

به نام خدا

حسابرسی داخلی در بانکها

(سومین لایه دفاعی)

مؤلفان:

محسن نوری

زینب خلیل ارجه ده

انتشارات گیوا

سرشناسه : نادری، محسن، ۱۳۵۷ -
 عنوان و نام پدیدآور : حسابرسی داخلی در بانکها (سومین لایه دفاعی) / تالیف محسن نادری،
 زینب خلیل ارجمندی.
 مشخصات نشر : تهران: گیوا، ۱۳۹۷.
 مشخصات ظاهری : ۱۵۸ص
 شابک : ۹۷۸-۶۰۰-۴۵۱-۵۲۲-۱-۱ ریال: ۲۶۰,۰۰۰
 وضعیت فهرست نویسی : فیپا
 موضوع : حسابرسی
 موضوع : بانک
 یادداشت : کتابنامه: ص. [۱۵۵] - ۱۵۷؛ همچنین به صورت زیرنویس.
 شناسه افزوده : خلیل ارجمندی، زینب، ۱۳۶۳ -
 شماره کتابشناسی ملی : ۵۴۵۰۹۴۰

آدرس: میدان انقلاب، ابتدای کورس جنوبی، نبش کوچه مهدی زاده،
 پلاک ۱، طبقه ۴، واحد ۹، تلفن: ۰۲۱-۶۹۲۳۲۱۴-۰۲۱، ۰۲۱-۶۶۱۲۳۸۸۰



عنوان کتاب	: حسابرسی داخلی در بانکها (سومین لایه دفاعی)
مؤلف	: محسن نادری / زینب خلیل ارجمندی
ناشر	: انتشارات گیوا
صفحه آرا	: آدینه کبرایی
طراح جلد	: یکتا شیرکوند
سال و نوبت چاپ	: پاییز ۱۳۹۷ / اول
شمارگان	: ۱۰۰۰
شابک	: ۹۷۸-۶۰۰-۴۵۱-۵۲۲-۱
قیمت	: ۲۶۰,۰۰۰ ریال
تارنما	: www.givabook.com

ن وَالْقَلَمِ وَمَا يَسْطُرُونَ / قسم به قلم و آنچه می نویسند... (قلم/۱)

قلم و نوشتن، آنقدر مقدّس است که خدا به آن سوگند یاد می کند... و او را سپاس گزاریم که در گروه اهل قلم هستیم و با کسانی حشر و نشر داریم که در پیشگاه او تعالی مقدّس و قابل احترام اند... بزرگترین تحولات اجتماعی، اخلاقی، سیاسی و... در جوامع بشری در گرو قلم و نحوه‌ی نوشتن اهل قلم است، نویسنده می نویسد تا مخاطب بخواند لذا هر صاحب قلمی باید منتهای دقت را داشته باشد که چه می نویسد و مخاطبش کیست و نیاز او چیست...

از آرزای بهم نوشتن و نگاشتن، هنجارشناسی و تعهد و پایبندی به اصول و ریشه‌های آن هنجارهاست هنجارهایی که در بند هیچ قیدی جز انسانیت و خدمت برای اعتلای آن نباشد. بنابراین، نویسندگان باید متعهد، کسی است که قلمش را در خدمت ارزش‌ها و هنجارهای انسانی قرار دهد و برای هیچ منافع شخصی ارزش‌های اثرش نکاهد.

کتاب پیش روی شما، اثری متعهدانه ارزش‌های انسانی است که نگارندگان (محسن نادری / زینب خلیل ارجمندی) با نهایت دقت و حساسیت نگاشته‌اند. این اثر با ارزش گوارای وجودتان. در پایان انتشارات گیوا این افتخار را داریم که برای حمایت از دانشجویان و استادان و تقویت رزومه علمی و پژوهشی آنان به چاپ کتاب از پایان‌نامه و رساله و مجموعه مقالات این عزیزان پردازد، همچنین برای حمایت از دیگر اهالی قلم - به‌ویژه نوقلمان - سالانه برگزارکننده‌ی مسابقات ادبی در تلگرام، اینستاگرام و سایت انتشارات است و برای حمایت از این عزیزان کوتاهی نخواهد کرد.

