

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ОТДЕЛ МАГИСТРАТУРЫ

На правах рукописи
УДК:658/336.71

ТЕМИРОВ НУРИСЛОМ ХАМИДОВИЧ

**«ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО
АУДИТА В БАНКАХ»**

Специальность: 5А230702-“Банковский учет и аудит”

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание академической степени магистра

**Научный руководитель:
Обломуродов Н.Н.**

Ташкент – 2016

**Диссертация выполнена на кафедре “Банковский учет и аудит”
Ташкентского финансового института**

Научный руководитель: к.э.н., доц. Н. Обломуратов

Заведущий кафедрой: к.э.н, З. Умаров

Начальник отдела магистратуры: к.э.н., доцент У. Ортиков

ПОВЫШЕНИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В БАНКАХ

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	
1.1. Понятие и сущность внутреннего аудита.....	9
1.2. Нормативное обеспечение внутреннего аудита в банках Республики Узбекистан.....	19
1.3. Организация службы внутреннего аудита в банках Республики Узбекистан.....	30
Выводы по первой главе	38
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОМЕРЧЕСКИХ БАНКАХ	
2.1. Организация проведения внутреннего аудита на примере АКБ «Асака».....	39
2.2. Анализ основных показателей АКБ «Асака».....	47
2.3. Внутренний аудит кредитных операций Ташкентского городского филиала АКБ «Асака».....	52
Выводы по второй главе.....	63
ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В БАНКАХ	
3.1. Зарубежный опыт организации внутреннего аудита	64
3.2. Рекомендаций по повышению эффективности внутреннего аудита	77
Выводы по третьей главе.....	84
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	86
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	89
ПРИЛОЖЕНИЕ	

ВВЕДЕНИЕ

Обоснование и актуальность темы исследования. Обретение нашей страной государственной независимости создало благоприятные условия и открыло широкие возможности для определения собственного пути социально-экономического развития. Основной целью проведения глубоких социально-экономических преобразований является обеспечение достойного уровня жизни населения и вхождение в число наиболее развитых стран мира.

На пути реформирования экономики и модернизации приоритетных отраслей промышленности, который базируется на известных пяти принципах «узбекской модели» рыночных реформ, возрастает роль и значение коммерческих банков. Банки являются одними из движущих финансовых механизмов в развитии экономики. Без надлежащего контроля и управления не может функционировать даже самый развитый финансовый механизм.

Как отметил руководитель страны - “Думаю, нет необходимости сегодня доказывать, что степень и глубина подверженности каждой страны воздействию мирового финансового кризиса, в первую очередь зависит от устойчивости и надежности финансово-экономической и банковской систем и от того, насколько сильны заложенные в них защитные механизмы”.¹

Целью реформирования банковской системы Республики Узбекистан сегодня является создание устойчивой и надежной банковской системы, эффективно и в полной мере выполняющей функции финансового посредничества, способствующего развитию экономики в целом.

Практическими задачами Центрального Банка РУз, решение которых будет способствовать достижению поставленных стратегических целей реформирования банковской системы, стали укрепление финансового состояния и повышение уровня капитализации банков, переход на

¹ Каримов И.А. «Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана». Т: Узбекистан, 2009. -С. 6.

международные стандарты учета и отчетности, повышение прозрачности банковской системы, расширение кредитования реального сектора, финансирование проектов малого бизнеса и частного предпринимательства.

В результате действия перечисленных факторов, вопрос адекватной условиям современного рынка постановки внутреннего аудита в коммерческих банках приобретает особое значение.

Как нам известно, банковская деятельность связана с рисками, в особенности кредитными. Как было отмечено руководством страны, «Серьезные проблемы возникают в финансово-банковской системе в связи с ростом неплатежеспособности заемщиков, их несостоятельностью обслуживать и рассчитываться по кредитам, растут объемы невозвратных кредитов»². Невозвращенные кредиты являются одним из основных причин понижения финансовой устойчивости банков.

Развитость системы внутреннего аудита играет одну из ключевых ролей в предотвращении таких ситуаций. На практике, многие методологические вопросы организации деятельности внутреннего аудита в коммерческих банках остаются нерегламентированными, что влияет на качество и эффективность внутреннего аудита. Исходя из высокой практической значимости была определена актуальность данной проблемы, что и обусловило выбор данной темы исследования «Повышение эффективности внутреннего аудита в банках», постановку цели и задач исследования, формирование его структуры.

Предмет и объекта исследования. Коммерческие банки Республики Узбекистан, «Повышение эффективности внутреннего аудита в банках»

Целью проводимого исследования. Обоснование методологических основ и разработка практических рекомендаций по осуществлению внутреннего аудита в коммерческом банке.

Для достижения целей исследования поставлены следующие задачи:

² Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на расширенном заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год, <http://www.press-service.uz/ru/news/774/>

1. проанализировать сущность, цели и задачи внутреннего аудита как структурной единицы внутреннего контроля банка, выявить его специфические особенности;
2. обобщить и систематизировать нормативно-правовую базу внутреннего аудита;
3. обосновать необходимость и определить основные направления совершенствования внутреннего аудита коммерческого банка, как важнейшего условия повышения стабильности банковской системы;
4. предложить меры по совершенствованию организации внутреннего аудита в коммерческом банке;
5. разработать практические рекомендации по методике проведения внутреннего аудита в коммерческом банке.

Предметом данного исследования являются организационно-методологические вопросы внутреннего аудита в коммерческом банке. В диссертации рассматриваются взаимосвязь с другими подразделениями, цели и задачи управления внутреннего аудита коммерческого банка.

Объектом исследования является практическая деятельность службы внутреннего аудита Ташкентского городского филиала АКБ «Асака».

Разработка методологических основ проведения внутреннего аудита составляет сущность самой работы. В качестве инструментария на разных этапах исследования, в зависимости от характера разрабатываемых задач, использовались методы наблюдения, сопоставления и обобщения теоретических и практических материалов. Исследования проводились с применением системного подхода к изучению круга рассматриваемых проблем, статистических методов, логического и сравнительного анализа.

Теоретическая и методологическая база исследования. В процессе диссертационного исследования широко использовались различные источники информации: монографии зарубежных и отечественных ученых по банковскому делу, внутреннему аудиту, периодические издания, статистические сборники и информационные данные. В процессе подготовки

также использовались Законы Республики Узбекистан, Указы Президента Республики Узбекистан и Постановления Правительства, направленные на совершенствование функционирования банковской системы Узбекистана, научные труды Президента Каримова И.А., а также нормативные акты Центрального банка Республики Узбекистан и первичная банковская документация.

Работа базировалась на использовании основных законодательных актов и нормативных актов Центрального Банка РУз, Правительства Республики Узбекистан по организации, внутреннего аудита в кредитных организациях, текущих публикаций статистических данных и методических рекомендаций Центрального Банка РУз, рекомендаций Базельского Комитета, международных стандартов внутреннего аудита. Информационной основой диссертационной работы явились материалы, полученные в ходе непосредственного участия в аудиторских проверках структурных подразделений АКБ «Асака» Ташкентский областной филиал.

Научная новизна работы. В ходе исследования получены следующие наиболее значимые результаты:

- определено содержание внутреннего аудита, его место и роль в системе корпоративного управления коммерческого банка;
- разработаны методические подходы к проведению внутреннего аудита основной деятельности и хозяйственных операций коммерческого банка;
- разработана методика оценки качества системы внутреннего контроля за осуществлением кредитных операций и операций по расчетно-кассовому обслуживанию для определения ее эффективности и достаточности;
- даны рекомендации по организации внутреннего аудита в банках с широкой филиальной сетью.

Практическая значимость проведенного исследования состоит в разработке методологии аудиторских проверок, способствующей

повышению эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках на основе совершенствования его внутренних регламентов.

Наиболее значимыми для практики являются следующие результаты диссертационной работы: обоснована сущность внутреннего аудита в коммерческом банке, его роль и место в системе внутреннего контроля; разработаны внутренние регламенты внутреннего аудита; систематизирована внутрибанковская нормативная база внутреннего аудита; предложена методика проведения внутреннего аудита в банках с широкой филиальной сетью.

Реализация результатов исследования будет способствовать совершенствованию организации внутреннего аудита в коммерческих банках, что на практике позволило:

- повысить качество и эффективность внутреннего аудита;
- повысить профессионализм и уровень ответственности персонала;
- повысить имидж коммерческого банка.

Научные результаты, полученные в ходе диссертационного исследования, могут быть полезны руководителям контрольных служб банка и рядовым сотрудникам, участвующим в проверках. Предложенная методика рекомендована к использованию при разработке нормативно-методических материалов, затрагивающих проблемы внутреннего аудита в коммерческих банках.

Методические разработки по осуществлению внутреннего аудита используются в практической деятельности специалистов управления внутреннего аудита АКБ «Асака» Ташкентский городской филиал.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Поставленная цель и задачи исследования предопределили следующую логику работы: от рассмотрения особенностей и нормативно - правовой базы внутреннего аудита в коммерческом банке к рассмотрению технологии,

методов, этапов и приемов внутреннего аудита основной деятельности и хозяйственных операций банка.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

1.1. Понятие и сущность внутреннего аудита

Аудит является одним из важных элементов рыночной экономики, причем действуют системы как государственного, управленческого, так и независимого контроля, позволяющие обеспечить необходимой информацией все уровни управления.

Слово "аудит" происходит от латинского "audio", что означает - "он слышит", "слушатель".

Полагают, что фактически еще в Древнем Египте (около 2600 г. до н. э.) существовали чиновники, которые совмещали функции учета, управления и контроля. В Римской империи (1 - 26 гг. н. э.) контрольные функции осуществлялись специальными служащими (кураторами, прокураторами, квесторами). После падения Римской империи аудит получил широкое распространение в Италии. Купцы Флоренции и Венеции использовали труд аудиторов для проверки платежеспособности капитанов торговых судов.

Родина современного аудита - Англия, где еще в 9 в. был дан толчок к "счету и мере". В те времена из общего понятия "бухгалтер" выделяется смежное понятие "аудитор", на которого были возложены функции контролера, проверяющего счета. Письменные памятники, указывающие на существование аудиторства в Англии, восходят к 13-14 вв. Приемы аудита в то время состояли преимущественно в детальной проверке каждой операции. Тестирование или выборочная проверка, как аудиторские процедуры, были неизвестны.

В 1844 году в Англии выходит серия законов о компаниях, согласно которым правления акционерных обществ обязаны приглашать не реже одного раза в год специального человека для проверки бухгалтерских счетов и отчета перед акционерами.³

³ Усанова Н. Г. История развития аудита // Современные аспекты регионального развития: сборник статей. Выпуск 3.- Иркутск: Изд-во Иркут. ун-та, 2003.

С обретением независимости и переходом на рыночные отношения, в нашей Республике появилось новое понятие “Акционерные Общества”.

В законе Республики Узбекистан “Об акционерных обществах и защите прав акционеров (новая редакция) от 6 мая 2014 г № ЗРУ-370 даётся следующее определение “акционерного общества”: Акционерным обществом, признается коммерческая организация, уставный фонд (уставный капитал) которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих права акционеров по отношению к обществу⁴.

Залогом развития этих обществ во многом зависело, от принятия правильных решений, правильной оценки своей деятельности, планировании своих будущих действий, заблаговременного определения своих возможностей, всё это было необходимо, чтобы избежать каких либо финансовых потерь в будущем. Для четкого выполнения всех этих действий обществам было необходимо такая деятельность, которое помогло бы помочь в достижении этих целей. Этой деятельностью является аудит.



Рис. 1.1 Структура аудиторской деятельности⁵

⁴Закон Республики Узбекистан “Об акционерных обществах и защите прав акционеров (новая редакция) от 6 мая 2014 г., http://lex.uz/pages/getpage.aspx?lact_id=2382411

⁵ Составлено аутором

Аудит в любой стране — элемент ее финансово-экономической системы, что определяет его содержание и функции. Наличие различных трактовок аудита говорит о том, что процесс его становления еще не закончен. В то же время, если внимательно рассмотреть определения аудита, существующие в странах, где он имеет достаточно глубокие корни, можно прийти к выводу, что его суть сводится к предоставлению обществу информации о степени возможного доверия к той или иной деятельности хозяйствующих субъектов.

При толковании этого понятия за основу принимаются объекты аудита, его назначение, фактор независимости и другие обстоятельства. К аудиту часто относят различные виды деятельности, связанные с независимой проверкой, оценкой данных, экспертизой.⁶

Международный Институт внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors) дает следующее определение понятия «внутренний аудит»:

«Внутренний аудит является деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленной на совершенствование работы организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления».⁷

Аудиторская деятельность во всех странах является лицензионной. Порядок лицензирования аудиторов каждая страна устанавливает самостоятельно. В нашей республике лицензированием аудиторской деятельности занимается Министерство Финансов.

Аудиторские проверки осуществляются на договорной, платной основе. Только по инициативе заказчика и по установленным им вопросам может проводиться аудиторская проверка. Размер оплаты аудиторских услуг отражается в договоре.

⁶ Банковский аудит: учеб. пособие / Л.С. Ефремова, Минск: БГЭУ, 2011. - 160 с. (стр 14)

⁷ http://www.iaa-ru.ru/inner_auditor/definition_of_internal_audit/

В ходе аудиторской проверки аудитор должен руководствоваться принципами независимости, объективности, самостоятельности, профессиональной компетентности и конфиденциальности.

Независимость - это обязательность отсутствия у аудитора при формировании его мнения финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности в делах проверяемого экономического субъекта, превышающей отношение по договору на осуществление аудиторских услуг, а также какой либо зависимости от третьих лиц.

Требования к аудитору в части обеспечения независимости и критерии того, что аудитор не является зависимым, регламентируются нормативными документами по аудиторской деятельности, а также этическими кодексами аудиторов. Независимость аудитора должна обеспечиваться как по формальным признакам, так и с точки зрения фактических обстоятельств.

Объективность - это обязательность непредвзятости, беспристрастности и не подвластности какому либо влиянию при рассмотрении любых профессиональных вопросов и формировании суждений, выводов и заключений.

Самостоятельность - это самостоятельность в выборе приемов и методов работы аудиторских организаций, осуществляющих аудиторские проверки.

Профессиональная компетентность - это обязательность владения необходимым объемом знаний и навыков, позволяющим аудитору квалифицированно и качественно оказывать профессиональные услуги.

Аудиторская организация должна привлекать подготовленных, профессионально компетентных специалистов и осуществлять контроль за качеством их работы для обеспечения квалифицированного проведения аудита. Аудиторская организация не должна оказывать услуги, выходящие за рамки профессиональной компетентности и пределы ее полномочий в соответствии с имеющимися лицензиями на осуществление аудиторской деятельности.

Конфиденциальность - это обязанность аудиторов и аудиторских организаций обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудита, не передавать эти документы или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам и не разглашать содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Узбекистан.

Принцип конфиденциальности должен соблюдаться неукоснительно, невзирая на то, что разглашение или распространение информации об экономическом субъекте не может нанести ему, по представлению аудитора, материального или иного ущерба. Соблюдение принципа конфиденциальности обязательно независимо от продолжения или прекращения отношений с клиентом и не имеет ограничений по времени.

Если аудиторская организация является членом профессионального объединения, ей следует соблюдать (наряду с вышеуказанными принципами) и правила этики предусмотренные документами принятыми на добровольной основе данным профессиональным объединением.

Аудитор в ходе планирования и проведения аудита должен проявлять профессиональный скептицизм и понимать, что могут существовать обстоятельства, влекущие за собой существенное искажение финансовой отчетности. Проявление профессионального скептицизма означает, что аудитор критически оценивает весомость полученных аудиторских доказательств и внимательно изучает аудиторские доказательства, которые противоречат каким-либо документам или заявлениям руководства либо ставят под сомнение достоверность таких документов или заявлений.

Профессиональный скептицизм следует проявлять в ходе аудита, чтобы, в частности, не упустить из виду подозрительные обстоятельства, не сделать необоснованных обобщений при подготовке выводов, не использовать ошибочные допущения при определении характера, временных рамок и объема аудиторских процедур, а также при оценке их результатов.

При планировании и проведении аудита аудитор не должен исходить из того, что руководство хозяйствующего субъекта является бесчестным, но не должен предполагать и безоговорочной честности руководства. Устные и письменные заявления руководства не являются для аудитора заменой необходимости получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства для подготовки разумных выводов, на которых можно было бы базировать аудиторское мнение.⁸

Аудитор должен стремиться быть объективным и давать пользователям достоверную информацию.

На практике различают два вида аудита, это внутренний и внешний.

Внутренний аудит является структурным подразделением банка (предприятия) и подотчетен его руководству.

Внешний аудит, в том числе международные, аудиторские проверки проводятся аудиторскими фирмами или частнопрактикующими аудиторами, которые независимы от акционеров и руководства проверяемого банка.

