

从金融审计视角探讨新时代研究型审计的实施路径

黄施敏

广东省农村信用社联合社 广东广州

【摘要】深入开展研究型审计是实现新时代审计事业高质量发展的必由之路^[1]。目前，各级审计机关不断树立研究理念，增强研究意识，深入开展研究型审计，用研究的思维与方法开展审计，如何以研究型审计赋能审计监督成为当前各级审计机关亟须解决的问题。为进一步提升审计工作质效，促进审计高质量发展，本文从金融审计的视角，对新时代研究型审计实施路径进行了探索，从研究型审计的发展历程、研究型审计的现实意义、研究型审计的实施路径三个方面进行阐述，提出新时代研究型审计要将研究型审计贯穿于审计工作始终，践行“边研究、边实践、边总结、边提升”的审计研究路径，推进审计关口前移，广延审计触角，深挖审计价值，努力构建大审计监督格局，做到对金融风险防控全覆盖，文章为金融机构推进研究型审计提供方向和参考。

【关键词】新时代；金融审计；研究型审计

【收稿日期】2025 年 9 月 20 日 **【出刊日期】**2025 年 10 月 28 日 **【DOI】**10.12208/j.aif.20250038

Exploring the implementation path of research-oriented auditing in the new era from the perspective of financial auditing

Shimin Huang

Guangdong Rural Credit Cooperatives Union, Guangzhou, Guangdong

【Abstract】 Conducting in-depth research-based audits is the essential path to achieving high-quality development in the audit industry in the new era. Currently, audit institutions at all levels are continuously establishing research concepts, enhancing research awareness, and conducting in-depth research-based audits, using research thinking and methods to carry out audits. How to empower audit supervision with research-based audits has become an urgent issue that needs to be addressed by audit institutions at all levels. To further enhance the quality and efficiency of audit work and promote high-quality audit development, this paper explores the implementation path of research-based audits in the new era from the perspective of financial auditing. It elaborates on three aspects: the development history of research-based audits, the practical significance of research-based audits, and the implementation path of research-based audits. It proposes that research-based audits in the new era should be integrated throughout the entire audit process, following the audit research path of "researching while practicing, summarizing while improving," advancing the audit process forward, extending the audit scope, deeply exploring the value of auditing, and striving to build a comprehensive audit supervision framework to achieve full coverage of financial risk prevention and control. This article provides direction and reference for financial institutions to promote research-based audits.

【Keywords】 New era; Financial audit; Research-oriented audit

近年来，党中央、国务院高度重视审计工作，作出一系列重大决策部署，扎实推进审计管理体制改

革。《“十四五”国家审计工作发展规划》指出要“要创新审计理念和思想，积极开展研究型审计”^[2]。各级审计机关聚焦新时代审计工作新要求，积极探索积极开展研究型审计，将研究型审计贯穿审计工作

全过程各环节，着力提升审计高质量发展水平。

1 研究型审计的发展历程

研究型审计是审计机关基于审计实践的规律性认识进行总结而提出的，坚持系统观念，以研究为抓手，以问题为导向，对审计对象、审计背景、审计工作全过程进行全面、系统的研究，是推动审计高质量发展的关键所在。

2003年，审计署出台《2003至2007年审计工作发展规划》时就明确指出，要加强审计成果的综合分析研究，充分发挥审计监督在宏观调控中的作用。

2008年，时任审计长提出发挥审计“免疫系统”功能的观点，要求审计机关关注国家经济安全，保障经济社会健康运行，树立科学审计理念，改进审计理论研究的方式方法，这奠定了研究型审计的雏形。

2009年审计署南京特派办正式在地方政府债务审计中开展研究型审计，通过对其不断发展提升，逐渐成为该办特色品牌工作。

2021年在《全国审计机关2021年度工作要点》中正式提出积极推进研究型审计的工作要求；侯凯审计长在2021年审计署集中整训时也发表了《坚决做实研究型审计》的专题讲话，要求“把研究贯穿审计工作始终”。

2021年《“十四五”国家审计工作发展规划》强调“积极开展研究型审计，系统深入研究和把握党中央、国务院重大经济决策部署的出台背景、战略意图、改革目标等根本性、方向性问题，不断提升审计工作政治性和前瞻性”。研究型审计已经成为当前国家审计工作中最重要的工作方法和发展方向之一^[2]。

2022年初，审计长侯凯提出“深入开展研究型审计是实现新时代审计事业高质量发展的必由之路”。2023年，审计长侯凯在全国审计工作会议上强调，审计工作要始终立足经济监督定位，深入开展研究型审计，推动经济运行实现质的有效提升和量的合理增长^[3]。

2 研究型审计的现实意义

2.1 开展研究型审计是落实国家对审计新要求的需要

近年来，国家层面先后对研究型审计提出了具体要求，明确要积极开展研究型审计，将研究型审计贯穿审计工作全过程。作为金融机构，防范化解金融风险，是审计监督的重要使命，也是实现审计工作高质量发展必须跨越的重大关口，而内部审计监督则

