

商业银行 非现场审计

SHANGYE YINHANG
FEIXIANCHANG SHENJI

《商业银行非现场审计》课题研究组 编著

 中国金融出版社

商业银行非现场审计

《商业银行非现场审计》课题研究组 编著



中国金融出版社

责任编辑：吕冠华
责任校对：李俊英
责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行非现场审计 (Shangye Yinhang Feixianchang Shenji) 《商业银行非现场审计》课题调研组编著. —北京：中国金融出版社，2010. 7

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5524 - 1

I. ①商… II. ①商… III. ①计算机应用—商业银行—金融审计
IV. ①F239. 65 - 39

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 109319 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 20.25

字数 371 千

版次 2010 年 7 月第 1 版

印次 2010 年 7 月第 1 次印刷

定价 45.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5524 - 1/F. 5084

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

序

商业银行内部审计经过多年的发展，理念不断更新，机制不断健全，方法和手段不断完善，在对公司治理、风险管理、内部控制有效性的评价和监督方面，认真履行了董事会赋予的审计职能，为商业银行的持续、快速、健康发展发挥了重要的保证作用。

随着商业银行经营规模的扩大和信息化技术的快速发展，银行业务数据化、电子化、程序化程度越来越高，现场审计的方式已经难以适应审计业务发展的要求。面对这一状况，如何运用有限的审计资源，有效地发挥好审计监督职能，及时掌控和防范风险，是内部审计人员需要思考和解决的问题。而非现场审计监测手段的创新和运用，为我们很好地解决这个问题提供了可能。

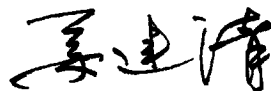
非现场审计是利用计算机及网络技术，对银行所有业务的数据进行收集、汇总和分析，并加以处理和完善的高效审计方法。非现场审计的一个重要特征就是信息技术与审计方法的紧密结合，或者说，以信息化为技术手段和支撑平台在非现场开展审计分析、监测。现如今，信息化的发展已经成为商业银行提高核心竞争力的重要手段，信息技术应用在商业银行业务处理和经营管理的各个方面，为商业银行风险管理和内部控制提供了技术层面的保障。同时，各商业银行已经完成或正在进行着数据集中化管理，这决定了内部审计评价、监测的介质不再是纸质账项凭证，而是浩瀚的业务交易数据，这就要求内部审计部门必须紧跟业务发展和科技建设步伐，大力开发基于信息化手段的非现场审计技术。

经过不断地研究、摸索和实践，商业银行非现场审计在信用风险、操作风险、利率风险和财务信息真实性核查中所发挥的作用日益显现，在审计活动中发挥了巨大的作用。内部审计部门通过对风险特征的分析，设计了非现场审计的指标、模型，对海量业务数据进行摸排和监测，充分地展现了内部审计远程检查、精确定位、有效审计的专业能力。随着审计方法的日臻完善和信息技术的日益提高，非现场审计监测不仅能为内部审计部门的现场审计确定风险点和审计重点、为被审计单位进行风险提示，而且还能够通过非现场审计直接确认缺陷，有效地提升了审计工作的时效性和效率。

本书有两个方面比较突出。一是吸取了国内外先进的非现场审计理念，对

非现场审计的思想、技术方法体系进行了总结。既包含了中西方商业银行非现场发展状况的分析和比较，又涵盖了对非现场审计管理流程、实施方法、技术应用的深入探究。二是在对近些年非现场审计监测指标进行了归纳、提炼和总结的基础上，已初步形成了具有商业银行特色的、较为完整的非现场风险监测指标体系。

本书的作者在中国工商银行内部审计部门从事审计工作多年，他们熟悉银行业务，具有丰富的银行审计工作经验，书中的内容是他们过去几年非现场审计理论研究和实践工作的一次系统性总结，所介绍的非现场审计方法、指标和模型都经过实际运用和实践检验，可操作性强，并具有可推广性。本书不仅可作为商业银行内部审计人员、内控合规人员非现场审计工作的工具书，也适用于商业银行信贷管理、信用卡等相关业务管理部门人员对业务的监控和分析。