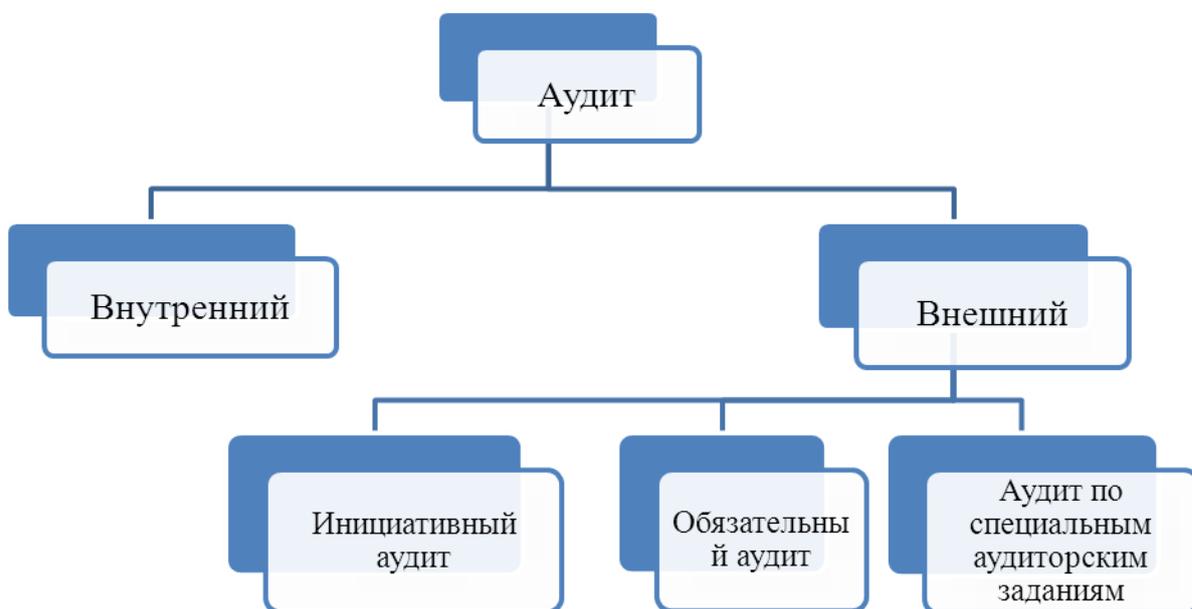


Рис. 1.2 Структура видов аудита⁹

Инициативный аудит — это проверка состояния бухгалтерского и налогового учета вместе с подтверждением достоверности бухгалтерской

⁸ Ш.Н.Файзиев, А.А.Каримов; Учебное пособие ТФИ. Т: «IQTISOD-MOLIYA», 2013. 328 с. (стр 43-45)

⁹ Составлено автором

(финансовой) отчетности исключительно по желанию Заказчика. По итогам инициативного аудита предоставляется письменный отчет с обзором замечаний и рекомендаций. Для подтверждения достоверности отчетности выдается аудиторское заключение или информационное письмо аудитора.

Обязательный аудит - Полная проверка для подтверждения бухгалтерской финансовой отчетности. В нашей стране проводится в соответствии с законом Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности». Заказчиком обязательной аудиторской проверки выступает хозяйствующий субъект. Выбор аудиторской организации согласуется с собственником, общим собранием участников (акционеров) хозяйствующего субъекта.

Обязательной аудиторской проверке ежегодно подлежат:

- акционерные общества;
- банки и иные кредитные организации;
- страховые организации.

Уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки в соответствии с законодательством влечет за собой применение административного взыскания к должностному лицу хозяйствующего субъекта. Уклонение от проведения обязательной аудиторской проверки до окончания календарного года после применения административного взыскания к должностному лицу хозяйствующего субъекта влечет за собой взыскание штрафа с хозяйствующего субъекта в размере от пятидесяти до стократного размера минимальной заработной платы. Взыскание штрафа, превышающего в совокупности двадцать процентов от суммы текущих активов хозяйствующего субъекта на последнюю отчетную дату, осуществляется с предоставлением ему рассрочки уплаты взыскиваемой суммы ежемесячными платежами в течение шести месяцев со дня принятия решения о взыскании. Уплата штрафа не освобождает хозяйствующий субъект от проведения обязательной аудиторской проверки¹⁰.

¹⁰ Закон Республики Узбекистан «Об Аудиторской деятельности» (новая редакция) 26 мая 2000 года № 78-II

Аудит по специальным аудиторским заданиям проводится по проверке отдельных статей бухгалтерской отчетности, качественного состояния имущества, юридической и экономической экспертизы договоров (контрактов), регулирующих гражданско-правовые отношения, эффективности использования капитала и другим вопросам, непосредственно связанным с финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта.

Ощутимая разница между внутренним и внешним аудитором является их род деятельности, в определении цели, в постановке задач и т.д.

Внешний аудит проводится независимой аудиторской фирмой на договорной основе с целью объективной оценки достоверности состояния бухгалтерского учета и отчетности, а также выработки рекомендаций по улучшению финансового состояния коммерческого банка, повышения эффективности банковской деятельности.

Его основной целью является подтверждение достоверности финансовой отчетности. Внешний банковский аудит проводится специализированными аудиторскими организациями, имеющими соответствующую лицензию Центрального банка Республики Узбекистан. Стоимость аудиторских услуг определяется договором, заключенным аудиторскими фирмами с банками. Договор может заключаться как на проведение разовой проверки, так и на аудиторское обслуживание в течение определенного периода времени.

Договор на проведение аудиторской проверки является официальным документом, которое определяет отношение клиент — аудитор. В нем так же указывается сроки, дата проведения, порядок оказания услуг, стоимость услуг и порядок расчетов и т.д. Во время проведения проверки аудитор не должен забывать свои обязанности, а руководство банка должна обеспечить всей необходимой и достоверной информацией.

Таблица 1.1

Различия внутреннего и внешнего аудита¹¹

Факторы 1	Внутренний аудит 2	Внешний аудит 3
Подстановка задач	Определяется собственниками и (или) руководством исходя из потребностей управления	Определяется договором между независимыми сторонами: предприятием и аудиторской фирмой (аудитором)
Объект	Решение отдельных функциональных задач управления, разработка и проверка информационной системы предприятия	Главным образом система учета и отчетности предприятия
Цели	Определяется руководством предприятия	оценка достоверности финансовой отчетности и подтверждение соблюдения действующего законодательства
Средства	Выбираются самостоятельно (либо определяется национальными стандартами аудита)	Определяется общепринятыми аудиторскими стандартами
Вид деятельности и	Исполнительская деятельность	Предпринимательская деятельность
Организация работы	Выполнение конкретных заданий руководства	Определяется аудиторами исходя из общепринятых норм и правил аудиторской проверки
Взаимоотношения	Подчиняется руководству предприятия, зависимость от него	Равноправное партнерство, независимость
Субъекты	Сотрудники, подчиненные руководству предприятия и находящиеся в штате предприятия	Независимые эксперты, имеющие соответствующий аттестат и лицензию на право заниматься этим видом предпринимательство
Квалификация	Определяется по усмотрению руководства предприятия	Регламентируется государством
Оплата	Начисление заработной платы по штатному расписанию	Оплат предоставленных услуг по договору
Ответственность	Перед руководством за выполнение обязанностей	Перед клиентом и перед третьими лицами, установленная законодательными и нормативными актами
Методы	Методы могут быть одинаковыми при решении одинаковых задач (например, оценка достоверности информации). Имеются различия в степени точности и детальности	
Отчетность	Перед собственниками и (или) руководством	Итоговая часть аудиторского заключения может быть опубликована, аналитической частью передается клиенту

Основная задача внешних аудиторов — подготовить заключение о достоверности финансовой информации, представленной в отчетности.

Аудиторские заключения бывают трех типов:

- Безусловно положительное — финансовая отчетность достоверно отражает финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств.

¹¹ Аудит (учебник) - А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. (стр 10)

- Положительное с оговорками — отчетность достоверно отражает финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств, исключая определенные пункты.

- Отрицательное — финансовая отчетность недостоверно отражает финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств. При этом аудиторы указывают основания подобных выводов

Цель внутреннего аудита состоит в том, чтобы обеспечить соблюдение законности и экономической целесообразности деятельности банка, а также минимизировать банковские риски.¹²

Необходимость во внутреннем аудите в банках обусловлена несколькими причинами:

- необходимостью контроля деятельности банка и низших управленческих структур, которым верхнее звено руководства не в состоянии заниматься повседневно;

- усложнением организационной структуры банков;
- разнообразием видов деятельности;
- удаленностью подразделений;
- потребностью руководства в получении достаточно объективной и независимой оценки работы подразделений (филиала, департамента, отдела и т.д.).

Финансовое благополучие коммерческих банков во многом зависит от степени риска, который в свою очередь напрямую зависит от степени развития и совершенства внутреннего аудита. Внутренний аудит является важной частью непрерывающегося мониторинга системы внутреннего контроля банка, который обеспечивает своевременной и достоверной информацией о его “жизнедеятельности”, исходя из которой, органы управления принимают решения и разрабатывают дальнейший план действий по идентификации и предотвращению возможных рисков в будущем.

¹² Банковский Аудит: учеб. пособие / Л.С. Ефремова, Минск: БГЭУ, 2011. - 160 с.

В нашей республике существует ряд требований к аудиторской деятельности, в частности в отношении службы внутреннего аудита

Для службы аудита предъявляются следующие требования:

- иметь высшее образование, соответствующее характеру выполняемых ими функций;
- иметь стаж работы в подразделениях банков, связанных с денежным обращением, кредитными, валютными, депозитными операциями или бухгалтерским учетом и отчетностью не менее одного года. Для главного аудитора требуется стаж не менее трех лет в вышеуказанных подразделениях банков или один год на руководящей должности в коммерческом банке;
- владеть знаниями в области банковского законодательства, в том числе нормативных актов Центрального банка;
- владеть знаниями по применению правил бухгалтерского учета, установленных в республике, и общепринятых международных стандартов бухгалтерского учета и аудита, а также регулярно проходить обучение на специализированных курсах в соответствии с изменениями в международных стандартах.¹³

1.2. Нормативное обеспечение внутреннего аудита в банках Республики Узбекистан

В настоящее время деятельность внутреннего аудита коммерческих банков регулируется на основе общепринятых нормативных документов, наряду с ними, важную роль в развитии внутреннего аудита играют негосударственные не коммерческие организации, Палата аудиторов Республики Узбекистан, Ассоциация профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Узбекистан. При их активном участие вносится существенный вклад в развитии внутреннего аудита в нашей республике по международным стандартам.

¹³ Положение «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков (новая редакция), от 20 апреля 2004 г. Регистрационный № 992-1

Деятельность банков регулируется широким спектром банковских и небанковских законов и правил, поэтому банки должны располагать адекватными процедурами по их соблюдению. Нарушение установленных требований может нанести ущерб репутации банка и сделать его объектом санкций. В крайних случаях подобный ущерб может поставить под угрозу платежеспособность банка. Механизм по соблюдению законодательных положений особенно важен для крупных банков, и органы банковского надзора должны принимать меры к тому, чтобы эти функции осуществлялись с необходимой эффективностью.

В нашей Республике аудиторская деятельность регулируется Законами Республики Узбекистан, Нормативными Актами Центрального Банка, а также Указами и Постановлениями Президента Республики Узбекистан. К ним относятся такие законы, как Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» с учетом изменений от 26 мая 2000 г под № 78-II исходя из которого, Аудитор - физическое лицо, имеющее квалификационный сертификат аудитора, аудиторская деятельность является предпринимательской деятельностью по оказанию аудиторских услуг, аудиторские организации при проведении аудиторской проверки в соответствии с договором об оказании аудиторских услуг могут применять международные стандарты аудита; деятельность должна основываться на принципах независимости, объективности, самостоятельности, профессиональной компетентности и конфиденциальности.

Аудитор должен соблюдать стандарты аудиторской деятельности, которые определяют порядок проведения аудиторской проверки, оказания профессиональных услуг и организации системы контроля качества работы аудиторов.

Национальные стандарты аудиторской деятельности устанавливают единые требования по осуществлению аудиторской деятельности.

Таблица 1.2

Правовая база аудиторской деятельности¹⁴

Правовые регулятивные документы и нормы	Цели	Основания
Закон об аудиторской деятельности	Определяет функцию и значимость аудита в финансово-экономической системе	Принят закон в 1992 году, новая редакция от 26 мая 2000 года
Законодательные и регулятивные документы	Служит для регулирования аудиторской деятельности	Приняты общие законодательные документы об аудиторской деятельности, порядок их лицензирования и сертификации
Стандарты аудиторской деятельности	Определяет требования, которым должны соответствовать аудиторские фирмы	Национальные стандарты аудиторской деятельности были разработаны на базе международных стандартов аудита
Стандарты по специальной аудиторской деятельности, внутренние регулятивные документы министерств и организаций	Определяет специальные требования аудиторской деятельности	Были обозначены специальные требования со стороны Центрального Банка по проведению внутреннего аудита в коммерческих банках
Стандарты внутреннего аудита	Определяет механизм внутреннего аудита в организациях и предприятиях, а так же в банках	Были разработаны требования к службе внутреннего аудита в коммерческих банках со стороны Центрального Банка

В Указе Президента Республики Узбекистан «О мерах по развитию системы банковского аудита в республике» от 24 июля 1996 года, было отмечено, что Центральный банк осуществляет координацию работ по проведению аудита банков, входящих в банковскую систему Республики Узбекистан.

В Постановлении Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышения роли аудиторских проверок» от 22 сентября 2000 года было определено что, Министерство финансов Республики Узбекистан будет заниматься лицензированием аудиторской деятельности, а так же разрабатывать и

¹⁴ Каримов Н. “Бозор, пул ва кредит ” журнал. 2010 йил 10-сон.

утверждать в пределах своей компетенции нормативные акты, регулирующие аудиторскую деятельность, в том числе Национальные стандарты аудиторской деятельности; контролю за соблюдением аудиторскими организациями лицензионных требований и условий; утверждать по согласованию с республиканским общественным объединением аудиторов программы обучения и порядка сдачи квалификационных экзаменов для получения квалификационного сертификата аудиторов, кроме того будет заниматься вопросами выдачи, прекращения действия или аннулирование квалификационных сертификатов аудиторов в порядке, установленном законодательством; ведением реестра аудиторов, имеющих квалификационный сертификат, и учету аудиторских организаций, имеющих лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

К отраслевым нормативным актам, регулирующих банковский аудит можно отнести Положение Центрального Банка «Об аудиторской проверке банков в Республике Узбекистан» от 4 ноября 2000 года под № 982, согласно которому, деятельность коммерческих банков подлежит ежегодной аудиторской проверке со стороны аудиторских организаций имеющих соответствующий сертификат Центрального Банка.

Для объективной оценки профессионального уровня заявителя и решения вопроса о выдаче квалификационного сертификата Центральный банк создал Комиссию по банковскому аудиту. Задачи Комиссии состоит, в рассмотрении заявок на получении сертификата, а так же в выдачи или отказа в выдаче квалификационного сертификата аудиторам; о включении аудиторских организаций и аудиторов в реестр аудиторских организаций и аудиторов, имеющих соответственно сертификат на право проведения аудиторских проверок в банках и квалификационный сертификат; в случае изменений регистрационных данных, внесение соответствующих уточнений в реестр; разработка квалификационных требований к аудиторам; проведение квалификационных экзаменов и аттестации аудиторов; рассмотрение других

вопросов, связанных с выдачей, переоформлением, приостановлением, прекращением действия и аннулированием квалификационного сертификата.

В соответствии с Положении «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков» с учетом изменений от 20 апреля 2004 года под №- 992 – 1, предъявляются следующие требования к внутреннему аудиту коммерческих банков, служба внутреннего аудита является независимым структурным подразделением занимающийся постоянным мониторингом банка, включая эффективность финансово хозяйственной деятельности, надежность учета и достоверность, полноту и объективность отчетности, соблюдение актов банковского законодательства Республики Узбекистан, учредительных и внутренних документов, установленных правил и процедур осуществления банковских операций, а также предоставляющее консультации Совету банка по повышению эффективности и надежности операций банка, подотчетный Совету Банка и Аудиторскому Комитету.

Каждый банк должен создать службу внутреннего аудита, разработать и утвердить положение о службе внутреннего аудита которая, состоит из целей, задач и функций, о руководстве службой, полномочия и ответственность персонала, а так же «Порядок и процедуры проведения внутреннего аудита», «Должностную инструкцию главного внутреннего аудитора», утверждаемые Советом банка.

Система нормативного регулирования аудиторской деятельности в Республике Узбекистан в том числе и банковского, включает документы четырех уровней. Документами первого уровня являются Республиканские законы и иные законодательные акты, такие, как указы Президента, постановления Правительства, Министерства финансов Узбекистана, Центрального Банка Республики Узбекистан, прямо или косвенно регулирующие вопросы аудиторской деятельности в Республике Узбекистан.

К числу таких документов относятся, Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 4 ноября 2000 года под № 982, Указ

Президента Республики Узбекистан «О мерах по развитию системы банковского аудита в республике» от 24 июля 1996 года под №-1500 Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышения роли аудиторских проверок» с учетом изменений от 22 сентября 2000 года под №-365, Постановлением Президента Республики Узбекистан «О дальнейшем совершенствовании деятельности аудиторских организаций и повышения их ответственности за качество оказываемых услуг» с учетом изменений от 4 апреля 2007 года под № -615.

Положение Центрального Банка Республики Узбекистан «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков (новая редакция), от 20 апреля 2004 года под № 992-1.

В этих положениях определены правовые основы банковского аудита в Республике Узбекистан, касательно порядок проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, порядок лицензирования банковского аудита, права и обязанности аудиторских фирм (аудиторов), организация аудиторских проверок и работы в территориальных учреждениях Центральном Банке Республики Узбекистан, основные требования при проведении аудиторской проверки, состав и содержание аудиторского заключения, представление его в Центральном Банке Республики Узбекистан, меры воздействия к аудиторским фирмам (аудиторам) и аннулирование лицензий.