是至关重要的一环，面对国家对审计提出的新要求，我们应当积极响应，顺应发展，及时转变观念，全面贯彻落实，充分认识到研究型审计的意义和作用，全面贯彻落实研究型审计的具体要求，方能充分发挥审计监督作用，助力防范化解金融风险。

2.2 开展研究型审计是履行审计定位使命的需要

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^[4]，要发挥审计在推进党的自我革命中的独特作用，从这个角度说，研究型审计不是什么另辟蹊径，而是履行审计职责的本质要求。中国特色社会主义进入新时代，审计要在贯通党和国家监督体系中发挥独特作用，必然要求开展研究型审计。研究型审计必须紧扣审计定位和使命展开，要紧紧围绕国家高质量发展首要任务、聚焦实体经济发展、聚焦统筹发展和安全、聚焦权力规范运行等方面开展研究、实施审计。

2.3 开展研究型审计是推动审计高质量发展的需要

研究型审计是服务审计高质量发展的重要保障，只有科学、系统地开展研究型审计，才能够更好地把握审计工作的发展规律，才能进行审计管理改革，才能大幅提升审计工作质效，实现审计全面覆盖，以高质量的审计成果为金融机构发展提供决策参考，以高质量监督保障金融机构高质量发展，护航金融机构合法合规经营，防范化解金融风险。

3 研究型审计的实施路径

本文以某金融机构内部审计工作经验为例，具体展开新时代研究型审计的实施路径的研究。金融机构内部审计将研究型审计贯穿于审计工作始终，践行“边研究、边实践、边总结、边提升”的审计研究路径，自主打造了拥有独立知识产权的“三位一体”风险监测系统，推进审计关口前移，广延审计触角，深挖审计价值，努力构建大审计监督格局，做到对金融风险防控全覆盖。

3.1 坚持创新驱动，将研究型审计理念贯穿审计改革全局

(1) 从研究国家重大经济决策部署和监管规定出发，打造针对单项业务的“事前”风险预警子系统。基于合规和风险的要求，结合历年审计发现问题情况，分析金融机构重要业务风险状况。根据风险识别结果设置红、橙、黄三级信号，红色为监管明文规定

禁止、与中小银行发展方向存在根本冲突甚至损害中小银行利益的行为,对其他风险或违规行为根据严重程度划分为橙色、黄色信号,分别采取三级响应措施,对单项业务出现风险情况及时管控。目标是在单项业务未发生或未造成损失前及时预警,实现风险防控关口前移。

(2)从研究中小银行合理定位和发展模式出发,打造针对单家机构的“事中”风险监测子系统。以审计还原后的数据为基础,进行风险量化评价,构建适合中小银行发展特点和管理需求的风险评价与管控体系。从资本分配视角建立计量模型,按照服务实体经济、支农支小政策要求,从中小银行各项业务均衡及理性发展角度设计一整套发展指标体系,对中小银行业务结构进行“塑身”。透过事中风险监测子系统,可引导中小银行制定更为科学合理的经营战略,实现风险防范与业务拓展的有机结合,聚焦主责主业。同时,反向为精准审计服务,大大提高审计实施方案的指导性和针对性。

(3)从研究中小银行面临的挑战和风险出发,完善风险防控全覆盖的“事后”审计监测系统。搭建融合审计理念、审计组织、审计制度、审计信息系统、审计质量控制、审计成果应用和审计队伍建设“七位一体”审计新体系^[9],按照“全面覆盖、突出重点、精准核查”总体要求,持续深化审计信息化建设,提升队伍“科技属性”,系统深入研究和把握金融行业审计特点,建设独立数据集市,融合“三位一体”风险监测系统“事前、事中”监测成果,迭代升级审计监测模型,确保审计模型及时、精准、有效,打造重大政策落实情况、资产质量、财务管理等重点领域专题审计监测平台,对中小银行经营管理及风险开展常态化、全覆盖、全天候的审计监测,更好地发挥审计监督作用,实现从体制机制上提出有价值、可操作、能落地的审计建议,为中小银行高质量发展提供可靠的、强有力的支撑。

(4)从研究节约审计资源出发,创新技术手段,开发审计文书自动化生成功能。系统梳理审计发现问题,形成审计标准问题词条、编写审计文书模板,建立一整套标准化、规范化、智能化的审计工作程序及文书,同步嵌入审计信息系统,开发审计文书自动化生成功能。在审计文书模板与审计模型、线索之间建立链接,系统自动识别与匹配,审计实施方案、审计工作底稿、审计取证单、审计报告等审计文书均能

