

# 人工智能时代银行如何创新审计管理模式

□ 蓝超

近年来,随着人工智能技术的快速发展,ChatGPT等应用不断取得突破,银行业经历了传统财务审计、计算机辅助审计到大数据审计的审计技术跃迁。银行内部审计领域正面临着前所未有的变革。本文围绕人工智能时代内部审计的新要求、新挑战与新任务,从多个维度进行深入分析,探索人工智能技术在银行内部审计中的深度应用前景和价值,从而推动行业向智能化、数字化转型。

## 应用人工智能技术 开展审计风险评估和控制

(一)审计风险评估方式方法的变化。传统的审计风险评估主要依赖于审计人员的经验和判断,这种方法主观性较强,且难以处理大量复杂的数据。在人工智能时代,审计风险评估的方式和方法发生了显著变化。人工智能技术能够实现对风险数据的实时分析和预测,提高风险评估的准确性和效率。通过人工智能技术,银行可以更加全面地识别潜在的风险因素,更加准确地评估风险的大小和影响程度。

(二)人工智能技术在审计风险评估中的应用。人工智能技术在审计风险评估中的应用非常广泛,主要包括风险识别、风险量化和风险预警等。通过风险识别技术,银行可以实时监测市场动态、运营状况等,及时发现潜在的风险因素;通过风险量化技术,银行可以对风险进行量化评估,确定风险的大小、影响程度和可能发生的概率;通过风险预警技术,银行可以实现对风险的实时监控和预警,当风险达到预设阈值时,系统会自动触发预警机制,提醒其及时采取风险应对措施。

(三)人工智能技术融入审计风险控制策略。在人工智能时代,审计

风险控制需要采取更加智能化和动态化的策略。银行要建立完善的风险管理体系,明确风险管理的目标和流程,确保风险管理的规范化和制度化;同时,应加强风险数据的收集和数据分析,提高风险评估的准确性和及时性,并制定针对性的风险应对措施,根据风险的变化情况及时调整和优化措施。此外,还可以利用人工智能技术建立风险预警和应急响应机制,提高风险应对的效率和效果。

## 基于人工智能技术的 审计流程优化

(一)审计流程的阶段现状与问题挑战。传统的银行审计流程在多个方面存在局限性。一是审计过程繁琐且耗时长,繁重的人工操作和数据分析师工作不仅消耗了审计人员的大量时间和精力,还容易导致审计疲劳和错误。二是审计质量受审计人员经验和技能的影响较大,不同审计人员的判断标准和审计方法可能存在差异,导致审计结果的准确性和一致性难以保证。三是审计结果缺乏实时性和动态性,传统的审计方式往往是在业务发生后进行事后审计,难以及时发现和纠正潜在问题。这些问题严重制约了审计工作的效率和准确性,降低了内部审计的价值和作用。

(二)人工智能技术在审计流程中的优化应用。人工智能技术的引入为银行审计流程的优化提供了新的思路 and 手段;自动化审计技术是其中的重要一环,通过预设的审计规则和算法,系统可以自动处理和分析审计任务,大大减少人工操作的时间,提高审计的效率;智能化分析技术使得审计数据不再是简单的数字堆砌,而是可以通过深度挖掘和分析,发现其的隐藏规律和潜在风险,为审计决策提供更加精准的支持;实时化监控技术则实现了对业务流程的实时监控和预警,

当业务出现异常或风险时,系统可以立即触发预警机制,提醒审计人员及时介入和处理。

(三)人工智能技术在审计流程优化中的实践案例。人工智能技术对银行审计流程优化具有巨大的推动作用,也产生了较多优秀的实践案例。例如,某大型跨国银行为提升审计工作的效率和准确性,决定采用人工智能技术对其审计流程进行优化。于是,该行引入一套自动化审计系统,该系统能够自动处理和分析财务报表,快速识别出潜在的错误和异常;同时,利用智能化分析工具对业务流程中的交易数据进行了深入挖掘和分析,成功发现部分传统审计方法难以察觉的违规行为。此外,该行通过建立实时化监控系统,对关键业务流程进行了全天候的监控和预警,确保能够及时发现并处理潜在问题。这些实践,显著提高了银行内部审计的效率和准确性,为银行提供了更加有价值、更加及时的审计服务。