Основные моменты совершенствования аудиторской деятельности и повышению финансовой устойчивости аудиторских организаций в Республике Узбекистан направлены на создание благоприятных условий для ускоренного развития сферы аудиторских услуг и увеличения ее доли в экономике.

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан «О дальнейшем совершенствовании деятельности аудиторских организаций и повышение их ответственности за качество оказываемых их услуг» от 4

апреля 2007 года под №-615, было утверждено Положение об аудиторских организациях в котором указаны права и обязанности, основные обязанности, организация деятельности аудиторских организаций, лицензионные требования и условия, ответственность аудиторских организаций.

Основными задачами, аудиторских организаций является анализ и подтверждение финансовой отчетности хозяйствующего субъекта; реальная и объективная оценка эффективности хозяйственной деятельности; защита прав собственников, акционеров, инвесторов, кредиторов и других пользователей финансовой отчетности; разработка конструктивных предложений по повышению эффективности деятельности хозяйствующих субъектов, обеспечено доведение размеров уставного капитала и исполнение обязательных требований по организации деятельности и лицензионным условиям, установленным в утвержденном настоящим постановлением, проведено в установленном порядке перерегистрация и выдача лицензий на осуществление аудиторской деятельности действующим аудиторским организациям, полностью отвечающим требованиям и условиям Положения об аудиторских организациях и Постановлением «О дополнительных мерах по повышению финансовой устойчивости аудиторских организаций» от 2 июня 2008 года под №-907, было принято решение в соответствии с которым, уставной фонд аудиторских организаций не менее 50% должно быть сформировано из денежных средств учредителей, а оставшаяся часть - материальными ценностями, непосредственно используемыми при осуществлении аудиторской деятельности.

К серьезному положительному шагу вперед можно отнести Постановление Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы Республики Узбекистан в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» от 26 ноября 2010 года под № 1438, было определено следующее:

- повышение финансовой устойчивости и ликвидности банков в соответствии с требованиями международных стандартов, установленных Базельским комитетом, за счет дальнейшей капитализации коммерческих банков, привлечения в эту сферу частного капитала, увеличения ресурсной базы, улучшения качества активов, совершенствования банковского дела;

- принятие системных мер по усилению гарантий для вкладчиков и дальнейшему укреплению доверия населения и иностранных инвесторов к банковской системе, широкому привлечению в банковский оборот свободных средств населения и хозяйствующих субъектов путем внедрения новых привлекательных видов вкладов и депозитов, расширения спектра оказываемых банковских услуг;

- внедрение современной системы оценки и анализа деятельности коммерческих банков и финансово-банковской системы в целом, основанных на применяемых ведущими международными рейтинговыми компаниями международных нормах, критериях и стандартах, и позволяющих объективно оценивать продвижение отдельных банков и всей банковской системы по пути выхода на более высокий, принятый во всем мире, уровень оценочных показателей;

- дальнейшее совершенствование нормативно-правовой базы финансово банковской деятельности, внесение в соответствии с требованиями времени и международными нормами и стандартами изменений и дополнений в действующие и принятие новых законодательных и нормативных актов;

- усиление инвестиционной активности коммерческих банков, дальнейшее расширение участия коммерческих банков в финансировании инвестиционных проектов, обеспечение постоянного роста и улучшения качества кредитного портфеля коммерческих банков путем совершенствования системы экспертизы проектов и оценки рисков, принятия упреждающих мер по недопущению образования проблемной задолженности по кредитам;

- дальнейшее повышение роли и развитие сети небанковских финансовых организаций, лизинговых, страховых и аудиторских компаний, обеспечение их устойчивости и эффективности в соответствии с международными нормами и стандартами, расширение спектра оказываемых ими услуг, укрепление институтов инфраструктуры финансового рынка;
- повышение требований к достаточности капитала коммерческих банков;
- создание в структуре капитала коммерческих банков стабилизационных резервов, обеспечивающих их устойчивость к воздействиям кризисных явлений;
- введение дополнительных обязательных экономических нормативов для небанковских кредитных организаций.

В седьмом разделе Постановлении указывается на развитие услуг по аудиту в частности на:

- Совершенствование национальных стандартов аудиторской деятельности на основе международных стандартов аудита.
- Внедрение системы сертификации сотрудников служб внутреннего аудита, с установлением квалификационных требований к внутреннему аудитору.
- Внедрение практики проведения независимого аудита деятельности крупнейших предприятий Узбекистана на основе международных стандартов аудита.

Второй уровень документов нормативного регулирования аудиторской деятельности состоит из национальных стандартов аудиторской деятельности, в которых обобщаются базовые принципы осуществления аудиторской деятельности, начиная от планирования аудита и до составления аудиторского заключения. В Узбекистане подготовка и принятие аудиторских стандартов осуществляются Министерством Финансов.

Основными из них являются, Планирование аудита, Ознакомление с деятельностью (бизнесом) клиента, Контроль качества работы аудитора,

Документирование аудита, Существенность и аудиторский риск, Аудит в условиях компьютерной обработки данных, Аналитические процедуры, Аудиторская выборка, Использование работы эксперта, Действия аудиторской организации при выявлении искажений финансовой отчетности и др.

К третьему уровню относятся документы, которые носят инструктивный, информационный или консультационный (разъяснительный) характер по вопросам организации аудиторской деятельности. Это всевозможные инструкции, указания, разъяснения, письма, телеграммы Правительства, Министерства Финансов, Центрального Банка, Республики Узбекистан.

К документам четвертого уровня можно отнести внутрифирменные аудиторские стандарты, которые обеспечивают единый подход к проведению аудита в данной аудиторской фирме.

К числу таких внутрифирменных стандартов для аудиторских фирм, осуществляющих банковский аудит, можно отнести рабочие положения по проведению аудиторской проверки: состояния аналитического и синтетического учета, учетной политики банка документооборота, постановки внутрибанковского контроля, правильности осуществления отдельных банковских операций и их отражения в бухгалтерском учете и отчетности, правильности отражения в учете хозяйственных операций, формирования бухгалтерской и налоговой отчетности и т. п.¹⁵

Немало важную роль в развитии и совершенствовании системы законодательного регулирования деятельности внутреннего аудита играют профессиональные организации, такие как:

1. Национальная Ассоциация Аудиторов и Бухгалтеров Узбекистан.

(НАБА Уз) является общественной организацией, объединяющей на добровольных началах сертифицированных бухгалтеров и аудиторов.

¹⁵ Каралиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит. Учебное пособие. – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012. (стр 16-18)

Целью НАБА Уз является содействие в защите прав и продвижении интересов профессиональных бухгалтеров и аудиторов путем проведения образовательных программ и курсов повышения квалификации, оказания консалтинговых услуг.

- Национальная Ассоциация Аудиторов и Бухгалтеров Узбекистан преследует следующие цели и задачи:

- Развитие профессий бухгалтера и аудитора в Республике Узбекистан и приближение их квалификаций к международным стандартам, отвечающим критериям членства в Международной Федерации бухгалтеров (IFAC);

- Активное участие в проведении рыночных реформ в Узбекистане;

- Участие в разработке нормативных документов в области бухгалтерского учета и аудита и представления предложений по их совершенствованию;

- Разработка квалификационных требований, предъявляемых к бухгалтерам и аудиторам, и проведение сертификационных экзаменов в соответствии с требованиями IFAC;

- Контроль за соблюдением Кодекса этики сертифицированных бухгалтеров и аудиторов;

- Организация региональных, республиканских и международных семинаров, конференций, симпозиумов в целях развития бухгалтерского учета и аудита;

- Содействие в оказании методической, консультативной и информационной помощи бухгалтерам и аудиторам с целью обеспечения их профессиональной защиты;

- Установление связей и сотрудничества с международными профессиональными организациями бухгалтеров и аудиторов с целью достижения международного признания;¹⁶

¹⁶ <http://www.naaa.uz/ru/about/mission/>

Палат Аудиторов Узбекистана - Независимая не коммерческая общественная организация, сертифицированных аудиторов на добровольной основе. Целью Палаты Аудиторов Узбекистана является содействие развитию и поддержанию профессионального уровня аудиторов на основе единых международных стандартов и развитие теории и практики аудита, защита профессиональных интересов своих членов в государственных и общественных органах, защита общественных интересов, добиваясь от своих членов соблюдения стандартов профессиональной деятельности и Кодекса профессиональной этики, утверждаемого общим собранием, а также поддержание информационной связи и обеспечение всей необходимой информацией обо всех изменениях к профессиональным требованиям.

1.3. Организация службы внутреннего аудита в коммерческих банках

Служба внутреннего аудита, по мнению Базельского комитета, является важной частью постоянного мониторинга функционирования Банка, обеспечивает оценку адекватности установленных правил и процедур, а также их соблюдение. Важно, чтобы служба внутреннего аудита была независимой от повседневной работы банка и имела доступ ко всем видам операций.

Служба внутреннего аудита (СВА) — независимое структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего контроля в соответствии с возложенными на СВА полномочиями, и постоянного мониторинга системы внутреннего контроля Банка с целью совершенствования внутреннего контроля для обеспечения его эффективного функционирования, в том числе с учетом меняющихся внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на деятельность Банка.

СВА действует на основании Устава Банка, и находится в прямом подчинении Совета Банка, Аудиторскому комитету в соответствии Положением о Службе внутреннего аудита.

СВА по собственной инициативе докладывает Совету Банка и Аудиторскому Комитету о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению. СВА имеет независимый статус, подчинена и подотчетна Совету Банка.

СВА — осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;



Рис. 1.3 Структура службы внутреннего аудита.¹⁷

СВА не участвует в совершении банковских операций и других сделок. Старший аудитор или сотрудники СВА не имеют права подписывать от имени Банка платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также

¹⁷ Составлено автором

иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Глава СВА не может возглавлять иные подразделения в Банке. Глава и сотрудники СВА не могут совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

СВА представляет для утверждения Совету Банка разработанные годовые и полугодовые планы работ и проведения проверок.

Каждому банку следует иметь устав внутреннего аудита, укрепляющий статус и полномочия службы внутреннего аудита в банке.

- Уставом внутреннего аудита устанавливаются, как минимум:
- цели и сфера деятельности службы внутреннего аудита;
- статус департамента внутреннего аудита в организации, его полномочия, обязанности и отношения с другими контрольными службами и подотчетность главы департамента внутреннего аудита.

- Устав должен составляться и периодически пересматриваться департаментом внутреннего аудита;

- Он должен быть одобрен и утвержден Советом Банка как часть его надзорной роли. Аудиторский Комитет может взять на себя это утверждение.

- В уставе следует зафиксировать условия, при которых департамент внутреннего аудита может быть привлечен к оказанию консультативных или советнических услуг или к выполнению других специальных заданий. 18

- В соответствии с Положением Центрального Банка “О Требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков” (Новая редакция) от 20 апреля 2004 года под №-992-1 в нашей республике установлены следующие требования к внутреннему аудиту коммерческих банков, в соответствии с которым, каждый банк должен

¹⁸ http://www.orioncom.ru/demo_bkb/npsndoc/bazel1.htm "Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов" (Базель, август 2001 г.)

создать службу внутреннего аудита, а также разработать и ввести в действие "Положение о Службе внутреннего аудита", "Порядок и процедуры проведения внутреннего аудита", "Должностную инструкцию главного внутреннего аудитора", утверждаемые Советом банка.

- Для помощи в поддержке соответствующей системы внутреннего контроля Совет банка должен создать Аудиторский комитет, в состав которого должны войти исключительно члены Совета банка.

- Председатель и члены Аудиторского комитета утверждаются Советом банка по рекомендации председателя Совета банка. В состав Аудиторского комитета должно включаться не менее трех членов Совета банка.

- Члены Совета банка, входящие в состав Аудиторского комитета, не должны назначаться членами других комитетов Совета, отвечающих за деятельность банка.

- Председатель и члены Аудиторского комитета утверждаются Советом банка по рекомендации председателя Совета банка. В состав Аудиторского комитета должно включаться не менее трех членов Совета банка. Члены Совета банка, входящие в состав Аудиторского комитета, не должны назначаться членами других комитетов Совета, отвечающих за деятельность банка.

Основными задачами Аудиторского комитета являются:

- изучение отчетов Службы аудита, представляемых по проведению каждого внутреннего аудита;

- изучение ежеквартальных отчетов по внутреннему аудиту и представление их Совету банка;

- оказание содействия Совету банка в разработке технических заданий для внешних аудиторов;

- оказание содействия Совету банка в проведении оценки предложений внешнего аудитора, подготовка рекомендаций Совету банка по отбору внешнего аудитора;

- координация работы по управлению процессом реализации рекомендаций Службы внутреннего аудита и внешних аудиторов с председателем Правления банка;

- рассмотрение отчетов внешних аудиторов, включая письмо, адресованное руководству, и представление их Совету банка;

- контроль над устранением выявленных в процессе аудиторской проверки внешнего и внутреннего аудита проблем и недостатков, а также выполнения рекомендаций аудиторов со стороны Правления банка

- обеспечение независимости и недопущение вмешательства со стороны членов Правления и других руководителей подразделений банка в деятельность Службы аудита, а также в содержание и объемы проверок.

В Положении о службе внутреннего аудита так же указываются цели задачи и функции службы аудита. Целью создания внутреннего аудита в банке является осуществления мониторинга внутреннего контроля и содействия органам управления банка в обеспечении эффективного функционирования банка посредством предоставления руководству банка объективного анализа, оценок, рекомендаций и информации по контролю и результатам деятельности банка.

На службу внутреннего аудита возлагаются следующие задачи:

- обеспечение Совета банка достоверной и независимой информацией о реальном состоянии банка и эффективности системы внутреннего контроля, основанной на результатах проведенного внутреннего аудита;

- анализ и оценка эффективности и адекватности системы внутреннего контроля и действенность принятых процедур по проведению внутреннего аудита;

- обзор эффективности административных и операционных процедур для достижения целей деятельности банка;

- обзор эффективности и применения процедур по управлению рисками и методологии оценки рисков;

- обзор системы финансовой информации, включая электронную информационную систему и электронные банковские услуги;
- обзор бухгалтерских счетов и финансовых отчетов на предмет их аккуратности, точности и достоверности;
- обзор банковской системы оценки капитала, связанной с оценкой его рисков;
- проведение или оказание содействия в проведении специальных проверок в соответствии с запросами Совета банка.

Служба аудита также выполняет следующие функции:

- взаимодействие с руководством банка;
- помощь сотрудникам банка в эффективности выполнения ими обязанностей;
- проведение текущего аудита финансовой отчетности (ежемесячной, ежеквартальной, годовой);
- проверка операций или программ с целью выяснения того, согласуются ли их результаты с поставленными целями и задачами, и выполняются ли операции или программы так, как планировались;
- оценка адекватности систем бухгалтерского, операционного и административного контроля;
- подготовка деятельности банка к внешнему аудиту.

Руководство службой аудита возлагается на главного внутреннего аудитора. Основными обязанностями главного внутреннего аудитора является, разработка и исполнение аудиторской программы, письменной политики и процедур, обязательных для сотрудников службы аудита.

Главный аудитор несет ответственность за соответствие указанных документов стандартам внутреннего аудита, обеспечение выполнения сотрудниками Службы аудита письменных процедур деятельности службы аудита, подбор квалифицированного и компетентного персонала службы аудита и непосредственное управление его работой.

Работа по повышению квалификации персонала, взаимодействие с Советом и Правлением банка, в том числе представление регулярной отчетности Службы аудита Совету банка или Аудиторскому комитету по вопросам работы системы внутреннего аудита и достижения Службой аудита целей своей деятельности. В частности, служба аудита должна информировать Совет банка и Аудиторский комитет об исполнении Плана аудиторских проверок.

Главный аудитор должен представлять ежеквартальный отчет перед Аудиторским комитетом о результатах деятельности службы аудита, координировать работу внутренних аудиторов, оказание содействия внешнему аудитору и другие вопросы в соответствии с должностной инструкцией.

В ходе проведения аудиторской проверки сотрудник службы внутреннего аудита, имеет право требовать всю необходимую документацию которые связаны с деятельностью банка или же которые могут, является предметом аудита. Так же он имеет право получать объяснения по вопросам которые могут возникнуть в ходе проверки, кроме того он уполномочен потребовать письменные объяснения по интересующим его вопросам.

При проведении проверки, аудитор имеет полное право получать копии необходимых документов, изымать при необходимости, в установленном банком порядке подлинники документов, дальнейшая сохранность которых вызывает сомнение, и в целях проверки имеет право доступа во все помещения, а также электронные и бумажные архивы банка.

Сотрудники службы внутреннего аудита несут ответственность за искажение результатов проверок, несоблюдение конфиденциальности любой информации, составляющей банковскую тайну, не обеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений в положении о службе внутреннего аудита приведены требования, которым должны соответствовать будущие кандидаты.

В соответствии с этими требованиями будущий кандидат должен иметь высшее образование, который должен соответствовать его будущим функциям, кроме того иметь стаж работы в подразделениях банков, связанных с денежным обращением, кредитными, валютными, депозитными операциями или бухгалтерским учетом и отчетностью не менее одного года.

Для главного аудитора требуется стаж не менее трех лет в вышеуказанных подразделениях банков или один год на руководящей должности в коммерческом банке.

Должен владеть знаниями в области банковского законодательства, в том числе нормативных актов Центрального банка.

