

最后, 国内学术界关于优化金融审计风险防范路径的其他观点如下: 林璐, 张晓东 (2015) 提出金融审计四大改革措施, 包括优化中国金融审计环境、改进审计方式、拓展金融审计空间、简化审计程序, 以提高审计效率和效果。丘艾莉 (2015) 应通过提升审计层次、完善审计方式、改善审计组织管理等路径进行优化。杨书怀 (2016) 认为应加大对金融监管机构的绩效审计力度、重视金融机构内部控制、构建立体化网络框架、充分关注互联网金融等创新型金融模式, 从而发挥国家金融审计的建设性作用。孙晶晶 (2017) 为实现降低金融风险的目标应明确金融审计风险类型及成因、提高审计人员素质、优化审计技术及方法、深化内部审计体制改革。叶陈云, 张健, 叶陈刚 (2021) 提出应从金融审计功能变迁、金融审计制度环境、金融审计信息化与金融风险审计评价标准等角度展开进行多维度扩展性研究。汤宏飞 (2022) 从大数据审计模式、建

设大数据平台、开展研究型审计、加强复合型人才队伍建设四个维度，优化金融审计的风险防范路径。

1.2.4 文献述评

通过梳理国内外研究成果，大量的学者从不同的角度阐述金融审计，主要从金融风险、金融审计在防范金融风险发挥的作用、金融审计的风险防范路径等角度对金融审计进行理论研究。首先，学者们从金融风险的种类，金融风险的诱因，系统性金融风险的成因、特点以及危害等方面对金融风险进行深入的研究。其次，学者们在研究金融审计如何发挥防范金融风险的作用，主要从揭示与防范风险和免疫系统等角度进行研究。最后，一些学者尝试从审计结果公告、协作风险防范路径、构建金融审计预警系统、组织管理模式等视角出发完善金融审计的风险防范路径。

运用传统文献分析方法，通过对相关学者研究成果的整理，可以看出金融审计是影响国家或地区稳定发展的重要因素之一。理论界和实务界对金融审计开展大量的有益探索和理论研究的工作，对金融风险、金融安全、金融审计的风险防范路径等方面研究热点有着一定的理论成果，为金融审计的实践奠定理论基础，研究成果在实践中是否能运用、是否能取得如期的效果，面临较大的不确定性。本研究基于学者们的学术成果，将理论知识与具体案例结合，充分利用审计署官网披露的审计结果公告，运用 Nvivo 软件开展质性分析。我们将全方位地探讨金融审计在防范金融风险过程中遇到的挑战，以及相对应优化路径，旨在提高金融审计防范和化解风险的能力。

1.3 研究内容及研究方法

1.3.1 研究内容

本文将分为以下六个部分进行论述：

第一部分：绪论。描述研究背景、研究的理论意义和现实意义、撰写文献综述、主要研究内容与方法。其中文献综述围绕着金融风险、金融审计在防范金融风险方面发挥的作用、金融审计的风险防范路径这三方面来撰写。

第二部分：相关概念及理论基础。阐述金融审计、金融风险、金融安全相关概念，并对与本文相关的受托经济责任理论、免疫系统理论、全面风险管理

理论进行详细介绍。

第三部分：基于金融领域的审计结果公告对金融审计的监督现状分析。通过梳理自 2003 年以来审计署公布与金融领域相关的审计结果公告，分析金融审计呈现的总体特征和金融审计开展的具体表现变化趋势，并开展对金融审计的效果分析。

第四部分：基于 2006-2018 年六份中国农业银行审计结果公告的文本分析。选取六份中国农业银行审计结果公告作为案例研究对象，介绍中国农业银行的基本概况和运用 Nvivo 软件分析中国农业银行 2006-2018 年六份审计结果公告，从预防风险、揭示风险、抵御风险的三个维度提出审计机关在对中国农业银行进行审计监督存在的不足。

第五部分：优化对中国农业银行金融审计风险防范路径。针对现阶段审计机关在实施中国农业银行审计的过程中存在的问题，通过优化金融审计风险防范的整体策略、金融审计在预防风险方面的路径、金融审计在揭示风险方面的路径、金融审计在抵御风险方面的路径，使金融审计在对中国农业银行等金融机构开展审计工作时，能够及时有效预防、揭示、抵御金融风险，提高审计监督的效率性和效果性，推动金融审计的深入发展，让金融审计更好地扮演经济卫士角色。

第六部分：结论与展望。

论文框架如图 1.1 所示。

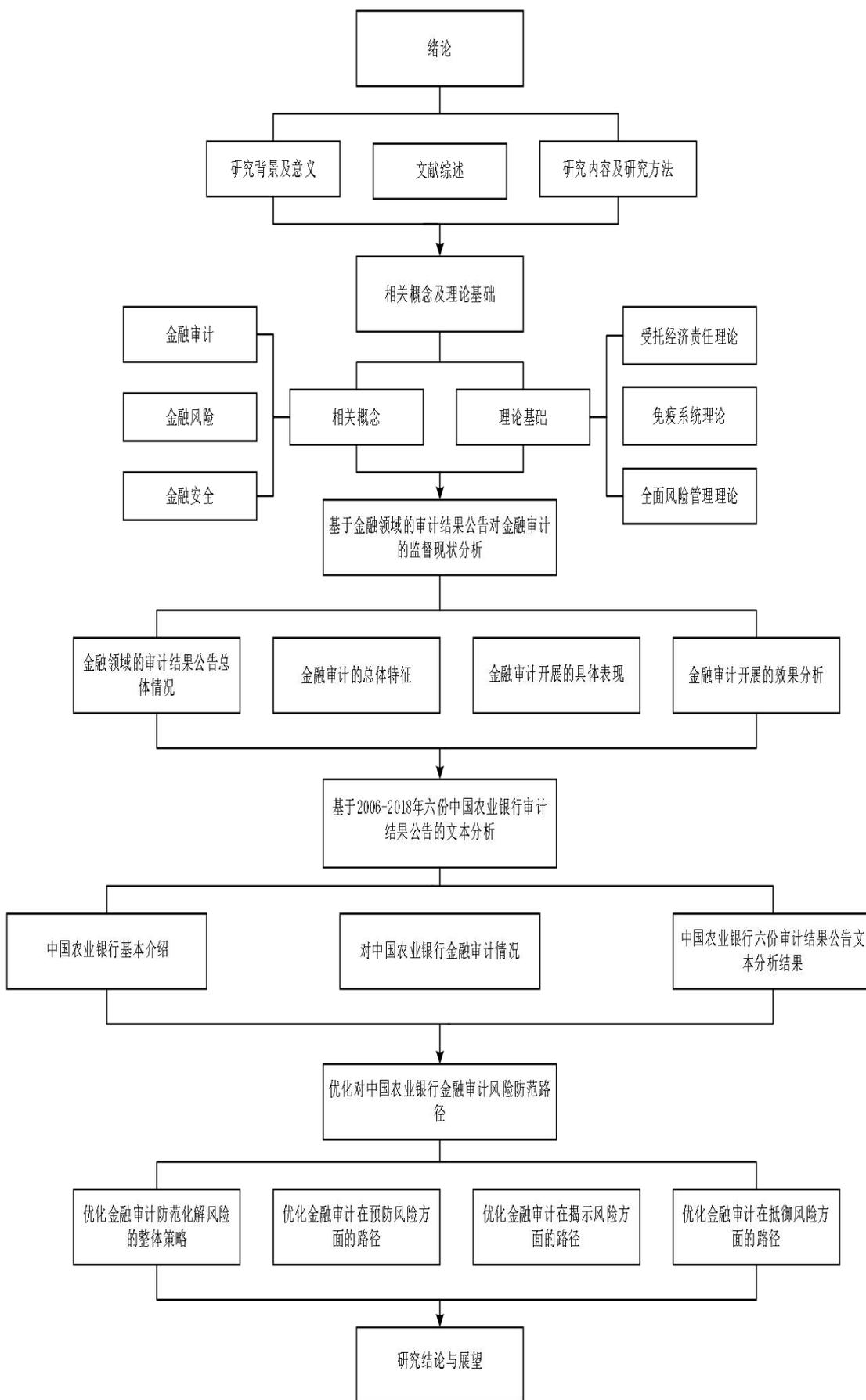


图 1.1 研究思路

1.3.2 研究方法

(1) 文献研究法

通过阅读和梳理相关的文献和研究成果，发现金融审计在金融风险、金融审计在防范金融风险方面发挥的作用、金融审计的风险防范路径等方面有着丰富的理论成果，整理出对论文理论和思路具有借鉴性的部分，为下文深入开展研究提供理论依据。

(2) 案例研究法

本文拟采取案例研究法。本文将对中国农业银行 2006-2018 年六份审计结果公告为例，分析现状以及存在的问题，根据金融审计的实际情况有针对性地提出解决措施，为优化中国农业银行审计监督路径提供客观、合理的建议。

(3) 质性分析法

本文运用 Nvivo 软件的词频和编码分析，对中国农业银行六份审计结果公告文本内容进行可视化分析，总结出审计机关对中国农业银行监督现状以及监督不足，为优化对中国农业银行审计监督路径提供依据。

2 相关概念及理论基础

2.1 相关概念

2.1.1 金融审计

金融审计在国家审计体系中占据重要地位，其主要任务是对金融机构的财务活动，包括收支、资产与负债以及盈利状况等进行监督和评价。审计机关和人员按照既定的标准，通过加强金融调控和管理，确保能准确反映其财务状态和运营状况，同时也及时揭示可能存在的违规与不当行为，从而对被审计单位各项活动进行全面评估。金融审计主要由审计机关对金融监管机构、银行业和非银行业机构对其政策落实、财务收支、资产负债损益做出的监督评价。因此，金融审计可以保护各方的经济利益，使金融机构遵守规则，提高金融体系的稳定性。