2010年7月

目 录

1 商业银行非现场审计概述	1
1.1 非现场审计的概念	1
1.2 非现场审计的发展状况	2
1.3 非现场审计的价值和意义	5
1.4 非现场审计的推动措施	11
1.5 非现场审计的发展方向	15
思考题	19
2 商业银行非现场审计技术	20
2.1 非现场审计的业务框架	20
2.2 非现场审计的技术方法	21
2.3 非现场审计的业务数据	25
2.4 非现场审计的辅助工具	28
2.5 非现场审计的风险指标	31
2.6 非现场审计的审计分析技术	35
2.7 非现场审计的管理流程	36
思考题	36
3 财务绩效指标分析	38
3.1 财务计划完成指标分析	38
3.2 财务效率类指标分析	39
3.3 财务结构类指标分析	41
3.4 财务发展类指标分析	42
案例	43
思考题	43
4 财务核算情况分析	45
4.1 各项收入分析	45
4.2 各项支出分析	47

4.3	固定资产和在建工程监测	48
4.4	无形资产、待摊费用、长期待摊费用监测	49
4.5	过渡性科目挂账监测	50
4.6	利率管理监测	50
4.7	会计科目合规监测	52
	案例	53
	思考题	55
5	财务内部控制制度执行情况分析	56
5.1	大额采购制度执行情况分析	56
5.2	财务审查委员会制度执行情况的监测分析	57
5.3	网点建设和财务资源配置分析	58
5.4	财务成本控制分析	60
5.5	财务预算分配和执行情况分析	61
	案例	63
	思考题	64
6	表外业务风险监测	65
6.1	银行承兑汇票风险监测	65
6.2	保函监测	67
6.3	信用证业务监测	68
6.4	理财业务监测	69
6.5	代客金融衍生产品监测	71
	案例	72
	思考题	73
7	信贷台账数据质量监测分析	74
7.1	法人信贷台账数据质量监测分析	74
7.2	个人信贷台账数据质量监测分析	76
	案例	78
	思考题	78
8	法人流动资金贷款风险监测与分析	79
8.1	法人流动资金贷款总量、增量和质量分析	79
8.2	法人流动资金贷款分类监测	85
8.3	法人流动资金贷款评级授信监测	89

8.4	法人流动资金贷款关联风险监测	97
8.5	法人流动资金贷款第一还款来源监测	99
8.6	法人流动资金贷款流向监测	109
8.7	法人流动资金还款来源监测	112
8.8	法人贷款保证贷款监测	114
	案例	121
	思考题	121
9	小企业贷款风险监测与分析	122
9.1	小企业贷款总量、增量和质量分析	122
9.2	小企业贷款准入监测	128
9.3	企业贷款客户过度融资监测	133
9.4	小企业贷款资金用途监测分析	136
9.5	小企业贷款资金流量监测分析	140
9.6	小企业贷款资金使用监测分析	142
	案例	144
	思考题	145
10	国内贸易融资风险的监测与分析	146
10.1	国内贸易融资总量、增量和质量分析	146
10.2	国内贸易融资风险监测	152
	案例	155
	思考题	156
11	房地产贷款风险监测与分析	157
11.1	房地产贷款总量、增量和质量分析	157
11.2	房地产贷款风险监测	162
	案例	164
	思考题	164
12	项目贷款风险监测与分析	165
12.1	项目贷款总量、增量和质量分析	165
12.2	项目贷款风险监测	170
12.3	贷款受托支付与实贷实付监测分析	174
	思考题	177

13 个人贷款业务风险监测与分析	178
13.1 个人贷款总量、增量和质量分析	178
13.2 个人贷款风险监测	181
案例	187
思考题	187
14 信用卡业务分析与风险监测	188
14.1 信用卡业务的效益分析	189
14.2 信用卡业务的规模分析	196
14.3 信用卡业务的发卡质量分析	201
14.4 单个信用卡产品分析	214
14.5 信用卡风险监测	220
案例	241
思考题	244
15 电子银行业务分析与风险监测	245
15.1 电子银行业务发展情况分析	245
15.2 电子银行风险监测	251
案例	254
思考题	254
16 中介业务发展分析与风险监测	255
16.1 中介业务收入情况分析	256
16.2 新兴中介业务分析	258
16.3 中介业务收入核算合规性监测	259
16.4 中介业务收入真实性分析	260
16.5 中介业务的业务量与收益配比分析	261
16.6 代客外汇买卖业务监测分析	262
案例	268
思考题	269
17 业务运营风险监测	270
17.1 轮岗制度执行情况的监测	270
17.2 柜员权限卡类交易监测	271
17.3 开销户类交易监测	275
17.4 冲正类交易的监测	278

