

银行内部审计方法与技巧（八大问题）

课程大纲

主讲：雷春柱

常住地址：武汉市

本讲义主要内容

第一章 关于风险性审计

第二章 关于合规性审计

第三章 经济责任审计

第四章 信访核查审计

第五章 关于不良贷款审计问题

第六章 关于大数据在审计工作中的运用问题

第七章 于审计质量控制问题

第八章 关于对审计人员要求问题

第一章 关于风险性审计

- (一) 风险审计的重要性（对银行、对国家）
- (二) 当前全国商业银行风险形势（疫情）
- (三) 风险审计的重点任务（识别、评估、控制）

第二章 关于合规性审计

- (一) 合规审计的重要意义
- (二) 合规审计重点任务
 1. 检验业务经营是否合规。
 2. 对没有证据证明不合规的业务，提出尽职免责建议。
 3. 对不合规问题，界定违规性质轻重。
 4. 找出违规责任人
 5. 对需要问责的人员提出处理建议。
- (三) 判定业务经营是否符合免责条件
- (四) 对不合规问题如何定性
- (五) 对不合规问题如何定责
- (六) 审计人员对不合规问题如何提出处理意见

第三章 关于经济责任审计问题

- (一) 经济责任审计原则
- (二) 经济责任审计主要内容
- (三) 经济责任审计程序

第四章 关于信访核查审计问题

- (一) 信访核查审计应达到的目的
- (二) 收到信访件的处理
- (三) 信访核查程序
- (四) 信访核查报告

第五章 关于不良贷款审计问题

- (一) 表内不良贷款审计范围
- (二) 表内不良贷款审计方法
- (三) 表内不良贷款审计主要内容与相关政策依据

1. 审计查清：不良贷款真实反映情况
2. 审计查清：不良贷款形成原因、违规情况及责任人
3. 审计查清：不良贷款清收情况
4. 审计查清：不良贷款风险化解情况
5. 审计查清：不良贷款转让的合规情况
6. 审计查清：不良贷款核销的合规情况
7. 审计查清：贷款本息减免合规情况
8. 审计查清：清收费用列支的合规情况
9. 审计查清：不良贷款清收方法手段的合法合规情况

第六章 关于大数据在审计工作中的运用问题

(一) 什么是大数据。

(二) 如何运用大数据收集审计证据。

(三) 建立独立的审计业务系统，实施联网审计，实时进行审计监督。

(四) 建立健全数据定期报送制度。

(五) 对大数据收集的审计证据进行交叉检验。

第七章 于审计质量控制问题

(一) 审前

(二) 审中

(三) 审后

第八章 关于对审计人员要求问题

(一) 审计人员打铁做到本身硬，严格约束自己

(二) 认真履职，对审计派出机构负责，对被审计单位、被审计人负责，对自己负责，不制造冤假错案

(三) 审计人员要坚持原则，伸张正义，客观公正，敢于替弱者说话

(四) 妥善处理与被审计单位（人）的关系