2.1.2 金融风险

金融风险具有客观性、传染性、多样性、不确定性等特点，金融机构很难准确评估面临的金融风险大小，从而增加了风险管理的难度。鉴于金融系统在国民经济的重要地位，任何金融机构或其特定部门的金融风险爆发都可能导致严重后果。若这些风险未能尽早识别和遏制，它们会迅速蔓延，波及其他金融机构，进一步可能导致系统性风险，对整个金融系统的稳定构成威胁。如果转化为金融危机，可能会给证券市场带来危机和货币贬值等一系列危害。尽管金融风险难以控制，但金融审计可以对金融市场进行有效的监督，维护市场的稳定和健康发展，减少金融机构存在的风险。

2.1.3 金融安全

金融安全是国家经济安全的坚实支柱，对社会经济的稳健运行至关重要。金融安全的概念涵盖微观和宏观两个层次。在微观层面上，它涉及诸如商业银行、保险公司、财务管理公司和证券公司等基本金融机构的稳定运营。这些机构的多样性、复杂性使得微观金融安全成为金融系统整体安全的基石。而在宏观层面，金融安全对于国际贸易状况、推动经济增长、落实经济政策、保障社会稳定等方面至关重要。金融安全与金融风险是相互联系在一起，爆发金融风险会威胁金融系统的稳定，由此可能引发社会动荡，威胁国民经济安全。为此

需要充分利用金融审计的作用，加强对金融领域监督，预防可能发生的金融风险。

2.2 理论基础

2.2.1 受托经济责任理论

受托经济责任理念来源于委托代理理论，其核心是政府与民众间的代理关系。在此框架下，政府部门作为代理人，代行民众的公共权力，管理公众的资产和规划，并需定期报告执行情况。我国的国有商业银行在金融系统中占据关键地位，鉴于我国金融系统的复杂性和广泛性，以及公众监督能力的局限性，金融体系的监管重任往往委托给政府部门执行。当前，金融监管机构是我国金融市场的主要管理者，它们会制定并颁布金融管理法规，监督金融行业。然而，公众需要一个独立的监督机构对金融领域进行审查和评价，国家审计于是应运而生。国家审计作为第三方，对金融机构的运营和政策实施进行监督，旨在保护民众利益，提升政府的信任度。

2.2.2 免疫系统理论

2008年全国审计工作会议上，刘家义审计长首次将免疫系统理念引入审计领域。他强调，审计在国家治理体系中扮演着类似免疫系统的角色，是确保国家经济和社会活动有序健康发展的监督体系。首先，审计具备预警功能，如同免疫系统中的细胞，它是不可或缺的一环，具有法定的强制力，要求被审计单位全力配合。通过强化对各部门的审计监督，能及早识别并遏制可能危害经济健康运行的潜在问题，从而保障国家的安全稳定。其次，审计具有揭示问题的能力。作为审计机关的法定职责，审计部门需要及时揭露审计过程中发现的不足，通过报告问题来推动问题的解决，以保护经济的有效运行。最后，审计还有抵御作用。通过揭示问题的根源，它可以防止不良影响的扩散，增强社会运行的稳定性，促进经济社会的全面进步。金融审计作为国家审计重要组成部分，具有预警、揭示、抵御金融风险功能，能及时处置问题，防范金融风险。

2.2.3 全面风险管理理论

全面风险管理是一种创新的企业管理策略，主张将风险管理流程体现在企业运营的每一个环节中，构建内部的精细评估体系，以此确保企业能顺利实现

其目标。随着 21 世纪的进程，企业对风险管理的理解日益深化，国内外学者对此展开了深入探讨。2017 年对全面风险管理定义进行新的阐释。新定义明确区分了风险管理与内部控制的区别，风险管理更强调挖掘和创造企业价值。企业应当从全局视角审视风险管理在组织结构中的实施情况，提升风险管理的认知水平和应对风险的能力。通过全面风险管理的理论视角来看，审计机构不应仅仅关注单个金融机构或特定领域的风险，而是要防范那些复杂多变、影响力大、易于扩散的系统性金融风险。审计部门需在全面风险管理理论的指引下，进行全方位的金融审计，适应系统性金融风险跨越市场、行业和地域的特点，有效实施风险防范策略，以应对这个新时代的挑战。

3 基于金融领域的审计结果公告对金融审计的监督现状分析

3.1 金融领域的审计结果公告总体情况

金融审计通过审计结果公告的方式揭示被审计单位存在的问题、提出改进建议、反馈审计查处问题的整改状况，从而实现免疫系统三功能。本文通过审计署官网，梳理自 2003 年至 2023 年 6 月期间审计结果公告，筛选出与金融领域相关的审计结果公告，以此深入探讨审计机关对金融监管部门、银行业金融机构和非银行业金融机构的监督情况。目前，金融审计的审计结果公告可以从审计署官网上获取。将审计内容分为以下几类：a 为资产负债损益审计结果，b 为预算执行和其他财政收支审计结果，c 为政策落实情况。

表 3.1 金融审计结果汇总表

公告日期	审计报告号	被审计对象	审计内容
2004 年	2004 年第 6 号	中国工商银行	a
2006 年	2006 年第 4 号	中国农业银行	a
	2006 年第 5 号	人民银行、保监会	b
2007 年	2007 年第 5 号	中国银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、招商银行股份有限公司	a
	2007 年第 6 号	人民银行、保监会、证监会、银监会	b
2008 年	2008 年第 7 号	人民银行、保监会、证监会、银监会	b
	2008 年第 8 号	国家开发银行、中国农业银行、中国光大银行股份有限公司、原中国人保控股公司、原中国再保险（集团）公司	a
2009 年	2009 年第 12 号	人民银行、保监会、证监会、银监会	b

续表 3.1 金融审计结果汇总表

公告日期	审计报告号	被审计对象	审计内容
2010年	2010年第7号	中国农业发展银行	a
	2010年第8号	中国农业银行股份有限公司	a
	2010年第9号	中国出口信用保险公司	a
	2010年第19号	人民银行、保监会、证监会、银监会	b
2011年	2011年第3号	中国人民保险集团股份有限公司	a
	2011年第4号	中国人寿保险(集团)公司	a
	2011年第31号	人民银行、保监会、证监会、银监会	b
2012年	2012年第20号	招商局集团(招商银行、招商证券)	a
	2012年第24号	中国工商银行股份有限公司	b
	2012年第25号	中国中信集团公司(中信银行)	a
	2012年第32号	人民银行、保监会、证监会、银监会	b
2013年	2013年第13号	中国进出口银行	a
	2013年第14号	中国农业银行股份有限公司	a
	2013年第15号	中国建设银行股份有限公司	a
	2013年第27号	人民银行、保监会、证监会、银监会	b
2014年	2014年第5号	中国投资有限责任公司(国泰君安证券、中国银河证券、中投信托、国泰基金管理)	a
	2014年第6号	中国农业发展银行	a
	2014年第7号	中国银行股份有限公司	a
	2014年第20号	人民银行、保监会、证监会、银监会	b
2015年	2015年第19号	国家开发银行股份有限公司	a
	2015年第20号	交通银行股份有限公司	a
	2015年第21号	中国出口信用保险公司	a
	2015年第24号	人民银行、保监会、证监会、银监会	b

续表 3.1 金融审计结果汇总表

公告日期	审计报告号	被审计对象	审计内容
	2016 年第 5 号	人民银行、保监会、证监会、银监会	b
	2016 年第 20 号	招商局集团（招商银行、招商证券）	a
	2016 年第 22 号	中国农业银行股份有限公司	a
2016 年	2016 年第 23 号	中国光大集团股份公司（光大银行、光大证券）	a
	2016 年第 24 号	中国人民保险集团股份有限公司	a
	2016 年第 25 号	中国人寿保险（集团）公司	a
	2016 年第 26 号	中国太平保险集团有限责任公司	a
2017 年	2017 年第 4 号	人民银行、保监会、证监会、银监会	b
	2018 年第 2 号	中国农业发展银行、陕西省农村信用社	a
	2018 年第 39 号	中国工商银行股份有限公司	a
	2018 年第 40 号	中国农业银行股份有限公司	a
2018 年	2018 年第 49 号	安徽省农村商业银行等 6 家银行	a
	2018 年第 41 号	中国中信集团有限公司（中信银行、中信信托）	a
	2018 年第 43 号	人民银行、原银监会、证监会、原保监会	b
	2019 年第 1 号	龙江银行股份有限公司	c
2019 年	2019 年第 2 号	中国人民银行、中国银保监会、中国证监会	b
	2019 年第 8 号	吉林九台农村商业银行、吉林银行	a
	2020 年第 2 号	中国人民银行、银保监会、证监会	b
2020 年	2020 年第 5 号	沈阳盛京融资担保有限公司、拉萨市信用融资担保有限责任公司、西藏银行	c
	2021 年第 1 号	大连市企业信用融资担保有限公司	c
2021 年	2021 年第 2 号	人民银行、地方法人银行	c
	2021 年第 3 号	人民银行、银保监会、证监会	b
2022 年	2022 年第 1 号	人民银行、银保监会、证监会	b
2023 年	2023 年第 2 号	人民银行、原银保监会、证监会	b

资料来源：审计署官网

3.2 金融审计的总体特征

3.2.1 金融审计覆盖广

根据表 3.1, 在 55 个金融审计结果公告中, 涉及金融监管部门的 66 个, 银行业金融机构 36 个, 保险业金融机构 11 个, 综合性金融机构 6 个, 担保金融机构 3 个, 占比分别为 54%、30%、9%、5%、4%、2%。金融审计覆盖面广, 从金融监管机构到银行业、保险业等金融机构。从审计频次来看, 审计机关对金融监管机构几乎每年都有审计并披露, 审计频次最多; 紧接着便是银行业金融机构, 每年都会审查一些单位, 尤其对中国农业银行审计次数最多; 而对保险公司、担保机构、信托机构等非银行业金融机构审计力度不足, 其中审计证券公司、担保机构、信托机构次数较少。因此, 未来金融审计仍具备广阔的推广实施空间。

