

Spis treści

Wstęp	7
Część pierwsza	
AUDYT WEWNĘTRZNY W BANKU <i>Agnieszka Janc</i>	
Rozdział pierwszy	
Struktura systemów kontroli wewnętrznej w instytucjach bankowych	9
Rozdział drugi	
Definicje oraz standardy i regulacje audytu wewnętrznego w banku	20
2.1. Pojęcie audytu wewnętrznego	20
2.2. Audyt wewnętrzny a audyt zewnętrzny	22
Rozdział trzeci	
Funkcja audytu wewnętrznego w polskich regulacjach	24
Rozdział czwarty	
Audyt wewnętrzny w standardach międzynarodowych	26
4.1. Bazylejski Komitet ds. Nadzoru Bankowego	26
4.2. Instytut Audytorów Wewnętrznych (IIA)	27
4.3. Audyt wewnętrzny w świetle zasad <i>corporate governance</i> oraz Ustawy Sarbanes-Oxley	29
4.4. Audyt wewnętrzny w Nowej Umowie Kapitałowej	32
Rozdział piąty	
Zasady efektywnego funkcjonowania audytu wewnętrznego w banku	39
5.1. Audyt wewnętrzny w strukturze organizacyjnej banku	39
5.2. Rola i zadania	40
5.3. Niezależność i obiektywizm	42
5.4. Regulacje audytu	43
5.5. Komitet Audytu	44
5.6. Struktura jednostki organizacyjnej audytu wewnętrznego	45
Rozdział szósty	
Ryzyko w banku a audyt wewnętrzny	47
6.1. Identyfikacja i szacowanie ryzyka i jego znaczenie dla audytu wewnętrznego	47

6.2. Ryzyko operacyjne i rola audytu w zarządzaniu tym ryzykiem	48
6.3. Mapowanie ryzyka	48
6.4. Pomiar ryzyka	50
6.5. Tworzenie planu audytów	51
Rozdział siódmy	
Rodzaje audytów	52
7.1. Audyt finansowy	52
7.2. Audyt oddziału	53
7.3. Audyt procesu	54
7.4. Audyt inwestycyjny i skarbu	55
7.5. Audyt bankowości elektronicznej	55
7.6. Audyt zaplecza (centrali)	57
7.7. Audyty specjalne związane z nadużyciami	58
7.8. Działalność konsultacyjna	59
Rozdział ósmy	
Identyfikacja ryzyka i mechanizmów kontrolnych	60
8.1. Cele i planowanie audytu	60
8.2. Zakres audytu	61
8.3. Identyfikacja procesów	62
8.4. Określenie mechanizmów kontrolnych	63
8.5. Testy mechanizmów kontrolnych i ocena adekwatności organizacji procesu	65
Rozdział dziewiąty	
Dokumentowanie ustaleń – dokumentacja robocza	69
Rozdział dziesiąty	
Raportowanie i monitoring	74
10.1. Cel raportu i odbiorcy	74
10.2. Układ i przygotowanie raportu	75
10.3. Współpraca z audytowaną jednostką i uzgadnianie raportu	76
10.4. Monitorowanie zaleceń i zamykanie audytu	78
Rozdział jedenasty	
Audyt kredytów dla klientów korporacyjnych – wstęp	79
11.1. Wprowadzenie	79
11.2. Zdefiniowanie audytu – cel, zakres badania, odbiorcy	80
11.3. Identyfikacja procesów, ryzyka z nimi związanego oraz mechanizmów kontrolnych	81
11.3.1 Proces podejmowania decyzji kredytowej	81
11.3.2. Proces uruchamiania kredytu	82
11.3.3. Proces bieżącego monitorowania klienta i kredytu	83
Rozdział dwunasty	
Audyt kredytów dla klientów korporacyjnych – przykłady testów i wnioskowania	85
12.1. Planowanie testów	85
12.2. Dokumentowanie i ocena wyników testów	93

Rozdział trzynasty	
Etyka w pracy audytora	95
13.1. Dlaczego etyka jest taka ważna w pracy audytorskiej?	95
13.2. Kodeks etyczny w standardach	96
13.3. Przykłady	97
 Część druga	
AUDYT ZEWNĘTRZNY W BANKU <i>Radosław Kałużny</i>	
Rozdział czternasty	
Wymogi dotyczące sprawozdawczości banków komercyjnych	101
Rozdział piętnasty	
Regulacje prawne dotyczące badania sprawozdań finansowych banków	123
Rozdział szesnasty	
Krajowe i międzynarodowe normy wykonywania zawodu biegłego rewidenta	127
Rozdział siedemnasty	
Czynności wykonywane przed rozpoczęciem badania sprawozdania finansowego	132
17.1. Wstępna ocena ryzyka potencjalnego badania	132
17.2. Wybór zespołu audytorskiego	136
17.3. Ustalenie warunków umowy	137
17.4. Planowanie badania sprawozdania finansowego	138
17.5. Potwierdzenie prawdziwości założeń koncepcyjnych	139
17.6. Zrozumienie badanej jednostki	140
17.7. Przyjęcie odpowiedniego poziomu istotności	141
17.8. Przeprowadzenie przeglądu analitycznego	143
17.9. Zidentyfikowanie kluczowych czynników ryzyka wpływających na spra- wozdanie finansowe (w tym ryzyka defraudacji)	144
17.10. Przyjęcie strategii badania	146
17.11. Zrozumienie funkcjonującego w badanej jednostce systemu kontroli wewnętrznej	147
17.12. Wybór próby badania	148
Rozdział osiemnasty	
Badanie właściwe – badanie zgodności i wiarygodności	151
18.1. Testy kontroli	151
18.2. Testy szczegółowe	152
Rozdział dziewiętnasty	
Prezentacja wyników badania finansowego	155
Rozdział dwudziesty	
Przeprowadzanie działań zamykających badanie sprawozdania finansowego	160
Zakończenie	163
Summary	165
Bibliografia	166