17.5 资金异动类的监测	280
17.6 其他类交易的监测	285
案例	287
思考题	288
附录1 ××分行××××年上半年风险提示	289
附录2 假按揭贷款非现场排查思路与方法研究	297
附录3 小企业贷款风险非现场监测分析	305
后记	313

商业银行非现场审计概述

本章概要

运用计算机技术、通信技术通过非现场审计手段在审计活动中不仅可以应用于审计线索探查，而且还可以用来对审计对象进行日常业务持续性的监测、预警、风险计量和评估等工作。本章从理论研究到实践应用以及发展方向上，探讨在计算机环境下，非现场审计的起源和发展现状，阐述非现场审计的价值、意义和特点，研究做好非现场审计工作的措施以及非现场审计工作的发展方向。

1.1 非现场审计的概念

根据国际内部审计协会对内部审计的定义，内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动，旨在增加价值和改善组织的运营；它通过应用系统的、规范的方法，评价并改善风险管理、控制和治理过程的有效性，帮助组织实现其目标。也就是说，内部审计具有确认和咨询两项职能，在公司治理、风险管理、内部控制三个领域中发挥着作用，目的在于增加价值、改善组织的运营、帮助组织实现目标。依照传统的理念，内部审计是作为企业内部的“医士、卫士、谋士”而存在的。而当今社会经济发展处于特殊时期，经济结构调整、资源环境变迁、全球金融危机的巨大冲击、经济刺激措施的出台和各项政策制度的变革，都将对银行风险管理、银行的资产安全、银行的控制措施带来新需求，也为内部审计工作提出了新的、更高的要求。

当前内部审计的首要职能是监督和确认，特别突出风险揭示功能，重点是揭示体制障碍、制度缺陷、机制扭曲、管理漏洞、风险隐患，以保证银行安全、

健康地运行；同时要充分发挥评价、咨询职能，发挥审计的“免疫系统”功能。但是，面对内部审计的职能转型，传统的以手工为主要手段、以查错纠弊为主要目的的内部审计方法已经难以满足董事会与高管层对内部审计在公司治理中所应发挥作用的期望。

随着信息技术的广泛应用，非现场审计作为一种主要且有效的审计工作方式和手段，发挥着越来越重要的作用，并已经成为推动内部审计发展的核心动力。大力开展非现场审计，既是国际内部审计的发展趋势，也是国家监管部门的外部要求，同时也是在商业银行业务经营管理基本实现信息化的情况下，内部审计转型发展的内在需要，对于提高内部审计履职能力、提升审计价值具有十分重要的现实意义。

非现场审计概念在国内最初出现于 20 世纪 90 年代。在此之前，商业银行尚未全面建立基于电子化、信息化的业务操作平台，审计师面对的是纸质账目及其产生的业务信息和财务信息。目前，随着网络信息化时代的到来，商业银行相继完成了基于信息技术的业务流程改造，审计师面对的是庞大的计算机系统、多种多样的数据库、海量的业务数据。因此，随着业务发展的信息化变革，商业银行内部审计将视线转向了信息系统和数据，审计方式也随之变化：在现场审计之前，审计师依托系统和网络建立面向数据的审计模型，挖掘审计线索，在异地或非审计现场完成业务数据的采集和分析，甚至可以在异地远程完成审计的全过程，直至出具审计报告。由此审计行业逐渐出现了关于审计模式的“非现场审计”或“非现场稽核”等名词。

从广义上讲，非现场审计是借助系统或计算机工具软件进行信息化的“一个业务数据采集和分析的过程”，即通过采集审计对象的业务数据，开展面向数据和系统的审计监测，进而进行持续、全面的分析，及时发现审计对象存在的问题、疑点和异常情况，评估审计对象的风险状况，为制订审计计划及审计方案提供支撑，为现场审计提供线索和资料。因此，非现场审计方式的出现，使审计的地域化概念被逐渐淡化。作为一个名词，在业界同样还存在“数据式审计模式”、“计算机审计”和“远程审计”等与“非现场审计”核心理念相近的其他说法。

1.2 非现场审计的发展状况

随着信息技术的飞速发展和银行之间的激烈竞争，金融创新层出不穷，商业银行的发展呈现出业务综合化和电子化的趋势。商业银行内部审计紧跟业务发展的步伐，借助电子化手段的支持，对经营管理、内部控制和风险状况进行

