

# 《商业银行计算机审计模型研究》

## 图书基本信息

书名：《商业银行计算机审计模型研究》

13位ISBN编号：9787802217591

10位ISBN编号：7802217598

出版时间：2009-1

出版社：中国时代经济出版社

页数：252

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介以及在线试读，请支持正版图书。

更多资源请访问：[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)

# 《商业银行计算机审计模型研究》

## 前言

时下，审计机关信息化建设正如火如荼，任务繁重，思之若绪。一天，武汉特派办的同事卢兄突然送来《商业银行计算机审计模型研究》一书，索序。愕然，而后欣喜。愕然，是因为无心理准备。欣喜，是因为计算机审计实践之成果已随风潜入，润泽大地。回忆往事，感慨万千。数年前，计算机审计领域如同初始混沌，蛮荒疏寂，偶有探索者，亦寥若晨星，孑然独行。想来，国之习俗，优劣相伴，良莠相间。诸种令人不乐之传统中，轻视实践与技术是其比较显著者，所以儒学盛而墨学衰。著名古人中，思想者多，实践者少。思想家们善于哲思，大谈仁义、道德、礼乐、天道、太极、阴阳、天人合一，然而，大多又四体不勤，五谷不分，轻视实践，蔑视劳作，将技能视之为雕虫小技。偶有重视实践与技术者，要么其学说未能成为主流，要么其本身位卑或无名。悲哉，思想昭彰，实践未能相随，通宇宙之理，藏技艺于坊。忽一日，西边来了鹰鼻色目人，驾乘金属之物，擎民主与科学大旗，所到之处，经学理学暗淡，旌旗旌表偃息，科技成为制胜法宝。哀哉，现代时势明朗，传统思维未改，高呼科技是第一生产力，主张科学发展是唯一可行之路，然而触及落实却依然困障重重。大木为桌，细木为桷。思想者，指导与框架之用，技能者，生存与操作之用，本无孰大孰小之别，亦无孰重孰轻之分。之于国家审计，桌之大木已立，桷之细木不见，方针政策已定，技术方法何在。当今世风，些许浮躁，秀者多，实者少，基础性工作则鲜有真关注。方针政策烂熟于口，实务操作茫然于手。技术方法研究苦且成绩不显，感兴趣者反被视为弱智，常被不能为之之人所嘲弄。

# 《商业银行计算机审计模型研究》

## 内容概要

《商业银行计算机审计模型研究》介绍的计算机审计模型深入浅出，通俗易懂。对初学者来说，可以按照《商业银行计算机审计模型研究》介绍的计算机审计模型来一步步深入，先通过学习五大业务循环的业务分析，掌握商业银行计算机环境下各项业务的操作流程和主要风险点，然后按照《商业银行计算机审计模型研究》介绍的数据建模和业务建模的程序、步骤和方法，循序渐进地掌握商业银行计算机审计的方法和技巧。对有较高计算机水平和业务能力的审计人员来说，可以直接参考各个审计模块的审计思路对标准化后的电子数据进行审计，并且还可以借鉴审计思路，根据商业银行的数据特点开发出新的审计模块。

# 《商业银行计算机审计模型研究》

## 书籍目录

序 前 言第一章 商业银行计算机审计概述 第一节 商业银行计算机审计的发展历程 第二节 商业银行计算机审计的目标和内容 第三节 商业银行信息系统的现状分析 第四节 商业银行计算机审计的创新方法——模型法第二章 计算机审计模型的总体框架 第一节 计算机审计建模的理论基础 第二节 计算机审计建模的基本原则和方法 第三节 计算机审计模型的总体结构 第四节 计算机审计模型的适用范围和使用方法第三章 存款业务循环的模型设计 第一节 业务分析 第二节 数据建模 第三节 业务建模 第四节 应用实例第四章 贷款业务循环的模型设计（上）——对公贷款 第一节 业务分析 第二节 数据建模 第三节 业务建模 第四节 应用实例第五章 贷款业务循环的模型设计（下）——个人贷款 第一节 业务分析 第二节 数据建模 第三节 业务建模 第四节 应用实例第六章 系统内往来业务循环的模型设计 第一节 业务分析 第二节 数据建模 第三节 业务建模 第四节 应用实例第七章 中间业务循环的模型设计 第一节 业务分析 第二节 数据建模 第三节 业务建模 第四节 应用实例第八章 其他业务循环的模型设计 第一节 业务分析 第二节 数据建模 第三节 业务建模 第四节 应用实例参考文献 后记

