

大数据背景下农商银行内部审计的转型路径



□ 彭中华

审计是党和国家监督体系的重要组成部分,是推动国家治理体系和治理能力现代化的重要力量。在大数据背景下,农商银行内部审计要发挥监督作用,就必须运用在农商银行内部审计的难点,有针对性提出相关措施,进一步夯实大数据分析基础,不断拓宽、深化、提升农商银行大数据审计技术的运用。

大数据运用在农商银行内部审计中的难点

大数据审计在改善农商银行审计工作模式、提升审计工作效率方面可以发挥重要作用,但在大数据运用中也会存在一些难点,需要引起注意。

(一)数据量大且敏感,数据安全与隐私保护要求更严。一是获取过程中的保护难点。农商银行内部审计数据涉及客户信息、交易记录等隐私和敏感数据,大数据获取在一定程度上会增加数据的泄露和滥用风险。二是使用过程中的保护难点。数据在存储、传输过程中会出现丢失、泄密、损毁等情况。审计采集的数据涉及诸多内部系统的信息,数据遗失、泄密将给农商银行造成较大损失;同时对审计部门的权威性、公信力也会产生负面影响。

(二)系统较多且复杂,数据治理和质量控制难度更大。一是内部系统多,数据格式多样。由于农商银行涉及的内

部系统多,各个系统数据格式不一,数据的质量和标准也需要进行进一步整理,这就加大了数据质量控制的难度。二是传统的审计方法在应对如此大规模、高复杂度的数据时显得力不从心。审计人员需要耗费大量的时间和精力进行核对和分析,而且在数据的完整性、准确性和实时性上也存在较大的挑战。三是在数据验证过程中,对各系统的验证手段比较单一,有的还需要通过后期的延伸调查核实数据的完整性和真实性。

(三)质控严格且更难,数据分析和数据建模标准更高。一是非现场分析要求更高。目前,农商银行内部审计要求审计人员通过非现场数据分析,基本掌握潜在的重要风险事项及重大内控缺陷大致分布情况,并初步形成相关审计工作底稿或报告材料。二是数据建模标准更高。随着业务的发展以及形势的变化,农商银行审计系统中众多模型需要更新,而这些更新的模型也必须结合业务的情况有针对性地建立模型。这样才能抓取精准的疑点数据。三是审计质量要求更高。现在的审计不再是紧盯某一个点,某一笔贷款,不搞“锯箭疗法”的表面文章,而是要“吹糠见米”,透过现象看本质。

大数据背景下农商银行内部审计的转型之路

在大数据背景下,农商银行可以从加强数据安全治理、构建大数据审计系统平台、加大大数据审计研究力度、储备大数据审计专业人才等方面着手,积极促进大数据在农商银行审计中更高效的运用。

(一)开展全流程数据管控,确保数据使用安全。一是提取环节。农商银行要严格管理审计信息数据库,建立健全数据管理制度和法规,明确数据的所有权和使用权;对审计数据进行访问时,应严格按照访问申请规定操作完成,对

数据信息进行权限管理,防止审计数据的泄露,提升大数据审计在农商银行审计应用中的安全性。二是分析环节。在日常审计工作中,凡是发现数据信息在分析、研判、验证过程中有疑似被泄露的地方或有可能存在泄露的风险,应立即采取措施。三是保存环节。在数据保存过程中,要通过密码输入、指纹录入和人脸识别等加密方式或专门数据传递方式进行数据信息的传输,为数据信息安全增加一层保护。