监测和评价，于是非现场审计应运而生。国内外商业银行，甚至监管机构都逐渐重视非现场审计工作，并取得一定的成效。

1.2.1 中国商业银行非现场审计发展状况

在内部审计对非现场审计概念尚未清晰之前，中国大多数商业银行的内部审计任务是根据董事会、高管层的关注内容、以往年度审计情况和自身储备的审计经验来制定和实施审计的。在审计步骤上，内部审计部门通常在审计项目实施前，先进行审计数据收集和有关文件资料的整理，然后制订审计方案，在此基础上对被审计单位实施现场审计。上述较为传统的审计方式存在以下不足：一是审计方式陈旧、审计手段落后，跟不上业务信息化的快速发展对内部审计提出的新需求；二是审计的业务范围较小，且集中于事后的监督检查，审计发现较为滞后，审计监督力度与履职定位差距较大；三是审计队伍结构和素质不适应，缺乏精业务、懂计算机、能力强的复合型人才；四是审计理念仍停留在查错纠弊，忽视系统性的、整体性的风险审计，缺少对体制性、机制性原因的分析；五是即使有非现场审计，手段和方法上仍采用简单的、依赖审计对象报送数据资料的方式。但是，随着金融业务信息化的深入发展，审计手段不断得到丰富，大多数商业银行已经由传统的手工审计逐渐向计算机审计过渡；并且，各大商业银行区域性数据中心的建立及银行结算数据的集中，为实现和开展非现场审计创造了有利的条件。

同时，伴随着我国加入世界贸易组织及金融体制改革的逐步深化，国有商业银行内部审计在公司治理架构中的地位日趋凸显，审计监督职能得到了进一步加强；同时，金融业计算机应用领域的广泛深入，对国内商业银行的内部审计工作提出了新的、更高的要求，采用传统的审计方式和审计手段已经不能适应新形势下银行持续发展的需要。次贷危机引发的金融机构系统性风险波及全球，金融海啸危害的严重性、不确定性和复杂性使得商业银行更加注重全面风险管理，董事会和高管层对内部审计部门风险管理和内部控制的确证职能的期望也越来越高。综上所述，非现场审计是内部审计适应内外部发展要求，有效履职的必由之路。

非现场审计作为内部审计行之有效的一种审计方式，引起了广泛的重视。内部审计界认为，要强化内部审计监督的职能，提高风险识别、计量和应对能力，就应该且必须加强非现场审计，将审计模式逐步转变为非现场审计与传统审计模式相结合的方式，且逐步扩大非现场审计在审计活动中的占比。目前，国家开发银行、工商银行、建设银行、交通银行、中信银行等全国性商业银行都相继建立了自己的非现场审计系统，以实现内部审计对经营管理机构的有效

审计监督与评价。另外，一些大型企业也都纷纷开始进行有益的尝试，希望能够在系统内部真正实现远程、实时的非现场审计。

1.2.2 西方商业银行非现场审计发展状况

国外商业银行把非现场审计（Off - site Audit）更多地称为“连续审计”（Continuous Audit）。发达国家早在 20 世纪对此进行了开发研究和大胆尝试，并且有了一定的成功经验。

普华永道会计师事务所发布的《2006 年内部审计状况职业研究》报告显示，被调查的美国公司中有半数的公司目前正在使用连续审计技术。连续审计的典型特征就是利用技术优势缩短内部审计周期、改善风险和控制安全系数。普华永道会计师事务所咨询部合伙人 Dick Anderson 曾说过：“这可能成为传统内部审计方法出现重大改变的开端，尽管本次调查显示有关连续审计的许多做法现在都是手工而没有必要一定是‘连续’的，但这种方式正在逐渐获得认同，因为它可以确保更及时的风险评估和见证覆盖。”他同时指出，当今日益凸显的动态风险环境需要内部审计对风险和控制提供更及时和更可靠的相关确认。作为范围更广的连续审计项目组成部分之一，以科技推动的审计技术可以使审计过程更快、更经济、更有效率也更加高效。2007 年发布的《2007 年内部审计状况职业研究》更加证明超过 43% 的被调查的美国公司运用信息技术的手段进行持续性审计或监测。

西方商业银行一般定期对所有分行开展有针对性的、有价值的审计。具体地说，就是从制定政策和执行政策两个方面进行审计评价和监督。一是从系统的管理上，检查、评价总部制定的各项经营政策、决策、制度、办法是否符合金融法规和商业银行经营原则，因为总部的决策在整个银行管理中是至关重要的，一旦失误就会造成系统的风险损失。二是检查监督全系统在业务经营过程中是否认真执行了总部制定的政策、决策、制度、办法，同时，内部审计部门还适时与银行管理层联系，预测将要发生的问题，并制定预防措施。因此，西方商业银行内部审计基本摆脱了事后复核性的检查，运用信息技术采用持续审计技术进行实时监测，步入了较高层次的审计监督阶段。

