

CUPRINS

Cuvânt înainte	VII
Capitolul 1. Audit intern bancar – definiție, obiective, sferă de cuprindere, tipologie, principii	1
1.1. Audit intern bancar – definiție, obiective, sferă de cuprindere	1
1.2. Clasificarea activităților de audit. Principii de audit	4
1.2.1. Clasificarea activităților de audit	4
1.2.2. Principii de audit	8
Capitolul 2. Cadrul normativ de desfășurare și organizarea auditului intern bancar	12
2.1. Cadrul normativ de desfășurare a auditului intern bancar	12
2.2. Organizarea auditului intern bancar.....	14
2.3. Externalizarea activității de audit intern	17
2.4. Auditul extern la instituțiile de credit	19
2.5. Autoritatea de supraveghere și relațiile sale cu auditul intern / extern	21
Capitolul 3. Controlul intern la instituțiile de credit	24
3.1. Aprecierea controlului intern la instituțiile de credit.....	24
3.2. Componentele sistemului de control intern.....	25
3.2.1. Rolul și responsabilitățile Consiliului de administrație și a conducătorilor instituțiilor de credit.....	25
3.2.2. Identificarea și evaluarea riscurilor semnificative.....	29
3.2.3. Activitățile de control și separarea atribuțiilor.....	31
3.2.4. Informare și comunicare	34
3.2.5. Monitorizarea și corectarea deficiențelor	36
3.3. Evaluarea controlului intern	37
Capitolul 4. Fazele derulării procesului de audit. Planificarea auditului bancar, riscurile bancare	43
4.1. Fazele derulării procesului de audit	43
4.2. Informare și documentare.....	44
4.3. Planificarea în audit	46
4.4. Dosarul permanent de lucru	50
4.5. Riscuri bancare.....	53
4.5.1. Noțiuni generale despre risc – Comitetul de administrare a riscurilor, managementul riscurilor	53
4.6. Administrarea riscurilor bancare	57
4.6.1. Administrarea riscului de credit.....	59
4.6.2. Administrarea riscului de piață.....	63
4.6.3. Administrarea riscului de lichiditate.....	66
4.6.4. Administrarea riscului operațional.....	71
4.6.5. Administrarea riscului juridic	80

4.6.6. Administrarea riscului reputațional.....	84
4.6.7. Evaluarea riscurilor bancare	87
Capitolul 5. Faza de examinare și execuție. Colectarea probelor de audit	91
5.1. Faza de execuție – noțiuni generale.....	91
5.2. Proceduri de audit	96
5.2.1. Proceduri de audit referitoare la funcționalitatea instituției de credit.....	97
5.2.2. Proceduri de audit privind evaluarea sistemului de contabilitate și audit intern	97
5.2.3. Proceduri de audit privind operațiunile interbancare.....	98
5.2.4. Proceduri de audit privind conturile de corespondent (nostro- loro).....	99
5.2.5. Proceduri de audit privind operațiunile cu clientela.....	100
5.2.6. Proceduri de audit privind operațiunile de trezorerie.....	101
5.2.7. Proceduri de audit privind operațiunile de casă în devize	102
5.2.8. Proceduri de audit privind operațiunile cu titluri	104
5.2.9. Proceduri de audit privind conturile de economii ale clientelei.....	105
5.2.10. Proceduri de audit privind evaluarea ajustărilor de valoare pentru pierderi din creanțe	105
5.2.11. Proceduri de audit privind decontările cu bugetul statului.....	107
5.2.12. Proceduri de audit privind conturile personalului	107
5.2.13. Proceduri de audit privind informațiile ce trebuie să fie cuprinse în situațiile financiare ale instituției de credit.....	108
5.2.14. Proceduri de audit privind examinarea situațiilor financiare ale instituției de credit	109
5.3. Colectarea și prelucrarea datelor.....	110
5.4. Studiu de caz privind derularea activității de audit intern – verificarea operațiunilor de încasări și plăți – la instituția de credit LGW Bank	114
Capitolul 6. Întocmirea raportului de audit.....	142
6.1. Noțiuni generale despre întocmirea raportului de audit	142
STUDIU DE CAZ: Raport de audit la instituția de credit LGW Bank privind gestionarea resurselor umane	149
Bibliografie.....	173