

银行和金融 行业应用

ACL

“ACL 帮助我们开发了一套优化控制团队时间和资源的系统。这使我们可以对每项审核执行更加彻底的分析，为银行内的每个部门提供全面的控制服务。”

Juan Ignacio Giulianeli
保障分析师
BankBoston Argentina

在业务流程和财务报表日趋复杂的情况下，ACL 软件解决方案能够帮助各种机构确保交易的准确性和完整性。ACL 技术可支持以下类型的控制和分析测试：

资产管理

- 分析内部往来资产销售的盈亏
- 显示折旧至成本的资产，并确定高于成本的资产
- 比较帐目和税法折旧并指明差异
- 对资产进行随机或指定抽样以便检查
- 按类别比较资产使用年限并比较不同时间内的成本
- 计算投资退税额并与已收税额进行比较
- 使用重置成本重新计算费用和预留金
- 按净额或成本额，以金额顺序重新列出资产值
- 选择样本以便验证维修和维护支出
- 分析重复的资产列表
- 提取使用年限或折旧率超出规定标准的资产

银行或分支机构贷款

- 分析过期帐目、未得收入、应计利息等的影响
- 分析注销存在延期付款或符合其他标准的贷款的影响
- 计算来自利息、折扣、保险等的未实现收入
- 比较折旧的初始抵押品与未偿贷款余额
- 比较未实现收入与客户余额并报告差额
- 确定期数超出特定百分比的贷款
- 提取并报告付款少于正常金额的贷款
- 查找余额超出信用额度一定百分比的帐户
- 查找高于或低于指定金额、期数、或利率的贷款
- 分离特定日期前开出的拖欠帐户
- 按帐户、位置、分行、金额等报告贷款试算表
- 分离注销、破产，并按百分比、日期等汇总
- 选择抽样余额确认书并与确认函合并
- 显示剩余付款不足以摊销计算余额的贷款
- 按抵押类型、用途、分类、信用评级等汇总贷款并进行排序
- 按任意所需类别计算小计和总计并报告未偿贷款余额

有价证券投资

- 按投资类型计算平均收益并显示差异明细
- 按证券类型、代理商等计算应计应收利息合计
- 比较计算利息与实际投资收益金额
- 比较按发行服务声明的股息与已收金额
- 生成市值、利息、到期日的频率分布
- 查找未收到任何股息或利息的投资
- 结合投资文件与证券定价文件对投资进行估价
- 分离超出某些投资级别参数的有价证券
- 随机或指定选择投资样本以供市值测试
- 选择上次审计以来的采购和销售样本以供审计核实
- 按选定的计算（重新计算）方法测试溢价和折扣的摊销
- 列出可以输入交易并创建/授权付款指示或日记帐的用户
- 分析交易活动以便安排进入市场的时间
- 列出同一有价证券中在客户帐户交易之前发生的公司帐户交易（抢先交易）
- 分析涉嫌过量交易或反复买卖或空头交易的帐户活动

现金支付

- 按供应商提取现金支付以供审计核实
- 按银行和日期提取支付以寻找零余额帐户转移
- 生成供应商现金活动摘要以便贷款或应付帐款管理
- 查找超出规定或选定金额的支票请求
- 按提取或包含核对分支机构内部往来交易
- 报告未列帐负债的支票支付
- 对已付发票抽样以便采用手动方式与实际发票进行比较
- 审计选定供应商的应付帐款试算表
- 根据付款请求检查重复的发票防止超额付款
- 按客户、银行、组、供应商等汇总现金支付
- 按金额和供应商汇总支票登记
- 标识缺失的、重复的、空白的或顺序错误的支票编号

信用卡管理

- 提取余额超出信用额度的帐户并按任意标准排序
- 查找并列出超出指定时间的帐户并按金额进行排序
- 重新计算并验证当月利息费用
- 选择并报告明细活动以便审计选定帐户