(二)各系统开展数据构建,确保基础数据全面。一是持续优化大数据审计系统平台的构建。农商银行要充分整合内部业务发展、外部监管、运营效益以及预算和结算等方面的数据信息,构建更加完善的大数据审计系统平台。二是对结构化和非结构化数据进行统筹分析。通过建立可视化呈现的大数据审计分析平台,对农商银行审计流程进行全程管控。三是要确保各业务系统平台提供完整和可靠的数据信息收集。要提高数据分析和处理的速度以及数据信息的多样化程度,让大数据在农商银行审计中发挥更大的价值。四是采取有效方法解决数据质量问题。由于大数据中含有大量不完整、错误或无关的信息,可能影响审计的准确性。这就需要农商银行建立有效的数据清洗机制和筛选正确的信息,提高数据的准确性和可靠性。五是制定大数据技术在审计应用中的统一标准。农商银行相关部门要加强顶层设计,制定统一的大数据技术应用规范和标准,明确其在审计领域的具体应用、方向和操作流程,以便在应用过程中能够有章可循,提高工作效率和规范程度。六是不断拓宽数据渠道。要对内加大数据采集力度,进一步丰富数据来源,对外加强与工商、司法等部门数据供应方合作,获得更多有效外部数据,提升系统数据的覆盖面、准确度和时效性,为大数据监测分析提供强有力的支撑。

(三)多维度开展数据运用,确保数据分析可靠。一是强化大数据审计技术运用。农商银行要对数据开展深入系统的综合分析,实现从抽样审计模式向全量审计模式转型,从事后审计方式向持续审计方式转型,进一步提升审计

监督广度、深度。二是不断完善和创新大数据审计管理和分析工具。随着经济的不断发展和进步,农商银行经营的业务越来越广泛,种类多、范围大,且使用信息技术的手段愈加丰富。这就需要农商银行从长远来考虑,增强大数据条件下农商银行审计抵御风险的能力。三是增加大数据审计的类型和方法。农商银行要时刻关注大数据审计方面信息技术的革新,对于新的数据分析和处理方法要积极主动学习和了解,根据农商银行自身的情况适时引入并应用到审计工作中。四是不断优化完善系统。农商银行要积极拓展数据挖掘、智能分析等系统功能,持续提升审计系统的信息化、数字化、智能化水平。五是进一步提高针对具体问题建模能力。农商银行审计部门要从海量数据中快速锁定疑点线索,深入研究违规违纪违法手法,善于从普遍性、典型性问题中抓取数据特征,不断丰富大数据审计思路;同时,通过结果验证、数据对比、意见收集等多种验证方式,提高模型精准度。

(四)多措并举培育专业人才,确保数据人才队伍质量。一是在加强审计人员专业知识和技能培训的同时,要加强信息技术应用技能的提升,只有培养复合型审计人才才能够适应大数据背景下农商银行审计的需求。二是要制定一套科学合理的人才培养方案,如可以采用“师徒结对”或选拔培养的方式,以及组织开展大数据审计专业技能培训等,提高农商银行审计人员信息技术方面的专业知识。三是培养具备大数据分析和处理能力的专业人才,或者对现有审计人员进行专业技能培训,以此提高整体团队的大数据应用能力。四是要加强审计人员建模能力培训。农商银行要大力推进审计管理信息系统(三期)运用,着力培养一批既具备审计知识和业务能力,又具有审计建模技术的复合型人才,不断壮大审计建模人才队伍。五是积极探索与高校或研究机构的合作,共同培养具备专业素养的大数据人才,通过引进有经验的大数据专业人才,加入农商银行审计团队中,以解决人才短缺问题。

(作者单位:四川农商银行审计部德阳审计分中心)

当前,有的新闻稿件行政色彩浓于新闻色彩,要么是堆砌的概念、数字,要么就是一二三四条,故事性和典型性不太突出,缺乏新闻亮点,不能给读者留下深刻印象,很难取得良好的宣传效果。

一名新闻工作者要用独特的眼光、敏捷的思维、朴实的文风,遵循“文贵有物”的写作原则,从事实材料中发现新闻亮点,用讲故事的方法报道新闻。为此,新闻从业者要掌握新闻故事化的写作本领,让读者从新闻稿件中产生兴趣,让新闻事实跃入读者的眼帘。

好作品需要“讲故事”

