

# 《金融审计——银行审计实务》

## 【授课时长】

1天

## 【课程大纲】

### 第一讲 金融审计程序

- 一、金融审计程序概述
  - 二、金融审计计划与方案
  - 三、金融审计证据与审计报告
- 案例 A 银行贷款项目审计方案

### 第二讲 金融审计方式与方法

- 一、金融审计分类
- 二、金融审计的组织形式
- 三、金融审计方法

案例 虚假发票的鉴别

### 第三讲 商业银行信贷资产业务审计

- 一、商业银行信贷资产业务审计概述
- 二、商业银行信贷资产业务内部控制测试
- 三、商业银行分类信贷资产业务实质性测试

案例 地方政府融资平台贷款审计要点

### 第四讲 商业银行存款业务审计

- 一、商业银行存款业务审计概述
- 二、单位存款业务审计
- 三、储蓄存款业务审计
- 四、存款账户资金异常流动审计

案例 多地频现巨额存款失踪为哪般？

### 第五讲 商业银行中间业务审计

- 一、商业银行中间业务审计概述
- 二、支付结算业务审计
- 三、代理类业务审计
- 四、银行卡业务审计
- 五、表外业务审计

案例 克隆银行汇票诈骗与电子银行承兑汇票

### 第六讲 商业银行资金与投资业务审计

- 一、资金与投资业务审计概述
- 二、现金业务审计
- 三、同业往来业务审计
- 四、短期融通业务审计
- 五、商业银行理财业务审计
- 六、商业银行债券投资业务审计

案例 某银行分支机构现金业务内控风险

第七讲 金融创新业务审计

一、金融创新业务审计概述

二、金融综合化业务审计

三、互联网金融业务审计

四、衍生金融业务审计

五、资产证券化业务审计

案例 2013年互联网金融违法诈骗涉案800多亿

第八讲 金融机构财务审计

一、金融机构财务审计概述

二、所有者权益审计

三、收入和费用审计

四、过渡性资金审计

五、利润及其分配的审计

六、金融机构绩效评价

案例 少计营业收入120万元的稽核

第九讲 案例分析

案例一 骗贷案件的五种欺骗手段及审计应对策略

案例二 商业银行提供提货担保风险

案例三 库管员监守自盗，发生特大金库盗窃

案例四 融资保理诈骗

案例五 资金交易前，看台未严格分离

第十讲 互动与答疑