## 人工智能时代的 审计管理创新

(一)审计管理模式的全新变革。在人工智能时代,银行业的审计管理模式也面临着前所未有的变革。银行传统的审计管理模式主要依赖于人工管理和经验判断,这种方式在应对大量复杂数据和快速变化的业务环境时显得力不从心。而人工智能技术则能够实现审计任务的自动化管理和智能化决策,大大提高了银行审计管理的效率和准确性。这要求银行的审计管理模式向更加智能化、动态化和协同化的方向发展,以适应新的审计环境和需求。

(二)人工智能技术在审计管理中的应用。人工智能技术在银行审计管理中的应用范围十分广泛且在不断深入。通过审计任务管理技术,银行可以实现对审计任务的自动化分配和调度,根据审计人员的专业能力和任务紧急程度合理分配审计资源,确保审计工作的顺利进行;审计资源管理技

术能够优化审计资源的配置和利用,提高审计资源的使用效率;审计质量管理技术通过预设的审计标准和规则,对银行审计过程进行实时监控和评估,确保审计结果的质量和准确性;审计风险管理技术能够实现对银行审计风险的实时监控和预警,当风险达到预设阈值时,系统会自动触发预警机制,提醒审计人员及时采取应对措施。

(三)审计管理创新的实践探索。在人工智能时代,审计管理创新的实践探索从未停止。例如,某知名银行积极探索人工智能技术在审计管理中的应用,引入了一套智能化审计管理系统,能够自动分配和调度审计任务,根据审计人员的专业能力和任务紧急程度进行合理安排。同时,该行利用系统优化了审计资源的配置,提高了审计资源的使用效率。在审计质量管理方面,该行预设了一系列审计标准和规则,对审计过程进行实时监控和评估,确保了审计结果的质量和准确性。同时,该行建立审计风险管理系统,对审计风险进行实时监控和预警,当风险出现时能够迅速响应和处理。这些实践探索,不仅提高了该行审计管理的效率和准确性,还为审计管理的创新提供了有益的经验 and 启示。

人工智能技术助推下,不仅有利于提升内部审计的效率,还能够扩展审计的深度和广度,为银行业的风险管理和合规运营提供强有力的支持。未来,随着人工智能技术的不断发展和完善,银行内部审计领域将迎来更多的变革和创新;需要持续关注人工智能技术的最新进展和应用趋势,不断探索其在银行内部审计中的新应用和新模式;通过知识体系重构与核心能力提升,为银行业的持续健康发展提供坚实保障。同时,还需要加强跨学科合作与交流,推动计算机科学、统计学、法学、经济学等学科在人工智能审计领域的交叉研究,为人工智能审计的创新提供多元化的视角和思路,实现从“数字劳工”到“智能指挥官”的蜕变。

(作者单位:青岛农商银行)

# 会计法修订背景下 精准防控与会计责任边界重构

□ 张倩

随着数字化转型加速,企业财务造假手段呈现“数据流造假”“关联交易非关联化”等新特征,而原《中华人民共和国会计法》存在处罚力度不足(个人最高罚款仅5万元)、责任主体界定模糊、与《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国刑法》衔接不畅等短板,难以应对当前合规挑战。2024年修订的《中华人民共和国会计法》(以下简称:《会计法》)聚焦“精准防控财务造假”与“清晰界定会计责任”两大核心目标,为实体经济合规发展提供制度保障,也为高级会计从业者履职提供明确指引。

## 修订前财务造假防控与责任认定的突出问题

在防控机制层面,企业内控失效现象普遍,部分企业因“一人多岗”导致资金挪用风险,电商企业营收数据未纳入数字化监控体系,给造假留下空间;监管协同存在壁垒,财政、税务、证监会数据未实现互通。如某上市公司虚增营收案中,监管部门耗时6个月才追溯到完整造假线索。同时,行业自律薄弱,个别会计师事务所为保住客户“放任审计标准”,未揭示重大减值风险。

