

# 课程名称：《计算机辅助审计》

主讲：王一鸣 老师 6-12 课时

## 课程概述：

大数据时代，您对银行的数据有多少了解？

计算机辅助审计有哪些工具？什么工具最适合您？

审计任务重，人手紧，怎样提高审计效率，扩大审计的覆盖面？

面对繁杂的数据，如何对数据进行处理，进行分析，找出银行业务的风险点？

如何建立模型，优化模型，做到对违规问题“精确定位”、“准确打击”？

如何使审计工作从“瞎子摸象、到现场摸线索”到“计算机辅助初审，有的放矢进点”？

如何将“看不见、摸不着”的风险转换为一目了然的数据和指标，发挥动态监测和预警作用？

是否审计只能查违规？对舞弊行为就一筹莫展？

《计算机辅助审计》课程，将为您解决以上问题，使您的计算机辅助审计工作跃上一个新的台阶。

## 课程收益：

1、掌握数据基础。了解银行的数据文件、数据结构和数据字典，为开展计算机辅助审计熟练运用数据打好基础。

2、了解各种计算机辅助审计工具的特点。

ACL、IDEA、SQL、SAS、VFP、EXCEL、ACCESS，各种审计工具介绍，让您知晓哪一款审计工具最适合您。

3、了解计算机审计技术方法。

4、掌握 Excel 在审计中的应用。例如以案例演示 Vlookup 函数在财务审计中的应用，数据透视表在柜员管理审计中的应用，IF 函数在自助机具交易反洗钱检查中的应用。

5、掌握 ACCESS 在审计中的应用。以案例演示 ACCESS 在账户管理审计、在贷款合规性审计、假按揭贷款审计及员工舞弊审计中的应用。

6、掌握计算机辅助审计模型的编制。通过不同的审计案例，讲解审计模型的编制方法，以及审计模型的优化。

7、掌握如何查找风险点，准确命中重大违规问题，提高审计的工作效率。

#### **课程特色：**

1、实务性强。本培训课程，80%时间为案例讲解，便于学员理解，快速掌握。

2、针对性强。所有案例均为商业银行审计实例，紧密贴近银行实际，有利于学员举一反三运用到日常审计工作中去。

3、内容新颖。课程根据国有大行审计专家的审计经验开发，既有传统业务审计，又有电子银行、自助银行交易等新兴业务审计，审计领域宽广、培训思路新颖、授课方式独特。

#### **课程大纲/要点：**

◆ 计算机辅助审计与计算机辅助审计

- ◇ 什么是计算机辅助审计
- ◇ 计算机辅助审计及其特点
- ◇ 计算机辅助审计的必要条件
  - 业务数据源
  - 计算机设备
  - 计算机软件
  - 复合型人才

◆ 计算机辅助审计技术方法

- ◇ 测试数据法
- ◇ 整合测试法
- ◇ 平行模拟法
- 嵌入模型法

◆ 计算机辅助审计手段研究

- ◇ 计算机辅助审计数据
- ◇ 数据使用基础
  - 数据文件
  - 数据结构表
  - 数据字典
- ◇ 计算机辅助审计工具
  - ACL 软件
  - SAS 和 SAS EG
  - SQL

- VFP
- EXCEL
- ACCESE
- 其他
- ◇ 计算机辅助审计方法
  - 利用 Excel 审计
  - Access 在审计中的应用
- ◆ 计算机辅助审计实例与技巧
  - ◇ 财务业务审计技巧
    - 系统计息的审计实例
    - 手工结息的审计实例
    - 结息完整性审计实例
    - 财务报表的审计实例
  - ◇ 柜员操作审计技巧
    - 柜员授权操作审计实例
    - 柜员午间轧帐审计实例
    - 柜员一人多卡审计实例
    - 柜员离柜签退审计实例
    - 凭证跳号使用审计实例
  - ◇ 账户管理审计技巧
    - 人民币账户合规性审计实例
    - 一般账户提取现金审计实例
    - 违规开立一般账户审计实例

- 网上银行批量开户审计实例
- ◇ 反洗钱检查技巧
  - 客户身份识别审计
  - 大额交易报告审计
  - 可疑交易监测实例
  - 资金流向跟踪方法
- ◇ 信贷业务审计技巧
  - 信贷台账数据质量审计实例
  - 向欠息企业新增贷款审计
  - 贷款人资格审计实例
  - 空库倒贷审计实例
  - 假按揭贷款审计实例
- ◇ 员工舞弊审计技巧
  - 实例一
  - 实例二

注：审计实例根据课时长短情况选用