

课程名称：《新兴业务审计》

主讲：王一鸣 老师 6 课时

课程概述：

你行的审计领域是否仍然局限于传统业务审计？

商业银行的新兴业务具有哪些特点？

新兴业务的主要风险点

新兴业务的审计特点

新兴业务审计方法

网上银行、自助银行等新兴业务大多没有纸质凭证，如何利用电子数据进行审计？

《新兴业务审计》课程将为您解决以上问题，助您从容开展新兴业务审计。

课程收益：

- 1、了解商业银行新兴业务的特点和主要风险点。
- 2、明确新兴业务审计的重点，掌握新兴业务审计的特点和技巧。
- 3、掌握理财、外汇、票据、资金等业务的审计重点
- 4、掌握利用电子数据开展网上银行、自助银行等新兴业务审计的方法。
- 5、掌握对新兴业务中洗钱行为的检查方法。

课程特色：

- 1、实务性强。本培训课程，70%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。课程根据商业银行审计专家的审计经验开发，审计领域宽广、培训思路新颖、授课方式独特。

课程大纲/要点：

◆ 新兴业务审计

● 新兴业务审计思路

- ◇ 了解新兴业务的特点
- ◇ 熟悉新兴业务的规定
- ◇ 掌握新兴业务的流程
- ◇ 明确新兴业务风险点
- ◇ 编制合适的审计方案
- ◇ 采用有效的审计手段
- ◇ 审计思维创新

● 新兴业务审计方法

◇ 理财业务审计

- 理财业务的特点
- 理财业务的主要风险点
- 理财业务的审计方法

◇ 外汇业务审计

- 外汇业务的特点
- 个人外汇买卖业务的审计重点
- 结售汇业务的审计重点
- 外汇资金交易室审计重点

◇ 票据业务审计

- 票据业务的特点
- 票据的相关规定
- 票据业务处理流程
- 票据的关键风险点

- 票据业务的审计重点

◇ 资金业务审计

- 同业往来业务审计
- 同业拆借业务审计
- 存放中央银行款项的审计
- 拆出资金的审计
- 再贴现业务审计
- 向中央银行再贷款业务
- 债券投资的审计

◇ 新兴业务审计实例

- 网银批量开户审计：
- 自助机具专项审计
- 开户实名制审计
- 交易规避监控检查
- 一人控制多个账户检查
- 传销案检查技巧