责任边界模糊更成为痛点。实践中,企业管理层常将造假责任“甩锅”给会计人员,如某制造企业虚增利润案中,决策层强制会计人员调整报表,事后却主张“不知情”;追责标准缺乏区分度,对“故意造假”与“过失失误”采用相同处罚,挫伤了会计人员合规积极性;同时,审计机构与企业的责任划分不清,导致造假曝光后多方推诿。

## 会计法修订的核心突破:精准防控与责任重构

修订后的《会计法》在精准防控上实现三大突破:一是强化内控要求,新增“企业需建立财务造假预警机制”条款,明确数字化内控系统需覆盖营收确认、资产减值等关键环节;二是大幅提升处罚力度,个人罚款上限提至10万至100万元,对故意造假者增设“终身禁业”处罚,形成有力震慑;三是完善监管衔接,明确财政部门与司法机关的造假线索移交流程,与《中华人民共和国刑法修正案(十二)》财务造假条款形成联动。

责任边界界定更趋清晰。法律首次明确“管理层—会计人员—审计机构”的责任清单:管理层承担首要责任,对决策层主导的造假行为负直接领导责任;会计人员承担直接责任,明知造假仍执行需担责,但新增“已书面提出异议但被强制执行”的免责情形;审计机构承担鉴证责任,未勤勉尽责导致造假未揭示的,需承担连带赔偿责任;同时,确立“先追究管理层责任,再核执行层责任”的追责优先级,避免会计人员沦为“替罪羊”。

## 财务造假精准防控的实践路径

一是企业层面须构建“全流程防控体系”,事前要开展造假风险点排查,制定《内控手册(2025版)》,重点规范关联交易、应收账款等易造假环节;事中搭建财务数据实时监控平台,对接ERP系统、银行流水与“金税四期”数据,并设置“应收账款增速超营收30%”等异常指标预警;事后建立整改机制,明确造假问题须在30日内完成整改并验收。二是监管层面应打造“协同监管网络”,推动财政“会计监管平台”与税务、证监会系统数据互通,针对重大造假案组建跨部门联合执法小组,实现“一案多查”。三是行业层面须强化自律,将“造假识别技巧”纳入会计人员继续教育必修内容,会计师事务所推行“审计质量终身追责制”,对涉造假案的机构实施业务限制。

## 会计责任边界重构的落地保障

一是企业与监管部门须共建“责任清单+操作指南”体系。要分主体制定《责任清单》,明确企业管理层“审批虚假合同担责”、会计人员“编制虚假凭证担责”等具体情形;同时,配套《责任认定操作指南》,通过案例细化“故意造假”(如伪造银行回单)与“过失失误”(如公式计算错误)的区分标准。二是进一步规范追责流程。企业要在造假行为发生后30日内启动内部问责,形成《问责报告》;监管部门要在线索核实后60日内出具《责任认定书》。同时建立责任豁免与补偿机制,会计人员及时举报造假或保留异议证据的,可减轻或免除责任;对因拒绝造假被辞退的人员,行业协会可提供“职业援助基金”。

## 案例实践:修订后会计法的应用效果

如某制造业企业通过“虚增应收账款”虚增利润1.2亿元,监管部门依据修订后的《会计法》,通过数据监控平台发现“应收账款增速达58%,远超营收22%的增速”,精准定位造假环节。责任认定中,明确该企业董事长负首要责任(罚款80万元、终身禁业),企业会计总监因未提出异议负直接责任(罚款30万元);审计机构因未核查函证真实性承担连带赔偿责任。企业整改后,搭建数字化内控系统,应收账款造假风险显著降低。

(作者单位:北京中天银会计师事务所(特殊普通合伙)江苏分所)

# 农商银行品牌建设与文化宣传的策略

□ 江水平

作为农村金融主力军,农商银行要想在市场竞争中立足并不断发展壮大,必须以一种全新的理念,从宣传工作重心外移、宣传阵地把握、宣传管理体系构建等方面卓有成效地开展品牌建设和文化宣传工作。本文将从思想认识、宣传方式、人才队伍、运作机制四个维度,探讨农商银行如何高效推进品牌与文化宣传。

思想认识要重视。农商银行的品牌宣传不仅是履行社会责任的要求,更是抢占“银发经济”市场、提升自身竞争力的关键路径。本文通过对四川资中农商银行品牌建设的现状进行深入调研,分析存在的问题及挑战,并提出相应的优化策略,旨在为地方性银行机构在老龄化社会背景下提升市场竞争力提供参考。