房地产贷款

- 检查房地产抵押贷款文件以确定本金和契约余额
- 提取并报告过期超过指定天数或其他标准的贷款
- 按未结本金值生成贷款的频率分布
- 采用任意顺序标识不良贷款的金额
- 按任意顺序或选定项报告预付帐户

储蓄和活期存款

- 显示在四周内地址发生变更和冲销的帐户（亏损帐户分析）
- 创建更改审计要求所需的报告或分析
- 以要求的任意顺序、按分支机构或总计列出余额
- 按金额、利息或到期汇率准备频率分布
- 显示服务费赊欠或冲销不正确的帐户
- 重新计算帐户利息或服务费以供审计核实
- 选择新建或结清帐户的样本以供详细审计
- 选择样本并报告按帐户进行的余额核实
- 显示余额过低、不应免除服务费的帐户

信托资产

- 检查参加者文件，查看是否存在不允许出现的数据（年龄、资历、性别）
- 比较已购证券与信托证书中的规定证券
- 根据任意标准提取信托资产信息
- 标识要对退休金计算、支付款项等进行核实的帐户

普通会计

- 计算两个期间之间各科目的百分比差异并进行排序
- 比较和汇总特殊付款、加班费、津贴等成本
- 按任意顺序（从低到高，从高到低）按主要帐户比较汇总
- 按类别比较资产使用年限并比较不同时间内的成本
- 分离延期付款并与分类帐中的应计金额进行比较
- 按金额或供应商生成人工付款的详细列表以供审计
- 为所有现金存款、取款、调整提供完整的审计线索
- 按分支机构、债权人等，为所有支付提供完整的审计线索
- 按净额或成本额，以金额顺序重新列出资产值
- 按提取或包含核对分支机构内部往来交易
- 按银行、支票报告与开出支票不符的已付款支票
- 根据新员工或已离职员工的授权记录报告分录
- 报告资产、比较帐目和折旧值并显示差异
- 显示折旧至成本的物料，并确定高于成本的资产
- 比较当年和前几年度的文件以便审计更改
- 按金额、分支机构和帐户等报告现金并进行排序

总分类帐

- 为授权交易或一定金额交易审核总分类帐凭单活动
- 核实总分类帐帐户小计金额
- 审核暂记帐户活动是否使用恰当
- 验证合并总帐中的源系统数据
- 审核暂记交易活动是否恰当和及时的清算和抵销

退休金及其他信托基金

- 审查并汇总投资计划（年终或年度）
- 指定或随机选择资产交易的样本以供测试或审计
- 选择信托资产以供审计当前市值

关于 ACL 服务有限公司

ACL 服务有限公司是世界领先的业务保障分析技术解决方案提供商，专门服务于审计和内部控制专业人士以及财务管理人员。结合业界领先的数据分析软件与专业的服务，ACL 解决方案能够帮助各种机构在商业运作日趋复杂的情况下确保交易的准确性和完整性，并保障内部控制的有效性。自 1987 年以来，ACL 一直都凭借成熟的技术协助财务决策者确保可持续的合规性、降低风险、侦测舞弊欺诈行为和增强盈利能力 — 在短短数周（而非数月）内迅速实现投资回报。

我们的客户遍布世界，包括 70% 的“财富 500 强”企业、逾三分之二的“全球 500 强”企业、全球四大会计师事务所，以及数以百计的国家/地区、州/省和地方政府机构。凭借遍布世界的 ACL 办事处和渠道分销伙伴网络，ACL 软件解决方案已销往世界 130 多个国家/地区，许可用户已超过 17 万。

© 2006 ACL 服务有限公司
AS/GOV/E/230206
加拿大印刷。

ACL、ACL 徽标、带有“Data you can trust. Results you can see.”字样的 ACL 徽标以及 Audit Command Language 都是 ACL 服务有限公司的商标或注册商标。所有其他商标均为其各自所有者的财产。



ACL 总部

电话: +1 604 669 4225
传真: 1 604 669 3557

■ acl.com
info@acl.com