

<<商业银行非现场审计>>

图书基本信息

书名：<<商业银行非现场审计>>

13位ISBN编号：9787504955241

10位ISBN编号：7504955248

出版时间：2010-7

出版时间：中国金融出版社

作者：《商业银行非现场审计》课题研究组

页数：314

字数：371000

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<商业银行非现场审计>>

内容概要

本书有两个方面比较突出。

一是吸取了国内外先进的非现场审计理念，对非现场审计的思想、技术方法体系进行了总结。既包含了中西方商业银行非现场发展状况的分析和比较，又涵盖了对非现场审计管理流程、实施方法、技术应用的深入探究。

二是在对近些年非现场审计监测指标进行了归纳、提炼和总结的基础上，已初步形成了具有商业银行特色的、较为完整的非现场风险监测指标体系。

本书的作者在中国工商银行内部审计部门从事审计工作多年，他们熟悉银行业务，具有丰富的银行审计工作经验，书中的内容是他们过去几年非现场审计理论研究和与实践的一次系统性总结，所介绍的非现场审计方法、指标和模型都经过实际运用和实践检验，可操作性强，并具有可推广性。本书不仅可作为商业银行内部审计人员、内控合规人员非现场审计工作的工具书，也适用于商业银行信贷管理、信用卡等相关业务管理部门人员对业务的监控和分析。

<<商业银行非现场审计>>

书籍目录

- 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 财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

<<商业银行非现场审计>>

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

<<商业银行非现场审计>>

章节摘录

1 商业银行非现场审计概述 本章概要 运用计算机技术、通信技术通过非现场审计手段在审计活动中不仅可以应用于审计线索探查,而且还可以用来对审计对象进行日常业务持续性的监测、预警、风险计量和评估等工作。

本章从理论研究到实践应用以及发展方向上,探讨在计算机环境下,非现场审计的起源和发展现状,阐述非现场审计的价值、意义和特点,研究做好非现场审计工作的措施以及非现场审计工作的发展方向。

1.1 非现场审计的概念 根据国际内部审计协会对内部审计的定义,内部审计是一种独立、客观的确认和咨询活动,旨在增加价值和改善组织的运营;它通过应用系统的、规范的方法,评价并改善风险管理、控制和治理过程的有效性,帮助组织实现其目标。

也就是说,内部审计具有确认和咨询两项职能,在公司治理、风险管理、内部控制三个领域中发挥着作用,目的在于增加价值、改善组织的运营、帮助组织实现目标。

依照传统的理念,内部审计是作为企业内部的“医士、卫士、谋士”而存在的。

而当今社会经济发展处于特殊时期,经济结构调整、资源环境变迁、全球金融危机的巨大冲击、经济刺激措施的出台和各项政策制度的变革,都将对银行风险管理、银行的资产安全、银行的控制措施带来新需求,也为内部审计工作提出了新的、更高的要求。

· · · · · ·

<<商业银行非现场审计>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>