## 服务流程与触点优化 保障适老服务基础

(一)实现网点环境友好化。地方性银行机构要加大营业网点物理改造,完善无障碍通道,设置防滑地面、专属休息座椅、紧急呼叫按钮等;加强功能分区,设立清晰醒目的“长者服务专区或专窗”,并在老年客户集中区域网点

推广和维护等职能。二是宣传工作应被视为提升农商银行无形资产、创造直接经济效益的关键环节,而非仅限于汇报成绩的辅助性工作。通过深化对宣传工作战略价值的认识,农商银行能够更主动地利用宣传手段,增强品牌影响力,促进业务增长。

宣传方式要多样。借鉴知名企业的成功经验,农商银行应采取多元媒介组合策略,提高宣传活动的覆盖面和影响力,如针对开办某种新业务的宣传,除了悬挂横幅、发放宣传折页等方式外,充分利用网络平台、社交媒体、手机APP等新兴渠道进行宣传,不仅能够有效触达目标客户群体,还能激发公众参与热情,促进业务办理,提升宣传效果。

人才队伍要强化。一是农商银行需加强宣传工作、公文写作的培训,提高宣传队伍的宣传活动策划和公文写作能力;二是开展业务知识培训,掌握好农商银行财务、信贷、员工教育等专业技能;三是加强金融、经济、法律等相关知识的学习,以适应复杂多变的宣传环境;四是促进宣传队伍内部的交流与合作,分享成功经验,形成互帮互助、共同进步的良好氛围。

运作机制要高效。一是建立科学高效的宣传运作机制。在宣传管理上,农商银行要实行系统化、精细化管理。这种系统管理既有集中又有分散,既有分工又有配合,既有主管又有配合。从上下级之间的关系来看,总行负责全行的宣传

制定和重大活动的策划及考核奖惩办法的制定;网点及部门则按照总行统一部署、步骤和要求,抓好辖内宣传的管理、组织、策划和实施,密切配合上级行,最大程度地发挥整体功能作用。二是建立内部协调沟通机制。从职能部门之间关系看,农商银行办公室要负责全行宣传管理、组织、策划和实施,其他部门给予积极支持和密切配合,共同实现宣传工作的既定目标。三是要建立健全对宣传工作的检查、指导、督促和考核评比机制。农商银行各网点及部门要积极主动向上级反映情况,并积极参与其他职能部门加强联系,及时沟通情况、交流信息,共同推动宣传工作取得最佳成效。

(作者单位:江西泰和农商银行)

# 地方性银行机构适老服务优化路径探究

## ——以资中农商银行为例

□ 黄乐生 江婉

适当延长服务时间或设立“长者服务日”,减少排队等待时间。同时,针对老年客户群体在金融服务需求上的特殊性,提供充足的老花镜、放大镜、急救药箱、血压计、轮椅或助行器等便民设施。

(二)推进服务流程“适老化”。地方性银行机构要提供电话、线上(子女代操作)或网点现场预约以及长者专属服务窗口;推行“一站式”服务,复杂业务由专人全程引导陪同办理,避免老人多窗口奔波;简化流程与表单,优化业务办理流程,提供大字版、语音播报辅助填写;实现“容缺办理”与上门服务常态化;在风险可控前提下,对非核心要件允许后续补交,对行动不便、患病等特殊老人,将开户、激活、挂失、密码重置等高频需求服务标准化、流程化。

(三)提升员工专业化服务水平。地方性银行机构要加强专项培训,对所有一线员工进行系统的适老服务培训,包括老年心理学、沟通技巧、常见老年疾病应急处理、防范金融诈骗知识等内容;在网点设置专职或兼职的敬老服务专员,佩戴明显标识,主动识别、引导、协助老年客户办理业务;同时,强调适老服务态度,给予老年人充分的尊重和时间,杜绝