越是好的作品,越离不开故事。新闻有故事性会显得生动、耐读;有故事性,能完善文体架构,支撑起新闻作品。有故事的新闻会更厚重、扎实,富有情感、生动感人;缺乏故事的作品则说教味强、生硬干巴、语言枯燥,读者不爱看。很多时候,一篇报道中能让人记住的就是里面的故事。

《县委书记的榜样——焦裕禄》中有一个细节,焦裕禄办公用的藤椅右边,被他用笔顶出个大窟窿,令人印象深刻。这充分表现了焦裕禄同志一心扑在工作上,敢于同疾病作斗争的豪情,生动感人、令人难忘。

故事是一种受人欢迎的文体。新闻报道要有“故事”,是当前克服新闻报道不好看、不耐看的弊端,以及走出新闻干瘪化、僵化的重要出路。作者在写作时需要有令读者耳目一新的新闻故事化立意,使故事主题现场的描写立意高远。这也是新闻作品中最有挑战性的环节。优秀的现场描写读起来应该是鲜活的、清新的,有声有色地令人心灵触动。现场描写包括自然景物、阳光特色、天气变化、人物谈话氛围等方面。

人们知道,不是所有的新闻文体都需要写成故事。如会议消息、普通的事件报道等,一般就事论事,不需要用讲故事的方法来体现,但通讯、特写、专访、报告文学等,则需要以故事作为支撑。

打动人的故事才能让读者在乎

新闻报道中“讲故事”是在与公众诚实对话,向他们提供真实信息的前提下的一种报道方式。为此,作者要掌握对此类稿件进行“事件化处理”的本领,学会从一个“点”入手,再现新闻现场,给读者讲故事,用小故事来反映大主题。

在故事里,人物高于主题。高情感故事是指那些能激发人极度情绪化反映的故事。在这方面,作者要在作品中做到将故事“集中”,让读者找到“兴奋点”,也就找到了故事的精髓。特别是故事主题不要散乱,最好是故事与故事紧密关联,形成第三现场。

精彩的故事需要有情节、有矛盾冲突、有高潮迭起、有悲喜交加、有细节描写、有递进、有对话……细节描写是故事中能展示作者才华的部分,好的细节描写如同金子一般在文章中熠熠闪光,令人拍案叫绝。

如2024年10月11日,本人采写并发表在“学习强国”平台上的《“中国辣椒之都”河南柘城:一椒飘香万家的“红色名片”》中写道:郊区的一座三层小楼特别引人注目,工人们热情高涨,不停穿梭在车间装袋、贴签、打包、搬运辣椒,将快递包裹发往全国各地,丰收的喜悦洋溢在脸上……9月29日上午,河南省商丘市柘城县谷润严选好何直播间的主播正在通过抖音平台销售辣椒……通过现场情景抓住受众的注意力。

由此可见,会讲故事的作者能够深入读者的灵魂,打开读者的心灵之窗,用人性的观点和一套娴熟、敏捷和精确的手法采写作品,并把新闻写作当作艺术,用艺术家那种苦心孤诣的精神,钻研写作艺术,勇于探索,尽善尽美,不留遗憾。

聚焦人物特点是“讲好故事”的关键

新闻故事化的一个基本要点是新闻中要有物特点的表现,新闻报道中实现人物个性化、事件个性化,文章才能更加聚采、更有人情味,也更能让读者体会到新闻事件对人的影响。

为此,作者在写作中要注意运笔的技巧,用特写浓墨重彩刻画人物,精雕细刻,并注意新颖精彩、生动有趣的语言;同时,要注重运用博引、铺垫、烘托、渲染等方法,制造特定的气氛;在此基础上,再描绘相应的人、事、景、物。在保证真实、客观、全面地传播事实的前提下,新闻报道的要求是“要表现,不要陈述”。这样讲述的故事才吸引人。新闻写作就是要让新闻“歌唱”,再现现场,让人身临其境,让新闻事实牵动人心。