محمدصدیق سپهری‌نیا

مدیر مسئول انتشارات گیوا

فهرست مطالب

فصل اول: کنترل داخلی در بانکها

۵	مقدمه
۵	کوزو
۷	طبقه بندی اهداف
۹	اجزاء کنترل داخلی (۵ جزء اصلی مکعب کوزو)
۴	اساسه تعدیل ریسک
۳	کمیته بال (بازل)
۵	برخی از توابع کمیته بال:
۶	بیانیه بال
۶	تعریف کفایت سرمایه، اساس مفاد کمیته بال ۱ شرح ذیل است:
۸	تعریف کفایت سرمایه، اساس مفاد کمیته بال ۲ شرح ذیل است:
۹	ارتباط بین کنترل داخلی و حسابداری داخلی
۹	ساختار کنترل های داخلی بانک

فصل دوم: حاکمیت شرکتی

۳	مقدمه
۳	تعریف حاکمیت شرکتی
۵	حاکمیت شرکتی و بانکها
۹	اصول حاکمیت شرکتی برای بانکها از دید کمیته نظارت بانکی (بال)
۲۲	رویکردهای جدید کمیته بال ۲۰۱۵
۲۳	ارائه مدل سه خط دفاعی و تمرکز بر روی آن
۲۵	نقش حسابرسان داخلی در حاکمیت شرکتی بانکها
۲۶	کمیته حسابرسی

فصل سوم: مدیریت ریسک و رابطه آن با حسابرسی داخلی در بانکها

۱۱	مقدمه
۱۱	تعریف ریسک
۱۲	بالاترین ریسکها
۱۳	مفهوم ریسک در بانکداری نوین
۱۳	انواع ریسک در بانکداری
۱۶	ریسک اعتباری

۸۹.....	ریسک عملیاتی
۹۱.....	ریسک نقدینگی
۹۱.....	ریسک نقدینگی و مدیریت ریسک نقدینگی
۹۵.....	فرآیند مدیریت ریسک جهت کسب اطمینان از نکات ذیل دنبال می‌شود:
۹۷.....	حسابرسی مبتنی بر ریسک
۹۷.....	نقش حسابرسان داخلی در مدیریت ریسک بنگاه

فصل چهارم: تطبیق

۱۰۱.....	مقدمه
۱۰۱.....	تعریف بخش تطبیق

فصل پنجم: حسابرسی داخلی

۱۰۷.....	مقدمه
۱۰۷.....	تعریف حسابرسی داخلی
۱۰۸.....	پیشینه حسابرسی داخلی
۱۱۱.....	انواع خدمات حسابرسی داخلی
۱۱۳.....	فرآیند اجرای خدمات مشاوره‌ای
۱۱۵.....	اهمیت حسابرسی داخلی

فصل ششم: فرآیند حسابرسی داخلی در بانک‌ها

۱۲۱.....	فرآیند حسابرسی داخلی در بانک‌ها
۱۲۱.....	فرآیند حسابرسی واحدهای ستادی بانک
۱۲۳.....	پرونده‌های حسابرسی داخلی
۱۲۷.....	فرآیند حسابرسی شعب
۱۲۹.....	فرآیند حسابرسی شرکت‌های بانک
۱۳۱.....	نقش حسابرسی در فرآیند حاکمیت شرکتی
۱۳۴.....	منابع سنجش راهبری شرکتی
۱۳۶.....	قانون اصلاح مالی داد-فرانک و راهبری شرکتی
۱۳۷.....	مراحل کلی حسابرسی داخلی

فصل هفتم: حسابرسی داخلی، گزارش نویسی

۱۴۷.....	ویژگی‌های کیفی گزارش حسابرسان داخلی
۱۴۷.....	ساختار یک گزارش حسابرسی داخلی اثربخش
۱۴۸.....	گزارش نویسی
۱۴۹.....	هدف گزارش حسابرسی داخلی
۱۵۰.....	پیش نویس گزارش حسابرسی داخلی

۱۵۰.....	اظهار نظر کلی
۱۵۲.....	انتشار نتایج
۱۵۳.....	گزارش حسابرسی داخلی
۱۵۴.....	استانداردهای حرفه‌ای در ارتباط با گزارشگری حسابرسی داخلی
۱۵۵.....	منابع

www.ketab.ir