Владеть знаниями по применению правил бухгалтерского учета, установленных в республике, и общепринятых международных стандартов бухгалтерского учета и аудита, а также регулярно проходить обучение на специализированных курсах в соответствии с изменениями в международных стандартах.

Совет банка и Аудиторский комитет совместно с главным аудитором должны производить оценку профессионализма каждого сотрудника службы аудита, принимая во внимание роль профессионализма сотрудника службы аудита, в процессе отбора информации, проведении проверок, оценки и подготовке заключений. В этой связи во внимание должна приниматься возрастающая в результате развития финансового сектора сложность банковской деятельности и увеличение задач, которые должны быть выполнены Службой аудита.

Профессиональная компетенция сотрудников службы аудита должна поддерживаться посредством их систематического и непрерывного обучения.

Сотрудники Службы аудита должны иметь возможность получения содействия соответствующих банков в приобретении необходимых навыков

и квалификации по проведению аудита в условиях компьютеризации работы банков.¹⁹

Выводы по первой главе.

Аудит в любой стране — элемент ее финансово-экономической системы, что определяет его содержание и функции. Наличие различных трактовок аудита говорит о том, что процесс его становления еще не закончен.

Одним из распространенных трактовок внутреннего аудита является анализ и подтверждение финансовой отчетности хозяйствующего субъекта, реальная и объективная оценка эффективности хозяйственной деятельности.

Служба внутреннего аудита оказывает помощь органам управления банка посредством предоставления объективного анализа, оценок, рекомендаций и информации по контролю и результатам деятельности банка.

Для обеспечения нормативно-правовой базы внутреннего аудита, в нашей республике приняты ряд нормативно-правовых актов, в том числе положения Центрального банка, в котором указаны все необходимые требования к аудиторской деятельности, службе внутреннего аудита, определены цели, задачи и функции внутреннего аудита и установлены требования к внутренним аудиторам.

¹⁹ Положение «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков (новая редакция), от 20 апреля 2004 г. Регистрационный № 992-1

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОМЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

2.1. Организация проведения внутреннего аудита в Ташкентском городском филиале АКБ «Асака»

В Ташкентском городском филиале АКБ «Асака» аудит проводится в соответствии с Положением Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков (новая редакция) от 20 апреля 2004 года под № 992-1, исходя из которого Внутренний аудит проводится исключительно сотрудниками службы аудита; Внутренний аудит проводится в соответствии с Планом аудиторских проверок, утвержденным Советом банка. На основании Плана аудиторских проверок подготавливается детальная аудиторская программа.

На пути достижения своих целей служба внутреннего аудита выполняет следующие функции:

- Предоставляет честную, объективную, независимую и обоснованную информацию о финансовом состоянии банка, и о состоянии службы внутреннего контроля, Совету банка;
- проводит анализ эффективности деятельности банка в достижении поставленных целей, используемых для анализа эффективности административных и практических мер;
- анализ эффективности принятых мер и мероприятий по управлению рисками и методов их оценки;
- системы финансовой информации, в том числе анализ электронной информационной системы и электронных банковских услуг;
- анализ надежности и достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности;
- текущей деятельности банка в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Центрального банка;

- проверка соблюдения внутренней политики банка, а так же проверки соблюдения внутренних правил банка;

- полноты регулярной отчетности, достоверности и проверки их своевременного предоставления;

- изучает бухгалтерскую книгу, кроме того точности и достоверности финансовой отчетности;

- проводит анализ структуры капитала и его достаточности, создание резерва на основе классификации ссудного портфеля и качестве активов, изменения в структуре баланса и вне балансовых статей, а так же характера их движения, выполнения финансового плана утвержденного Головным банком

- проводить специальные проверки и расследования по требованию Совета банка или же оказания помощи в проведении специальных проверок;

- помощь сотрудникам банка в эффективном выполнении своих обязанностей;

- проведение аудита ежемесячных, ежеквартальных и годовых бухгалтерских отчетностей;

- помогает оценить адекватность бухгалтерской, системы оперативного и административного контроля;

Кроме того служба внутреннего аудита:

- участвует в разработке внутренней политики и других внутренних нормативных документов банка;

- сотрудничает со службами внутреннего аудита других организаций и банков в целях обмена опыта и повышения квалификации;

- сотрудники службы внутреннего аудита помогают в работе внешним аудиторам при помощи обмена информации;

- проводит обобщение всей информации по проделанной работе, и представляют отчет о результатах проверки Аудиторскому Комитету;

- проводит постоянный контроль над исполнением принятых решений со стороны Совета банка и Управления в устранение недостатков выявленных в ходе аудита;²⁰

Руководство службой аудита возлагается на главного внутреннего аудитора. Основными обязанностями главного внутреннего аудитора является, разработка и исполнение аудиторской программы, письменной политики и процедур, обязательных для сотрудников службы аудита.

Главный аудитор несет ответственность за соответствие указанных документов стандартам внутреннего аудита, обеспечение выполнения сотрудниками Службы аудита письменных процедур деятельности службы аудита, подбор квалифицированного и компетентного персонала службы аудита и непосредственное управление его работой.

В основные обязанности главного аудитора входят:

- разработку аудиторской программы, письменной политики и процедур, обязательных для сотрудников службы аудита. Главный аудитор несет ответственность за соответствие указанных документов стандартам внутреннего аудита;

- обеспечение выполнения сотрудниками службы аудита письменных процедур деятельности службы аудита;

- подбор квалифицированного персонала службы аудита и непосредственное управление его работой;

- работу по повышению квалификации персонала;

- взаимодействие с Советом и правлением банка. Представление регулярной отчетности службы аудита Совету банка или аудиторскому комитету по вопросам работы системы внутреннего аудита и достижения службой аудита целей своей деятельности. В частности, служба аудита должна информировать Совет банка и аудиторский комитет об исполнении аудиторского плана;

- ежеквартальный отчет перед аудиторским комитетом о результатах деятельности службы аудита²¹.

²⁰ Диссертация Мухтаров Дилшод “Банк аудитини сифатини ошириш муаммолари ва ёллари” (стр 31-32)

Профессиональность каждого аудитора определяет его роль и значение в службе. Каждый аудитор должен достаточно широкое знание о бухгалтерском и финансовом учете, об анализе и статистике, экономике, налогообложении, техники и технологии, в компьютерной области, а так же иметь четкое представление о внутренних стандартах аудита и принципов и методики его применения, принципах и методах бухгалтерского учета, принципах управления во время своей деятельности.

Ответственность за разработку Плана аудиторских проверок возлагается на Аудиторский комитет, за разработку и исполнение аудиторской программы на главного аудитора банка; План аудиторских проверок должен пересматриваться и утверждаться Советом банка не менее чем один раз в год до 1 января соответствующего года для того, чтобы обеспечить эффективность и адекватность работы Службы аудита; Аудиторская программа должна ясно определять и описывать цели аудиторских проверок, а также включать в себя детальный рабочий план, график проведения аудиторских проверок и описание необходимых процедур для каждой рассматриваемой области; Охват программы должен быть достаточным для достижения аудиторских целей. Каждая программа должна обеспечить ясное и краткое описание требуемой работы и может охватить деятельность как одного отдела, так и нескольких отделов в зависимости от специфики и сложности операций.

Процедуры, включенные в программу, могут быть изменены в зависимости от объема и сложности осуществляемых операций или других факторов; Внутренний аудит в коммерческих банках должен проводиться не реже одного раза в год; Периодичность проведения внутреннего аудита должна основываться на оценках рисков, связанных с каждой сферой, которая должна быть подвергнута аудиту (среди факторов, которые сотрудник Службы аудита должен учесть при определении риска операции, должны иметь место природа специфических операций, а также связанных

²¹ Положение «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков» (Новая редакция) от 20 апреля 2004 г под № 992-1

активов и обязательств, наличие соответствующей политики и стандартов внутреннего контроля, эффективность управления и внутреннего контроля).

Объем внутреннего аудита должен включать проверку и оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля банка и качества работы при выполнении возложенных обязанностей.

Служба аудита должна проверять достоверность и целостность финансовой отчетности в соответствии с действующим законодательством.

В ходе внутреннего аудита должно проверяться соблюдение тех правил, планов, процедур, актов законодательства, которые могут оказывать значительное влияние на операции и отчеты банка, а также определять степень их соблюдения самим банком.

Служба аудита во время проверки должна осветить вопросы оценки достаточности капитала, классификации активов, оценки управления риском и ликвидностью, оценки своевременности, полноты и точности отражения проведенных банковских операций в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

Служба аудита должна проводить проверку способов защиты активов и, по мере необходимости, проверять наличие этих активов. Кроме того, Служба аудита должна проверять операции или программы на предмет выяснения того, соответствуют ли результаты поставленным целям и задачам и выполняются ли операции и программы согласно планам.

Служба аудита для обеспечения защиты интересов вкладчиков и клиентов банка не менее одного раза в квартал должна производить проверку в банке и его структурных подразделениях (филиалах, мини-банках, операционных кассах, созданных вне помещений банка) наличие денежных средств, принятых от клиентов, в том числе вкладов населения и их соответствия со вкладными книжками (сертификатами).

Результаты по внутреннему аудиту должны содержать отчет о проверке и полный пакет подтверждающих отчет рабочих документов. Рабочая

документация по аудиторской проверке подготавливается сотрудником Службы аудита и проверяется руководителями отдела Службы аудита.

В этих документах должны быть зафиксированы полученная информация и проведенный анализ, а также они должны подкреплять собой основания для выявленных в ходе аудиторской проверки фактов и рекомендации по возможным улучшениям.

Сотрудники Службы аудита несут ответственность за защиту конфиденциальной информации, которая была предоставлена им или стала известна в связи с выполнением ими служебных обязанностей. В случае разглашения сведений, составляющих банковскую тайну, и конфиденциальной информации, запрещенной для разглашения руководством банка, третьей стороне, принимаются меры, установленные законодательством.²²

Перед началом и в ходе аудиторской проверки аудитор осуществляет различные процедуры, которые оформляются соответствующими документами, что в совокупности составляет документацию аудитора.

Документация аудитора - совокупность материальных носителей информации, которая составляется самим аудитором, сотрудниками кредитной организации и третьими лицами по запросу аудитора и содержит сведения, необходимые для подготовки достоверного отчета и заключения аудитора, а также для возможности текущего и последующего контроля качества аудита.

Форма, содержание и порядок хранения такой документации должны отвечать положениям соответствующего стандарта аудиторской деятельности.

Планирование является начальным этапом проведения аудита. На этом периоде аудиторы разрабатывают общий план аудита с указанием ожидаемого объема, графиков, сроков проведения аудита, а также в разработке аудиторской программы.

²² Положение «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков» (Новая редакция) от 20 апреля 2004 г под № 992-1

Планирование предполагает – комплексность, непрерывность и оптимальность. Планирование аудита документируется посредством детализированных планов время проведения аудита (включая продолжительность аудита); банковские услуги (деятельность) подлежащие аудиту; имена аудиторов, проводивших аудит; распределение времени по часам аудитором, выполняющему отдельные задачи.

Главный аудитор разрабатывает аудиторскую программу проведения проверок. Программа аудита - совокупность методов и приемов аудита, оформленная документально в установленной форме. Программа аудита включает в себя перечень аудиторских процедур, применяемых в конкретной аудиторской проверке, а также их характер, сроки, объем и конкретных исполнителей.

Аудитору необходимо составить и документально оформить программу аудита, определяющую характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита. Программа аудита является набором инструкций для аудитора, выполняющего проверку, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы. В программу аудита также могут быть включены проверяемые предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности по каждой из областей аудита и время, запланированное на различные области или процедуры аудита.

Аудиторская программа должна содержать цели, охват программы должен быть достаточным для достижения аудиторских целей. Кроме того программа должна включать детальный рабочий план и описания необходимых процедур для каждого отдела. В программе определяются объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской отчетности проверяемого банка.

В процессе подготовки программы аудита аудитор обязан принимать во внимание полученные им оценки риска деятельности банка и риска

средств контроля, а также требуемый уровень уверенности, который должен быть обеспечен при процедурах проверки по существу, временные рамки тестов средств контроля и процедур проверки по существу, координацию любой помощи, которую предполагается получить от аудируемого лица, а также привлечение других аудиторов или экспертов.

Аудитору следует документально оформить программу аудита, обозначить номером или кодом каждую проводимую аудиторскую процедуру, чтобы аудитор в процессе работы имел возможность делать ссылки на них в своих рабочих документах.

Аудиторскую программу следует составлять в виде программы тестов средств контроля и в виде программы аудиторских процедур по существу.

Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета. Назначение тестов средств контроля в том, что они помогают выявить существенные недостатки средств контроля экономического субъекта.

Аудиторские процедуры по существу включают в себя детальную проверку верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам. Программа аудиторских процедур по существу представляет собой перечень действий аудитора для таких детальных конкретных проверок. Для процедур по существу аудитору следует определить, какие именно разделы бухгалтерского учета он будет проверять, и составить программу аудита по каждому разделу бухгалтерского учета.

В зависимости от изменений условий проведения аудита и результатов аудиторских процедур программа аудита может пересматриваться. Причины и результаты изменений следует документировать.

Выводы аудитора по каждому разделу аудиторской программы, документально отраженные в рабочих документах, являются фактическим материалом для составления аудиторского отчета (письменной информации руководству экономического субъекта) и аудиторского заключения, а также

основанием для формирования объективного мнения аудитора о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.²³

На заключительной стадии аудиторской проверки проводится обобщение всех материалов и составляется акт, в котором подписываются все участники аудиторской проверки, а так же руководство филиала.

После окончания аудиторской проверки за короткие сроки составляется отчет о внутреннем аудите и непосредственно представляется Аудиторскому Комитету.

В аудиторских документах, в которых указаны ошибки каждого отдела, в течение двух дней должны предоставить в письменном виде необходимые мероприятия по устранению выявленных ошибок, а так же меры которые будут приняты по отношению сотрудников допустивших эти ошибки.

2.2. Анализ основных показателей АКБ «Асака»

Акционерный коммерческий банк «Асака» успешно работает на финансовом рынке Узбекистана более двадцати лет. И сегодня известен как надежный партнер с безупречной репутацией, универсальный финансово кредитный институт с широким спектром традиционных и современных банковских услуг. Оказывая финансовую поддержку приоритетным отраслям экономики, банк «Асака» содействует развитию всей страны и ее интеграции в мировое сообщество, а также росту благосостояния населения страны.

В 2015 году деятельность банка «Асака» была направлена на обеспечение долгосрочных устойчивых темпов роста и развития, повышение инвестиционной привлекательности, ликвидности и устойчивости, улучшение основных показателей деятельности банка и доведение их до уровня требований международных стандартов. Это дало финансовому учреждению возможность оказывать качественные банковские услуги отечественным клиентам и зарубежным партнерам, ориентированным на выпуск конкурентоспособной продукции, как для экспорта, так и для

²³ Каралиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит. Учебное пособие. – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012. (стр 21-23)

насыщения внутреннего рынка. Ведущие и авторитетные международные рейтинговые агентства «Moody's» и «Fitch Ratings» неоднократно подтвердили рейтинг банка «Асака» на уровне «Стабильный». Присвоенные высокие рейтинговые оценки подтверждают в очередной раз надежность банка и укрепляют уверенность населения в стабильности банка «Асака». Придавая большое значение усилению своей финансовой стабильности, банк «Асака» интенсивно развивался на качественно новом уровне современного и универсального банка. Развитие банка и его успех стал возможен благодаря активному внедрению современных технологий, полноте и качеству предлагаемых банковских продуктов и услуг.

