

Dan Costin NIȚESCU

Iustina Alina BOITAN

Guvernanța și auditul intern în domeniul bancar

Colecția
Monedă și bănci

**Editura ASE
București
2017**

Cuprins

Cuvânt-înainte	9
Capitolul 1	
Cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit	11
1.1 Noul context pentru afacerile bancare	11
1.2 Influența reglementărilor și a tehnologiei asupra guvernancei la nivelul băncilor	14
Capitolul 2	
Guvernanța și auditul intern în domeniul bancar	19
2.1 Evoluții conceptuale privind guvernanta	19
2.2 Guvernanța corporativă în bănci	23
2.3 Rolul auditului intern în îmbunătățirea guvernancei	32
Capitolul 3	
Controlul intern în instituțiile de credit	39
3.1 Sistemul de control intern al instituțiilor bancare	39
3.2 Modele și reglementări privind controlul intern	48
3.3 Intersecția audit intern – control intern	52
Capitolul 4	
Auditul intern	55
4.1 Auditul intern: definiție și rol.....	55
4.2 Statutul auditului intern	57
4.3 Standardele Internaționale pentru Practica Profesională a Auditului Intern	58
4.4 Codul de etică al auditului intern	60
4.5 Măsurarea performanței activității de audit intern	63
Capitolul 5	
Rolul auditului intern în procesul de management al riscurilor	67
5.1 Evoluții conceptuale privind managementul de risc	67
5.1.1 Acordurile Basel	68
5.1.2 Modelul COSO – Enterprise Risk Management (ERM).....	71

5.2 Tipologia riscurilor	72
5.3 Implementarea managementului de risc, pilon al guvernanței în bănci.....	77
5.4 Intersecția dintre managementul de risc și auditul intern bancar.....	83

Capitolul 6

Proceduri de desfășurare a misiunilor de audit intern.....	91
6.1 Tipologia misiunilor de audit intern.....	91
6.2 Planificarea activității de audit intern	93
6.3 Etapele unei misiuni de audit intern	96

Capitolul 7

Metodologia de colectare a probelor de audit	110
7.1 Metodologia de interogare	110
7.2 Metodologia de descriere	116

Capitolul 8

Auditul intern al activităților/departamentelor unei instituții de credit.....	119
8.1 Auditul intern al modelelor interne de rating.....	119
8.2 Auditul intern al activității de creditare	121
8.3 Auditul intern al evidențelor din contabilitatea băncii.....	126
8.4 Auditul sistemului IT	127
8.5 Auditul sistemului de control intern.....	133
8.6 Auditul procesului de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP – Internal Capital Adequacy Assessment Process).....	138
8.7 Auditul guvernanței corporative	139
8.8 Auditul intern al responsabilității sociale corporative	140
8.9 Alte abordări privind auditul activităților/proceselor în activitatea bancară...	143

Capitolul 9

Rolul auditului intern în detectarea fraudei	146
9.1 Frauda: definiție și caracteristici	146
9.2 Standardele Institutului Auditorilor Interni referitoare la fraudă.....	151
9.3 Strategii privind comiterea fraudelor	155
9.4 Riscul de fraudă asociat raportărilor financiare	157
9.5 Riscul de fraudă în sistemul IT	158
9.6 Riscul de fraudă asociat sistemelor de plăți	160

Capitolul 10

Auditul extern	162
10.1 Audit financiar versus audit statutar – definiție, sferă de cuprindere.....	162
10.2 Cadrul de reglementare al auditului.....	163
10.3 Auditorii financiari: autorizare, cod de etică.....	167
10.4 Normele (standardele) internaționale de audit financiar.....	169
10.5 Desfășurarea misiunilor de audit statutar.....	171

Capitolul 11

Relația dintre autoritatea de supraveghere și auditul intern, respectiv auditul extern	176
11.1 Relația dintre autoritatea de supraveghere și auditul intern.....	177
11.2 Relația dintre autoritatea de supraveghere și auditul extern.....	180

Capitolul 12

Impactul crizei financiare asupra auditului intern	186
12.1 Factori și tendințe postcriză financiară ce au impact asupra activității de audit intern.....	186
12.2 Auditul intern și evoluția tehnologică (IT).....	194

Bibliografie	199
---------------------------	-----