

课程名称：《商业银行审计基础及案例解析》

主讲：王一鸣 老师 12 课时

课程概述：

商业银行现代内审具有哪些特征？

如何从合规导向型审计向风险导向型审计转变？

审计思维应当怎样创新？

审计师应具备哪些沟通技巧？

如何建立模型，优化模型，做到对风险“精确定位”？

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？

《商业银行审计基础及案例解析》课程，将为您解决以上问题，帮助您行审计工作跃上一个新的台阶。

课程收益：

1、了解商业银行审计的现代理念，明确审计工作向以风险导向审计转变的认识。

2、帮助学员创新审计思维，增强对风险的敏感度，提升审计工作的质量和效率。

3、掌握审计的方法技巧，以便在日常审计工作中熟练运用。

4、通过对国有大型商业银行审计案例的剖析，激发与提升学员的审计能力，以便学员举一反三，运用到日常审计工作中去。

5、掌握审计模型的编制。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，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。课程既有传统的柜面业务、信贷业务审计，又有理财业务、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：

商业银行审计基础及案例解析

- ◇ 商业银行审计现状与趋势
 - 内部审计的现代理念和时代特征
 - 现代审计的十大理念
 - 商业银行审计发展及趋势
 - 由合规导向型向管理导向型转变
 - 由财务审计向管理审计转变
 - 审计工作方法标准化
 - 审计职能组织集中化
 - 西方银行内部审计经验与启示
 - 业务发展与审计的关系
 - 审计思维创新

- 博弈思维
- 发散思维
- 直觉思维
- 换位思维
- 记忆思维

◇ 审计工作原则

- 依法审计原则
- 独立审计原则
- 公正廉洁原则。

◇ 商业银行审计工作程序

- 审计的基本方法
 - 详查法、抽查法、顺查法、逆查法
 - 审阅法、核对法、盘点法、观察法、查询法
 - 比较分析法、比率分析法
 - 因素分析法、流程图法
 - 内容分析法
- 审计方案的编制要求

- 审计证据的作用和收集
- 审计工作底稿和审计签证单
- 审计报告的撰写技巧
- ◇ 审计师应具备的沟通技巧
 - 对业务的充分准备
 - 创造轻松的谈话氛围
 - 提问题的技巧
 - 要善于利用矛盾
 - 善于运用肢体语言
- ◇ 如何控制审计质量
 - 围绕本行中心工作开展审计
 - 提高审计人员素质
 - 把握审计质量控制
 - 加速审计信息化步伐
- ◇ 非现场风险指标体系
 - 制定风险指标体系的目的和作用
 - 风险分析指标体系的构架

- 风险指标体系的数据来源
- 主要风险指标介绍
- 从异常指标中查找违规问题
- ◇ 商业银行审计案例全解析
 - 现场审计技巧
 - 业务分离审计
 - 印鉴卡管理审计
 - ATM 机管理审计
 - 客户经理管理审计
 - 安全管理审计
 - 信息科技审计
 - 同业业务审计
 - 非现场审计案例
 - 虚假财务报表审计实例
 - 柜员午间轧账审计实例
 - 自助机具交易审计实例
 - 网银批量开户审计实例

- 开户实名制审计实例
- 洗钱交易审计实例
- 个人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
- 员工舞弊审计实例
-