
商业银行风险导向内部审计:实务与案例

主讲：马军生

传统的内部审计角色是单位内部的“经济警察”；而在新形势下，要求内审人员更多地转型为银行内部咨询师、内控设计师和风险管理专家等角色，从而对内部审计师队伍的专业知识、业务技能、战略感知、行业了解等综合技能提出了更高的要求。如何从内部控制及审计理念出发，发现银行运营管理及流程漏洞，在风险、问题未来临之前，就预先指出制度的疏漏，帮助银行完善内控与风险管理体系建立，避免更大的损失出现。

本课程从新的视角审视现代银行内部审计操作的全部流程，通过对大量内控、内审项目的真实工作记录进行提炼，结合培训师实务经历及内控咨询服务的经验，以案说法，让枯燥的审计知识、方法与技巧鲜活展现，启发初学者掌握内审一般程序及方法，同时理解“兵无常势、水无常形”，应针对不同项目灵活运用内控知识，让参训人员了解最新的内部审计理论、了解最新内部审计动态、掌握银行主要业务审计方法，重新审视和重整自己的工作新的视角，解读不同的审计技巧与应用；对已有一定经验的内审人员提供更广阔的思路和更深入的理解。

培训对象：银行内部审计人员、稽核人员、合规人员、风险管理人员等

课程收益：

课程既注重理论，更关注实践，希望给客户提供科学、简单又富于操作的培训。帮助内审人员快速掌握内控内审相关方法及技巧；帮助银行建立一支有效的、有战斗力的内部审计团队；跳出原来混乱无章的工作状态、建立科学先进的内控审计流程和工作底稿；学会主要业务循环常见风险点和内控缺陷所在，在内审过程中快速找到问题及风险管理的关键，为银行运营管理提出改善建议。

课程特色：

浅显易懂：突破常规授课模式，以朴实生动方式内审和内控原理；

结合实际：用丰富的现实案例，诠释内审内控中的各项难点；

循序渐进：从最基本的原理到复杂的实践操作，一步一个脚印、按合理顺序实现突破；

随堂互动：设计大量互动场景，让学员充分参与；

与时俱进：培训内容充分结合最新的法律法规、操作实务和现实案例，更加贴近现实经济发展；

定制服务：结合客户特定需求，可在已有教学框架下进行课程定制。

课程时间长度：2~6天

课程大纲：

专题一：商业银行风险导向内部审计框架

- ◆ 商业银行风险导向审计理念概述
- ◆ 商业银行内部控制与风险管理框架
 - 内部控制及风险管理的发展历程
 - 商业银行内部控制及风险管理监管要求
 - 构建商业银行内部控制之关键因素
- ◆ 商业银行内部审计职能定位与团队建设
- ◆ 商业银行内部审计流程与主要方法
 - 内部审计组织与计划
 - 审计立项与授权
 - 审计准备
 - 初步调查
 - 指导和开展内部审计
 - 分析性程序及符合性测试
 - 实质性测试及详细审查
 - 审计发现与建议
 - 向董事会和高层管理者报告
 - 审计意见整改与跟踪

专题二：商业银行内部审计实施

-
- ◆ 商业银行整体层面内部审计实施
 - ◆ 商业银行支持性流程内部审计实施

- 预算管理要点与审计

- 成本费用要点与审计

- 采购管理要点与审计

- 基项目要点与审计

- 资产管理要点与审计

- 货币资金及单证管理的要点与审计

- 会计处理与财务报表编制的要点与审计

- ◆ 商业银行核心经营业务内部审计实施

- 存款业务审计

- 贷款等授信业务（包括小贷业务审计）审计

- 柜面业务及支付结算业务审计

- 银行卡业务审计

- 资金融通（交易）业务

- ◆ 商业银行内部控制评价
- ◆ 审计报告的编制、提交与管理改进