花旗银行审计部门对各分行、各业务部门指定的风险项目设定了标准，并将标准转化为数学模型输入计算机系统，由计算机利用每一笔业务的原始数据资料，自动、定期地对各审计对象的风险程度打分，审计部门再根据打分结果制订审计计划。

荷兰银行在审计活动中，将连续审计作为重要工作内容。建立了名为 TRAC 的数据库，对发现的各种审计问题予以实施跟踪，直到解决为止，并将《萨班

斯—奥克斯利法案》（404 条款）合规工作的测试设计纳入全面审计规划中，2007 年投入 8 万个小时工作量用于测试和支持工作。

加拿大皇家银行内部审计部门安排一个团队专门负责《萨班斯—奥克斯利法案》（404 条款）合规性测试工作，并就《巴塞尔新资本协议》的内部控制提出审计意见。在确保完成审计计划安排以外，每个季度针对每个可审计单位，内部审计部门推出一份报告，不仅要向中级管理层提供一份较详细的报告，指出关键风险指标测算的数据，而且还要向高级管理层提供一份简要的报告。其首席内部审计师弗朗辛·布莱克本指出：“这是我们特有的持续审计方法，我们广泛地采用技术来提炼数据，评估关键控制，这种方法专业性很强，对于每个可审计单位的每个部分，都要查阅其内部控制记录摘要，以确定出我们需要给予密切关注的重大问题，通过这种持续审计，能确定出在两次传统审计活动之间必须完成的控制工作，可考虑其他因素，如审计问题的解决率。”目前，加拿大皇家银行内部审计部门每年有 2 万个小时的工作量专门用于连续审计。

日本新生银行审计团队的长期目标是由各项连续审计活动组成，包括对收集到的数据，会同银行系统、信息网络、控制趋势、交易环境、错误率、合规问题和报告机制有关的各种控制缺陷进行综合分析，采用各种信息技术等方法 and 手段发现控制缺陷。在发现出现控制缺陷趋势时，银行就派内部审计队伍识别和解决这些故障。这种方式与传统的方法有所不同，其更加注重发现具体问题，寻找解决方案，是一种具体实施的审计方法。

富国银行建立了企业级的风险与控制的自评系统，通过系统对最大的风险和控制缺陷进行汇总，帮助审计师检查运营风险。银行集团的每个子公司、分行都要使用共同的风险——损失标准语言，把风险和控制输入到这个系统里，通过使用风险计量表和控制评级、企业风险及控制自我评价查明内部固有风险，最后结合控制状况计量剩余风险，各项信息可以积累汇总，供银行各级部门包括董事会审查。这样，内部审计部门每季度都可以集中精力处理最高的剩余风险和监控负面变革，确定是否需要扩大审计范围。

1.3 非现场审计的价值和意义

随着商业银行业务的不断发展和壮大，银行的市场风险、信用风险、操作风险日益突出。风险因素在逐渐增加，银行内在的脆弱性也逐渐显现。源于次贷危机而后波及全球的华尔街金融风暴更加印证了金融机构是现代经济的风险聚集地的结论，商业银行合规性经营问题越来越得到各方面广泛的关注。内部审计部门作为公司治理、风险管理和内部控制体系的重要组成部分，审计方法

如果仍停留在传统的现场审计上，将难以适应新环境下的业务发展，亟须寻找新的审计模式，提高履职效率和效果，确保企业安全稳定地发展。

1.3.1 传统审计方式的局限性

传统审计方式是以现场审计和手工操作为主的，计算机只作为审计的辅助设备。但是，目前商业银行的业务已全部通过计算机联网处理，而且实现了数据大集中，银行交易渠道越来越宽泛、交易品种越来越多，网上银行、手机银行、一卡通、e通道、银证通、银保通、代理业务等新型服务手段和金融产品的出现，业务流程复杂程度不断提高，交易信息和管理信息不断膨胀，所有这些都加大了审计的难度和强度，影响了审计的效果和效率。总结归纳起来，传统的现场审计方法与业务发展的矛盾主要有以下五个方面：

一是业务的不断发展与审计资源的局限性形成的矛盾。从国内每家成熟的商业银行可以看到，业务量以年均 10% 以上的速度递增，而审计师几乎保持高度的静态不变，有的甚至每年精减。因此，依赖人力和传统的审计方法再也不能满足有效审计的需求。这就需要突出针对性，依托信息技术自动化、实时性的功能进行同步审计，实现依靠人力无法实现的任务。