3.2.2 金融审计查处金额大

金融在现代经济中地位越来越重要, 审计机关对金融机构审计监督较为重视, 加大对金融机构的审查力度。审计机关对金融机构的收支管理、经营管理、内部控制等方面进行了全面的审查与监督。审计署公告的 55 个金融审计项目查出问题总金额大, 并且每年揭示问题的金额波动较大。例如, 2009 年审计署揭示金融机构存在的问题涉及金额仅有 9 亿元, 而在 2008 年和 2010 年都在 200 亿元以上, 甚至在 2016 年揭示金融机构存在问题金额高达 1440 亿元。此外, 银行业金融机构查处的问题金额最大, 出现的问题数量也最多, 其中银行业金融机构业务经营方面揭示出问题金额占比最大, 能占到一半以上。

3.2.3 金融审计移送案件多

据公开资料统计, 审计署公告移送至已办结的 130 起金融业的违法违纪案件涉案人员众多, 涉及大量金额, 涉及国有金融机构负责人、国家公务人员、民营企业主等。罪名涵盖贪污贿赂、金融诈骗、破坏金融管理秩序等多个罪名领域。由表 3.2 可知, 金融审计发现的重点违法犯罪领域在于贪污贿赂和失职渎职、骗取贷款, 占比分别为 43%、29%, 反映了相关金融机构在内部控制和经营管理中存在显著问题。而揭示的违法违纪案件涉及非法经营、金融诈骗、骗

取保费等犯罪领域较少。从整体来看，金融审计在打击金融领域违法犯罪、保护国有资产安全、维护金融市场秩序方面发挥了重要作用。

表 3.2 各类金融审计案件数量

案件类型	数量	占比
骗取贷款	38	29%
贪污贿赂和失职渎职	56	43%
非法经营	2	2%
非法集资	8	6%
金融诈骗	4	3%
骗取保费	6	5%
破坏金融秩序	6	5%
骗取财政资金	10	7%
合计	130	100%

资料来源：审计署官网

3.3 金融审计开展的具体表现

3.3.1 金融审计的内容和对象有所拓宽

具体分析金融审计结果公告的内容，可以发现随着我国金融审计的发展，不仅拓展了金融审计的业务范围，还拓宽审计对象的范围。审计机关在审计金融机构时，由最初的审查监督财务收支、业务经营等内容，增加了风险管控、服从廉洁从业规定、落实政策等内容，不局限于存贷款、财务管理与会计核算、票据方面。随着金融审计不断深入发展，审计机关把重点放在了有关金融机构的制度建设和管理体系的健全程度上，把公司治理与内部管理纳入到审计的内容之中。从表 3.1 中可以看出，在近四年中，审计结果公告陆续出现担保公司，金融审计的审计对象范围有所拓宽。

3.3.2 金融审计的技术方法不断创新

随着科技的快速发展，大数据、区块链快速的兴起，现代计算机审计技术日益展现出其卓越的优势，包括高度保障安全、精准无误、高效运作以及操作

简便，已经深入应用至金融审计的各个层面。一些审计机构积极革新，构建了全面的智能共享中心、审计决策中心和高度集成的应用平台，以此提升审计工作的精确性和执行效率。在当前信息化的时代，对银行业金融机构进行监督需要运用计算机和智能化审计技术，变更审计策略和方法。审计部门在针对某一金融机构的业务经营审计中，收集相关的详尽数据，结合关键指标，设计出标准化的审核标准。对整合的数据进行深度分析和挖掘，有效地识别潜在问题，这样的方法显著提高了审计的效率和效果。

3.3.3 金融审计报告的内容日益详细

随着我国金融审计的不断发展，审计报告的内容日益完善和详细。在刚开始揭示被审计金融单位存在的问题和隐患时，基本不分类列出被审计单位的问题，只是简单地按顺序叙述。随着审计报告制度的发展，揭示问题普遍分为财务收支、业务经营、风险管控等方面，披露事项的数量也在增加。在 2012 年披露出金融审计对工商银行审计监督的结果，仅涉及违规发放法人贷款、违规发放个人贷款，违规办理票据，少计新增固定资产和固定资产出租收入这四项目。而在 2018 年工商银行审计报告公告中将问题分为四大类进行披露，其中业务经营类存在问题最多，廉洁从业类存在的问题最少，一共揭示存在 23 个问题。详细信息如表 3.3 所示

表 3.3 审计署披露工商银行存在的问题

年份	问题的名称	问题的数量
2012 年	违规发放贷款	2
	违规办理票据	1
	会计核算不实	1
2018 年	业务经营	9
	公司治理和内部管理	6
	风险管控	6
	廉洁从业	2

资料来源：审计署官网

3.4 金融审计开展的效果分析

3.4.1 促进金融机构加强风险管理

迄今为止，审计机关将金融风险管理作为一项重要的审查监督内容，揭露的大多数金融审计报告都披露审计单位的风险管理情况。审计部门旨在通过揭示被审计金融机构的相关违规行为，通过提供整改建议推动其强化内部管控和风险管理。通过审计署公布的交通银行、国家开发银行、中国出口信用保险公司等审计结果公告，将风险管控作为一类问题来揭露和处理。风险管控包括三个方面，在决策层面，部分重要事项未按法规上报董事会审批，董事会决策程序需要进一步规范化；在内部治理上，存在违反规定制定规章制度的情况，信息系统管理存在薄弱环节；在业务经营管理层面，存在操作和经营不规范问题。审计机关通过督促被审计单位进行整改，被审计单位完善相关规章制度和处理相关责任人，从而促进被审计单位加强风险管控的能力。

3.4.2 揭示金融机构存在的问题

金融审计作为一项长期实践，深度剖析了诸多违规行为、经济犯罪以及潜在的经济安全隐患，对于维护国家经济金融的稳健运营起到了关键性的作用。审计机关主要审查五大类问题，审查金融机构是否存在违规同业发售、违规收取服务费、严格执行贷前审查、投资调查是否充分等问题，从而促进金融机构合法、合规运行，减少风险隐患。然而，金融审计不应止步于发现问题，还需提出针对性的改进措施和解决方案，防止类似问题的重复出现。被审计机构需积极响应审计结果，对揭示的问题进行彻底整改，完善规章制度，对违规人员严肃追责，以此稳固金融稳定，促进经济的可持续发展，充分发挥金融审计在预防金融风险中的重要作用。

3.4.3 保证宏观政策合理科学

金融审计作为一项重要的监督手段，从国家治理的高度出发，能够对被审计单位提出审计整改建议，从而强化金融行业制度建设，并通过对宏观经济政策的精准调控，推动金融体系的稳健发展，防范系统性风险的发生。审计机关通过对金融机构的深度剖析，不仅能发现诸如违规操作、管理混乱或内部控制缺失等问题，也能提供整改思路，为政府提供整改路径和制度构建的参考从而

维护金融市场的稳定。金融审计工作的开展不仅可以发现问题，更在于探寻问题的根源，提出兼具预防与治疗的方法。它不仅揭示金融机构内部的隐患，还能通过对宏观经济环境的全面理解，从制度和运行机制上揭示风险的源头，并据此提出具有指导意义的建议。审计机关预先评估金融机构管理水平，提前防控货币政策对一些机构不良贷款率的影响，以防止会带来较大的市场波动。当一些政策引发意外后果时，审计机关需迅速向国务院及相关部门报告，提出保障金融安全的改进措施，从而促进国家经济的平稳运行。综上所述，金融审计在维护金融稳定、预防风险、促进经济发展等方面发挥着至关重要的作用，是国家治理中不可或缺的一环。

4 基于 2006-2018 年六份中国农业银行审计结果公告的文本分析

4.1 中国农业银行基本介绍

4.1.1 中国农业银行简介

中国农业银行起源于 1951 年的农业合作银行，后来经历了多种发展阶段。于 2009 年，农业银行完成了股份有限公司的改革，2010 年在上海和香港交易所上市。作为国内重要的全方位金融服务供应商，中国农业银行凭借其多元化的产品线、庞大的服务网络和前沿的技术平台，农业银行为全球客户提供全面的公司金融和个人银行业务，涵盖了金融市场交易、资产管理，甚至延伸至投资银行、基金管理、金融租赁和人寿保险等多个金融领域。截至 2022 年底，中国农业银行在国内设有庞大的运营网络，包括总行总部、区域分支结构以及众多基层营业点，总计 22,788 个。其海外布局也日益扩大，拥有 13 家海外分行和 4 家境外代表处，拥有境内和境外 16 家子公司，彰显出其全球化的战略视野。

4.1.2 中国农业银行的主要财务指标

表 4.1 中国农业银行 2018-2022 年财务情况（单位：亿元）

年度	总资产	净利润	发放贷款和 垫款总额	资本充足 率 (%)	不良贷款率 (%)
2018	226084.52	2026.31	119403.22	15.12	1.59
2019	248774.91	2129.24	133603.42	16.13	1.40
2020	272050.47	2164.00	151704.42	16.59	1.57
2021	290691.55	2419.36	171750.73	17.13	1.43
2022	339275.33	2586.88	197657.45	17.20	1.37

资料来源：中国农业银行 2018-2022 年报统计

通过表 4.1 可以看出，截至 2022 年末，农业银行在中国金融市场中占据重要地位，其财务实力显著增强。截至最新数据，该行的总资产上升至 339,275.33 亿元人民币，显示出强劲的增长势头。在信贷投放方面，发放贷款和垫款总

额从 2018 年的 119,403.22 亿元跃升至 197,657.45 亿元,实现了约 66%的显著增长。存款吸收方面,累计吸储额达到了 251,210.40 亿元,反映出客户对银行的信任度提升。利润表现同样亮眼,农业银行的净利润在五年间从 2018 年的 2,026.31 亿元稳步提升至 2,586.88 亿元,增长幅度接近 28%。这表明其运营效率和盈利能力均在稳步提升。值得关注的是,资本充足率也从 15.12%提升至 17.20%,反映出银行的风险抵御能力得到加强,为未来的业务发展提供了坚实的保障。总结过去五年的数据,农业银行的盈利水平和资产规模呈现出稳健上升的趋势,这不仅体现了其业务拓展的成功,也是其整体风险管理策略和盈利能力提升的重要体现。虽然不良贷款率总体呈现下降的趋势,但是在 2020 年不良贷款率上升这说明中国农业银行在贷款业务风险管控体系等方面存在隐患。