描写人物最好的方式是运用细节,通过人物的言语、行动来显示人物的性格或心境。这可以避免纯粹的外貌描写带来的静止感,让新闻报道更加故事化。好的作者会用人物的语言和动作来讲故事,让人物说话,让人物动起来,让读者能听到、看到他们,让故事产生镜头感。特别注意的是作者不可以自作主张地评论人物的性格,猜测人物心里想什么,但却可以通过人物的语言、动作来揭示这一切。

故事中人物不要太多,最好能有一个主人公。“众生像”是最难把握的“讲故事”技巧,人物多了会令读者眼花缭乱,名字都记不过来;特别在“讲故事”中,人物越少焦点就越突出。

为此,要想写好故事,一个成熟的作者要准确把握的方针政策、敏锐把握时代发展趋势,挖掘好的题材;特别要关注里程碑性的历史事件、震撼人心的重大事件等,加上故事立意高、与时代主旋律相吻合,这样的作品才能充分反映时代精神,体现时代风貌。

(作者单位:中国农村信用合作报社)

“90后”年轻人进入农商银行管理层 挑战与机遇并存

□ 唐代勇

在时代浪潮的推动下,“90后”年轻人逐渐在各领域崭露头角,如今,他们的身影开始出现在农商银行的管理层。这一现象,犹如在平静湖面投入石子,泛起层层涟漪,为农商银行带来了前所未有的挑战与机遇。

“90后”年轻人成长于中国经济高速发展、信息技术日新月异的时代,他们个性鲜明、思维活跃,极具创新精神,乐于接受新鲜事物。这些特质为农商银行注入了新的活力。在金融产品创新上,“90后”青年管理层凭借对年轻群体需求的敏锐洞察,开发出贴合年轻人消费习惯的金融产品。例如,针对“90后”“00后”年轻人热衷的

线上消费场景,设计专属的小额信贷产品,并具有审批流程简便快捷、额度灵活、还款方式多样等特点,满足了年轻消费者即时性、个性化的资金需求,有效拓展了农商银行的客户群体。

同时,“90后”年轻人善于运用数字化工具。在他们的推动下,农商银行加速数字化转型,实现了线上业务不断拓展,并持续优化手机银行APP功能,除了常规的转账汇款、账户查询,还增加了智能理财推荐、线上贷款申请进度实时查询等功能,提升了客户体验,降低了运营成本,提高了服务效率。

然而,“90后”年轻人进军农商银行管理层并非一帆风顺,诸多挑战也接踵而至。从行业经验来看,农商银行长期扎根农村金融市场,业务复杂多样,涉

及“三农”信贷、小微企业扶持等多方面。而“90后”年轻人从业时间相对较短,对传统农村金融业务的了解不够深入;在处理一些农村土地承包经营权抵押贷款、农户联保贷款等业务时,面对复杂的农村产权关系和信用体系,可能因经验不足而面临风险把控难题。

从管理层面来说,“90后”年轻干部,在管理经验和团队领导力上有所欠缺。目前,农商银行员工年龄相对偏大,部分员工习惯传统的管理模式和工作节奏,“90后”青年管理层推行新的管理理念和工作方法时,可能会遭遇老员工的抵触,导致团队协作出现问题,影响工作效率。

面对这些挑战,农商银行“90后”青年管理层需要积极应对。一方面,要加

强对传统业务知识的学习,深入农村基层一线了解农户和小微企业的实际需求,积累实践经验;另一方面,要提升管理能力,学习有效的沟通技巧和团队激励方法,尊重老员工的经验,充分发挥其优势,同时引导老员工接受新观念、新方法,促进新老员工相互融合,共同推动农商银行业务发展。

“90后”年轻人进军农商银行管理层是金融行业发展的必然趋势,虽然充满挑战,但机遇同样巨大。只要“90后”青年管理层充分发挥自身优势,积极应对挑战,不断学习成长,就一定能在农商银行这片广阔天地中书写属于自己的辉煌篇章,推动农商银行在新时代实现高质量发展。

