

## 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：

如何准确把握审计依据，把握审计的质量？

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：

#### ◆ 审计依据和政策制度

- ◇ 审计依据的含义
- ◇ 审计依据的种类
- ◇ 审计依据的特点
- ◇ 审计依据的运用原则
- ◇ 法律和制度
  - 法律、法规
  - 规章制度
  - 预算、计划、合同
  - 业务规范、技术经济标准

#### ◆ 审计报告

- ◇ 审计报告的作用
- ◇ 审计报告的基本结构和内容
- ◇ 编写审计报告的基本要求
  - 结构要求

- 内容要求
- 行文要求
- 时间要求
- ◇ 审计报告的编写步骤和方法
  - 汇总整理审计证据
  - 分析提炼审计证据
  - 拟定审计报告提纲
  - 撰写审计报告初稿
  - 征求被审单位意见
  - 修改定稿报出报告
- ◆ 审计工作方法和程序
  - ◇ 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
  - ◇ 审计师应具备的沟通技巧
  - ◇ 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

- ◇ 审计程序
  - ◇ 审计准备阶段
  - ◇ 审计实施阶段
  - ◇ 审计报告阶段
  - ◇ 审计处理阶段
  - 审计档案整理阶段
- ◆ 审计技能和技巧（审计案例解析）
  - ◇ 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
    - 虚假财务报表识别审计
    - 柜员日间轧账审计实例
    - 自助机具交易审计实例
    - 网银批量开户审计实例
    - 账户管理审计实例
    - 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
- 贷款资金流向审计实例
- 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

注：审计实例根据培训行的实际情况和课时长短情况选用