

Abstrakt a klíčová slova

Audit finančních institucí

Cílem této diplomové práce je poskytnout ucelený pohled na problematiku auditu finančních institucí. Hlavním důvodem, proč jsem si vybrala právě toto téma, je můj osobní zájem o tuto oblast pramenící z mého současného zaměstnání. Dále jsem chtěla rozšířit nepočetnou řadu prací na související témata o komplexní přístup se zdůrazněním právního aspektu problematiky.

Text se skládá ze čtyř kapitol zabývajících se tématem na různých úrovních obecnosti a speciality. První kapitola na úvod definuje základní používané pojmy, a to audit a finanční instituce. Je rozdělena na tři části. První definuje audit, jeho cíle a funkce a vysvětluje klíčový koncept významnosti. Druhá část se zabývá různým chápáním pojmu finanční instituce. Třetí část stanovuje rozsah a strukturu práce.

Druhá kapitola analyzuje stávající právní úpravu včetně mezinárodních auditorských standardů a etického kodexu. Je rozdělena do jedenácti částí zaměřených na jednotlivé prvky regulace. Zejména zkoumá podmínky povinného auditu, nároky na osobu auditora, práva a povinnosti auditora s hlubším pojednáním o etických požadavcích (zvláště o nezávislosti a mlčenlivosti), kontrolu kvality, kárné řízení a veřejný dohled nad auditem.

Třetí kapitolu tvoří pět částí o obvyklém průběhu auditní zakázky a základech auditní metodologie. První část popisuje činnosti před uzavřením smlouvy a její náležitosti. Druhá část se zabývá fází poznání klienta a předběžnými plánovacími procedurami. Třetí část je zaměřená na plánování auditu. Čtvrtá část se věnuje testům spolehlivosti kontrol, substantivním testům, ověřování účetní závěrky a výroční zprávy. Pátá část poté shrnuje závěrečné stádium auditu a popisuje dokumenty prohlášení vedení společnosti, zprávu auditora a dopis auditora vedení účetní jednotky.

Čtvrtá kapitola analyzuje zvláštnosti auditu finančních institucí plynoucí z jejich výjimečné povahy podnikání. Je rozdělena na tři části zaměřené postupně na banky, spořitelny a úvěrní družstva a obchodníky s cennými papíry.

Závěr obsahuje shrnutí problematiky. Tato práce ukazuje, že audit finančních institucí je unikátní a vysoce náročnou disciplínou. Nejenže je auditor povinen plnit obecné právní a metodologické požadavky, ale musí také porozumět podnikání finančních institucí, specifickým regulatorním požadavkům, oblasti řízení rizik, IT systémům a obsáhnout široké spektrum znalostí a praktických zkušeností. V tomto směru diplomová práce poskytla ucelený pohled na problematiku auditu finančních institucí.

Klíčová slova:

Audit, auditor, finanční instituce, účetnictví, banka, spořitelní a úvěrní družstvo, obchodník s cennými papíry