Как нам показывает рисунок (2.1), совокупные активы увеличились на 2 021,7 млрд. сумов и на 1 января 2016 г. составили 7 404,6 млрд. сумов, т.е. увеличились на 37%

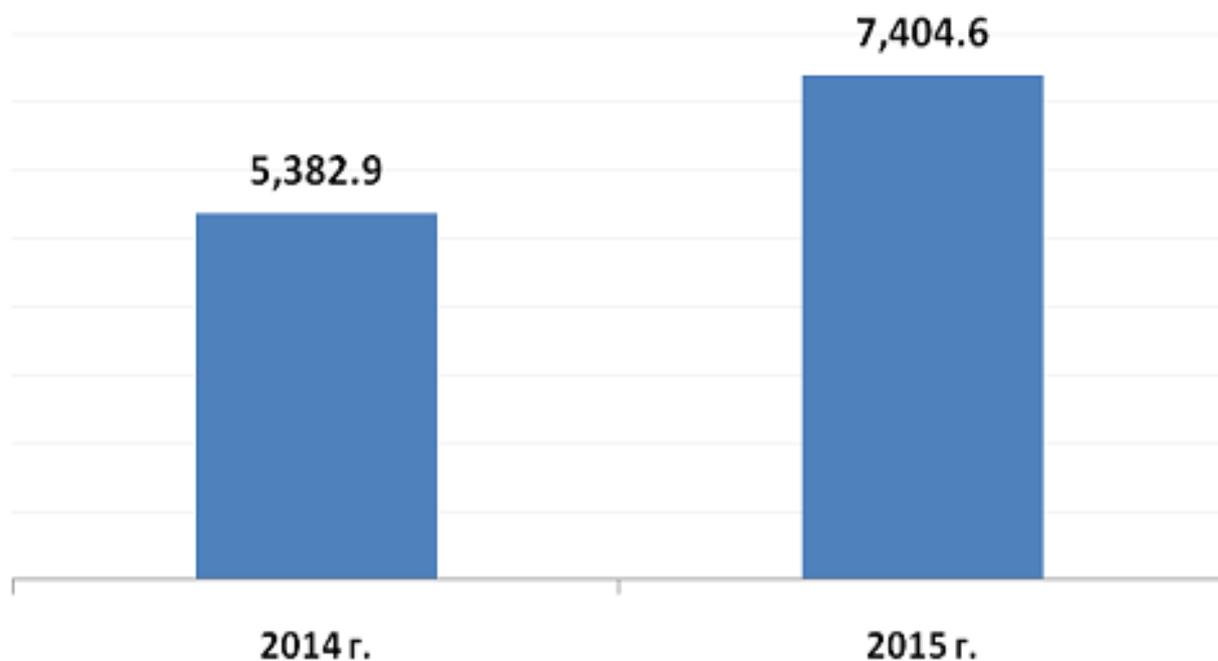


Рис.2.1 Совокупные активы АКБ «Асака» (в млрд.сум)²⁴

Развитие банка и его успех стал возможен благодаря активному внедрению современных технологий, полноте и качеству предлагаемых

²⁴ Итоги деятельности АКБ «Асака» на 1 января 2016 года
Источник: <http://asakabank.uz/upload/iblock/f90/20.01.2016.pdf>

банковских продуктов и услуг. В связи с чем как показывает рисунок 2.2, совокупный капитал банка увеличился на 114,0 млрд. сумов и составил 915,7 млрд. сумов, т.е. увеличилось на 14%

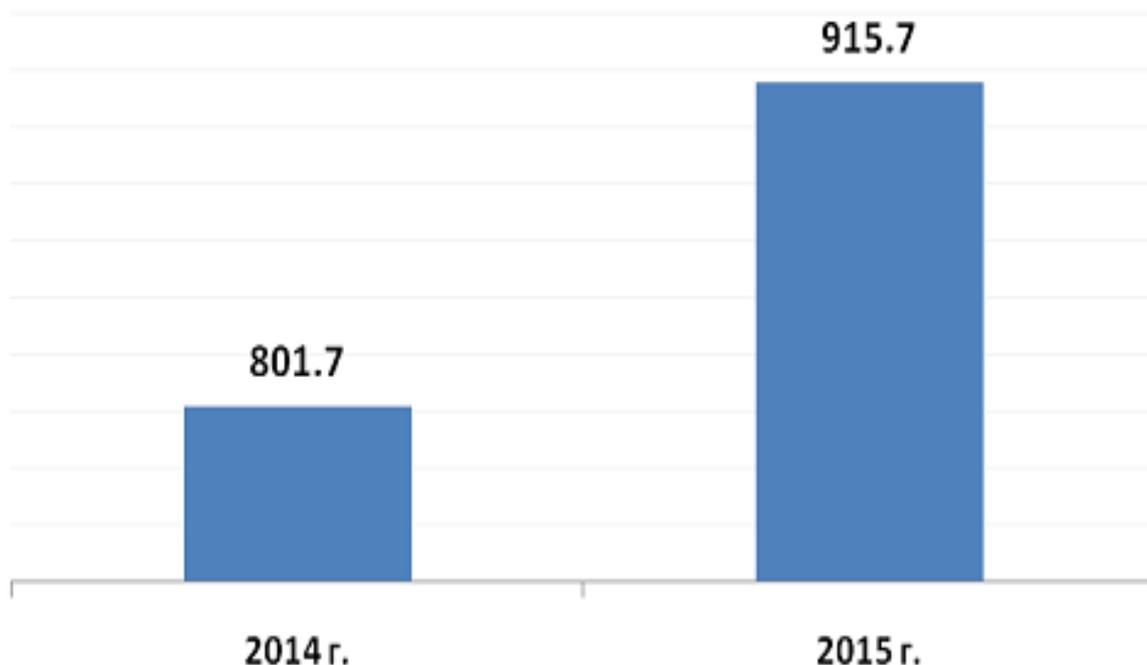


Рис 2.2. Совокупный капитал АКБ «Асака» (в млрд.сум)²⁵

Банком проведена активная работа по расширению клиентской базы. Она увеличилась на 213,0 тыс.единиц и составила 1665,1 тыс.единиц. Банк проводит постоянную работу по повышению эффективности своих структурных подразделений и расширению своего присутствия на банковском рынке. По состоянию на 1 января 2016 года в системе банка «Асака» функционируют 26 филиалов, 86 мини-банков и 383 сберегательных, специальных и передвижных касс.

Как видно изрисунка 2.3, по состоянию на 1 января 2016 г. объем кредитных вложений и лизинга составил в сумовом эквиваленте 3 423,0 млрд.сумов, т.е. увеличилось на 24%.

²⁵ Итоги деятельности АКБ «Асака» на 1 января 2016 года
Источник: <http://asakabank.uz/upload/iblock/f90/20.01.2016.pdf>

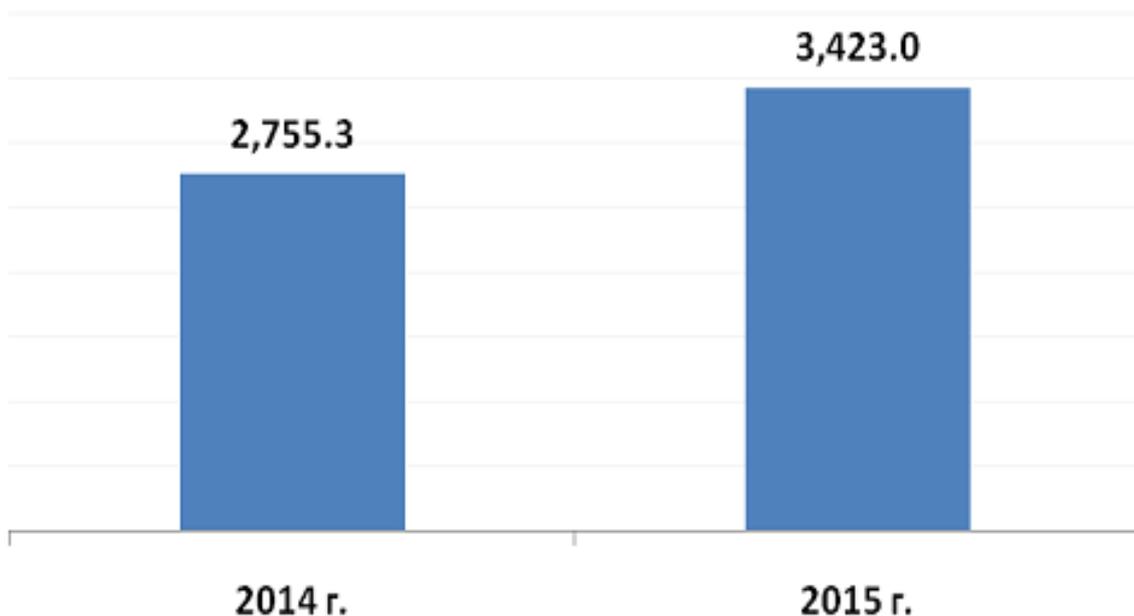


Рис 2.3 Кредитные вложения (в млрд.сум)²⁶

В структуре кредитного портфеля долгосрочные кредиты составляют 3047,5 млрд.сумов, в том числе инвестиционные кредиты — 2 612,0 млрд. сумов.

В соответствии с Постановлениями Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по стимулированию увеличения доли долгосрочных кредитов коммерческих банков, направляемых на финансирование инвестиционных проектов» от 28 июля 2009 года и «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» от 26.11.2010 г. банком выдано долгосрочных инвестиционных кредитов на сумму 1150,0 млрд. сумов.

В сфере безусловных приоритетов деятельности банка остается поддержка предприятий малого бизнеса и частного предпринимательства.

Банком «Асака» субъектам малого бизнеса и частного предпринимательства за 2015 год выделено кредитов на сумму 1168,0 млрд.сумов, что больше на 29% чем в прошлом году. (Рисунок 2.4)

²⁵ Источник: <http://asakabank.uz/upload/iblock/f90/20.01.2016.pdf>
Итоги деятельности АКБ «Асака» на 1 января 2016 года

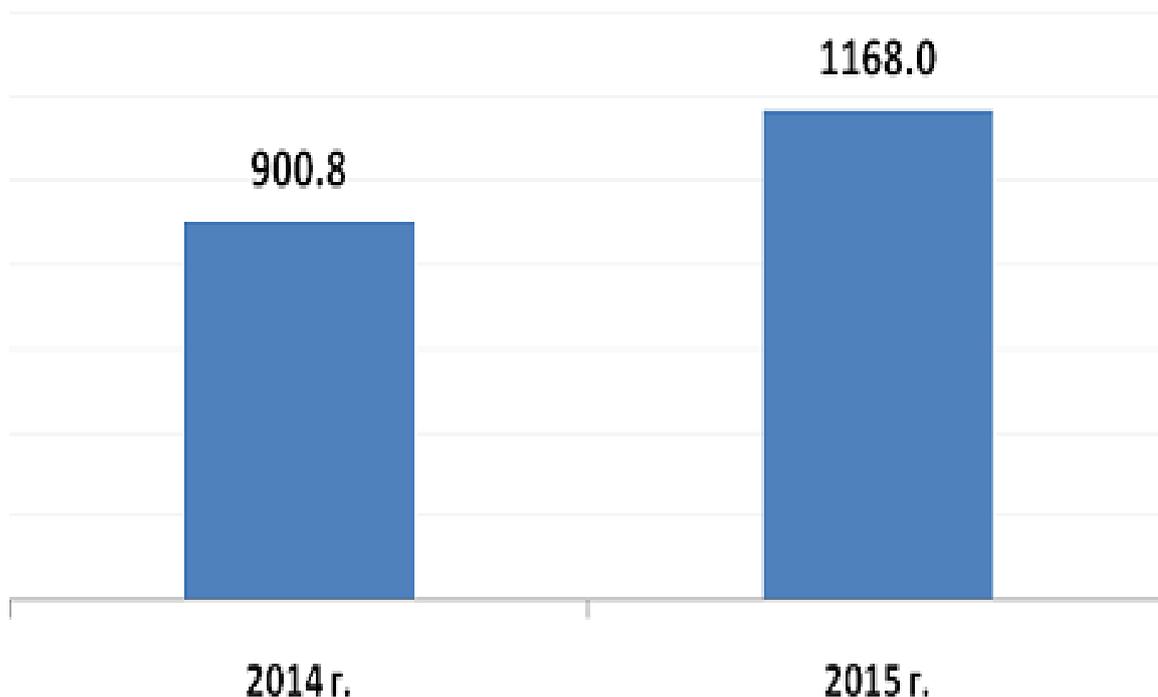


Рис 2.4 Кредиты на развитие малого и частного бизнеса (в млрд.сум)²⁷

Для расширения производства продовольственных товаров и насыщения внутреннего рынка согласно Постановления Президента Республики Узбекистан от 26 января 2009 года было выдано кредитов на сумму 258,0 млрд.сумов.

Согласно Постановления Президента Республики Узбекистан от 28 января 2009 года «О дополнительных мерах по стимулированию расширения производства отечественных непродовольственных потребительских товаров» выделено кредитов на сумму 235,7 млрд.сумов.

Банком уделяется большое внимание на поддержку материального благосостояния, жизненного уровня и быта населения республики. Выделены потребительские кредиты на сумму 21,9 млрд.сумов. Также, были представлены ипотечные кредиты на сумму 158,2 млрд.сумов.

²⁷ Источник: <http://asakabank.uz/upload/iblock/f90/20.01.2016.pdf>
Итоги деятельности АКБ «Асака» на 1 января 2016 года

2.3. Внутренний аудит кредитных операций Ташкентского городского филиала АКБ «Асака»

Среди традиционных видов деятельности коммерческих банков предоставление кредитов — это базовая банковская операция, обеспечивающая доходность и стабильность существования банков.

Важность кредитных операций определяется многими обстоятельствами, например, их преобладанием в составе активных операций коммерческих банков, использованием при расчете основных нормативных показателей безопасного функционирования, высоким риском и доходностью.

Аудит кредитных операций обязателен как для внутреннего, так и для внешнего аудита. В ходе внешнего аудита при подтверждении годовой бухгалтерской отчетности кредитные операции проверяются обязательно.

Они могут рассматриваться и при выполнении специального аудиторского задания.

Целью аудита операций кредитования – проверка соблюдения банком действующих правил совершения этих операций и правильность их отражения в бухгалтерском учете для предотвращения нарушений и снижения кредитных рисков.²⁸

Основными этапами проведения аудита кредитных операций являются, планирование аудита; получение аудиторских доказательств; документирование аудита; обобщение выводов; формирование и выражение мнения об общем уровне постановки кредитной работы и состояния бухгалтерского учета и отчетности по кредитным операциям.

При получении аудиторских доказательств для оценки кредитных операций исходят из принципа «от общего к частному», т.е. вначале определяют состояние всего кредитного портфеля банка в динамике, а затем, в соответствии с правилами существенности и аудиторского риска, на

²⁸ В.П. Суйц, Л.Р.Смирнова, Т.А.Дубровина. Учебник: АУДИТ ОЦИЙ, БАНКОВСКИЙ, СТРАХОВОЙ (стр 439)

основании аудиторской выборки проводят аудит отдельных кредитных операций.

При осуществлении проверки соблюдения банком действующих правил совершения кредитных операций необходимо руководствоваться такими нормативными актами, как Положением Центрального банка Республики Узбекистан «О требованиях к кредитной политике коммерческих банков» от 2 марта 2000 года под №-905 в соответствии с которым Кредитная политика банка — это документ, определяющий подходы и методы, принятые руководством банка для управления рисками, возникающими при кредитовании, и обеспечивающий руководство и персонал банка указаниями по эффективному управлению портфелем кредитов. Кредитная политика имеет ряд элементов, что позволяет говорить о формах ее проявления. В основу классификации форм кредитной политики могут быть положены различные критерии.

Таблица 2.1

Формы кредитной политики²⁹

По субъектам кредитных отношений	Политика по отношению к юридическим лицам. Политика по отношению к физическим лицам
По цене кредита	Стандартные ссуды Льготные ссуды
По обеспеченности	По предоставлению обеспеченных суд По предоставлению необеспеченных суд
По отраслевой направленности	Кредитование различных отраслей экономики
По географии	На местном и региональном уровне На национальном уровне На международном уровне
По степени рискованности	Агрессивная Классическая

²⁹ Пулатов Д.Х. Модернизация кредитной политики: Теория и практика. Т.: Fan va Texnologiya- 2008г. (с.34)

Кредитная политика коммерческого банка должна четко определять цели кредитования, содержать правила реализации конкретных целей, в том числе содержать стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.

Цели анализа включают, наряду с определением качества кредитов, оценку качества управления процессом кредитования, включая обеспечение соответствия утвержденным кредитной политике и процедурам оформления кредитной документации, финансового анализа, оформления и оценки залога, разделению полномочий по кредитованию, соблюдения норм законодательства.

В ходе проведения аудиторской проверки, аудитор проверяет правомерность начисленных процентов, в соответствии с Положением «О начислении процентов в коммерческих банках» от 30 января 2004 года под № 1306, определено что процентный (доход) — это полученный доход за использование денежных средств, или их эквивалентов. Также процентный (доход) включает в себя сумму амортизации любого дисконта, премии или другой разницы между первоначальной балансовой стоимостью долговой ценной бумаги или кредита и суммами их погашения;

В Постановлении Центрального Банка Республики Узбекистан «Инструкция о порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов» от 15 марта 2012 года под № 2342, Положением Центрального Банка «О процедуре по ведению кредитной документации в банках Республики Узбекистан» от 2 марта 2000 года под № - 906 в котором определены, общее положение, процедуры по ведению документации по предоставленному кредиту, процедуры по ведению документации по приобретенным правам на кредиты, процедуры по ведению документации по уступке, осуществляемой банком, процедуры по ведению документации по уступке, осуществляемой банком, документация по гарантии обязательств банком, Документация по мониторингу кредитов, а так же Уставом Банка, Кредитной политикой Банка и другими нормативными документами

Центрального банка и др. В ходе проверки правильности отражения кредитных операций в бухгалтерском учете следует руководствоваться Планом счетов, Инструкцией по бухгалтерскому учету и отчетности в банках Республики Узбекистан, Положением «Об учетной политике и финансовой отчетности банков» от 03 сентября 2003 года, Постановлении Правления Центрального Банка «О порядке ведения бухгалтерского учета кредитов в коммерческих банках» от 17 декабря 2004г под № 1435.

В соответствии с поставленной целью в ходе аудита проводятся следующие основные проверки:

- активных кредитных операций;
- пассивных кредитных операций;
- кредитных операций при закрытии договоров в не денежной форме;
- операций валютного кредитования.

В ходе проверки соблюдения банком действующих правил совершения кредитных операций изучаются следующие документы: кредитная политика банка; положение о кредитном отделе; кредитные досье, в том числе договоры и документы по обеспечению исполнения обязательств; генеральные соглашения о сотрудничестве на рынке межбанковских кредитов (МБК), дополнительные соглашения к ним; протоколы собраний кредитного комитета; распоряжения руководителя банка об открытии и закрытии ссудных счетов; заключения службы безопасности и юридической службы; другие документы, относящиеся к организации и осуществлению кредитной работы в банке;

В ходе проверки правильности отражения кредитных операций в балансовом учете изучаются данные аналитического учета по следующим балансовым счетам первого порядка которыми, являются ссудные счета клиентов (111—157), в том числе банков (216 —222); просроченной задолженности по предоставленным кредитам (12105, 12305, 12505 12605, 12705, 12905,13005, 13105, 13205-балансовые счета второго порядка); просроченным процентам по предоставленным кредитам (16301, 16309),

резервам под возможные потери по ссудам (11199, 11399, 11599, 11899, 12199, 12399, 12599, 12699, 12799, 12999, 13099, 13199, 13299, 13599, 13799, 13899, 13999, 14099, 14199, 14399, 14499, 14599, 14799, 14999, 15099, 15199, 15299, 15399, 15599), резервам под возможные потери по просроченным кредитам и ссудам в судебном Разбирательстве (15799); обязательствам банка по уплате процентов.

