

课程名称：《商业银行审计实务》

主讲：王一鸣 老师 6 课时

课程概述：

如何组织和管理现场审计？

编制审计工作底稿和签证单有哪些注意事项？

如何编制高质量的审计报告？编制审计报告如何规避审计风险？

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”？

《商业银行审计实务》课程，将为您解决以上问题，使您行的审计工作跃上一个新的台阶。

课程收益：

- 1、掌握现场审计的程序，了解现场审计的注意事项。
- 2、了解审计工作底稿和签证单的作用和编制要求。
- 3、了解审计报告的格式规范，掌握审计报告的编制要求。
- 4、掌握非现场审计的方法技巧。

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经验开发，培训思路新颖、授课方式独特。

课程大纲/要点：

◆ 现场审计的组织与管理

➤ 审计准备阶段

🚩 审计立项

🚩 成立审计组

🚩 收集、整理、分析被审计单位有关资料

🚩 非现场排查

🚩 制定现场审计方案

🚩 发出《现场审计通知书》

🚩 审计人员回避

🚩 现场审计前培训

➤ 审计实施阶段

🚩 进点会谈

🚩 调阅资料

🚩 执行审计程序

✓ 审计方法的选择

✓ 调查取证

- ✓ 工作底稿和审计签证单

- 审计报告阶段

- ✚ 编制审计报告初稿

- ✚ 召开交换意见会议

- ✚ 形成审计报告

- 审计处理阶段

- ✚ “审计意见书”的作出和执行

- ✚ “审计处理决定通知书”的作出和执行

- ✚ “审计建议书”的作出和执行

- ✚ 审计决定复审

- 审计档案整理阶段

- ✚ 立卷建档

- ✚ 建立档案目录

- ✚ 制作卷皮并立档

- ✚ 审计档案的保管

- ◆ 工作底稿和审计报告的编制

- 工作底稿的编制要求

- 签证单的签发注意要点

- 审计报告的编制

- ✚ 审计报告的内容

- ✓ 实施审计的基本情况

- ✓ 被审计单位的基本情况

- ✓ 审计发现的问题及成因分析

- ✓ 审计整改意见
- ✓ 审计处理意见或建议
- 政策建议

◆ 非现场审计

- ◇ 什么是非现场审计
- ◇ 数据使用基础
 - 数据文件
 - 数据结构表
 - 数据字典
- ◇ 非现场审计工具
 - ACL 软件
 - EXCEL
 - ACCESE
 - 其他
- ◇ 非现场审计方法
 - 利用 Excel 审计
 - Access 在审计中的应用
- ◇ 非现场审计实例与技巧
 - 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

- 柜员管理审计技巧
 - 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
 - 柜员休假离岗交易审计实例
- 账户管理审计技巧
 - 人民币账户合规性审计实例
 - 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
- 信贷业务审计技巧
 - 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

注：审计实例根据培训行的实际情况和课时长短情况选用