# 《商业银行计算机审计模型研究》

## 章节摘录

插图：第一章 商业银行计算机审计概述研究一个事物或一项技术必须要对其概貌有透彻的了解，对其内涵有清晰的认知，对其发展过程有客观的评价。本章即是从总体上对商业银行计算机审计进行介绍，其中第一节介绍商业银行计算机审计的发展历程，第二节介绍商业银行计算机审计的目标和内容，阐明其发展方向是金融审计发展的内在要求，第三节分析、描述商业银行信息系统的现状，对商业银行计算机审计的外部环境作概要性描述，第四节介绍商业银行计算机审计的创新方法——模型法，并对模型法的未来发展进行全面的分析和探讨。

第一节 商业银行计算机审计的发展历程  
商业银行计算机审计是指以计算机为工具，对商业银行信息系统的数据处理过程和处理结果进行审计的一种技术方法。我国真正意义上的商业银行计算机审计始于1999年的工商银行审计。在此之前，虽然审计署的部分地方派驻机构进行了数据采集、转换、分析的探索，并在金融审计软件开发方面作了尝试，但都是在少数银行分支机构进行的试验性工作，直至1999年才第一次由审计署金融司在全国工商银行审计中组织了数据下载和转换，并以此为标志开始了计算机技术在商业银行审计中的全面应用。

## 后记

历经3年研究开发的商业银行计算机审计模型终于付梓了。回想3年多的研究开发历程，感慨与收获颇多。该书能成功出版发行，首先得益于卢家辉特派员的高度重视和亲力亲为。卢特派员亲自担任研究开发小组组长，提出审计模型的总体构想和具体要求，并从多个处室抽调彭建平、文华宜、张海燕、叶俊凯、吴陵涌、袁志刚、黄国桥、郭益国同志组成商业银行计算机审计模型开发研究小组，统筹安排工作和研究。本模型先是以农行数据为基础，经过半年多的研究开发，审计模型已初具雏形，并向审计署计算机中心及分管署领导作了汇报，得到了好评。但第二年在中国银行的审计中，运用该模型时遇到了数据结构及数据标准化不一致的问题，一度使审计模型的开发和使用陷入困境。在卢家辉特派员的直接指挥下，研究小组排除困难，迎难而上，将审计模型的开发研究向前推进，并于2006年将审计模型阶段性的研究成果在《中国审计》上连续6期刊载，收到了较好的反响。为促进审计模型的开发研究向深层次发展，卢特派员适时提出了在条件成熟时将研究成果公开出版，以便审计系统能共享研究成果，从而推动全国金融计算机审计的发展。其次要感谢参与审计模型研究的全体人员。为了增强审计模型的实用性，我们采用“边审计、边研究，研究与审计相结合”的方式，这样一来，从事模型研究的人员非常辛苦，经常是白天思考如何审计，通过计算机审计发现线索后如何突破，晚上则要查阅资料、总结归纳、编写审计模型。现在计算机审计处主持工作的张海燕，她不仅构建了审计模型的总体框架和具体的设计思路，创新性地提出了数据标准化和审计数据分类，而且在研究成员提交初稿的基础上，对各章的数据标准表、模型结构图、文字和程序语句又作了大量的修改和核对，最后完成总纂；叶俊凯、吴陵涌、袁志刚、黄国桥、郭益国等一批优秀的金融审计人员不断探索把审计思路转化为计算机数据分析方法的有效途径，为模型的开发和完善倾注了大量的心血，付出了艰辛的劳动。因此，称本书为“集体智慧的结晶”是再恰当不过了。

# 《商业银行计算机审计模型研究》

## 编辑推荐

《商业银行计算机审计模型研究》可以作为审计人员开展金融计算机审计的学习指南。

# 《商业银行计算机审计模型研究》

## 精彩短评

- 1、货已经收到，商户服务不错
- 2、有些启发和帮助。
- 3、这本书看了，我也用到自己的审计项目中了，理论上有，实践也有，确实有一定指导意义
- 4、作为当前前沿的业务应用，从各个模块的方法进行了比较详细的描述，是比较实务性的参考。理论部分感觉还缺点。不过已经算不错了。
- 5、挺好的~实用~
- 6、最近正好在学习这方面的内容，有用！
- 7、书编写的还可以吧，回头仔细阅览。
- 8、这本书很好，很有启发，有借鉴意义
- 9、本书是审计署特派办的实践总结，有一定的借鉴意义。文章其实早在一些刊物上分别刊载过，我也有收集。对于商业银行内部审计，这本书还有有参考价值的。



# 《商业银行计算机审计模型研究》

## 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:[www.tushu000.com](http://www.tushu000.com)