(作者单位:湖南麻阳农商银行)

农商银行助力乡村全面振兴的创新与坚守

□ 胡春麟

2025年中央一号文件提出,着力抓好“三农”工作,提升乡村产业发展水平、乡村建设水平、乡村治理水平,千方百计推动农业增效、农村增活力、农民增收,为推进中国式现代化提供基础支撑。农商银行在乡村全面振兴中起着桥梁和纽带作用,为农村经济发展提供了坚实的金融支撑。当下,农商银行要做好金融“五篇文章”,必须合规为先、守正创新,在实践中坚持目标导向、问题导向,聚焦乡村全面振兴、坚守支农支小主责主业,创新构建多层次、广覆盖、可持续的现代农村金融服务体系。

创新“小客户、大市场” 坚守普惠金融阵地

一是充分发挥专业作用,为实现“三增”(农民增收、村集体经济增收、乡镇实力增强)目标提供有力支撑。农商银行要从满足农民资金需要出发,以普惠金融发展着力点、立足点,将重点放在助力相关富民产业主体发展、促进“联农带农”机制作用发挥等方面;从“输血”到推动相关主体具备持续“造血”能力,促进“三增”目标的实现。

二是重点关注可以带动脱贫人群创业就业的经营主体,在风险可控的前提下,

给予其更多信贷倾斜。要针对民营小微企业弱质性缺点,创新“供应链金融”服务模式,有效解决普惠贷款信息不对称、发展不确定、规模不经济等问题,实现普惠金融“量、价、险”三者之间的有效平衡。三是坚定“转方式、调结构、防风险、促转型”的战略定位。农商银行要践行“金融为民”理念,提升普惠金融的覆盖率、可得性、满意度,将机制灵活、流程短的行业优势最大化发挥;聚焦本地,大力支持就业、创业、就学、养老等民生领域,及时解决“三农”社会民生难题。四是严格落实限时办贷、首问负责、分片包干等服务要求。农商银行要提高普惠金融响应速度和审批效率,不断完善支农支小、普惠金融长效机制和激励约束机制;降低授信门槛,灵活设定授信审批条件,探索新型准入模式,挖掘基础客户。五是坚持把发展普惠金融作为践行政治性、人民性的自觉追求。农商银行要积极探索新时代普惠金融发展规律,不断推进普惠金融理论创新,实践创新、制度创新,走出出一条具有农商银行特色的易用性、安全性、效益性普惠金融发展之路,更好地满足人民群众日益增长的金融服务需求。

创新“低利率、零费率” 坚守降低本地阵地

一是“创新投融资机制”以“降成

本”(降利息、减费用)为重点,实现“普惠”的目标。农商银行要按照商业可持续性、保本微利的原则,结合“三农”产业实际风险情况,创新差别化利率定价能力,降低担保费用、融资成本,压降普惠型农户和农业经营主体贷款利率。二是推动“无还本续贷”增扩扩面,为客户节省续贷环节的高息“过桥”费用。农商银行要积极落实减费让利政策,严格落实银行业服务收费相关政策,取消新型农业经营主体咨询费等收费项目,推出新型农业经营主体结算优惠套餐,降低收费标准。三是创新推进农户小额普惠贷款。农商银行要积极扶持农村产品基地建设及农业产业化项目建设,支持粮食生产扩大产能,改造设备、技术升级,保障粮食安全的信贷资金需求,加快发展新质生产力,增强内生发展动力,助力铺就乡村全面振兴之路。

创新“新产品、高效能” 坚守创新服务阵地

一是要着眼农业经营主体客户群特征,构建多元化的融资产品,推出专精特新金融产品。针对乡村产业贷款“担保难”问题,农商银行创新担保方式,突破担保和风险补偿瓶颈,探索股权质押、知识产权质押、仓单质押及其他受益权类质押贷款和土地承包经营

