

# 商业银行非现场审计

## 1 商业银行非现场审计概述

- 1.1 非现场审计的概念
- 1.2 非现场审计的发展状况
- 1.3 非现场审计的价值和意义
- 1.4 非现场审计的推动措施
- 1.5 非现场审计的发展方向

思考题

## 2 商业银行非现场审计技术

- 2.1 非现场审计的业务框架
- 2.2 非现场审计的技术方法
- 2.3 非现场审计的业务数据
- 2.4 非现场审计的辅助工具
- 2.5 非现场审计的风险指标
- 2.6 非现场审计的审计分析技术
- 2.7 非现场审计的管理流程

思考题

## 3 财务绩效指标分析

- 3.1 财务计划完成指标分析
- 3.2 财务效率类指标分析
- 3.3 财务结构类指标分析
- 3.4 财务发展类指标分析

案例

思考题

## 4 财务核算情况分析

- 4.1 各项收入分析
- 4.2 各项支出分析
- 4.3 固定资产和在建工程监测
- 4.4 无形资产、待摊费用、长期待摊费用监测
- 4.5 过渡性科目挂账监测
- 4.6 利率管理监测
- 4.7 会计科目合规监测

案例

思考题

## 5 财务内部控制制度执行情况分析

- 5.1 大额采购制度执行情况分析
- 5.2 财务审查委员会制度执行情况的监测分析
- 5.3 网点建设和财务资源配置分析
- 5.4 财务成本控制分析

## 5.5 业务预算分配和执行情况分析

案例

思考题

## 6 表外业务风险监测

### 6.1 银行承兑汇票风险监测

### 6.2 保函监测

### 6.3 信用证业务监测

### 6.4 理财业务监测

### 6.5 代客金融衍生产品监测

案例

思考题

## 7 信贷台账数据质量监测分析

### 7.1 法人信贷台账数据质量监测分析

### 7.2 个人信贷台账数据质量监测分析

案例

思考题

## 8 法人流动资金贷款风险监测与分析

## 9 小企业贷款风险监测与分析

## 10 国内贸易融资风险的监测与分析

## 11 房地产贷款风险监测与分析

## 12 项目贷款风险监测与分析

## 13 个人贷款业务风险监测与分析

## 14 信用卡业务分析与风险监测

## 15 电子银行业务分析与风险监测

## 16 中介业务发展分析与风险监测

## 17 业务运营风险监测

附录 1 ××分行××××年上半年风险提示

附录 2 假按揭贷款非现场排查思路与方法研究

附录 3 小企业贷款风险非现场监测分析

后记