4.2 对中国农业银行金融审计情况

4.2.1 审计总体情况

中国农业银行业务范围广泛,分支机构数量众多,在金融行业中的重要地位,解读和剖析审计机关对中国农业银行审计监督存在的不足,对于优化金融审计工作至关重要。此外,审计署对银行业进行了多次审计,其中对中国农业银行的审计频率最高,共进行了六次,这使得该银行成为金融行业中揭示问题最多且涉及领域最广泛的案例。因此,本文决定以中国农业银行的审计报告为例进行研究。在 2006 年至 2018 年间,审计署对其资产负债损益情况的真实性、合法性及效益性进行了监督,并以公告的形式披露,以增强公众监督。审计计划涵盖了审计项目、目标、对象和范围。审计项目涉及对农业银行的资产负债损益进行全面的金融审计,涉及 2006 年第 4 号、2008 年第 8 号、2010 年第 8 号、2013 年第 14 号、2016 年第 22 号、2018 年第 40 号六份审计结果公告;审计目标旨在贯彻落实经济政策,提高服务实体经济能力,揭示突出矛盾和风险隐患,并推动金融审计创新;审计对象包括农业银行总行、部分分行以及下属子公司等;审计范围覆盖了业务运营、廉洁从业规范等多个方面。

审计机关在执行任务时,核心关注点在于深入剖析中国农业银行的整体运营合规性和效益性。他们同时评估银行在商业活动中的风险识别和管理表现,通过揭示潜在问题,强化社会公众对中国农业银行的监督力量。审计报告详尽阐述了该银行业务运营情况、企业内部管理情况、风险防控情况以及高级管理

层的廉洁情况。针对查出的问题，审计署实施了相应的纠正措施，形成了详细的审计报告，并据此发布了官方的审计决定书。

从审计结果公告揭示具体的内容来看，在财务管理上，农业银行出现了违反会计和财务规则的行为，如会计科目计算错误，收支记录不当，这削弱了会计信息的可靠性，可能导致管理层做出错误决策，影响决策的效率，使财务规章制度难以有效实施。在业务运行和风险管理上，银行的违规操作可能导致严重后果，例如贷款发放时的疏忽调查和评估增加了信贷风险，恶化了不良贷款率，从而进一步威胁金融市场的稳定和国家经济发展。在公司治理和内部管理上，银行未能严格遵循公司章程，内部监管机制缺失，削弱了监督作用，不利于企业的长期健康发展，易滋生内部风险。在廉洁从业上，尽管国家严禁公款滥用，但审计揭露了农业银行存在的违规现象，若不遏制此类腐败，将导致资源浪费，有悖于反腐和构建和谐社会的目标。因此，金融审计应尽可能地公开揭示这些问题，提高信息透明度，同时鼓励社会各方共同监督，要求被审计单位进行整改，从而推动经济社会的健康发展。

除了审计署对中国农业银行开展审计外，中国农业银行也开展内部审计。中国农业银行的审计机构由总行审计局和十个审计分局组成。总行审计局统一组织、管理和报告全行审计工作；审计分局作为总行审计局的派出机构，负责辖区内分行的内部审计工作，向审计局负责并报告工作。此外，在境外经营性机构和综合化经营子公司设立独立的内审职能。在 2022 年公司治理报告中，中国农业银行审计机构提出了涉及财会、信贷、信息科技管理和网络安全等领域的审计建议。

4.2.2 审计发现的问题

通过整理审计机关对中国农业银行开展审计监督的六份结果公告，揭示的内容总体来说分为五大方面。

表 4.2 中国农业银行问题汇总（单位：亿元）

公告日期	财务收支	业务经营	公司治理和 内部管理	风险管控	廉洁从业
2006 年	12.67	516.09	—	6.53	86.84
2008 年	—	243.06	—	—	56.72
2010 年	—	105.53	—	250.7	—
2013 年	4.49	109.23	—	—	—
2016 年	44.75	2548.12	125.69	374.02	0.11
2018 年	—	625.82	2.61	39.15	—

资料来源：审计署官网

（1）财务收支方面

传统的金融审计主要审查与财务收支相关的活动。此类审计侧重于揭示财务管理中的缺陷和风险点，同时评估企业会计处理的合规性，以强化企业财务管理的规范化，确保财务会计信息的可信度。值得注意的是，资产不实、利润虚报，以及不良资产处置的不当操作等高频问题，需要引起高度关注。根据表 4.2，审计机关分别在 2006、2013、2016 审计结果公告中，揭示农业银行在财务收支方面的违规行为，已对财务会计规则造成干扰。银行在借贷资金、支付薪酬、放贷及收取利息等活动中，未遵循会计准则，甚至利用科目滥用来规避监管。此外，将非法收支计入非正规账目以规避常规审计的做法也普遍存在。这种行为削弱了农业银行会计信息的可靠性，导致上级管理层难以基于准确的会计信息做出有效的战略决策，进而阻碍实际工作的推进和财务会计制度的落地执行。

（2）业务经营方面

在业务经营方面，审计重点在于确保各项业务活动的合法性。作为收益的关键来源，业务运营的盈亏直接关乎企业的整体盈利能力。对于银行业而言，业务表现的优劣直接衡量其业绩目标的达成。然而，农业银行存在为了实现目标而采取隐蔽违规行为。根据表 4.2 揭示，农业银行在业务运营中涉及的违规资金总额高达数千亿人民币。这种不当行为对银行自身构成了信用风险，损害

了公众对农业银行的信任，甚至可能引发其他金融机构效仿其不当操作方式，从而对整个金融行业产生负面涟漪效应。银行业如果在开展业务过程中出现违规存贷款、办理票据等行为，那么便会加大银行业存在的风险隐患，从而不利于国家的经济安全。

（3）公司治理和内部管理

加强公司治理和内部管理，对金融机构的健康发展至关重要。一套明确的规章制度能够提高公司运营的效率 and 有助于降低金融机构代理成本，从而实现更大的收益。对于整个金融领域而言，这有利于维持经济的稳健和高效运作。然而，在特定情况下，出于对个人利益考虑，管理层或员工可能无视既定规则，导致违规行为发生。中国农业银行在 2016 年存在公司治理和内部管理上的问题，具体包括未按规定报告管理层、未严格执行采购价格等问题，涉及金额高达 125.69 亿元，对农行及整个金融系统安全运营造成了重大影响。如果农业银行在公司治理和内部管理上未能严格遵循其规章制度，那么内部的监督和制约机制将失去效力，削弱了其应有的效用，这会对农业银行的运营管理产生负面影响，降低决策执行力，阻碍其持续健康发展。

（4）风险管控

在金融领域，尽管金融风险破坏性和传染性强，但国家并非束手无策。通过设计合理的策略和管理手段，可以有效地减轻其潜在影响。因此，金融机构的核心任务之一就是积极应对风险，实施稳健的风险管理，以便及时揭示潜在危机。对中国农业银行开展审计中 2010 年和 2016 涉及金额较高，信贷业务和集中采购方面的问题尤为显著。这些审计结果表明，金融审计作为风险预警机制，其作用在于防微杜渐，防止风险发生。然而，农业银行在贷款发放过程中未能严格遵循审批流程，缺乏对操作风险的有效识别和管控，这不仅阻碍了业务的健康发展，还使得信贷资金的潜在风险增加，贷款回收面临困难。

（5）廉洁从业方面

当前，审计署积极响应党和国家的号召，致力于构建一个繁荣和谐的社会环境。反腐败的活动日益深入人心，严厉的反腐举措使得潜在的腐败企图受到震慑，无论是贪腐者还是清廉者都对此保持高度警惕。金融审计部门积极响应，将廉洁原则纳入审计范畴，对于重塑金融行业的公正风气起到了显著作用。然

而，彻底消除腐败问题仍有挑战，审计部门需进一步强化其审查力度，深入揭露和彻查金融领域的不当行为，以威慑潜在的腐败分子。中国农业银行虽在历次审计中显示出相对较低的违规程度，金额与其他问题相比，涉及金额不是很高。但这并不能确保所有可能存在的腐败行为已被揭示。腐败力量潜在增长风险依然存在，因此，金融审计应持续关注农行的廉洁从业，确保其始终遵循规章制度。在廉洁从业方面，严律禁止诸如公款挥霍、馈赠礼品等行为。正常的企业开支应有明确的财务记录，但“小金库”的存在往往成为滋生违规行为的温床。这种违规行为一旦泛滥，极可能导致社会风气败坏，资金滥用和腐败现象加剧，不仅造成资源浪费，还阻碍了国家廉政建设及反腐败斗争的进程。因此，我们必须严加防范，确保农业银行及其他金融机构的廉洁运营，维护社会经济秩序的公正和廉洁。

4.2.3 审计处理情况

(1) 审计署对发现问题的处理情况

审计署对我国农业银行开展了多次资产负债损益审计，对农业银行实施全面审查，监督其经营活动是否符合规定的真实性和合法性等要求，通过审计署官网，公开发表的方式将社会各界监督力量纳入进来。审计公告揭示了农行在财务操作、业务运营、管理体系、风险控制以及廉洁从业等多个领域的问题。在处理这些问题的过程中，审计署与监管部门和司法部门紧密协作，以确保农行的稳健运营。审计署在审计过程中，与银保监会联手处理财务与管理层面的疑点，同时将涉及贪污、违规的线索转交司法机构进行深入调查。针对农行内部管理、政策执行和制度建设的不足，审计署提出了有针对性的改进建议：首先，加强内部控制，强化风险管理，增强抵御风险的能力；其次，强化内部规约，优化监督与管理机制，确保规章制度的完善；再次，倡导企业文化的塑造，提升员工的职业道德素养；最后，坚持依法依规行事，坚决执行国家宏观经济政策。审计署的这些举措旨在全方位提升农行的运营效率和合规性，确保其在市场经济环境中稳步前行。