В ходе проверки правильности отражения кредитных операций во внебалансовом учете изучаются данные аналитического учета по внебалансовым счетам: 91809 «Обязательства выдать ссуду», 91901 «Обязательства заемщиков по ссудам», 94501 «Ценные бумаги, в качестве залогового обеспечения», 94502 «Имущество и имущественные права (требования) в качестве залога», 94503 «Гарантии и поручительства принятые в качестве залогового обеспечения», 94504 «Ценные бумаги переданные в залог по получению кредита» регистры аналитического и синтетического учета, бухгалтерская отчетность: бухгалтерский журнал; ведомости остатков по счетам кредитной организации; ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организации, оборотные ведомости по счетам кредитной организации; отчеты о прибылях и убытках; балансы банка.

Ссуды классифицируются по следующим направлениям: ссуды представленные юридическим лицам и ссуды представлены физическим лицам.

Ссуды представленные юридическим лицам:

- Корпоративные ссуды – ссуды, представленные юридическим лицам, кроме чистых инвестиций в финансовую аренду.
- Кредитование малого бизнеса – ссуды, представленные индивидуальным предпринимателям;
- Чистые инвестиции в финансовую аренду – ссуды, представленные клиентам, которые соответствуют определению финансовой аренды

Таблица 2.2

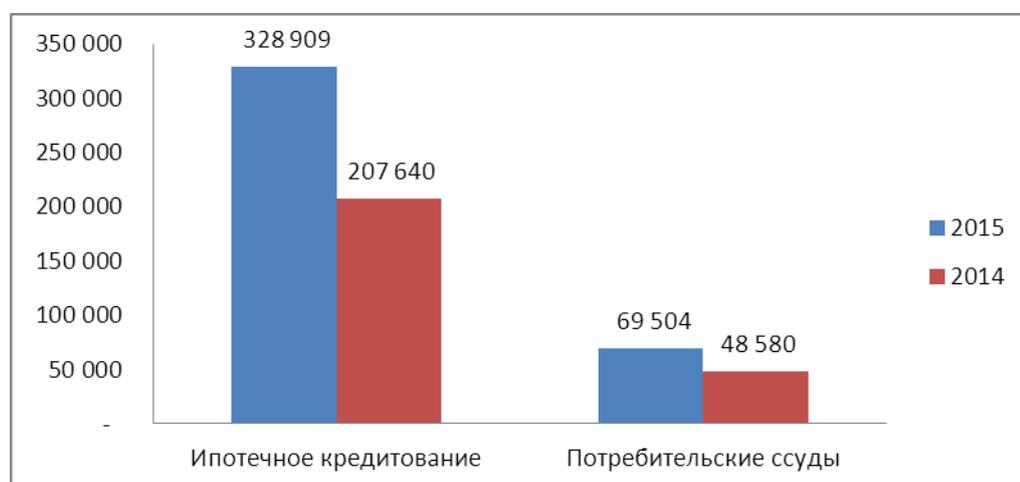
Ссуды представленные юридическим лицам (в млн.сум)³⁰

Наименование показателей	Года			
	2014	%	2015	%
Корпоративные ссуды	3,427,994	95%	4,911,092	97%
Чистые инвестиции в финансовую аренду	165,173	4,5%	160,262	3,1%
Кредитование малого бизнеса	28,984	0,8%	21,353	0,4%
Итого ссуд представленные юридическим лицам	3,622,071	100%	5,092,707	100%

Как показывает нам таблица значительная часть ссуд была представлена компаниям, действующим на территории Республики Узбекистан, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

Ссуды, представленные физическим лицам:

- Ипотечное кредитование
- Потребительские ссуды

Рис 2.5 Ссуды представленные физическим лицам (в млн.сум)³¹

Как показывает нам график 2.5 по сравнению с 2014 годом, в 2015 году увеличилось ипотечное кредитование на 15%, а так же увеличились потребительские кредиты на 43%. В таблице 2.3 представлена балансовая стоимость кредитов клиентам, проанализированных по типу обеспечения.

³⁰ Финансовая отчетность за 2015 год

³¹ Финансовая отчетность за 2015 год

Таблица 2.3

Балансовая стоимость кредитов, по типу обеспечения (в млн.сум)³²

Наименование показателей	Года			
	2014	%	2015	%
Недвижимость	1,536,734	40%	1,781,086	32,4%
Денежные средства	842,806	21,7%	1,651,003	30%
Гарантия третьих сторон	897,836	23%	842,749	15,3
Гарантия государства	53,587	1,3%	721,978	13,1
Оборудование и товары в обороте	333,288	8,6%	293,615	5,3
Необеспеченные ссуды	49,246	1,2%	53,311	0,9
Прочее	164,794	4,2%	147,378	2,7
Итого (до вычета резерва под обесценение)	3,878,291	100%	5,491,120	100%

Для проверки правильности отражения в учете обеспечения полученных кредитов используются данные аналитического и синтетического учета по внебалансовым счетам: 94501 “Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения”, 94502 “Имущество и имущественные права (требования) в качестве залога”, 94503 “Гарантии и поручительства, принятые в качестве залогового обеспечения”, 94504 “Ценные бумаги переданные в залог по получению кредита”.

Таблица 2.4

Разбивка кредитов по отраслям (в млн.сум)³³

Наименование показателей	Года			
	2014	%	2015	%
Промышленность	2,547,024	65,6%	3,878,693.	70%
Торговля и общее питание	433,587	11,1%	429,029.	7,8%
Физические лица	261,964	6,7%	398,413.	7,2%
Строительство	162,286	4,1%	253,752.	4,6%
Сельское хозяйство	156,662	4%	241,088.	4,3%
Коммунальные услуги	78,184	2%	102,709.	1,8%
Транспорт и связь	62,560	1,6%	30,909.	0,5%
Прочее	176,024	4,5%	156,527.	2,8%
Итого (до вычета резерва под обесценение)	3,878,291	100%	5,491,120.	100%

³² Финансовая отчетность за 2015 год³³ Финансовая отчетность за 2015 год

В течении 2015 года, валовая сумма кредитов, выданных клиентам увеличилось на 1,612,828 тыс. сум или 42%, из которых 1,404,902 тыс. сум или на 87% выданы были двум заёмщикам. Ссуды, выданные этим заемщикам, обеспечены денежными средствами и государственными гарантиями.

В ходе аудита активных кредитных операций банков выполняются следующие проверки: организации кредитной работы в банке и соблюдения порядка оформления документов на выдачу (продлонгирование) кредита; правильности оформления документов по обеспечению исполнения обязательств по кредитным договорам, порядка хранения документов; правильности отражения в учете операций по выдаче и погашению кредитов; правильности отражения в учете операций по начислению и получению процентов за пользование кредитом; своевременности и полноты создания, корректировки и использования резервов на возможные потери по ссудам; осуществления банком мониторинга за выданными кредитами.

В ходе проверки правильности отражения в учете операций по выдаче и погашению кредитов проверяется соблюдение порядка выдачи и погашения основной суммы кредита (юридические лица — в безналичном порядке путем зачисления на корреспондентский счет, физические лица наличными или безналичными денежными средствами).

При проверке используются данные аналитического и синтетического учета по активным балансовым счетам: по клиентским кредитам - 111 — 157 (в зависимости от правовой структуры заемщика) по соответствующим счетам второго порядка (в зависимости от сроков предоставления кредитов); данные аналитического и синтетического учета по внебалансовым счетам 94501 “Ценные бумаги в качестве залогового обеспечения”, 94502 “Имущество и имущественные права (требования) в качестве залога”, 94503 “Гарантии и поручительства принятые в качестве залогового обеспечения”, 94504 “Ценные бумаги, переданные в залог по получению кредита”; данные по счетам клиентов-заемщиков, если они имеют расчетные (текущие) счета в

банке-кредиторе, или выписки с корреспондентского счета, если клиенты обслуживаются в другом банке.

Важным этапом является проверка своевременности и полноты погашения выданных кредитов и возврата предметов залога. При этом проверке подлежат выписки по ссудным и расчетным (текущим) счетам клиентов-заемщиков, если они обслуживаются в банке-кредиторе, или выписки по корреспондентскому счету банка-кредитора, если они обслуживаются в другом банке. Выборочно следует проверить соблюдение очередности погашения сумм задолженности: штрафы, пени, проценты, основной долг (если иное не установлено кредитным договором).

При осуществлении проверки своевременности и полноты создания, корректировки и использования резервов на возможные потери по ссудам следует руководствоваться “Порядком классификации качества активов, формирования и использования резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по ним”, утвержденным Центральным банком от 11 февраля 1999 года под № 632, в котором введен новый порядок классификации выданных кредитов исходя из формальных критериев оценки кредитных рисков, определен размер отчислений в резервы на возможные потери по ссудам, а также установлен порядок бухгалтерского учета создания и использования этих резервов.³⁴

Проверка правильности создания и достаточности созданных резервов сводится к оценке корректности произведенной банком классификации ссуд, т. е. отнесения той или иной ссуды к определенной группе риска исходя из формализованных критериев. К числу таких критериев относятся: обеспеченность ссуд; наличие просроченной задолженности по основному долгу и процентам; возможность переоформления ссуд. От этих критериев зависит принадлежность каждой ссуды к одной из четырех групп риска (стандартные, нестандартные, сомнительные и безнадежные ссуды), а от

³⁴ Каралиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит. Учебное пособие. – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012. (стр 62-67)

этого в свою очередь зависит и правильность определения размера отчислений в созданный резерв.

В том случае, когда созданного резерва достаточно для покрытия суммы основного долга, на эту сумму, списанную с баланса, дебетуется счет резерва и кредитуются счет просроченной задолженности по предоставленным кредитам (клиентским или МБК). Следует проверить, переносится ли одновременно списанная с баланса сумма основного долга на внебалансовый счет, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет, что должно быть отражено в учете по дебету счета 91802 “Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме кредитных организаций), списанная за счет резервов на возможные расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда, куда будет списываться оставшаяся часть суммы, не перекрытая созданным резервом.

Следует также проверить, переносится ли одновременно списанная с баланса сумма основного долга, не перекрытая созданным резервом, на внебалансовый счет 91803 “Долги, списанные в убыток”, где она будет учитываться в течение последующих пяти лет.

В ходе проверки следует установить, переносится ли одновременно со списанием с баланса банка суммы основного долга задолженность по просроченным процентам с внебалансового счета 916 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса” на внебалансовый счет 917 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” по соответствующим счетам второго порядка в зависимости от того, идет ли речь о проверке клиентских кредитов, начислять проценты по списанным с баланса кредитам или нет, и в соответствии с этим провести проверку.

Проверяя правомерность списания с баланса банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности за счет средств резерва на

возможные потери по ссудам, следует установить, не имели ли место факты списания крупных, льготных, необеспеченных кредитов, кредитов инсайдерам за счет резерва по решению совета директоров или наблюдательного совета без обязательного подтверждения процессуальными документами.

Прежде всего, проверяется осуществление со стороны аудируемого банка ежедневного контроля за исполнением условий кредитных договоров и финансовым состоянием заемщиков. Проверяется использование банком прав, оговоренных в кредитных договорах, с целью осуществления контроля до наступления установленных сроков погашения кредитов и уплаты процентов: направлялись ли письма заемщику с целью извещения о наступлении срока платежа по основному долгу и уплате процентов в соответствии с установленным графиком погашения задолженности; направлялись ли работники банка по месту нахождения заемщика для проверки его финансово-хозяйственной деятельности, соблюдения порядка надлежащего хранения предметов залога и др. Следует установить, какие меры принимались по результатам таких проверок.

В ходе аудита пассивных кредитных операций банков выполняются следующие основные проверки: соблюдения порядка оформления документов на получение кредита, переоформления (продлонгирования) кредитных договоров; правильности оформления и учета обеспечения полученных кредитов; правильности отражения в учете операций по получению и погашению кредитов; своевременности списания непогашенных кредитов на просрочку; правильности отражения в учете операций по начислению и оплате процентов за пользование кредитом; своевременности списания неоплаченных процентов на просрочку; правильности оформления и отражения в учете операций кредитования путем открытия кредитных линий по получению кредитов.

Вывод по второй главе

В нашей республике аудит проводится в соответствии с «Положением Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков» (новая редакция) от 20 апреля 2004 года, согласно которому внутренний аудит проводится исключительно сотрудниками службы аудита, внутренний аудит проводится в соответствии с Планом аудиторских проверок, утвержденным Советом банка.

Основными этапами проведения аудита кредитных операций являются, планирование аудита, получение аудиторских доказательств; документирование аудита, обобщение выводов, формирование и выражение мнения об общем уровне постановки кредитной работы и состояния бухгалтерского учета и отчетности по кредитным операциям.

Цель аудита кредитных операций состоит в проверке соблюдения банком действующих правил совершения кредитных операций и правильности их отражения в бухгалтерском учете для предотвращения нарушений и снижения кредитных рисков.

В соответствии с поставленной целью в ходе аудита проводятся следующие основные проверки:

- активных кредитных операций;
- пассивных кредитных операций;
- кредитных операций при закрытии договоров в не денежной форме; операций валютного кредитования.

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

3.1. Зарубежный опыт организации внутреннего аудита

В экономически развитых странах проблемам аудита, в том числе внутреннего, уделяется повышенное внимание. Помимо законов, в которых формулируются основные требования и определяются общие правила, там приняты и действуют различные нормативные и иные документы по вопросам регулирования внешнего и внутреннего аудита. В каждой конкретной стране данные документы могут подготавливать государственные органы или профессиональные общественные организации либо и государственные органы, и профессиональные общественные организации.

Необходимо упомянуть о существовании Международной организации высших институтов контроля (The International Organization of Supreme Audit Institutions, INTOSAI), в которую входят более десятка стран, включая США, Англию и Японию. В этом направлении работают и специальные подразделения правительственных организаций. Например, в США - Главная служба учета (United States General Accounting Office). В каждой из названных и других аналогичных зарубежных организаций имеется подразделение, ответственное за разработку соответствующих стандартов аудита.

Международной федерацией бухгалтеров (International Federation of Accountants - IFAC) разработаны и изданы Международные стандарты аудита (МСА). Согласно Международным стандартам аудита "внутренний аудит-это оценочная деятельность, осуществляемая внутри субъекта как услуга, предназначенная для субъекта. Одной из функций внутреннего аудита является изучение, оценка и мониторинг адекватности и эффективности систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля".

В 1941 г. был создан Институт внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors, IIA), который в настоящее время является международной

профессиональной ассоциацией внутренних аудиторов. Институт внутренних аудиторов был организован в целях повышения профессиональных знаний и образования внутренних аудиторов. Институтом был составлен этический кодекс внутренних аудиторов, разработаны стандарты по профессиональной практике проведения внутреннего аудита и положения по стандартам внутреннего аудита.

Институтом внутренних аудиторов приняты такие важные документы, как Кодекс этики (2000 г.) и Профессиональные стандарты внутреннего аудита (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing) (1999г.).

Согласно профессиональным стандартам, выработанным международным Институтом внутренних аудиторов, профессиональные внутренние аудиторы играют ключевую роль в оценке и гарантировании эффективности систем управления рисками, контроля и корпоративного управления. В функции внутреннего аудита входят: оценка достоверности отчетности (как внешней, финансовой и регуляционной, так и внутренней, управленческой), проверка целесообразности и экономической эффективности операций, сохранности активов, соблюдения законодательства, требований нормативных документов регулирующих органов и договорных обязательств. Стандарты рассчитаны на аудиторов во всех сферах бизнеса, где действуют внутренние аудиторы. В связи с непрерывно происходящими в обществе и бизнесе изменениями эти стандарты постоянно пересматриваются.

Стандарты охватывают следующие пять направлений деятельности внутреннего аудита:

- независимость подразделения внутреннего аудита от аудируемой организации и объективность внутренних аудиторов;
- компетентность и профессионализм внутренних аудиторов и соблюдаемая ими профессиональная осторожность;
- объем и качество работ, выполняемых внутренними аудиторами;

- функции и обязанности внутреннего аудитора;
- управление подразделением внутреннего аудита.³⁵

В зарубежных странах имеются различные подходы к организации внутреннего аудита, который базируется на многовековой истории, традиции и имеет национальное своеобразие. Например, Банк Англии использует такое понятие как риск ориентированный подход. Важным аспектом в этом подходе является, оценка и контроль над рисками, возникающими в ходе деятельности организации. Так как аудиторские проверки связаны с существенными расходами, важно, чтобы аудиторы сконцентрировали свои усилия и имеющиеся ресурсы на областях, сопряженных с максимальным риском финансовых потерь или подрыва репутации.

В Банке Англии выделяется три основных принципа организации внутреннего аудита:

1. Независимость службы внутреннего аудита от всей остальной организации, что позволяет аудиторам объективно высказывать свое мнение о состоянии дел на проверяемом направлении, а проверяемая сторона не может оказывать давление на аудитора в целях сокрытия обнаруженных недостатков и нарушений.

