

## 课程名称：《非现场审计》

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？

非现场审计有哪些工具？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“非现场初审，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》（非现场审计）课程，将为您解决以上问题，使您的非现场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

非现场审计熟练运用数据打好基础。

2、了解各种非现场审计工具的特点。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、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。

4、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。

5、掌握非现场审计模型的编制。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。

6、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：

- ◆ 计算机辅助审计与非现场审计
  - ◇ 什么是非现场审计
  - ◇ 计算机辅助审计及其特点
  - ◇ 非现场审计的必要条件
    - 业务数据源
    - 计算机设备
    - 计算机软件
    - 复合型人才
- ◆ 非现场审计手段研究
  - ◇ 非现场审计数据
  - ◇ 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
    - 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