“一键式”自动生成,减少了重复性劳动,极大地节约了审计资源和成本,有效提升审计效能。

(5)从研究智慧培训角度出发,引入虚拟混合现实技术,打造“审计实验工场”审计培训平台。以“还原真实的审计工作场景”为目标,运用人工智能等先进技术,创新打造高度仿真、沉浸式、全景模拟线上化的智能化实操培训平台—审计实验工场,建成虚实融合、仿真交互的MR展厅、MR实训、审计实训平台三大模块,直观、生动、立体地呈现审计工作全流程。运用“业务知识培训→知识点测试→业务实操闯关”的方式,分阶段层层设置关卡,全面、系统、深入地对审计计划、审计准备、审计实施、审计报告等六大审计阶段的审计方法及流程开展培训,提升审计队伍敢于斗争、善于斗争的能力,为夯实智慧审计人才基础提供新的抓手。

3.2 坚持系统观念,将研究型审计要求贯通审计工作始终

(1)建立以研究型审计为导向的审计工作运行机制。将研究型审计要求贯彻审计项目始终,贯通审前、审中、审后全过程各环节。树立数据先行的思维,系统深入研究和把握党中央、国务院各项决策部署,结合中小银行面临的风险问题,连续开展落实国家重大经济政策、信贷、资金、财务等关键领域专项审计以及高管人员经济责任审计,深入研究提炼审计发现问题及深层次原因,形成层次更高、影响更大的审计成果,进而从体制机制上提出有价值、可操作、能落地的审计建议。同时,注重进行深度总结提炼,以研究型审计理念打造审计项目标准化、规范化、制度化作业机制并建立健全配套规章制度,一体推进揭示问题、防范风险、规范管理、促进改革,充分发挥审计监督作用。

(2)组建以研究型审计为抓手的审计业务研究小组。以研究审计对象、政策背景、风险趋势为重点,组建审计信息化、信贷、资金、财务、文书写作等审计业务研究小组,促进审计新老人员的经验交流、系统专业的业务知识学习、充分深入的业务理论研讨和学习研究成果的强化运用,培养全方位、多层次的复合型审计人才,实现业务与技术融合、理论与实操的高度融合。审计业务研究小组可探索通过双周集中学习、按月研讨业务和按季组织培训等形式,切实加强审计实践的理论总结、提炼和创新,形成审计业务成果、理论成果及培训成果等业务研究成果,有效

转化服务于审计实践。业务成果方面:研究小组以与本小组主题内容相关的最新业务动态、典型业务案例为主要抓手,结合具体审计项目,深入研究和打磨可供复制和推广的审计思路、方法和技巧,促进成果转化,建立审计对象资料库、丰富审计技术方法库、梳理发现问题案例库、打造示范性审计项目,一方面促使小组成员及时了解、充分掌握小组主题业务发展的最新动态和要求,并在审计工作实务中理解运用,另一方面,深入剖析覆盖审前准备、审计实施、审计报告、审计整改等一系列工作环节的审计资料,摸索发现问题线索、揭示审计问题的的工作规律,梳理审计项目工作开展过程中的可行操作,归纳提炼切实有效的审计思路和可供复制的工作方法。理论成果方面:各业务研究小组定期提交与本小组主题相关的理论研究成果材料,形成审计报告、审计理论论文等。培训成果方面:各业务研究小组在总结、提炼本小组主题学习内容的基础上,制作本组研究内容的审计业务培训课件,由研究小组成员担任培训讲师,常态化进行审计业务研究成果,切实打造“政治站位更高、审计技能更精、业务知识更专”的高精专审计铁军。

总的来说,在推进研究型审计的探索和实践过程中,要始终坚持党对审计工作的集中统一领导,要深入学习贯彻习近平总书记关于审计工作的重要讲话和重要指示批示精神,要自觉运用中国特色社会主义审计事业的规律性认识指导审计实践,只有这样,才

能做深、做实、做准研究型审计,推动审计高质量发展。

参考文献

- [1] 江玉均. 开展研究型审计的思考和实践探索[J]. 当代石油石化, 2023, 31 (06): 59-62.
- [2] 晏维龙. 关于开展研究型审计的几点认识[J]. 审计观察, 2021, (11): 34-40.
- [3] 陆赛博. 数字化转型背景下审计项目组织方式优化研究[D]. 南京审计大学, 2023.
- [4] 王凯. 研究型审计思考与实践路径[J]. 新会计, 2024, (09): 43-45.
- [5] 赵朝清. 以研究型审计助推金融高质量发展的探索与思考[J]. 福建金融, 2023, (12): 71-75.
- [6] 彭椒虹. G地区农商行非现场审计优化研究[D]. 华南理工大学, 2024.
- [7] 樊鸿伟, 张欣, 车珊珊. 政策落实审计视角下如何打造研究型审计精品的思考[J]. 现代审计与会计, 2024, (05): 10-12.
- [8] 赵东方. 研究型审计视角下高校内部审计协同工作模式创新[J]. 大连民族大学学报, 2023, 25 (04): 326-329.

版权声明: ©2025 作者与开放获取期刊研究中心(OAJRC)所有。本文章按照知识共享署名许可条款发表。

<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



OPEN ACCESS