二是业务的联网运营模式与传统单机低效现场审计模式形成了矛盾。传统的现场审计都要确定项目、组成多人的审计组前往被审计单位进行现场翻账、核对凭证、抽查各项业务的合规性，以界定业务过程中存在的薄弱环节和风险。但有的分支行内控管理比较规范，内部审计部门却动用了有限且宝贵的人力开展审计；而有的分支行内控制度不健全、业务风险点较多、薄弱环节普遍存在，内部审计部门却苦于资源不足，无法抽调一定的人力去帮助其完善内控管理，及时防堵风险。实际上，任何有责任心的人都不愿意看到这种情况的存在。但按传统的审计思路，在现场审计之前如果没有运用计算机联网的手段进行在线监测、风险评估，必然会任凭这种现象的滋生。所以，运用信息技术进行在线监控与分析，突出审计的有效性、提高审计任务实施效率就成为必要。

三是风险分布的全面性与传统挑选审计对象的任意性形成了矛盾。作为经营风险的银行，潜在的风险无处不在，审计师的责任在于发现业务过程中的违规行为、探明风险、衡量风险，提出控制风险、转移风险、强化管理的建议。如果沿袭传统的审计方法，分散有限的审计力量，漫无边际、毫无目标准备地随机抽查审计对象和相关业务，重要的风险点就可能被放过，就难以实现审计的目的。这就需要运用信息技术来确定重要风险点，突出审计对象和业务的重点。通过非现场审计技术进行全面监测，探明控制的薄弱点和风险点所在，有的放矢地组织力量进行审计，审计效果就会显著提高。

四是风险在业务过程中产生与审计的事后合规核对形成了矛盾。事后的审计虽能发现业务过程的薄弱环节和风险点，但毕竟是事后的工作，它侧重于为管理者反馈业务过程中的内控信息，有利于下一步加强控制，做到亡羊补牢，保证业务安全运行，但难以在业务操作的过程中防范风险、控制风险。如果运用计算机联网功能，通过计算机监测、分析、对比，实现审计与前台业务的联动，就能及时掌握各基层行的经营状况和违规行为，及时控制风险产生，尽可能把一些案件苗头和损失消灭在萌芽状态。这需要内部审计部门运用信息技术手段，进行联网实时监测，突出监督的及时性。

五是违规及风险的随时暴露与审计师个人行动的被动性形成了矛盾。在传统的审计方式中，审计师定期地被编入一定的审计组中，按领导的意图和出发点到实地进行现场审计，审计前根本不知道该审计对象的薄弱环节、违规行为和风险所在，只能按传统的思维习惯，随机抽取被查专业的一些业务，并对这些被抽的样本进行合规性、风险性分析，查出存在的问题。但在现实业务运行中，违规行为和风险是伴随业务的运行在某些分支行随时产生的，并非是审计师到现场审计才出现，而且大量的违规和风险是在日常经营行为中逐渐形成、积累的。审计者对审计对象的日常监管应该是一个连续的过程，做到随时了解其业务活动、经营情况，掌握动态，防范、控制、化解风险，确保业务稳健地发展。这需要每个审计师成为实时在线监测的能手，并根据监测、分析情况提出现场审计的方案和建议，突出审计师的主动性、风险监测的持续性。

1.3.2 非现场审计的意义及优势

运用计算机联网功能进行非现场审计，通过计算机网络把银行集成金融信息的数据库与审计师的计算机相连接，使审计师可以利用数据库中的数据，对各审计对象的经营情况、业务流程、合规性与风险状况进行监测、评价，进而分析造成违规或风险的缘由，并进行风险预警、提出控制风险的对策；向董事会、高管层和相关部门人员提出改进建议，以促使银行强化管理、落实内控，保证业务合规、稳健地经营，实现银行安全性、效益性、流动性目标的均衡发展。

综观商业银行信息化环境，当前国内各家商业银行已经处于信息化高速发展阶段，为内部审计开展非现场审计提供了最为基础的条件。一是办公和运营网络覆盖商业银行各个机构和各个交易网点；二是伴随着银行数据中心的相继建立，完成了系统和数据全面集中；三是信息化手段普及程度越来越高，业务管理和业务操作都基于信息系统来实施完成。

随着国际先进审计理念对我国商业银行内部审计部门的渗透，国际内部审