

入手,把冰雪文旅同区域产业结构升级、消费升级和新型城镇化统筹安排部署;二是强化文旅、体改、发改、交通部门间的政策衔接,从基建、融资到监管形成合力,在政策上以常态化的方式,让冰雪文旅不再只是冬季对经济的补充,而是成为经济的重要组成部分,从而稳定东北全年的经济增长。

3.2 推动“冰雪+”多业态融合发展,延伸冬季经济链条

习近平总书记强调,要“推进产业结构优化升级,培育壮大新动能”。冰雪文旅产业要真正促进东北经济季节均衡发展,关键在于打破单一旅游模式,推动“冰雪+”多业态深度融合,形成覆盖更广、链条更长的冬季经济体系。

在吉林等地,则宜从冰雪旅游出发,向体育赛事、文化演艺、康养休闲、研学教育等方面拓展,如通过举办国内外高水平冰雪赛事扩大知名度,并带动会展、培训、装备租赁等相关产业发展。通过开发冰雪演艺、冰雪民俗等活动把文化消费纳入冬季旅游范畴,延长旅游消费周期。同时,探索“冰雪+康养”“冰雪+研学”等新模式,让冬季消费从短期观光向多层次、复合型消费升级^[5]。

多业态融合有助于提升冬季经济的综合承载能力,减弱对单一旅游收入的依赖,从而增强东北经济在冬季的韧性和稳定性。

3.3 强化基础设施与服务能力建设,提升冰雪文旅的承载与辐射效应

基础设施和公共服务水平是冰雪文旅产业不断释放经济效应的基础性保障,习近平总书记也多次强调要加快补齐基础设施和公共服务短板,为东北振兴创造良好的条件。需围绕提升冬季承载力的目标,加快冰雪旅游集聚区路网设施建设和服务能力,着力提高冬季通行能力和公共保障能力,并进一步提升服务品质和服务智能化程度,从而提升冰雪文旅的体验感和满意度。比如推进智慧景区建设,实现场馆客流监控、服务预约以及应急指挥管理信息化,提升运营效能。基础设施及服务能力的改善,不仅能够强化冰雪文旅的直接经济效益,也能够扩大其对周边业态以及区域经济发展的辐射和带动效果,从而给四季均衡发展奠定基础。

3.4 注重人才培育与品牌塑造,增强冰雪文旅产业的长期支撑力

冰雪文旅产业对实现东北经济长周期内季节均衡发展

具有长久作用的关键是人才和品牌的保障。“要坚持把人才作为振兴发展的第一资源”,这是习近平总书记的重要意见,冰雪文旅产业发展涵盖旅游管理、赛事管理、装备维修保养、文化设计等众多方面,对综合人才的需求较大。在实践上,应通过校地合作、产教融合等形式加快培养一批冰雪旅游管理、冰雪运动服务以及冰雪文化创意等方面的专业人才,为产业发展提供持续性的人力资源支持;通过培育具有区域特色及国际影响力的冰雪文旅品牌来提高东北冰雪经济的形象度和市场影响力。

4 结语

总体来看,冰雪文旅产业已成为破解东北经济季节性波动、推动区域高质量发展的重要突破口。吉林省的实践表明,依托独特的冰雪资源优势,通过系统培育冰雪旅游、冰雪文化、冰雪装备等相关产业,不仅有效激活了冬季消费和就业市场,也在更大范围内促进了产业结构优化和经济运行的稳定性。这一发展路径,正是对习近平总书记关于东北振兴和冰雪经济重要论述的生动实践。展望未来,发挥冰雪文旅产业对东北地区四季经济发展的带动作用,还应立足统筹规划、着眼长远,促进冰雪经济由“一季热”变成“四季热”。既要注重政策衔接和制度创新,持续放大冰雪文旅产业溢出效益,又要把冰雪文旅产业发展同振兴发展、提质升级、满足群众生活需求有机结合起来,形成可复制、可持续发展模式。随着冰雪经济体系不断完善,其在稳定经济运行、增强发展韧性、提升东北整体竞争力方面的作用将更加凸显,为新时代东北全面振兴提供源源不断的动力支撑。

参考文献

- [1] 林艳,张译匀,白书宁.文化资本理论视域下东北民族地区冰雪文旅产业融合发展研究[J].黑龙江民族丛刊,2025,(06):115-122.
- [2] 方琰,张瑶,蒋依依,等.东北地区冰雪企业集聚对经济高质量发展的空间效应影响研究[J].地理研究,2025,44(05):1399-1417.
- [3] 王金野.“一带一路”视域下吉林省冰雪文化产业建设研究[D].长春工业大学,2024.
- [4] 贾维.互联网时代背景下吉林红色文化融入冰雪旅游发展策略[J]办公自动化,2022,27(03):12-14.
- [5] 马哲明,赵宏波.东北三省冰雪旅游整合营销研究——以吉林市为例[J].北华大学学报(社会科学版),2021,22(01):86-96+153.