(2) 中国农业银行的整改情况

本文汇总了针对审计机关公布的农业银行的整改情况和农业银行在自己官网上公布的整改情况，归纳如表 4.3:

表 4.3 关于中国农业银行审计发现问题的整改情况

审计报告号	被审计年度	问题整改情况
2006 年第 4 号	2004	<p>已对 22 起重大违规行为的责任人进行了严肃追究, 涉及 9 5 名相关人员; 为强化信贷业务的风险管控, 目前已建立或正在规划、修订的规章制度多达 18 项, 并已展开专项治理行动; 为了更好地管理基层分支机构, 实施了审计驻点制度; 在资产质量和财务基础工作方面加强监控, 对借新还旧贷款的管理进行了严格规范。</p>
2008 年第 8 号	2006	<p>加强预防和控制工作, 成立 5 个专项督导检查组。健全风险控制系统。</p>
2010 年第 8 号	2008	<p>在审计报告中揭示的 96 项经营不当行为中, 我们已经实施了纠正措施并取得了显著进展, 具体来说, 已有 90 项问题得到了有效整改, 整改率达到了惊人的 93.75%。其中, 成功回收了不合规的贷款本金 16.74 亿元, 以及相关票据和短期融资额 47.33 亿元。同时, 我们也对会计记录进行了相应调整, 涉及金额达 1.56 亿元, 追回了隐藏的资金池 78.67 万元, 并对价值 3750 万元的非正式资产进行了妥善处置。针对责任人员, 我们已经按照规定程序处理了 263 人次。</p>
2013 年第 14 号	2011	<p>整改问题的比例为 98.62%。对财政收入和支出进行管理, 对有关的会计核算进行了相应的调整。对所涉贷款风险进行了处理。惩处有关人员。</p>
2016 年第 22 号	2014	<p>整改问题的比例为 99.53%。对公司的各项收入和支出进行管理, 对有关的会计核算进行了相应的调整。对相关业务风险进行了处理。制定和修订有关法规 35 条。惩处有关人员。</p>
2018 年第 40 号	2016	<p>整改问题的比例为 98.48%。修改和健全了 35 个制度和办法, 健全了 5 个制度, 处理了有关人员 670 人次。</p>

资料来源: 审计署官网、农业银行公告

分析统计资料后可得知，中国农业银行对审计揭示的问题表现出极高的关注度，始终坚定地执行整改，其整改率显示出审计工作的强制力及监督作用得到了充分体现。整改的核心内容涵盖三个方面：一是纠正违法资金问题，二是对相关人员实施责任追究，三是建立和完善规章制度。同时扮演着治疗和预防的角色：前者如同医疗救治，消除银行运营中的“疾病”，恢复其健康状态；后者则类似预防接种，通过制定策略增强“免疫力”，防止问题再次发生。这种整改行动证明了金融审计在保障国有资产安全、实行问责制度、揭露违法行为、抵御银行风险以及保障金融稳定方面的有效性。

4.3 中国农业银行六份审计结果公告文本分析结果

4.3.1 运用 Nvivo 软件进行词频分析

为了更好地分析 2006 年-2018 年 6 份审计结果公告揭示的内容，运用 Nvivo 软件通过设定搜索范围为 100 个词，选择完全匹配分组类型，并以至少两个字节为条件，手动删除与金融审计不相关的关键词，得到图 4.1 所示的词语云图。



图 4.1 六份中国农业银行审计结果公告的词云图

由图 4.1 可知贷款、管理、违规、经营、业务、风险、分行等处于词云图的核心位置，字体偏大，是审计结果公告的高频词，具体出现的次数可见表 4.4，为下文编码提供参考依据。

表 4.4 主题词及其词频

主题词	计数	主题词	计数
贷款	128	业务	74
管理	102	风险	70
违规	90	分行	67
资产	81	审计署	67
经营	80	整改	40

4.3.2 运用 Nvivo 软件进行编码分析

表 4.5 基于审计结果公告的编码结果汇总

一级节点	二级节点	材料来源	参考点
财务管理和会计核算		5	23
对外投资以及固定资产		2	5
分支机构	东部的分支机构	6	37
	西部的分支机构	6	6
风险管控		2	8
管理和内控		5	15
政策落实		3	5
违法违纪		4	14
信息系统		2	3
	创新业务	2	5
	存款业务	5	8
	贷款业务	6	22
	票据业务	3	3
	其他业务	4	8

本文借助 Nvivo 软件进行编码分析，参考审计结果公告出现的高频词，将文本内容分为 9 个一级节点。将 9 个节点确定为财务管理和会计核算、对外投资以及固定资产、分支机构、风险管控、管理和内控、政策落实、违法违纪、信息系统、业务。表 4.5 列举了若干个二级节点和参考点。

一级节点主要囊括以下内容：财务管理和会计核算主要包括收支不符、账款未及时收回或清理、单位部分收支未纳入单位法定会计账簿统一核算、资产账实不符以及权属不清等。对外投资以及固定资产管理不规范包括对外投资不符合监管的要求、固定资产项目未及时竣工、固定资产处置程序不规范等。管理以及内控具体表现为董事会和股东大会以及分支机构未遵守规定、在集中采购管理中未严格执行采购价格和未向主管财政部门报告、公司章程未及时修订等。风险管控包括资产风险分类不准确、地域性“担保圈”、行业过度授信、理财资金投向其他金融机构的理财产品。

通过表 4.5 对中国农业银行审计结果公告的汇总和梳理，可以发现审计机关对中国农业银行较为重视，审计频率和揭示问题的数量较多，发挥了金融审计揭示功能。从 2006 年发布中国农业银行第一份审计结果公告以来，揭示的问题主要是金融领域违法犯罪现象、财务管理和会计核算是否合规、金融机构开展业务情况以及金融机构管理水平。同时，六份审计结果公告中都涉及审计机关督促农业银行整改，严肃查处重大违法违规问题责任人，加强信贷业务风险管理，加强资产质量分类管理和财会基础工作，制定了相应的管理政策，发挥出金融审计的抵御功能。例如针对信贷业务的问题，农业银行制定和修订多项制度。在此基础上，起到一定的震慑作用，发挥金融审计的预防功能。

此外，根据编码结果，可以看出金融审计重点关注存贷款业务、财务管理和会计核算等传统金融业务，虽然在一定程度上发挥了揭示、抵御、预防功能，但在金融机构趋向混业经营的情况下，审计监督会存在薄弱环节，从而降低了审计机关的揭示、抵御和预防功能效率性和效果性。通过表 4.5 可知，当前对创新业务、信息系统、政策落实、风险管控、对外投资以及固定资产方面审计的力度不足，存在一定的风险隐患。在一些重要问题和关键领域上，审计机关没有形成全面立体的认知，对问题形成的深层原因分析不够，同时对风险管控

等方面的动态预警和监督缺位，从而难以及时地发现问题，快速发挥抵御功能，起到预防的效果。

因此，对中国农业银行开展审计工作存在着对重点领域审计力度不足、审计覆盖面有待拓展的问题，金融审计需要进一步强化预防、揭示、抵御功能，从而优化对中国农业银行审计监督的路径。

4.3.3 对中国农业银行审计在预防风险方面存在的不足

(1) 审计目标定位高度有待提升

金融审计工作与政策紧密相连，金融审计目标从维护安全、防范风险、促进发展，到防风险、增效益、促改革，然后再到以防范化解重大风险、促进金融服务实体经济，推动深化金融供给侧结构性改革、建立安全高效的现代金融体系为目标，其目标历经多次演变。尽管目标在不断演变，但风险防范始终是核心要素。然而，设定为单一的防范风险目标在实际工作中可能导致审计内容的过于局限，这要求金融审计目标应构成一个有序的体系，其中总目标指导具体目标，而具体目标又支撑着总目标的实现，两者不可或缺。针对不同审计项目，目标设定应各有侧重：（1）财务报表审计，关注的是真实性、合规性和效益性，旨在发现农行的运营问题和潜在风险，强化业务和内控管理；（2）领导干部经济责任审计，目标在于评估领导层对经济职责的履行，揭示他们在资产管理、决策制定和廉洁自律方面的表现，确保他们遵循法律和政策；（3）政策落实审计，则确保资金使用符合政策导向。以此框架审视对农行的金融审计目标设定是否合适。

从表 4.5 的编码结果可以明显看出，审计目标主要集中在真实性、合规性和效益性，重点关注中国农业银行业务经营、财务管理和会计核算、管理和内控的情况。虽然满足了《审计法》对金融机构的基本要求。但是如果仅局限于具体事务，金融审计目标设定过于局限，未将领导层的决策制定和执行情况纳入考量，这限制了金融审计的监督作用。面对多样化的监督需求，审计目标应提升视野，理解金融审计的新角色。金融审计不仅要审查金融机构业务操作的合规性，还要致力于维护健康的市场环境，以推动金融审计质量和效率的跨越式进步。

(2) 对系统性金融风险审计不足

通过表 4.5 的编码分析,可以看出审计署的审计结果公告中仍然重点揭露违法违规、财务管理和会计核算、存贷款业务存在的问题,对风险管控存在的问题揭示较少,而且审计人员在开展审计时,只注重单一区域、单一行业的金融机构,较少对与中国农业银行有业务往来的单位和个人开展延伸审计,可能难以对跨区域、跨行业的业务与风险进行及时有效的识别与评估。伴随着金融业的发展,金融业务涉及面越来越广,金融产品也越来越多,金融机构之间混合经营也越来越常见,金融机构往往跨区域和跨行业经营业务。所以,在当今的金融领域,金融风险往往不局限于单一金融机构,很有可能发生系统性金融风险。一旦发生系统性金融风险,可能会对整个金融系统造成巨大的冲击,威胁到我国的经济和金融安全。而从编码结果来看,审计机关对中国农业银行的审计主要集中于单一业务或单个机构的金融风险,而对系统性金融风险审计监督不足。