2. Риск-ориентированный подход. Ключевым моментом для аудиторов является оценка и контроль за рисками, возникающими в деятельности организации. Поскольку осуществление аудиторских проверок связано со значительными расходами, важно, чтобы аудиторы сконцентрировали свои усилия и имеющиеся ресурсы на областях, сопряженных с максимальным риском финансовых потерь или подрыва репутации.

3. Основной целью аудитора является оценка адекватности и эффективной работы систем внутреннего контроля. Используемые механизмы контроля могут быть весьма дорогостоящими, поэтому при оценке их адекватности аудитору следует исходить из того, что стоимость

³⁵Источник: http://www.pbk-spb.ru/docs/01-audit_12.htm

рекомендуемых мер контроля не должна превышать размер получаемой выгоды.

В Банке Англии считается, что наиболее рациональным является применение следующих видов внутреннего аудита:

1. Финансовые аудиторские проверки, которые предполагают, что для управления рисками, связанными с финансовыми операциями или другими процедурами, создаются адекватные механизмы контроля.

2. Аудиторские проверки вопросов информатизации и информационной безопасности. В ходе данных проверок рассматриваются вопросы использования компьютеров, выясняется, являются ли достаточными меры физического контроля за помещениями, где расположены компьютеры, регулярно ли пополняются базы данных, защищены ли они паролями и другие моменты, связанные с обеспечением информационной безопасности. Предусматривается, что при этом аудиторы принимают участие в создании любой новой компьютерной системы на стадии разработки в целях обеспечения включения в нее необходимых элементов контроля.

3. Аудиторская проверка эффективности расходования средств, которая дает руководству возможность сопоставить полученные результаты с размерами сделанных затрат при организации конкретного процесса.

В каждом конкретном случае решение о том, что подлежит аудиторской проверке, вытекает в первую очередь из задачи обеспечения надежности управления рисками. Поэтому объектами внутреннего аудита прежде всего являются области, сопряженные с наибольшим риском.

В Банке Англии предлагается применительно к каждому направлению деятельности рассматривать следующие вопросы:

- является ли этот вид деятельности основным для банка;
- нанесет ли ошибка/потеря вред для репутации банка;
- будет ли ошибка/потеря означать нарушение закона;
- приведет ли ошибка/нарушение к финансовым потерям;

- насколько надежны механизмы контроля в данной системе;
- насколько зрелой является система;
- случались ли ранее ошибки/потери на данном направлении;
- насколько управленческие и исполнительские кадры профессиональны и компетентны в данной системе.

Каждый вопрос взвешивается в соответствии с его значимостью и оценивается, затем производится оценка риска, присущая данной системе.

Сравнение оценок для различных систем позволяет аудиторам более рационально использовать свои ресурсы, поскольку, при прочих равных условиях, системам, сопряженным с наибольшим риском, следует уделять повышенное внимание.

В качестве основы для выяснения вопроса, что подлежит аудиторской проверке и как часто она необходима, а также, какие ресурсы потребуются для выполнения программы, используется разработанная классификация рисков. Одновременно, всегда следует оценивать стоимость аудиторской работы и сопоставлять ее с классификацией рисков.

В Банке Франции несколько иной подход к организации внутреннего аудита, здесь он включен в систему банковского контроля, поэтому принципы его организации имеют свою специфику. Считается, что система контроля, включающая внутренний аудит, должна отвечать следующим требованиям:

- должны быть четко определены функции;
- оптимально распределены области ответственности;
- разделены властные функции в целях исключения возможности выполнения одним и тем же сотрудником двух или нескольких следующих функций:
 - функция по принятию решений
 - операционной функции;
 - учетной функции;
 - контрольной функции.

При этом исходят из того, что подобная концентрация выполняемых функций увеличивает вероятность ошибок и нарушений, а также способствует появлению возможности по их сокрытию. Кроме того, установлено, что необходимо избегать того, чтобы сотрудник являлся единственным держателем информации и соблюдать минимальную многофункциональность сотрудников внутри подразделения.

В Банке Франции действуют принцип независимости, принцип интеграции (органически связанная со структурой и процедурами банка, система контроля должна быть широко интегрирована в банковскую деятельность и учитываться при разработке новых процедур), принцип постоянства, принцип универсальности, принцип достаточной информационности (информация лежит в основе контроля и она должна быть постоянной, доступной, оперативной, объективной, надежной, ясной и повторяемой) и принцип гармонии (система контроля должна быть разработана с учетом уровня допустимого риска так, чтобы она являлась эффективным инструментом управления и не предъявляла излишних требований, а ее стоимость должна рассматриваться в соответствии со степенью покрываемого риска).

Внутренний аудит в Банке Франции имеет многоуровневую структуру. Первый уровень - фундаментальный контроль, проводимый в каждом операционном подразделении или в каждом филиале. На первом уровне контроля осуществляются первичный контроль, применяемый в бухгалтерских подразделениях и выполняемый работниками, имеющими право подписи; контроль, включенный в функцию менеджмента и осуществляемый начальниками отделов, руководителями служб, которые периодически или разово в зависимости от соблюдения установленных процедур проводят проверку вверенных им участков работы.

Второй уровень - внешний контроль за деятельностью подразделений, осуществляемый внутренним аудитом. Данный контроль, проводимый независимым относительно данного подразделения банка органом

(внутренний аудит, внутренняя инспекция) выполняет следующие задачи:

- оценивает надежность функционирования контроля первого уровня;
- анализирует счета и финансовые отчеты;
- (для проверки реальности и качества финансовой информации, сплошного учета проведенных операций, точности бухгалтерских записей);
- анализирует состояние возможных рисков.

Третий уровень - контроль, осуществляемый внешним, по отношению к Банку Франции, государственным органом (государственные ревизоры, Ревизионная палата и т.д.).

Первоначально функции внутреннего аудита в Банке Франции ограничивались проведением проверок, направленных главным образом на изучение вопросов безопасности системы, особенно в областях, слабо охваченных внутренним контролем. По мере развития внутреннего аудита его роль трансформировалась, был осуществлен переход от непосредственного контроля надежности функционирования системы к контролю проверок.

В последнее время в Банке Франции задачи внутреннего аудита претерпели существенные изменения, в частности:

- к целям безопасности и соблюдения решений, принятых руководством, добавлена цель достижения эффективности;
- постепенно аудит "с санкциями" заменяется "профилактическим" аудитом.

В настоящее время система внутреннего аудита в Банке Франции контролирует:

- осуществление директив исполнительного органа;
- качество финансовой информации;
- обеспечение защиты достояния банка;
- долговечность финансового учреждения;
- эффективность ведения дел;

- оптимальное функционирование организации.

При проведении внутреннего аудита преследуются следующие основные цели:

- выявление рисков, которым подвергается банк, как в материальном плане, так и в области репутации;
- предложение руководству банка соответствующих мер контроля и обеспечение эффективной работы системы контроля.

Считается, что для успешной реализации поставленных перед внутренним аудитом целей необходимо обеспечить: тщательное планирование; понимание системы, в которой проводится аудиторская проверка, и цели проверки.

При этом исходят из того, что аудиторам следует избегать досконального изучения всех сфер деятельности проверяемого объекта; тщательная оценка рисков и механизмов управления ими; высокая информированность всех сторон, участвующих в аудите.

Структурное подразделение, в котором проводится аудиторская проверка, должно быть проинформировано о её целях. Аудиторы согласовывают свое мнение о рисках с теми, кого они проверяют, и достигают с ними согласия относительно любых недостатков в механизме управления ими подробная документация. Следует использовать стандартную форму отчетности о результатах аудиторских проверок.

Документация должна быть доступной для ознакомления внешними аудиторами.

В Немецком федеральном банке к основополагающим принципам внутреннего аудита относятся: независимость; функциональное обособление; полная информированность; высокая квалификация сотрудников службы внутреннего аудита.

Независимость обеспечивается тем, что за исключением права руководства банка на назначение аудиторских проверок, внутренний аудит решает свои задачи самостоятельно и независимо. В особенности

принимается во внимание, чтобы данные отчетности внутреннего аудита и оценка результатов проверок были объективными и не зависели от какого либо влияния или чьих-либо указаний.

Под функциональным обособлением понимается такое положение, когда сотрудникам службы внутреннего аудита не разрешается исполнять функции, не относящиеся к их прямым обязанностям, а на лиц, занятых в других подразделениях банка, не могут возлагаться функции, относящиеся к компетенции внутреннего аудита. Однако это не исключает возможности привлечения в отдельных случаях лиц, обладающих специальными знаниями, для проведения аудиторских действий.

Также считается, что служба внутреннего аудита в рамках ее функций может оказывать консультационные услуги руководству или другим структурным подразделениям банка.

Принцип полной информированности означает, что служба внутреннего аудита в обязательном порядке наделяется правом на полноту и неограниченность получаемой информации, необходимой ей для выполнения поставленных задач. При этом требуемая ей информация и необходимые документы должны предоставляться незамедлительно или в кратчайший срок. Сотрудники службы имеют право знакомиться со всей без исключения оперативно-хозяйственной деятельностью банка, решения и указания руководства, прямо или косвенно касающиеся внутреннего аудита, должны доводиться до данной службы.

Наряду с этим, все структурные подразделения банка обязаны предоставлять информацию службе внутреннего аудита в тех случаях, когда в этих подразделениях выявляются серьезные недостатки, возникают проблемы или финансовые потери. Служба внутреннего аудита также должна своевременно информироваться о существенных изменениях, происходящих в системе внутреннего контроля организации.

Принцип, касающийся требований к квалификации сотрудников службы внутреннего аудита, налагает ответственность на руководство банка

по обеспечению аудита надлежащим составом сотрудников соответствующей квалификации и необходимым материальным оснащением. Особое внимание при этом обращается на то, чтобы персонал обладал достаточными и постоянно пополняемыми знаниями в области аудита рисков и разносторонними знаниями относительно аудируемых объектов.

Следует отметить, что для реализации перечисленных принципов необходима их формализация, т.е. процедуры и требования должны быть четко (однозначно) определены в правилах (стандартах, инструкциях).

Немецкий федеральный банк имеет трехступенчатую структуру, включающую в качестве первичного звена филиалы и отделения, на втором уровне - главные управления (центральные банки федеральных земель), на третьей ступени - Правление Немецкого федерального банка.

В Правлении, а также в каждом из девяти главных управлений созданы и функционируют отделы внутреннего аудита, в задачу которых входит исполнение аудиторских функций в подведомственных структурных подразделениях банка. Единообразие аудиторской деятельности обеспечивается решениями, инструкциями и другими регулятивными нормами, устанавливаемыми Советом центрального банка (руководящий орган), рабочей группой Совета центрального банка по вопросам аудита, а также отделом внутреннего аудита Правления.

В организационной структуре центрального банка каждый отдел аудита является самостоятельной единицей, подчиненной непосредственно либо председателю Правления, либо руководству соответствующего главного управления.

В задачи внутреннего аудита входят:

- аудирование всех областей деятельности банка с целью установления надлежащего характера и экономической целесообразности того или иного вида деятельности;
- детальная проверка годовой отчетности (во взаимодействии с внешним аудитом) на предмет содержательной и стоимостной достоверности по-

казателей баланса и счета прибылей и убытков;

- проверка текущих доходов и расходов банка, в особенности необходимости и целесообразности затрат на закупки и инвестиции;
- контроль за осуществлением капитального строительства и других инвестиций от фазы проектирования и планирования до их реализации;
- аудирование мероприятий в области автоматизации и информатизации (от составления проекта до его реализации).

В системе Немецкого федерального банка, наряду с отделами внутреннего аудита, функционируют также группы контроллинга, выполняющие контрольно-управленческие функции, не дублирующие функции внутреннего аудита. Между внутренним аудитом и контроллингом налажено тесное взаимодействие на основе разделения функций. В задачи контроллинга входит главным образом обеспечение решения стоящих перед банком задач наиболее рациональным и экономичным путем.

Отдел внутреннего аудита взаимодействует с контроллингом в следующих областях: планирования годовых смет расходов и составления плана капиталовложений, реализации крупных мероприятий в области капиталовложений и закупок, в области информатизации, проектов в области обеспечения безопасности деятельности банка.

Оба подразделения работают совместно (в рамках рабочих групп), когда дело касается таких, к примеру, видов деятельности, как приобретение оборудования для банка.

Отдел внутреннего аудита также информирует отдел контроллинга о результатах своей деятельности, направляя ему доклады об аудиторских проверках. В свою очередь, отдел внутреннего аудита получает от отдела контроллинга материалы о проведенных им обследованиях.

В зависимости от порядка проведения, повода и целей в Немецком федеральном банке различают следующие виды аудита:

- аудит на предмет надлежащего характера ведения деятельности.

В рамках этого вида осуществляются так называемые системные

аудиторские проверки, цель которых состоит в установлении достаточности контрольных и других функций для обеспечения нормальной деятельности аудируемого подразделения. Аудитор также должен дать заключение о целесообразности и рациональной организации (с точки зрения затрат) объекта проверки;

- последующий и предварительный аудит.

В начале наиболее распространенным был последующий аудит, т.е. аудит по свершившимся фактам, при котором лишь по прошествии определенного времени давалась оценка, насколько рационально велась та или иная деятельность, оправдана ли она экономически, точно ли отражена в бухгалтерском учете. В настоящее время, когда банковская деятельность стала капиталоемкой и подверженной рискам, устранение недостатков и нарушений, выявленных в результате последующего аудита, сопряжено с большими дополнительными затратами. По этой причине возрастает значение предварительного аудита, когда аудит подключается на ранних стадиях определенной деятельности или реализации проекта; плановые, внеплановые и текущие аудиторские проверки.

Плановые проверки проводятся согласно заданиям долгосрочного плана аудита, а также по указаниям государственных органов управления.

Внеплановые в связи с возникшими серьезными нарушениями или проблемами. Кроме того, по указанию руководства банка может быть назначена тематическая аудиторская проверка отдельного или очень специфического объекта деятельности.

Планирование аудита осуществляется на основе долгосрочного плана, определяющего временной интервал между очередными проверками.

Максимальный период между проверками составляет в Немецком федеральном банке несколько лет для таких, к примеру, подразделений, как юридическое или экономическое. Для других подразделений он может быть короче и устанавливается в зависимости от степени риска того или другого вида деятельности. Подразделения с высокой степенью риска проверяются

один раз в год, с меньшими рисками - один раз в два или три года.

На основе долгосрочного плана осуществляется планирование аудита на предстоящий год. Целью годового планирования является, прежде всего, оптимальное использование персонала при осуществлении им аудиторских функций.

Департамент внутреннего аудита Банка Нидерландов является независимым подразделением, которое непосредственно подчиняется директору секретарю, являющемуся одним из членов Правления Банка.

Ответственность за проведение внутреннего аудита в Банке Нидерландов всегда лежала на независимом подразделении, которое непосредственно подчинялось высшему руководству банка. Система проведения ревизии годовой отчетности отличалась традиционным характером, предусматривавшим выполнение большого количества контрольных проверок по значительному объему операций и проводок.

В последующем было решено повысить уровень внутреннего аудита с тем, чтобы он мог выступать инструментом высшего руководства. Среди прочего большее внимание стало уделяться административно организационным вопросам и внутреннему контролю.

Для создания более современной службы внутреннего аудита была проведена реорганизация в департаменте аудита, задачи и обязанности внутреннего аудита вошли в положение об аудиторской службе, которое было утверждено Правлением Банка. При проведении ревизионных проверок акцент был перенесен на системно-ориентированный подход, опирающийся на внутренний контроль.

- Между аудиторскими и просто контролирующими подразделениями существует четкое разделение обязанностей.
- Таким образом, отличительными чертами организации внутреннего аудита в центральных банках зарубежных стран можно назвать:
- следование таким основным принципам, как независимость, функциональное обособление;

- информированность;
- адекватная квалификация сотрудников службы внутреннего аудита;
- наличие четкой организационной многоуровневой структуры;

разнообразие видов и форм аудиторских проверок; нацеленность на аудит тех сфер деятельности центральных банков, для которых характерны повышенные риски и угрозы материальному положению банка или его репутации;

- постепенное расширение функций внутреннего аудита от целей и задач, аналогичных для ревизионной деятельности, до аудирования всех областей деятельности банка с целью установления надлежащего характера и экономической целесообразности того или иного вида деятельности.

- Именно эти особенности внутреннего аудита в развитых странах во многом обеспечивали стабильное функционирование и предсказуемость действий их центральных банков, в том числе и в области проведения денежно кредитной политики.³⁶

3.2. Пути совершенствования эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках

В зарубежных странах имеются различные подходы к организации внутреннего аудита, который базируется на многовековой истории, традиции и имеет национальное своеобразие. Например, Банк Англии использует такое понятие как риск ориентированный подход. Важным аспектом в этом подходе является, оценка и контроль над рисками, возникающими в ходе деятельности организации. Так как аудиторские проверки связаны с существенными расходами, важно, чтобы аудиторы сконцентрировали свои усилия и имеющиеся ресурсы на областях, сопряженных с максимальным риском финансовых потерь или подрыва репутации.

³⁶ Статья Волочкова М.Н. “Зарубежный опыт организации внутреннего аудита в центральных банках”

Преимущества риска ориентированного внутреннего аудита:

- определение области аудита;
- соотношение между факторами риска и проблем управления;
- классификация приоритет;
- определение формата риска в соответствии с классификацией;
- оптимальное использование ресурсов;
- процесс ориентированный аудит.

