

村镇银行内部审计

【课程大纲】

第一篇、村镇银行内审基础：商业银行内部审计的概念及法规解析

1 商业银行内部审计概念界定与审计逻辑概览

1.1 审计的概念界定与作用解析：我们为什么要审计？

1.2 外部审计与内部审计：不同立场下审计实施的策略思路与要点解析

1.3 国内外主要审计机构审计策略解析：看看领先审计方法与工具长什么样？

1.4 商业银行外部审计的目标定位及商业银行应对策略：这个与金融监管有什么不同？

1.5 商业银行内部审计的目标定位与概念解析：我们为什么需要内部审计？

2 商业银行内部审计目标设定与审计导向选择逻辑

2.1 商业银行商业模式与目标导向选择：如何实现商业银行价值最大化？

2.2 商业银行合规导向性审计逻辑与外部监管要求解析

2.3 商业银行风险导向审计的战略地位与逻辑思路解析

2.4 商业银行风险导向审计的基本内容、方法及流程设计

2.5 商业银行风险导向审计的主要工具及逻辑关系解析

3 商业银行内部审计法律法规依据

3.1 《商业银行法》对于商业银行运营模式约束效应解析

3.2 《银行业监督管理法》的内涵要点解析

3.3 《商业银行内部审计指引》要点解析

3.4 《商业银行内部控制指引》要点解析

3.5 村镇银行金融监管政策汇总概览

第二篇、村镇银行内部控制理论与政策概览

4 商业银行运营架构解析

4.1 商业银行商业模式解析：国内外商业银行主要商业模式及运营模式有哪些？

4.2 商业模式与公司架构：普通企业是如何构建公司治理结构的？

4.3 商业银行商业模式重塑与商业银行公司治理：银行应该如何将其商业模式与其治理架构相结合？

4.4 他山之石如何攻玉：商业银行公司治理的英美模式与德日模式特征解析及我国商业银行对此的借鉴内容全解析

4.5 我国五大行公司治理模式比较分析

5 村镇银行治理环境解析

5.1 《股份制商业银行董事会尽职指引（试行）》与《商业银行董事履职

评价办法（试行）》要点解析：银行的董事会角色及其运行机制解析

5.2 《商业银行监事会工作指引》要点解析：商业银行的监事会工作方法

与角色解析

5.3 《股份制商业银行独立董事和外部监事制度指引》要点解析：我们应

该如何与外部专家良性互动？

5.4 《商业银行公司治理指引（征求意见稿）》要点解析：到底应该如何

管理好我们的银行？

5.5 《关于加强村镇银行公司治理的指导意见》核心内容解析

6 村镇银行内部控制制度要点解析

6.1 国内外商业银行运营失败与危机典型案例与主要风险解析

6.2 商业银行内部控制典型模式解析与风险管理框架构建

6.3 商业银行内部控制要素解析、风险预警制度设计、风险识别及评估策

略解析

6.4 商业银行内部控制措施解析与内部控制系统“风险免疫”功能解析

第三篇、村镇银行内部审计理论与政策概览

7 村镇银行内部审计的内控制度审计要点实操：如何定期审视我们的公司治理

结构与内部控制效率？

7.1 村镇银行“董高监”履职审计要点解析：银行公司治理效率评估与典型

风险事件分析

7.2 村镇银行内部控制审计要点解析：我们应该如何评估公司内部控制效

率？

7.3 村镇银行内部控制措施实施效果评估

7.4 村镇银行内部控制制度审计与评估报告内容要点与汇报流程设计

8 商业银行内部审计操作流程及技巧解析

8.1 村镇银行内部审计的理念及目标设计

8.2 村镇银行审前准备工作解析

8.3 村镇银行内部审计实施要点与实操技巧

8.4 村镇银行内审终结工作要点解析

8.5 村镇银行内审运用情景分析与实操技巧

8.6 村镇银行内审档案归档操作技巧

9 村镇银行全面内控审计要点解析

9.1 村镇银行内部审计调查要点解析：调查立项、审批程序及组织实施要点解析

9.2 现场审计实施要点解析及各级审计人员职责界定

9.3 基层网点现场审计策略解析

9.4 村镇银行基层分支行审计整改管理的流程、工具及机制设计与实施要点

9.5 现场审计工作底稿与相关审计报告编写要点

9.6 村镇银行后续审计实施要点：审计频率、审计方法及审计重点解析

9.7 村镇银行内部审计质询与问责机制要点解析：范围、方式及程序管理

9.8 村镇银行内部审计考核评价要点解析：目标、原则及评估指标体系构建

9.9 村镇银行内部审计人员考评机制要点简析

第三篇、基于报表的村镇银行专项内部审计要点全解析

10 村镇银行内部审计之银行财务报告解读与审计基础

10.1 财务报表逻辑体系分析：企业经济活动是如何在财务报表中系统展示出来的？

10.2 商业银行财务报表体系简析：商业银行主要报表项目内容剖析！

10.3 商业银行盈利模式与商业银行利润表内容逻辑解析

10.4 从商业银行资产负债表审视商业银行核心业务

10.5 村镇银行可能的表外业务解析及其财务风险全解析

10.6 村镇银行的流动性分析及流动性风险压力测试报告逻辑解析

11 基于财务报表的村镇银行风险管理逻辑与相关内部审计要点解析

11.1 村镇银行负债管理逻辑下的内审要点：资本结构分析与融资风险评估

11.2 村镇银行资产管理逻辑下的内审要点：基于巴 III 风险评估框架下的商业
业银行资本充足率评估

11.3 村镇银行资产负债管理逻辑下的内审要点：缺口分析、久期管理及风
险管理策略评估

11.4 村镇银行综合风险管理策略分析：商业银行积极风险管理策略的适用
性评估与内审要点解析

11.5 村镇银行财务风险预警体系内涵及其内审要点解析

12 村镇银行核心业务专项内部审计要点解析

12.1 村镇银行权益项目评估与专项审计要点解析

12.2 村镇银行存款项目评估与审核要点解析

12.3 村镇银行结算业务评估及内部审计要点

12.4 村镇银行负债项目评估与内部审计要点分析

12.5 村镇银行信贷资产项目评估与相关内部审计要点解析

12.6 村镇银行投资资产项目评估与内审要点解析

12.7 村镇银行同业业务评估与内部审计要点分析

12.8 村镇银行表外业务解析、监管风险评估与业务审计要点

第四篇、基于风险管理的村镇银行内部审计与风险评估要点解析

13 村镇银行主要特色风险解析

13.1 商业银行主要风险源解析：市场风险、信用风险、操作风险及其他

13.2 巴塞尔协议指导下的村镇银行风险评估及管理框架解析

14 村镇银行信用风险管理策略解析与内部审计要点

14.1 村镇银行信用风险源解析

14.2 信用风险应对策略及其内审要点解析：信贷审核过程合规性审计及客

户风险综合评估方法

14.3 市场风险应对策略及其内审要点解析：同业市场及衍生工具交易中的

相关审计要点解析

14.4 基于村镇银行操作风险的内部审计策略解析：商业银行运营风险评估

及内部审计实施要点解析与案例分享

14.5 村镇银行合规风险的内审策略与风险评估策略