(3) 对创新型金融业务审计不足

通过表 4.5 的编码结果,可以看出审计机关非常重视金融机构的经营业务情况,六份审计结果公告都披露中国农业银行经营业务存在的问题,参考点高达 46。但是大部分揭示的都是贷款业务,对于风险隐患较大的创新业务监督明显不足。随着信息技术的发展,金融行业的创新金融产品和业务模式的速度不断在加快。银行业务持续拓展,涵盖的领域日益扩大,中国农业银行也在大力发展创新型业务,但也暴露出规避监管和不符合金融政策的问题。在大数据和信息技术的浪潮中,金融机构为削减运营成本、增强资金流动性、提升市场竞争力及应对监管挑战,正不断加大创新业务的比重。然而,金融创新型业务可能削弱监管效能,增加金融机构的经营风险和市场波动性。因此,金融审计需要重点关注银行业的理财等金融创新业务,实施有效的审查监督,以防止创新业务带来的金融风险,保障国家金融系统的稳定。

4.3.4 对中国农业银行审计在揭示风险方面存在的不足

(1) 审计方式单一导致对金融风险揭示不足

根据审计结果公告披露出中国农业银行存在的问题,可划分为九大类。对九大类问题进行编码分析,可以得出当前,审计部门在执行金融审计任务时,侧重于核实财务收支的准确性、检查业务运营的合法性以及评估内部控制的效

能，而对于审计对象的经济效益和运营效率等绩效层面的考察则相对忽视。尽管绩效审计越来越受重视，但从编码结果来看，分析关于中国农业银行支出是否合理、是否取得如期的效果明显不足，缺乏相对应的绩效评价体系。这表明在审计人员开展审计工作中并未充分体现绩效审计，反映出审计机构在金融审计开展过程中的执行力度不够，主要原因可能是审计人员对绩效审计的理解和意识仍有待提升，金融审计的评价指标系统尚不完善，需要进一步发展和完善。审计部门要强化经营绩效和权益保护的审计，不注重权益保护，也可能会增加金融风险。当前对权益保护讨论不足，亟需从保障消费者权益的视角出发，实施绩效审计，以确保金融稳定，预防金融风险。在审查金融机构时加入绩效审计，能更全面地监督金融机构的业务运营，推动金融机构完善监督机制，提升经济效率，同时防止由不当经营引发的信息不对称风险、利率风险和信贷风险等金融风险的发生。

(2) 对分支机构覆盖不全面导致对金融风险揭示不足

从表 4.5 的编码结果可见，审计的覆盖面存在局限性。中国农业银行在国内拥有总计 22788 家分支机构，但每份审计报告仅涉及总行和少数几家分行，这意味着审计覆盖率相当有限。进一步分析表 4.5 的数据，可以发现东部地区分行接受的审计次数高达 37 次，而对西部地区分支机构的审计次数仅仅 6 次。被审计的分支机构重复率较高，对西部地区分支机构进行审计，主要对四川省、云南省和陕西省，其他西部省份的分支机构没有纳入审计机关监督范围。这是由于东部地区和部分西部地区业务量大，占据较大比重，审计机关往往更频繁审计相关地区。相比之下，西北区域的分支机构往往在监督视线之外，对其运营状况难以实施有效的监督。然而，如果这些分支机构长时间缺乏有效的监督，就可能产生违法违规和经营上的不规范行为。随之而来的可能是外汇交易风险、劣质资产风险、信用风险以及经营风险，这些都将累积成金融风险，对整个金融市场稳定构成威胁。

4.3.5 对中国农业银行审计在抵御风险方面存在的不足

(1) 对整改落实情况缺乏再监督

在 2013 至 2018 年间，中国农业银行的资产负债损益审计报告中的审计处理和后续改进措施描述显得相当简略，仅表明银行正进行内部整改，具体的整

改结果则依赖于公开的社会公告。遗憾的是，如今在其官方网站上较难获取到先前年度的整改公告详情，只能通过非官方的新闻媒体途径获取，这无疑降低了信息的权威性。这可能反映出审计机关对于后续整改情况没有进行跟踪审计，银行的整改行为更多是出于应对公众舆论的压力，而非实质性的整改执行。因此，被审计单位自行公开整改情况，削弱了审计整改结果的透明度，金融审计抵御风险功能就大打折扣，减少了威慑作用。

（2）审计机关惩戒力度不足

通过表 4.5 的编码结果，可以看出金融审计机关对中国农业银行揭示出大量的问题，但是很多问题是重复出现的。比如贷款业务一共有 22 处，却存在多处重复的问题。在 2013 年、2016、2018 年每份审计结果公告都涉及违规发放贷款，在揭示农业银行对辽宁、江苏、浙江等 6 家违规发放 5.27 亿元后，之后又审计出农业银行向不符合条件和虚构资料的单位发放贷款。目前，我国的审计责任制度尚处在发展初期，各种制度都不完善，惩处措施不足，很难对金融行业形成有效的警示作用。对中国农行缺乏有效的惩处措施，加之其自身的违法成本较低，致使其单位和员工存在侥幸心理，把经济效益作为其第一追求，而忽略了这一过程中可能产生的金融风险问题。

5 优化对中国农业银行金融审计风险防范路径

5.1 优化金融审计风险防范的整体策略

5.1.1 推进大数据和区块链技术应用

在当今的社会，信息科技正在飞速地发展，在金融业开展经营活动中会产生庞大的数据。在审计中运用大数据技术是提升金融审计准确性和效率性的重要条件。审计机关在对中国农业银行的审计工作中，需要充分运用大数据平台、运用现代化的信息技术，对中国农业银行的各类数据进行全面分析，从而对农业银行业务开展高精度、高效率的审计，更好地预防系统性金融风险。审计机关应在以下方面，充分运用大数据技术：第一，审计机关综合运用大数据分析等方法，对中国农业银行宏观金融政策执行状况进行评估，对中国农业银行发放的贷款资料进行了分析，评估贷款流程，对其是否符合相关法律法规进行分析，从而减少对国家政策产生不利的情况；第二，通过对大数据的分析，能够更好地把握农行的经营状况。通过搭建大数据平台，能够全面地掌握被审计单位的内部运行情况。基于海量的大数据，构建中国农业银行的安全性模型，识别出其在日常业务中可能出现的潜在问题，并对潜在的问题进行分析，并对其进行修正，从而对系统金融风险进行有效防范；第三，审计人员的工作重点是业务经营和内部控制等方面，没有对业务中出现的问题进行进一步的调查。审计人员可以运用大数据分析技术，梳理出农业银行特定的违规业务所涉及的数据，可以综合分析违规贷款的审批流程，贷款用途，贷款手续的合法性和合规性等方面的问题，找出分支机构的管理和审批方面的不足之处，提升审计监督的有效性。

通过区块链技术，可以构建一种智能的金融审计服务平台，旨在优化中国农业银行的数据整合与管理，提升信息化水平，从而强化审计监督效率。该平台由四个关键模块构成：数据采集层、资源层、分析层以及结果访问层。首先，我们聚焦于数据采集层面，从中国农业银行的各个渠道搜集必要信息，并通过高效的数据传输，将财务交易的详细记录汇集至资源储存的核心区域，构建出庞大的数据仓库。在执行阶段，我们运用先进的分析模块，包括预警系统、数据采集工具和数据分析引擎，对农业银行的全方位数据进行深入剖析和综合评

估。这些系统协同运作，确保信息的精确性和完整性。最后，到了报告生成阶段，分析得出的结果被精准地传递到结果访问层。这一层设置了严格的权限管理系统，审计人员需要经过验证，就能实时、便捷地获取中国农业银行的最新审计信息，实现了信息透明与高效管理的双重目标，从而有利于优化金融审计的风险防范路径。

5.1.2 构建预警与风险防范机制

构建一个强大的审计预警体系对于实时掌控中国农业银行的风险状况和动态管理至关重要，能够帮助审计人员加速识别风险。这个体系通过整合农业银行内部数据、监管机构信息、法规依据以及行业专家的专业见解，运用一套严谨的评估标准，对这些数据进行深度剖析，决定是否发出预警信号。

对农业银行的审计预警体系构建可以划分为五个核心步骤：首先，明确预警目标，这是预警体系的核心驱动力。对于农业银行而言，微观层面的目标在于揭示实际存在的风险点和潜在的风险，实现对相关风险进行监控；而从宏观角度看，则需关注银行风险如何影响国家金融系统的稳定和安全。通过设定预警目标、设计预警指标、设定预警阈值、生成并发送预警信号，然后根据审计结果对预警效果进行反馈，并持续优化预警体系的结构和功能。审计部门需对农业银行的预警系统进行性能评估，并实时调整，以提升预警的精确性和有效性，从而提高金融审计预防风险的能力。

5.1.3 提高金融审计法律地位

目前为止，金融审计工作取得了一定的成果，但仍需在法规建设和职责定义上进行优化。随着金融行业的快速发展，金融审计也日益重要，所以需要强化金融审计在审计活动中的法律地位，确保审计监督有坚实的法律支持。为此，首要任务是清晰界定审计机关在金融审计中的职能界限和责任领域，通过法规明确规定各部门的职责，防止金融监管与审计部门间的权限混淆导致存在漏洞或冗余，进而影响工作效率。同时，应区分金融审计与农业银行的内部审计，利用金融审计的引领作用促进内部审计的效率性和效果性，从而带动农业银行的内部审计。在这种互补关系中，金融审计与农业银行内部审计相互支持，提升对银行业务的监督质量，有效地抵御系统性金融风险。

5.1.4 健全人员管理制度

审计署在开展对农业银行的审计监督时，需要高素质的审计人员处理大量的业务和数据。为了更好地审查农业银行等金融机构的业务经营和管理水平，需要优化人才队伍结构，强化专业技能和思想教育，确保其能有效履行监督责任，并可以洞察农业银行存在的风险隐患。首先，应加大会计和审计学科教育，培育出具备高度洞察力和专业实力的人才；其次，定期组织审计人员在金融机构进行实地学习，增强他们对银行业务的理解及风险识别能力，增加实际审计经验；最后，审计人员应学习并掌握大数据分析技术，使其能够跨领域整合信息，提高审计效率。