权流转担保、设施农业担保服务模式。同时,针对“三农”贷款成本高问题,推广循环贷款、年审制贷款、周转贷款等品种,灵活设定本息还款方式。二是要着眼新型农业经营主体融资慢问题,提升融资服务效率。结合普惠金融改革试验区建设,农商银行要创新“乡村振兴贷”“惠农信贷通”“富民贷”“乡旅贷”等契合县域经济发展的信贷产品,以“快”实现高效化,建立贷款限时审批制度;以“易”促进便捷化,运用互联网技术开展获客、开户、审批、还款等业务;以“优”推动专业化,成立专营机构,全力打造新型农业经营主体专业金融服务团队。三是要全力支持智能化、绿色化、农产品精深加工产业发展。农产品精深加工是提升附加值的重要途径,而智能化和绿色化是现代产业发展趋势。四是打造“专精特新”金融品牌,做强金融品牌特色。农商银行要充分发挥人缘亲、地缘熟、机制活、决策快的优势,打造“小而美、普惠惠”的“百姓银行”;同时,做活金融产品服务,打造乡村振兴整套金融服务产品,助力“三农”融资配套要素市场化改革;提升“银发”经济消费金融服务能力,加强绿色兴农金融服务;以“金融+场景”的方式,服务农村衣食住行娱,打造“乡村金融生活圈”。

创新“产业链、价值链” 坚守融资渠道阵地

一是在产业链建设方面。农商银行通过提供融资、风险管理、技术改造支持等链式服务,打通“三农”、民营中小微企业产销通,帮助中小微企业、农民专业合作社发展壮大;通过与农产品生产、加工、销售等环节的企业合作,创新提供供应链融资、保理等服务,优化农产品供应链,提高流通效率,降低成本。二是要以“信”促“贷”,畅通“三农”民营中小微企业融资渠道。民营中小微企业普遍存在缺数据、缺征信、缺担保“三缺”现象,这是造成民营中小微企业融资难、融资贵、融资慢的重要因素。为此,农商银行要让信用信息流动起来,为民营中小微企业增信,从而加大对民营中小微企业的金融服务供给,推动其在乡村全面振兴中更好地发挥作用。三是在结构上要加大对“三农”科技创新、专精特新、绿色低碳、产业基础再造工程等重点领域的信贷支持力度。农商银行要创新金融赋能“稳链保链强链”促进“三农”产业和民营中小微企业的发展,不盲目“停贷、压贷、抽贷、断贷”,补齐产业链、供应链短板,提升供应链融资效能。四是推广应收账款融资、预付账款融资、存货融资等金融产品。农商银行要创新建立和推动“银行+保险+订单农业”“融资+融智+融

通”等产业链金融模式,助力乡村产业链上下游主体协同发展;同时合理确定各经营主体授信额度,实行随用随借、循环使用方式,满足新型农业经营主体差异化资金需求。

创新“全覆盖、村村通” 坚守乡村振兴阵地

一是创新金融服务“三农”理念。农商银行要从关注信贷扩展至提供支付、汇款、存款、保险财富管理多层次、多样化的农村金融服务,并在“三农”服务中开辟“绿色通道”和“爱心服务窗口”。二是强化金融科技赋能,为乡村全面振兴插上科技“金翅膀”。当前,农商银行要在创新金融服务网点乡村“全覆盖”、农村基础金融服务“村村通”的基础上,推进农村金融服务网点、便民金融服务站等金融基础设施的改造升级,打通农村金融支付堵点,提升农村金融支付服务水平,关注农村客户的金融小需求和农村“适老化”金融服务。三是创新数字化技术,加大在乡村全面振兴金融服务中的运用。农商银行要利用大数据计算等现代科技手段,围绕科技、绿色、普惠、养老等重点领域和“三农”薄弱环节持续加大金融投入,让农村金融“活水”持续润泽乡村沃土,为实现乡村全面振兴的长远目标贡献农商银行力量。

(作者单位:江西吉安农商银行)