催促和不耐烦;加强对老年人的情感关怀,在合规前提下,适当进行非金融服务关怀,如节日问候、健康提醒等。

## 产品与技术革新 提升服务体验与效率

(一)加大智能设备与系统“适老化”改造。地方性银行机构要积极完善老年版手机银行,使其支持语音播报操作提示和交易结果,首页推送清晰直观的操作指引;如通过图文、短视频展现,并增加大额交易加强验证(如自动通知子女)、诈骗交易智能识别拦截、操作超时保护等功能;同时,开通安全便捷的“亲情账户”管理功能,支持子女在老人授权下进行远程协助操作或查看账户概要(非明细)。此外,地方性银行机构要推进自助设备“适老化”,进行服务界面优化,设置超大字体、简洁步骤、语音分步引导等环节,增大物理按键、调整触屏灵敏度,实现一键呼叫远程柜员视频指导操作等,帮助老年客户更快熟悉智能化设备操作。

(二)设计专属金融产品。地方性银行机构要针对老年客户推出或精选低风险、收益稳定、期限灵活、易于理解

的存款、理财、保险产品,名称要避免过于复杂;同时,开发养老金融服务包,整合养老金账户管理、专属理财、医疗保险、长期护理保险、遗嘱信托咨询等服务,提供“一站式”养老财务规划。

(三)创新适老服务模式。地方性银行机构要创建“金融+健康”服务点,在条件允许的网点或服务点,引入基础健康检测设备,如血压、血氧、血脂等测量仪,并提供免费检测和健康咨询(可与第三方合作),增加网点吸引力,体现适老关怀。地方性银行机构要推出常态化“社区金融课堂”,深入社区、养老机构、老年大学,定期开展金融知识普及、智能手机使用、防范诈骗讲座等活动,并通过发放大字版宣传册,激发老年人学习兴趣,提升老年人金融知识水平。同时,地方性银行机构要实施“银发体验官”计划,招募老年客户作为产品和“服务体验官”,定期了解使用感受和建议,持续优化服务。地方性银行机构要开展群体间互助模式探索,鼓励低风险、健康的老年客户参与志愿服务,如指导其他老年人使用智能设备、开展金融知识普及等,并对此建立奖励政策,提升老年志愿者的参与感与成就感。

## 风险防控与权益保障 守护适老服务安全底线

(一)强化交易安全。地方性银行机构要加强智能风控,完善可疑预警模型,利用大数据和AI精准识别老年人账户的异常交易,如高频转账、大额陌生账户汇款等,实现及时管控,保障资金安全;对老年人账户的大额、高风险交易设置系统弹窗进行风险提示或设置更严格的身份验证。

(二)深化金融知识普及与反诈宣传。地方性银行机构要针对老年人易受骗类型,如“保健品投资”“冒充公检法”“中奖诈骗”、以房养老骗局等,制作短视频、漫画、案例集等通俗易懂、冲击力强的宣传材料,提升宣传效果;同时,强化“警银”联动,与警方建立快速反应机制,发现疑似诈骗交易及时报警劝阻,保护老年人资金安全。

(三)完善投诉处理与权益保护机制。地方性银行机构要开通长者投诉“绿色通道”,优先处理,专人跟进反馈;有条件的银行网点可提供第三方调解与法律援助,为涉及复杂纠纷的老年客户提供专业支持。

## 生态合作与资源整合 拓展适老服务边界

(一)加强“政银”合作。地方性银行机构要与当地社保、医保、民政等部门系统对接,方便老年人在银行网点或线上便捷办理养老金领取、社保资格认证、医保缴费查询等政务事项,并积极参与当地政府主导的“智慧养老”“老年友好社区”建设项目。

(二)加强“社银”合作。地方性银行机构要与社区居委会、老年协会、养老服务中

心、日间照料中心建立紧密联系,共同开展服务活动,精准触达老年群体。(三)加强“医银”合作。地方性银行机构要积极探索与医疗机构合作,在特定场景下(如医疗费用支付、健康保险理赔)提供无缝衔接的金融服务,或在健康管理服务上进行资源互补。(四)强化“家银”协同。地方性银行机构要建立有效的“家庭联络人”机制,在合规和尊重老人意愿的前提下,让子女能协助管理或及时了解老年人金融关键信息,如大额资金变动、风险操作提醒等,并开发面向家庭的金融教育内容,提升子女帮助父母管理财务、防范风险的能力。(作者单位:四川资中农商银行)