

<<商业银行计算机审计方法体系研究>>

图书基本信息

书名：<<商业银行计算机审计方法体系研究>>

13位ISBN编号：9787511907899

10位ISBN编号：751190789X

出版时间：2011-4

出版时间：中国时代经济

作者：《商业银行计算机审计方法体系研究》课题组 编

页数：230

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>

<<商业银行计算机审计方法体系研究>>

内容概要

《商业银行计算机审计方法体系研究》根据商业银行从“支付结算中介”向“金融服务主体”过渡的特点，按照商业银行金融业务模块和产品条线，在审计数据平台的基础上，利用计算机审计的基本技术方法，结合财务管理、商业银行管理和统计分析的知识，围绕商业银行经营管理的基本特征和基本业务，将审计数据总体分析方法与发现问题的方法结合起来，辅以商业银行审计的组织模式和工作思路，构建商业银行计算机审计方法体系，使之既能作为工作指引按图索骥，又能作为评估分析风险问题的组织框架，以便揭示重大风险和隐患。

书籍目录

- 序
- 前言
- 第一篇 商业银行总体分析
 - 第一章 商业银行总体分析体系
 - 第一节 基本内容
 - 第二节 基本方法
 - 第二章 商业银行总体分析
 - 第一节 总体分析说明
 - 第二节 经营状况总体分析
 - 第三节 总体风险分析
 - 第三章 商业银行客户群分析
 - 第一节 数据来源
 - 第二节 指标体系构建
 - 第三节 非财务因素一级子指标体系
 - 第四节 客户群风险分析
- 第二篇 资产业务风险与审计
 - 第四章 资产风险分析
 - 第一节 概述
 - 第二节 资产结构分析
 - 第三节 风险解析
 - 第五章 资产业务审计
 - 第一节 对公贷款审计
 - 第二节 个人贷款审计
 - 第三节 票据贴现业务审计
 - 第六章 国际业务审计
 - 第一节 贸易融资业务审计
 - 第二节 国际结算业务审计
 - 第七章 资金业务审计
 - 第一节 融资业务审计
 - 第二节 拆借业务审计
 - 第三节 外汇买卖审计
 - 第八章 投资业务审计
 - 第一节 股权投资审计
 - 第二节 债权审计
 - 第三节 投资收益审计
- 第三篇 负债业务风险与审计
 - 第九章 负债风险分析
 - 第一节 概述
 - 第二节 业务特点
 - 第三节 风险解析
 - 第四节 附表
 - 第十章 存款业务审计
 - 第一节 资金异常流动类审计
 - 第二节 账户管理类审计
 - 第三节 存款余额类审计方法

<<商业银行计算机审计方法体系研究>>

第四篇 损益风险与审计

第十一章 损益风险分析

第一节 数据来源

第一节 损益风险评价

第三节 附表

第十二章 财务管理审计

第一节 账表复核审计

第二节 费用管理审计

第三节 利息收支审计

第四节 中间业务收入审计

第十三章 其他业务审计

第一节 其他应收款

第二节 其他应付款

第五篇 中间业务风险与审计

第十四章 中间业务风险分析

第一节 数据来源

第二节 中间业务风险评价

第十五章 中间业务审计

第一节 银行承兑汇票审计

第二节 结售汇审计

第三节 理财审计

第六篇 其他业务风险与审计

第十六章 信用卡审计

第一节 发卡审计

第二节 信用卡恶意透支审计

第三节 特约商户审计

第十七章 金融衍生产品的交易与种类分析

附录 审计方法目录

参考文献

章节摘录

版权页：插图：评价流动性风险的指标包括：存贷比、流动性比率、备付率、短期负债依存比、核心负债依存比、流动性缺口比率、拆入资金比率。

根据资产业务对这些指标的影响途径和效果，在此主要分析存贷比、流动性比率、流动性缺口比率。

（一）存贷比存贷比是指商业银行贷款总额和存款总额的比例，存贷比指标反映商业银行吸收公众和企业存款的使用效率，该比率越高，说明商业银行的资金使用效率越高，盈利能力越强，同时流动性也较差。

而且存贷比过高，商业银行的日常结算资金就会不足，更严重的会导致银行的支付危机。

因此，为保持银行的流动性，《中华人民共和国商业银行法》第三十九条规定“贷款余额与存款余额的比例不得超过百分之七十五”。

从实际执行的效果来看，规模较大的银行能够保持在50%~60%的水平，而规模较小的银行常常围绕75%浮动。

存贷比过高的原因来自于贷款规模增长过快，或者存款规模增长较慢，关于存款方面的分析方法请参考第九章、第十章中的相关章节，在此仅对贷款增加予以分析，具体步骤如下：步骤一：将贷款总额进行趋势分析，通过同比、环比等方法确认贷款总额是否增加，并计算增加额及增长率。

步骤二：对比各分行贷款总额趋势图，通过同比、环比等方法判断贷款增长现象是普遍存在还是部分分行凸显。

如普遍存在则可能由于宏观经济环境影响造成，或是银行战略规划调整，如部分分行增长迅猛则需对这些分行加以关注。

（二）流动性比率流动性比率是指流动资产除以流动负债的百分比。

其中，流动性资产包括现金、黄金、超额准备金存款、一个月内到期的同业往来款项轧差后资产方净额、一个月内到期的应收利息及其他应收款、一个月内到期的正常贷款、一个月内到期的债券投资、在国内外二级市场上可随时变现的债券投资、其他一个月内到期可变现的资产（剔除其中的不良资产）；流动性负债包括活期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的定期存款（不含财政性存款）、一个月内到期的同业往来款项轧差后负债方净额、一个月内到期的已发行的债券、一个月内到期的应付利息及各项应付款、一个月内到期的中央银行借款、其他一个月内到期的负债。

该指标衡量商业银行偿还短期债务的能力，该指标越高，说明商业银行偿还短期债务的能力越强，流动性越高。

按照《中华人民共和国商业银行法》第三十九条规定“流动性资产余额与流动性负债余额的比例不得低于百分之二十五”。

编辑推荐

《商业银行计算机审计方法体系研究》是由中国时代经济出版社出版的。

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>