Practical Exploration and Future Prospects of Research-Oriented Audit in Rural Commercial Banks

Xiuwen Guo

Inner Mongolia Rural Commercial Bank, Hohhot, Inner Mongolia, 010000, China

Abstract

In recent years, China's rural financial system has been continuously improved. As the main force of financial services for county-level economies and the promotion of rural revitalization, provincial rural commercial banks have played an irreplaceable role in promoting agricultural modernization and ensuring people's livelihood development. Regulatory authorities have repeatedly emphasized that financial institutions should strengthen audit supervision and promote the innovation of audit models. The China Banking and Insurance Regulatory Commission has explicitly stated in relevant documents that it is necessary to guide banking institutions to enhance audit research and improve the foresight and effectiveness of audits. For provincial rural commercial banks after restructuring, implementing research-oriented audits is not only an inevitable measure to respond to regulatory requirements but also an intrinsic need to solve their own development problems, consolidate the foundation of internal control, and achieve high-quality development. Based on this, this paper, in light of the development reality of provincial rural commercial banks after restructuring, deeply explores the practical paths and future directions of research-oriented audits, providing useful references for the innovation of audit models in rural financial institutions.

Keywords

Provincial Rural Commercial Bank; Research-oriented Audit; Reform of Rural Credit Cooperatives; Practical Exploration

农商银行研究型审计的实践探索与未来展望

郭秀文

内蒙古农商银行，中国·内蒙古 呼和浩特 010000

摘要

近年来，我国农村金融体系不断完善，省级农商银行作为服务县域经济、助力乡村振兴的金融主力军，在推动农业现代化、保障民生发展中发挥着不可替代的作用。监管部门多次强调金融机构要强化审计监督，推动审计模式创新。银保监会在相关文件中明确提出，要引导银行机构加强审计研究，提升审计的前瞻性和有效性。对于改制后的省级农商银行而言，推行研究型审计不仅是响应监管要求的必然举措，更是破解自身发展难题、夯实内控基础、实现高质量发展的内在需求。基于此，本文结合省级农商银行改制后的发展实际，深入探讨研究型审计的实践路径与未来方向，为农村金融机构审计模式创新提供有益借鉴。

关键词

省级农商银行；研究型审计；农信社改制；实践探索

1 引言

农信社改制成省级农商银行后，面临治理结构优化、风险防控升级、服务乡村振兴深化等多重挑战，传统审计模式已难以适配转型发展需求。研究型审计作为一种新型审计范式，以“研究+审计”为核心，通过系统性研究破解审计难题、提升审计质效，成为农商银行实现高质量发展的重要支撑。本文立足农信社改制背景，从能力建设、科技赋能、机制完善等方面提出未来展望，为省级农商银行深化研究型审计应用、助推转型发展提供参考。

【作者简介】郭秀文（1984-），男，中国内蒙古乌兰察布人，硕士，高级经济师，从事内部审计研究。

2 农信社改制后省级农商银行研究型审计的应用适配性

2.1 适配现代公司治理体系构建需求

农信社改制前，普遍存在治理结构不健全、权责划分不清晰、决策流程不规范等问题。改制成省级农商银行后，核心任务之一是建立健全现代公司治理体系，明确股东（大）会、董事会高级管理层的权责边界，提升治理效能。研究型审计通过对公司治理相关理论、监管要求、行业实践的系统研究，能够精准识别改制过程中治理结构存在的薄弱环节，如股权管理不规范、关联交易管控不严等问题。

2.2 适配风险防控体系升级需求

改制后，省级农商银行的业务规模不断扩大，业务类

型更加丰富,风险敞口也随之扩大。一方面,传统的信用风险依然突出,县域经济中小企业、农户的信用评级难度大,贷款违约风险较高;另一方面,随着金融科技的应用,操作风险、信息科技风险、市场风险等新型风险不断涌现,风险防控的复杂性显著提升。传统审计模式多以事后核查为主,难以实现对风险的前瞻性预警。研究型审计通过对各类风险的形成机理、演化规律、防控措施的深入研究,能够提前预判风险点,构建风险预警模型。例如,通过研究区域经济发展趋势、行业周期变化,预判特定行业的信用风险;通过研究金融科技应用中的漏洞,强化信息科技风险防控,从而推动农商银行风险防控体系从“被动应对”向“主动防控”升级^[1]。

