

# 课程名称：《商业银行财务审计》

主讲：王一鸣 老师 6 课时

## 课程大纲/要点：

### ◇ 财务审计方法

- 审计查证法
- 核对法
- 审计访谈法
- 头脑风暴法
- 内容分析法
- 对比比较法
- 比率分析法
- 预测分析法
  - 算术平均法
  - 移动平均法
  - 趋势平均法
  - 加权平均法
  - 平滑指数法
- 量本利分析法
- 投入产出法
- 回归分析法
- 杜邦分析法
- 计算机审计法
  - 网银批量开户检查实例

### ◇ 财务审计的内容

- 财务管理审计

- 财务管理风险分析
- 财务会计报告审计的内容
  - ✓ 财务报表审计实例
  - ✓ 汇总报表审计实例
- 财务收入审计
  - ✓ 利息收入审计
  - ✓ 往来收入审计
  - ✓ 中间业务收入审计
  - ✓ 投资收益审计
  - ✓ 其他收入审计
- 财务支出审计
  - ✓ 对公存款利息支出审计
  - ✓ 往来支出审计
  - ✓ 手续费支出审计
  - ✓ 各项费用支出审计
  - ✓ 营业外支出的审计
- 财务管理审计案例
  - ✓ 审计发现私设“小金库”问题
  - ✓ 人为修改计算机原始录入信息

#### ◇ 财务效益审计

- 经济性、效率性和效果性
  - 🚩 经济性□
  - 🚩 效率性□
  - 🚩 效果性
- 效益审计评价指标体系
  - 效益类评价指标
  - 风险类评价指标

- 创新类评价指标
- 其他类指标
- 资源利用效益审计
  - 人力资源开发与利用的审计
  - 财务资源利用的审计
  - 资金利用效益审计
- ◇ 集中采购专项审计
  - 审计内容与重点
    - 邀请供应商
    - 获取报价
    - 供应商选择
    - 合同授予
    - 合同执行
  - 审计程序与方法
- ◇ 财务审计案例