目前，审计队伍的知识结构相对单一，主要集中在财务和审计领域，这需要采取多元化策略。一是实施分类招聘，打破传统的选拔模式，鼓励高校、企业及会计师事务所推荐优秀人才，确保团队的多元性和综合素质；二是针对知识短板，实施持续培训计划，根据审计员的职位和层级定制个性化的培训内容，如研讨会、实战演练、在线学习等，培训效果需通过考核来验证，如有必要可进行复训；三是建立专业水平晋升机制，晋升考察审计人员的专业能力、业绩和素质，看重专业技能的提升，在相关考核方面审计机关需接受内部评估以及上级和外部审计机构的监督，以确保公正有效。通过健全人员管理制度，提升金融审计监督的效果性。

5.2 优化金融审计在预防风险方面的路径

5.2.1 提升金融审计目标定位

针对中国农业银行的审计监督不应局限于防范单一业务和单一机构的金融风险，而应扩展至防范系统性金融风险。我国金融审计大多监督单一机构的财务管理和传统业务经营方面，难以有效防范系统性金融风险。系统性金融风险具有高风险性、传染性和破坏性，会严重威胁金融安全，防范系统性金融风险应成为审计机关审计工作的重点。金融审计的目标设定需要提高层次，除了确保农业银行的财务准确、业务合规、管理结构完整和内部控制有效外，更关键的是要预防和化解系统性金融风险，开展领导干部经济责任审计和政策落实审计。审计部门在开展金融审计时，需重视农业银行各项业务的安全程度，评估是否存在可能危害整个银行稳定性的风险隐患。

5.2.2 强化对系统性金融风险审计

在对中国农业银行实施审计时，审计部门应采取前瞻性的视角，特别关注该银行在公司管理水平、内部控制系统和风险防控不足的前提下的业务经营活动，包括审视资产集中度、流动性管理等潜在的风险。审计不应仅局限于财务收支的合规性，还要深入剖析银行运营流程的效率与相关系统的效能。例如，审计应超越传统的资产负债审计，确认农业银行的贷款投放是否契合当前国家经济发展战略，信贷业务是否严格遵循制度规范，并确保与之合作的担保机构持有合法的营业许可，以防止内部人员滥用职权滋生不当利益。

对于金融交叉业务，审计的核心任务在于深入挖掘其可能带来的金融风险。这种业务快速发展可能会影响金融机构的稳定性，一旦交叉业务出现问题，涉及面广，可能引发金融风险，会对社会经济产生深远负面影响。因此，审计机关除了需要通过全面的数据分析来评估业务运营风险的大小，还需要结合宏观经济政策，如货币政策和财政政策，来评估资本和货币市场的风险态势。审计机关综合考虑宏观市场环境和银行业金融交叉业务的特点，开展延伸审计，准确评估面临的风险，揭露业务运作中的漏洞，从而确保金融审计防患于未然，有效预防和抵御系统性金融风险。

5.2.3 强化金融创新业务审计

传统审计内容主要关注于银行的存款、贷款和资产负债，然而随着中国农业银行业务扩展，新增了中间业务、衍生金融产品及表外活动，比如期权期货交易、综合贷款理财、外包服务和数字化银行业务。然而，传统的财务报表上往往没有这些业务的数据，审计过程中因内容的限制可能导致对潜在问题识别不足。“影子银行”的出现加剧了银行间的金融交易和信用转移，出现金融风险的概率大大提高。因此，需要提前识别和预防这类金融风险。

为了适应农业银行等金融机构经营活动的新变化，需要优化金融创新业务审计策略。审计机关应当创新金融审计方法，深入研究金融创新的理论与实践，优化工作思路将农业银行的创新业务纳入审计范畴。审计范围不再局限于传统业务，而是全面对传统与新兴业务开展审计监督，尤其是电子银行、表外业务、理财和中间业务。审计机关通过对创新业务进行专门调查，全面了解其运营模式和发展情况，同时关注可能因管理疏忽或违规操作产生的金融风险。审计需基于银行资产的真实性和效益性，揭露虚假记录和违法行为。通过加

大对金融创新业务审计，促进农业银行强化内部管控，确保所有创新业务在法律和规章制度的框架内稳健运作，从而使农业银行稳健运营，降低金融创新业务的风险。

5.3 优化金融审计在揭示风险方面的路径

5.3.1 加强绩效审计的应用

将绩效审计融入金融审计中，作为一项评估经济效益的重要手段，可以全面审视中国农业银行的运营状况、财务表现以及合规性，也能更有效识别潜在风险，维护市场稳定。要对农业银行的经营绩效进行深入剖析，需要在规划审计流程时，首要确立明确的目标，明确内容和衡量标准。绩效审计的核心在于构建有效的评价体系，审计机构需深入了解农行的业务运作，兼顾其成本和经济效益的考量，通过历年预算指标的纵向比较和行业标杆的横向对比，设计出既科学又符合实际的绩效评价体系。同时，这一评价体系应紧密结合我国国情和金融机构的独特性，借鉴国际先进经验，并经过深入研究和实践，定制出适用于我国金融系统的绩效评价体系，不断提高审计机关对农业银行绩效审计的效果性，有效预防系统性风险的发生。

审计机关在开展绩效审计时，也要关注农业银行的金融服务和理财产品。审计人员需督促农业银行在提供服务时充分揭示风险，引导消费者做出合理的选择，保护金融产品和服务的消费者利益。审计人员还对金融衍生产品和理财产品的收益承诺、消费者权益保护政策的制定和执行等环节进行严格的审核，防止信息不透明引发的潜在金融风险，切实保障消费者权益。这样，通过全面的绩效审计，既能确保农行业务的稳健运行，又能维护市场的公平与公正。

5.3.2 拓宽分支机构的覆盖范围

中国农业银行的庞大体系涵盖众多分支结构，审计监督机构在审查监督其运营情况时，应扩大覆盖范围，尤其要覆盖那些可能被忽视的分支机构和子公司。审计机关应提高对西部地区的监督力度，尤其要加强除了四川省、云南省和陕西省以外的其余西部省份的分支网点，以防止因审计存在盲区而导致潜在的金融隐患。此外，要全面覆盖农业银行的机构和有业务往来的机构、人员，才能实现金融审计范围的全覆盖。例如，某些打着“科技公司”旗号与农业银

行合作的企业，从根本上来说是涉足金融业务的互联网企业，其中任何违规操作或管理漏洞，无论大小都可能对这些机构乃至整个金融系统构成风险。因此，审计范围应当尽可能延伸到各个分支机构和银行有业务往来的单位和人员。

5.4 优化金融审计在抵御风险方面的路径

5.4.1 健全整改落实机制

金融审计效能体现在被审计单位对揭示问题的整改程度上，以中国农业银行为例，该行在被披露出问题时，展现出高度的合作态度，整改完成度高达 98%，表面上金融审计充分发挥抵御风险功能。然而，从审计结果公告中可以看出，以前出现的问题再现的频率较高，表明被审计单位对整改措施并未持久整改。因此，审计机关需要建立一个动态整改监督系统，减少出现过的问题再次出现的次数。审计机关可以利用信息共享平台和大数据技术实施动态监控，及时了解农业银行的执行状况。同时对农业银行的经营活动进行不定期检查，若发现已整改问题重演，应联合金融监管机构开展调查，明确责任主体，推动其业务运营、内部管理等活动合法合规，从而健全整改落实机制。

5.4.2 健全问责机制

当前，金融审计在发现农业银行的问题时，没有问责权和执法权，主要依赖于其上级管理机构进行后续的处理。这种层级间的潜在利益冲突和连带责任，削弱了对农业银行的问责力度，难以从源头上解决问题。审计机构的职责仅限于发现问题，并转交相关部门进行后续监管和纠正，但缺乏对农业银行直接的整改督促，导致类似问题反复出现。为了彻底根治这一现象，应赋予审计机构调查、处罚和问责的权限，不仅要处理被审计单位的问题，还要对相关部门的失职行为进行追责。因此，建立完善的金融审计问责机制至关重要，为审计机关问责权的行使提供保障，从而对相关部门和人员进行问责，督促农业银行进行整改。审计机关在问责过程中，需确保审计证据确凿，不仅要问责整个银行，还需追究相关责任人和高级管理人员的责任。同时，应构建全方位、立体化的问责体系，增强各部门之间的协同效应，从而健全金融审计的问责机制，优化金融审计在抵御风险方面的路径。

6 研究结论与展望

6.1 研究结论

金融审计作为国家治理体系中不可或缺的监督力量，扮演着守护金融稳定的重要角色，它在预防和控制金融风险方面发挥着至关重要的作用。本文通过汇总 2003 年以来有关金融机构的审计结果公告，梳理并总结出审计机关对金融机构的审查监督情况。同时，以六份中国农业银行审计结果公告作为重点案例研究对象，分析审计机关对中国农业银行在风险防范方面监督存在的不足，并优化相对应的金融审计风险防范路径。综上所述，得出结论如下：（1）通过对金融领域的审计结果公告的分析，现阶段金融审计具有审计覆盖广、查处金额大、移送案件多等特征，金融审计内容和对象有所拓宽、技术方法不断创新、报告的内容日益详细，在揭示金融机构的问题，加强风险管理等方面发挥重要作用。（2）通过对审计署披露的中国农业银行审计结果公告进行汇总，发现审计机关对中国农业银行审计具有一定的工作成果，但在预防风险方面、揭示风险方面、抵御风险方面存在不足。（3）针对审计机关对中国农业银行审计在风险防范方面的不足之处，在免疫系统等理论基础之上，通过推进大数据和区块链技术应用、构建预警与风险防范机制、提高金融审计法律地位、健全人员管理制度优化金融审计风险防范的整体策略。通过强化对系统性金融风险审计、加强绩效审计的应用、健全整改落实机制等措施优化金融审计在预防风险方面、揭示风险方面、抵御风险方面的路径，从而更好地优化金融审计对中国农业银行风险防范监督路径，更好地发挥金融审计的免疫系统功能。

