

商业银行票据业务稽查与审计：要点及技巧

【课程大纲】

0. 商业银行票据业务概览：三项业务是什么？

0.1 三项业务内涵及国内主要银行三项业务开展状况概览：银行票据业务有哪些？

0.2 风险状况、内控与风险管理机制建设、业务经营合法合规性及其他：银行票据业务审计内容有哪些？

0.3 商业银行法、票据法、内部控制指引及其他：搭建一个完整的制度框架才好审计！

1. 三项业务审计要点与实操：带你一起“扣砖缝”！

1.1 票据承兑业务流程全梳理与审计要点与实操

1.2 票据贴现业务流程全梳理与审计要点与实操

1.3 票据转贴现及再贴现业务流程全梳理与审计要点与实操

2. 票据业务相关风险状况稽查及审计要点：票据业务整体风险状况几何？

2.1 票据业务风险底数审计：业务垫款、业务分类及压力测试情况如何审计？

2.2 资本计提与风险拨备审计：资本管理措施是否有效？

2.3 风险损失及相关保全/处置措施审核：风险暴露是否充分？

3. 票据业务内控及风险管理机制建设及落实状况审计：票据业务相关规范完备

情况如何？

3.1 票据业务相关公司治理及激励约束机制审核：内部管理及绩效考核是否到

位？

3.2 票据业务相关管理政策与授权授信业务审核：三项业务相关制度规章是否

完备？

3.3 票据业务相关组织架构与岗位职责审核：内控措施落实是否有制度保障？

3.4 票据相关风险定价及检测报告审核：风险跟踪、突发事件报告及应急措施

是否可落地？

3.5 票据相关会计统计与资本及拨备管理问题审核：财务处理是否合规恰当？

3.6 票据相关信息系统支持有效性审核：三项业务后台授权与数据管理是否健

康？

3.7 票据相关内部审计、监督及整改状况审核：内审工作是否有效？

4. 票据业务经营合法合规状况审核：有无重大违规风险存在？

4.1 票据业务基础交易审计：哪些资料需要好好厘清？

4.2 票据业务申请人资格及授权授信环节审计：相关风险管理政策是否到位？

4.3 票据业务保证金及担保措施审计：风险缓释措施是否适当？

4.4 票据业务审查及日常管理状况审核：日常操作是否合规？

4.5 票据业务收费及核算审核：账务处理是否合规？

4.6 票据业务相关资金用途监控及垫款、风险损失问题审核：业务后期管理措

施是否得到有效执行？

5. 课程总结