2.3 适配乡村振兴服务深化需求

省级农商银行的核心定位是服务县域经济、支持乡村振兴,这是其区别于其他商业银行的重要特征。改制后,农商银行需要进一步加大对乡村振兴领域的金融支持力度,创新金融产品和服务模式,如推出农村产权抵押贷款、乡村旅游贷款等特色产品。然而,乡村振兴金融服务面临诸多痛点,如农村金融需求分散、抵押物不足、风险补偿机制不完善等。研究型审计通过对乡村振兴相关政策、农村金融市场需求、特色产业发展规律的深入研究,能够精准识别金融服务中的堵点难点问题,如产品适配性不足、服务覆盖面不广、风险分担机制不健全等。

3 省级农商银行研究型审计的实践路径探索

3.1 聚焦公司治理审计,夯实转型发展基础

研究型审计以“完善治理机制、提升治理效能”为核目标,聚焦股权管理、公司治理各层级运作、内部控制体系三大关键领域推进审计工作。

股权管理方面,紧扣《商业银行股权管理暂行办法》等监管要求,梳理行业典型案例构建审计指标体系,重点核查股东资质、股权质押及关联交易等核心事项,通过研究股权结构与治理效率的关联,提出优化股权结构、规范管理的风险防控建议。

公司治理各层级运作审计中,立足现代公司治理理论,重点审计董事会决策科学性及高级管理层执行规范性,借鉴行业优秀实践,针对决策流程不规范、监督乏力等问题,提出完善议事规则、构建监督评价体系等优化方案。

内部控制体系审计结合改制后业务发展与风险防控需求,聚焦信贷、资金、财务等关键领域,通过数据分析、穿行测试等方式识别制度漏洞与执行偏差,助力构建“决策科学、执行坚决、监督有力”的内控体系^[2]。

3.2 聚焦风险防控审计,筑牢稳健经营防线

依托“研究+风控”模式,提升风险防控的精准性与前瞻性,重点覆盖信用风险、操作风险及新型风险三大领域。

信用风险审计针对县域中小企业、农户的风险特性,

深入研究区域经济趋势、行业周期、农户收入结构等影响因素,构建信用风险评估模型,通过历史信贷数据分析挖掘违约规律,精准识别高风险贷款;针对信用评级体系短板,借鉴先进银行经验提出优化评级指标与流程的建议。

操作风险审计聚焦金融科技应用场景,梳理系统漏洞、数据安全、员工操作不规范等核心风险点,建立审计清单,重点核查自助设备、线上服务渠道等关键流程,通过模拟攻击、数据监测排查隐患,同时研究员工行为管理机制,强化异常行为监测以防范道德风险。

新型风险审计重点跟踪市场风险与信息科技风险,研判利率市场化、汇率波动等市场变化的影响并建立预警指标;深耕信息科技风险防控体系,审计信息系统安全性与稳定性,聚焦数据治理、系统运维、网络安全等核心环节保障金融科技安全应用。

3.3 聚焦乡村振兴服务审计,彰显金融主力军担当

围绕“提升金融服务质效、助力乡村振兴战略”目标,乡村振兴金融需求审计通过农村实地调研,研判粮食种植、畜禽养殖、乡村旅游等特色产业的资金规模、期限、担保等核心需求,核查金融产品适配性,重点关注特色产品创新与推广成效,针对农村产权抵押贷款推进缓慢等问题,研究政策障碍与评估难点并提出完善交易市场、优化评估流程的建议。

金融服务覆盖面审计聚焦县域金融服务空白区域与薄弱环节,核查物理网点布局、自助设备投放及线上渠道建设情况,通过数据分析评估服务可得性,提出优化网点布局、推广移动金融的具体举措。政策落实效果审计跟踪普惠型涉农贷款增速、利率优惠等核心政策要求,对比政策目标与执行成效,识别落实堵点,提出强化执行、完善激励机制的建议,保障政策精准落地。

4 省级农商银行研究型审计实践中存在的问题

4.1 研究能力有待提升

研究型审计的核心是“研究”,但当前省级农商银行的审计人员多以传统审计经验为主,缺乏系统的研究方法和理论储备。一方面,审计人员对金融政策、行业趋势、新型业务的研究深度不足,难以精准把握审计重点和风险点;另一方面,研究方法较为单一,多以定性分析为主,缺乏定量分析、案例研究、模型构建等科学研究方法的应用。此外,由于审计任务繁重,审计人员往往难以抽出充足的时间开展系统性研究,导致研究成果的深度和广度不足,难以有效支撑审计工作。

4.2 数据整合与应用能力不足

研究型审计离不开海量数据的支撑,但省级农商银行改制后,数据分散在不同的业务系统中,如信贷系统、核心业务系统、财务管理系统等,存在数据标准不统一、数据质量不高、数据共享不畅等问题。一方面,不同系统的数据格