

课程名称：《信贷业务非现场审计》

主讲：王一鸣 老师 3 课时

课程概述：

大数据时代，如何利用数据开展信贷业务的非现场审计？

如何运用审计工具对信贷数据进行处理和分析？

如何编制信贷业务非现场审计模型？

对“空库倒贷”、“假按揭贷款”等疑难问题如何编制非现场审计方案？

如何准确查找风险点，准确命中目标？

《信贷业务非现场审计》课程，将为您解决以上问题，使您行的信贷业务审计跃上一个新的台阶。

课程收益：

1、深入了解信贷业务的审计目标。

2、掌握信贷业务审计需要获取的数据。

3、了解非现场审计工具的特点。

4、掌握 Excel 及 ACCESS 在审计中的应用。

5、通过国有大行的审计案例的讲解，帮助学员拓展思路，提升信贷业务非现场审计的能力。

课程特色：

1、实务性强。本培训课程，80%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，有利于拓展学员思路，提升信贷业务审计能力。

3、内容新颖。课程根据国有大行审计专家的审计经验开发，培训思路新颖、授课方式独特。

课程大纲/要点：

《信贷业务非现场审计》 □ □

- ◇ 信贷业务风险
 - 信用风险
 - 道德风险
 - 操作风险
- ◇ 信贷业务的审计目标
 - 信贷政策和程序的总体合理性
 - 贷款真实性
 - 贷款完整性
 - 贷款安全性
 - 贷款所有权
 - 贷款及相关的准备金估价
 - 截止期
 - 计息准确性
 - 贷款分类
 - 信贷资产信息披露
- ◇ 信贷非现场审计的数据资料
 - 信贷管理系统电子文件
 - 会计核算电子文件
 - 内部控制制度和信贷管理文件
 - 信贷工作档案
 - 银行的报表、会计账簿
 - 审贷委员会制度
 - 各类贷款的管理文件
- ◇ 计算机辅助审计工具

- ACL 软件
- EXCEL
- ACCESE
- ◇ 计算机辅助审计方法
 - 利用 Excel 审计
 - Access 在审计中的应用
- ◇ 信贷业务非现场审计实例
 - 信贷台账数据质量审计
 - 审贷分离审计
 - 贷款超授权审计
 - 贷款真实性审计
 - 一人多贷审计
 - 向欠息企业新增贷款审计
 - 贷款利率利息审计
 - 个人贷款贷款人资格审计
 - 法人贷款保证贷款监测
 - 空库倒贷审计
 - 假按揭贷款审计
 - 客户经理管理审计