6.2 研究展望

本文在探讨相关问题时未能实现深度和广度的充分结合，主要改进点如下：

（1）当前的研究集中于部分金融风险和金融审计的国内外文献，缺乏对整个领域的文献进行系统性和全面性的梳理与提炼，未来有必要对此进行拓展和丰富。

（2）鉴于商业银行、证券公司、保险公司、信托及担保公司等各类金融机构的差异导致其面临的风险不同，对金融审计的探究亟需多维度展开，并结合具体业务实践，以深化理解。未来，我将持续深化金融审计理论的学习，深入了解各类金融机构的运作细节，力求将理论知识与实际操作相结合，为推动国家金

融审计工作贡献一份力量。希望本论文能为金融审计研究提供一些参考意义，希望更多的人参与研究金融审计，使金融审计更好地满足现实需要。

参考文献

- [1] Abdul Rashid, Muhammad Saarim Ghazi. Factors affecting Sharī'ah audit quality in Islamic banking institutions of Pakistan: a theoretical framework [J]. *Islamic Economic Studies*, 2021, 28(2).
- [2] Bouheni F B, Ammi C, Levy A. Banking governance, performance and risk-taking: conventional banks vs Islamic banks[M]. John Wiley & Sons, 2016.
- [3] Chen C. Government audit and national economic security[C]//International Conference on Information and Management Engineering. Springer, Berlin, Heidelberg, 2011: 157-163.
- [4] Isabel-María García-Sánchez, Emma García-Meca, Beatriz Cuadrado-Ballesteros. Do financial experts on audit committees matter for bank insolvency risk-taking? The monitoring role of bank regulation and ethical policy[J]. *Journal of Business Research*, 2017, 76.
- [5] Kim K · Jeppesen. The role of auditing in the fight against corruption[J]. *The British Accounting Review*, 2019, 51(5).
- [6] Montagna M, Lux T. Contagion risk in the interbank market: A probabilistic approach to cope with incomplete structural information[J]. *Quantitative Finance*, 2017, 17(1): 101-120.
- [7] Reshetnikova N, Magomedov M, Buklanov D. Digital Finance Technologies: Threats and Challenges to the Global and National Financial Security[J]. *IOP Conference Series: Earth and Environmental Science*, 2021, 666(6).
- [8] Socol A. Banking Audit-Towards a Higher Degree of Harmonization[J]. *Finance: Challenges of the Future*, 2016, 16(18).
- [9] 陈岚. 国家治理视角下的金融审计[J]. *南方金融*, 2012(06): 74-76.
- [10] 崔聪颖, 杨月, 段河阳, 王梦婷. 金融审计全覆盖的现状研究——基于审计结果公告的分析[J]. *审计月刊*, 2019, (04): 13-15.
- [11] 段志平. 金融审计的主要成效与发展趋势[J]. *当代会计*, 2021(06): 102-10

- 4.
- [12]樊欣,闫晨佳.国家金融安全视角下的金融风险防范研究[J].经济研究导刊,2019(35):115-116.
- [13]郭娜,彭玉婷,冯立.影子银行、金融风险与宏观审慎监管有效性[J].当代经济科学,2021,43(02):16-26.
- [14]韩梅芳,李德山,黄哲.国家审计功能、央企行为及其治理效果——基于审计结果公告的证据[J].财经科学,2022,(07):31-46.
- [15]江世银.当代中国金融审计研究[M].北京:中国时代经济出版社,2019.
- [16]李稻葵,陈大鹏,石锦建.新中国70年金融风险的防范和化解[J].改革,2019(05):5-18.
- [17]李晓鹏.金融审计发展回顾与经验启示[J].审计研究,2022(06):21-25.
- [18]李优树,张敏.数字普惠金融发展对系统性金融风险的影响研究[J].中国特色社会主义研究,2020(71):26-34.
- [19]梁毕明,陈跃沂.国家审计在国家治理中的路径及功效研究[J].会计之友,2020(13):125-129.
- [20]林璐,张晓东.论金融审计现状及其对策[J].经济研究导刊,2015(07):103-104.
- [21]丘艾莉.金融审计服务国家治理的路径研究[J].广西财经学院学报,2015,28(03):118-120.
- [22]审计署金融审计司课题组,吕劲松.信息化条件下金融审计组织管理模式研究[J].审计研究,2013(06):12-18.
- [23]审计署太原特派办理论研究会课题组,杨卫东,丁玎,张太平,杨振宇,杜晋奇,闫瑾,吕旭,马诗漫,李琪瑞,赵晨.金融审计助力构建新发展格局[J].审计研究,2022(03):3-8.
- [24]孙晶晶.浅议金融审计风险及防范对策[J].管理观察,2017(12):43-44.
- [25]汤宏飞.大数据分析在金融审计中的应用[D].南京:南京审计大学,2022.
- [26]佟孟华,李洋,于建玲.影子银行、货币政策与商业银行系统性金融风险[J].财经问题研究,2021,(01):53-63.
- [27]王朝阳,王文汇.中国系统性金融风险表现与防范:一个文献综述的视角[J].

- 金融评论, 2018, 10(05):100-113+125-126.
- [28]王颢澎, 赵振智. 以金融审计促进金融安全: 机制与路径[J]. 人民论坛·学术前沿, 2019, (06):78-81.
- [29]王辉. 金融审计在防范金融风险中的作用及对策[J]. 现代审计与经济, 2014(04):25-26.
- [30]王家华, 许莉. 金融审计[M]. 北京: 高等教育出版社, 2020.
- [31]王宁. 全覆盖视角下的国有商业银行审计质量研究[D]. 哈尔滨: 哈尔滨商业大学, 2020.
- [32]王伟, 孟焰. 西方审计研究的科学知识图谱分析[J]. 审计研究, 2016(03):32-39.
- [33]王学凯, 樊继达. 系统性金融风险: 内在逻辑、形成机制与防范策略[J]. 中共中央党校(国家行政学院)学报, 2020, 24(06):134-140.
- [34]王志成. 关于深化金融审计的几点思考[J]. 审计研究, 2018(04):7-11.
- [35]吴勋, 朱睿君. 国家金融审计实施现状刍论——基于2004~2016年金融审计结果公告[J]. 财会月刊, 2017, (31):118-122.
- [36]吴玉宇. 国家治理视角下金融审计问题研究[J]. 河南社会科学, 2017, 25(09):50-55.
- [37]吴振宇, 唐朝. “十四五”时期金融风险防控面临的挑战与应对[J]. 改革, 2021(06):49-58.
- [38]鄢璐. 审计防范系统性金融风险的困境与对策[J]. 审计月刊, 2018, (09):13-15.
- [39]杨林. 国家审计防范区域性金融风险的实现机制研究[J]. 经营与管理, 2021, (04):144-149.
- [40]杨书怀. 宏观审慎监管模式下政府金融审计与金融稳定[J]. 审计研究, 2016(03):56-62.
- [41]杨小玲. 2007年以来政府金融审计文献研究述评与展望[J]. 财务管理研究, 2021(08):1-5.
- [42]杨子晖, 陈雨恬, 谢锐楷. 我国金融机构系统性金融风险度量与跨部门风险溢出效应研究[J]. 金融研究, 2018(10):19-37.

- [43] 杨子晖, 陈雨恬, 张平淼. 重大突发公共事件下的宏观经济冲击、金融风险传导与治理应对[J]. 管理世界, 2020, 36(05):13-35+7.
- [44] 杨子晖, 周颖刚. 全球系统性金融风险溢出与外部冲击[J]. 中国社会科学, 2018, (12):69-90+200-201.
- [45] 叶陈云, 叶陈毅, 徐澜语, 寇冉. 国家审计化解金融风险特征、形势及缺失治理[J]. 会计之友, 2022(15):126-132.
- [46] 叶陈云, 张健, 叶陈刚. 金融审计促进金融风险防控与经济稳健发展的研究现状及趋向[J]. 财会通讯, 2021, (17):14-19.
- [47] 叶陈云. 金融安全战略导向下的金融审计: 机遇·挑战·应对[J]. 商业会计, 2022(09):4-9.
- [48] 张凤元, 吕平章. 金融审计防范系统性金融风险的路径探究——基于审计署审计结果公告的分析[J]. 会计之友, 2020, (08):49-54.
- [49] 张红丽. 基于大数据的金融风险动态审计预警体系构建[J]. 财会通讯, 2021, (13):123-127.
- [50] 张淑冰. 互联网金融风险及其防范[J]. 经济研究导刊, 2022(20):72-74+115.
- [51] 张筱, 张哲, 王乾坤. 金融审计监督功能的比较优势理论分析——基于国家审计制度优势转化为监督效能的视角[J]. 财会通讯, 2022, (01):119-121+127.

后 记

从 2021 年开始步入研究生生活，现在马上就要到毕业的时候了，时间过得可真快。在这三年里，我收获了大量的专业知识，丰富了自己的人生阅历，更加成熟，认识了五湖四海的朋友们和敬业的老师们，这三年是独一无二的三年，终生难忘。

感谢三年里遇见的所有人，给研究生三年带来了精彩的生活。导师在指导我们进行科研学习时，从百忙之中抽出时间对我们每一个问题都细心解答，还会鞭策我们，防止我们进度落后。在生活上，导师一直以朋友的身份相处，给我们解答人生难题，给我们带来生活上的乐趣，让我们感觉到师门是一个大家庭，在我们遇到困难时，导师提供援助的双手，增加了我们前进的动力，拥有了更加积极乐观的心态。很庆幸成为导师的学生，对导师充满了感激之情。感谢学校的授课老师，无私奉献地传授给我们专业知识，提高我们的专业素养。感谢学校的行政老师和其他的工作人员，为我们做了大量的工作，解决我们的难题。感谢父母和姐姐，对我无微不至的照顾，一起携手前行，体验生命的旅程。这三年，舍友们一起共欢乐、共患难，同学们之间也互帮互助，乐山之行、酒泉之行，遇见许多知心朋友，感恩相遇。在三年里，在互联网平台找到几位老师，为自己的人生指明了方向。感谢生命中出现一切人、事、物。