Таблица 3.1

**«Внутренний аудит на основе рисков»
против «Управления рисками»³⁷**

Внутренний аудит на основе рисков	Управления рисками
Непрерывная оценка различных процессов для обеспечения качественной системы внутреннего контроля и эффективного управления организацией. Это включает в себя мониторинг присущих бизнес-рисков.	Разработка соответствующей политики и процедур для эффективного управления рисками на основе всего банка.
Формулировка риска на основе плана внутреннего аудита для надлежащего распределения ресурсов	Разработка политики управления рисками
Внутренний аудитор может проводить аудит отдела управления рисками банка, который является самостоятельной структурой.	Системы управления рисками не могут оценить риск отдела внутреннего аудита.

Этапы аудита на основе рисков

- подготовка;

³⁷ Risk based internal audit of banks
<https://canamratamehta.files.wordpress.com/2012/09/risk-based-internal-audit-of-banks.pdf>

- планирование;
- планирование ресурсов;
- разъяснение ролей;
- назначение обязанностей;
- планирование затрат;
- ата завершения;
- четкое распределение ролей и обязанностей.

Определяется объем внутреннего аудита на основе рисков, после чего определяются следующие вопросы для рассмотрения:

- процесс идентификации рисков;
- среда контроля;
- пробелы способствующие увеличению вероятности возникновения афер;
- отчет о целостности данных и надежности;
- внутреннее, нормативное соблюдение законодательства;
- контроль исполнения бюджета и эффективности обзоров;
- тестирование транзакций/проверка активов;
- контроль соблюдением законодательства на основе отчета внутреннего аудита;
- вариации в оценке рисков в соответствии с планом аудита.

Риск ориентированный внутренний аудит является очень выгодным с точки зрения ресурсов и сжатых сроков. Использование этого метода значительно сократит все расходы. Риск ориентированный внутренний аудит помогает достиг максимального результата при минимальных затратах. Для достижения этих целей, служба внутреннего аудита используя выше указанный план риск-ориентированного аудита будут обращать внимание на области максимально сопряженные с риском.

Таблица 3.2

План риск - ориентированного внутреннего аудита³⁸

Уровни	Критичность	Оценка критичности	Наименование процессов	Частота
1	Высокая	25-30	<ul style="list-style-type: none"> Доходы Кадровые ресурсы 	Ежеквартально, пол года
2	Средняя	20-25	<ul style="list-style-type: none"> Кредиторская задолженность Основные средства 	Полгода, один раз в год
3	Низкая	Ниже 25	<ul style="list-style-type: none"> Функции администратора 	Ежегодно, один раз в два года

Для определения зон максимально сопряженных с риском внутренним аудиторам необходимо, так же как в Банке Англии рассматривать следующие вопросы применительно к каждому направлению:

- является ли этот вид деятельности основным для банка;
- нанесет ли ошибка/потеря вред для репутации банка;
- будет ли ошибка/потеря означать нарушение закона;
- приведет ли ошибка/нарушение к финансовым потерям;
- насколько надежны механизмы контроля в данной системе;
- насколько зрелой является система;
- случались ли ранее ошибки/потери на данном направлении;
- насколько управленческие и исполнительские кадры профессиональны и компетентны в данной системе.

Исходя из поставленных оценок по каждому вопросу служба внутреннего аудита будет определять зоны, которые имеют максимальную сопряженность с рисками, после которого аудиторы будут распределять время и ресурсы максимально эффективно.

В период модернизации нашей экономики все большее значение приобретает организация качественного корпоративного управления в кредитных организациях. Как было отмечено на заседании Кабинета

³⁸ Practical approach to Risk Based Internal Audit by Manoj Agarwal

Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2014 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2015 год, серьезного внимания требует коренное изменение принципов и подходов в системе корпоративного управления, внедрение современных международных стандартов корпоративного менеджмента производственными, внешнеэкономическими и инвестиционными процессами.³⁹

Как показывает международный опыт, наличие эффективной системы корпоративного управления играет ключевую роль в обеспечении финансовой устойчивости банковско-финансовых организаций. С учетом этого можно сделать вывод, что качественное и высокоразвитое корпоративное управление является одним из основных рычагов для управления финансовой стабильностью кредитной организации. Среди этого следует отметить что в системе корпоративного управления важное место занимает внутренний аудит. Внутренний аудит в системе корпоративного управления играет одну из основных ролей в эффективном функционировании системы корпоративного управления.

Для совершенствования службы внутреннего аудита, по нашему мнению необходимо внедрить рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления», в соответствии с которым рекомендуется,

- поощрять внутренних аудиторов применять национальные и международные стандарты, например, как установленные Институтом внутренних аудиторов;
- требовать, чтобы квалификация аудиторов соответствовала бизнесу и рискам организации;
- поддерживать независимость внутренних аудиторов, ввести порядок представления внутренних аудиторских отчетов совету директоров и

³⁹ Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2014 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2015 год.

обеспечить внутренним аудиторам прямой выход на совет директоров или комитет по аудиту совета директоров;

- придавать должное значение аудиту и внутреннему контролю и поддерживать их престиж в кредитной организации;
- требовать от исполнительных органов своевременного и эффективного реагирования на проблемы, выявленные внутренним аудитом;
- привлекать внутренних аудиторов к оценке эффективности службы управления рисками, включая оценку качества отчетности о рисках, представляемой совету директоров и исполнительным органам, а также к оценке эффективности других ключевых контрольных служб.⁴⁰

В нашей Республике служба внутреннего аудита регулируются рядом положений и нормативными актами Центрального банка. На практике, многие методологические вопросы организации деятельности внутреннего аудита в коммерческих банках остаются нерегламентированными, что влияет на качество и эффективность внутреннего аудита. Исходя из этого, по нашему мнению необходимо разработать национальные стандарты внутреннего аудита на базе международных профессиональных стандартов внутреннего аудита с учетом нашей экономики, в котором будут определены единые требования к деятельности внутреннего аудита. Что, несомненно, окажет большое влияние на развитие аудиторской деятельности в нашей Республике.

После разработки национальных стандартов внутреннего аудита, необходимо разработать сертификацию для будущих кандидатов. По нашему мнению, необходимо разработать сертификацию на базе международной квалификации “дипломированный внутренний аудитор” (*CIA – Certified Internal Auditor*) с учетом нашей национальной программы по подготовке кадров. Необходимо чтобы всеми организационными вопросами разработки сертификации, регламентацией, и приемами экзаменов, занимались

⁴⁰ Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»
Источник <http://www.bis.org/publ/bcbs176.pdf>

общественные и негосударственные некоммерческие организации такие, как Национальная Ассоциация Аудиторов и Бухгалтеров Узбекистан, а также Палата Аудиторов Узбекистан в сотрудничестве с Центральным банком и Ташкентским финансовым институтом. Этот сертификат будет являться единым для всех будущих кандидатов.

Структура экзамена может быть разделен на 4 части:

Первая часть - «Роль внутреннего аудита в процессах управления рисками, контроля и корпоративного управления» и будет посвящена знанию национальных и международных профессиональных стандартов внутреннего аудита; определению понятий внутреннего аудита, внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления; роли и задачам внутреннего аудита; вопросам определения приоритетов деятельности внутреннего аудита, а также планирования и подготовки аудиторских заданий;

Вторая часть - «Проведение аудиторских заданий» посвящена вопросам методологии проведения внутреннего аудита и других аудиторских заданий; вопросам аудиторского инструментария; общим вопросам на тему мошенничества;

Третья часть - «Бизнес-анализ и информационные технологии» включает в себя следующие разделы: бизнес-процессы; финансы и финансовый учет; управленческий учет; законодательное регулирование; информационные технологии;

Четвертая часть - «Навыки управления бизнесом» включает разделы: стратегическое планирование; глобальная среда бизнеса; организационное развитие; управленческие навыки; навыки ведения переговоров.⁴¹

⁴¹ Источник: http://www.iiar-ru.ru/certification_and_teaching/cia/

Вывод по третьей главе

В экономически развитых странах проблемам аудита, в том числе внутреннего, уделяется повышенное внимание. Важно отметить о существовании Международной организации высших институтов контроля (The International Organization of Supreme Audit Institutions, INTOSAI), в которую входят более десятка стран, включая США, Англию и Японию. В каждой из названных и других аналогичных зарубежных организаций имеется подразделение, ответственное за разработку соответствующих стандартов аудита.

Международной федерацией бухгалтеров (International Federation of Accountants - IFAC) разработаны и изданы Международные стандарты аудита (МСА). Институтом внутренних аудиторов приняты такие важные документы, как Кодекс этики (2000 г.) и Профессиональные стандарты внутреннего аудита (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing) (1999г.).

Согласно профессиональным стандартам, профессиональные внутренние аудиторы играют ключевую роль в оценке и гарантировании эффективности систем управления рисками, контроля и корпоративного управления. Стандарты рассчитаны на аудиторов во всех сферах бизнеса, где действуют внутренние аудиторы.

В зарубежных странах имеются различные подходы к организации внутреннего аудита. Например, Банк Англии использует такое понятие как риск ориентированный подход. Ключевой особенностью этого подхода, заключается в концентрировании своих усилий и имеющиеся ресурсы на областях, сопряженных с максимальным риском финансовых потерь или подрыва репутации.

Банк Франции имеет многоуровневую структуру внутреннего аудита, которая состоит из следующих:

- Первый уровень - фундаментальный контроль, проводимый в каждом операционном подразделении или в каждом филиале.

- Второй уровень - внешний контроль за деятельностью подразделений, осуществляемый внутренним аудитом.

- Третий уровень - контроль, осуществляемый внешним, по отношению к Банку Франции, государственным органом (государственные ревизоры, Ревизионная палата и т.д.).

В Немецком федеральном банке к основополагающим принципам внутреннего аудита относятся: независимость; функциональное обособление; полная информированность; высокая квалификация сотрудников службы внутреннего аудита.

Основываясь на международном опыте и практике нам необходимо:

1. разработать и внедрить национальные стандарты внутреннего аудита в котором будут определены единые требования для всех внутренних аудиторов,

2. внедрить специальную сертификацию для внутренних аудиторов на базе международной квалификации “дипломированный внутренний аудитор” (*CIA – Certified Internal Auditor*) с учетом нашей национальной программы по подготовке кадров.

3. внедрить рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления»

Без сомнений можно сказать что, все эти изменения окажут огромное влияние на развитие внутреннего аудита в нашей Республике.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В ходе проведения научного исследования нами были получены следующие наиболее значимые выводы:

1. Аудит в любой стране — элемент ее финансово-экономической системы, что определяет его содержание и функции. Наличие различных трактовок аудита говорит о том, что процесс его становления еще не закончен. Одним из распространенных трактовок внутреннего аудита является анализ и подтверждение финансовой отчетности хозяйствующего субъекта, реальная и объективная оценка эффективности хозяйственной деятельности.

2. Служба внутреннего аудита коммерческого банка оказывает помощь органам управления банка посредством предоставления объективного анализа, оценок, рекомендаций и информации по контролю и результатам деятельности банка. По нашему мнению, внутренний аудит является ключевым элементом системы внутреннего контроля коммерческого банка, способствуют снижению рисков и поддержанию исполнительской дисциплины на должном уровне.

3. Для обеспечения нормативно-правовой базы внутреннего аудита в нашей республике были приняты ряд нормативно-правовых актов, в том числе Закон Республики Узбекистан «Об Аудиторской деятельности» (новая редакция) от 26 мая 2000 года, Положение «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков (новая редакция) от 20 апреля 2004 г. и ряд других нормативных актов, которые определяют цели, задачи и функции внутреннего аудита, устанавливают требования к службе внутреннего аудита и внутренним аудиторам.

4. В экономически развитых странах проблемам аудита, в том числе внутреннего, уделяется повышенное внимание. Важно отметить о существовании Международной организации высших институтов контроля (The International Organization of Supreme Audit Institutions, INTOSAI), в

которую входят более десятка стран, включая США, Англию и Японию. В каждой из названных и других аналогичных зарубежных организаций имеется подразделение, ответственное за разработку соответствующих стандартов аудита.

5. Международной федерацией бухгалтеров (International Federation of Accountants - IFAC) разработаны и изданы Международные стандарты аудита (МСА). Институтом внутренних аудиторов приняты такие важные документы, как Кодекс этики (2000 г.) и Профессиональные стандарты внутреннего аудита (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing, 1999г.).

6. Согласно профессиональным стандартам, внутренние аудиторы играют ключевую роль в оценке и гарантировании эффективности систем управления рисками, контроля и корпоративного управления. Стандарты рассчитаны на аудиторов во всех сферах бизнеса, где действуют внутренние аудиторы, в том числе на банковский сектор.

На основе результатов научного исследования исходя из анализа международной практики и законодательства Республики Узбекистан, предлагаются следующие меры для совершенствования внутреннего аудита в коммерческих банках:

1. Разработать национальные стандарты внутреннего аудита на базе международных профессиональных стандартов внутреннего аудита с учетом особенностей нашей экономики и банковского регулирования, в котором будут определены единые требования к деятельности внутреннего аудита, в том числе для службы внутреннего аудита в банках. Несомненно, это окажет положительное влияние на развитие внутреннего аудита и повышение уровня корпоративной культуры в нашей стране;

2. В процессе разработки национальных стандартов внутреннего аудита также необходимо ввести сертификацию внутренних аудиторов. По нашему мнению, необходимо разработать сертификацию на базе международной квалификации “дипломированный внутренний аудитор”

(CIA – Certified Internal Auditor) с учетом нашей национальной программы по подготовке кадров. Предлагается, чтобы вопросами разработки программы сертификации занимались некоммерческие организации и образовательные учреждения, такие как Национальная ассоциация аудиторов и бухгалтеров, Палата аудиторов в сотрудничестве с Ташкентским финансовым институтом;

3. Внедрить рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы совершенствования корпоративного управления» для совершенствования системы корпоративного управления и улучшения качества внутреннего аудита в коммерческих банках;

4. Привлекать внутренних аудиторов к оценке эффективности службы управления рисками, включая оценку качества отчетности о рисках, представляемой совету директоров и исполнительным органам, а также к оценке эффективности других ключевых контрольных служб. Это позволит повысить эффективность системы управления рисками и направлять усилия аудиторов на решение наиболее важных задач;

5. Внедрить риск-ориентированный аудит в деятельности службы внутреннего аудита в коммерческих банках. Риск ориентированный внутренний аудит помогает достичь максимального результата при минимальных затратах. Риск – ориентированный аудит позволяет дать оценку защищенности организации, выявить существующие риски, создать или же скорректировать существующий план мероприятий по минимизации рисков, улучшить взаимодействие отделов, ответственных за контроль и управление рисками и многое другое.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Нормативно-правовые документы и издания имеющие методологическую значимость

1.1 Конституция Республики Узбекистан от 8 декабря 1992 года. С изменениями в соответствии с Законом РУ №470-II от 24.04.2003

1.2 Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21 декабря 1995 года

1.3 Закон Республики Узбекистан «Об акционерных обществах и защите прав акционеров (новая редакция) от 6 мая 2014 г.,

1.4 Закон Республики Узбекистан «Об Аудиторской деятельности» (новая редакция) 26 мая 2000 года № 78-II

1.5 Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 25 апреля 1996 г. с изменениями и дополнениями №357-1 от 27.12.1996 г., №458-1, от 30.08.1997 г., №727-1, от 15.04.1999 г., №832-1, от 20.08.1999 г.

1.6 Указ Президента Республики Узбекистан № - 1500 «О мерах по развитию системы банковского аудита в республике» от 24 июля 1996 года

1.7 Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по повышению финансовой устойчивости аудиторских организаций» от 2 июня 2008 года под №-907.

1.8 Постановление Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы Республики Узбекистан в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей» от 26 ноября 2010 года под № 1438.

1.9 Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по стимулированию увеличения доли долгосрочных кредитов коммерческих банков, направляемых на финансирование инвестиционных проектов» от 28 июля 2009 года.

1.10 Постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по

расширения производства продовольственных товаров и насыщения внутреннего рынка» от 26 января 2009 года

1.11 Постановления Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по стимулированию расширения производства отечественных непродовольственных потребительских товаров» от 28 января 2009 года под № - 1050.

1.12 Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» от 06 мая 2015 года под № 2344

1.13 Каримов И.А. Узбекистан устремленный в XXI век. - Т.: Узбекистан, 1999

1.14 Каримов И. А. За процветание Родины - каждый из нас в ответе. Т. 9 - Т.: Узбекистан, 2001

1.15 Каримов И. А. Избранный нами путь - это путь демократического развития и сотрудничества с прогрессивным миром. Т. 11-Т.: Узбекистан 2003

1.16 Каримов И.А. «Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана». Т: Узбекистан, 2009. -С. 6

1.17 Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на расширенном заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год.

<http://www.press-service.uz/ru/news/774/>

1.18 Положение «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков (новая редакция), от 20 апреля 2004 г. Регистрационный № 992-1

1.19 Положение Центрального Банка «Об аудиторской проверке банков в Республике Узбекистан» от 4 ноября 2000года под № 982

1.20 Положение «О Корпоративном управлении в коммерческих

банках» от 5 июля 2000 года под № 943.

1.21 Положение «Об учетной политике и финансовой отчетности банков» от 03 сентября 2003 года,

1.22 Положения «О порядке ведения бухгалтерского учета кредитов в коммерческих банках» от 17 декабря 2004г под № 1435.

1.23 Постановлениит Кабинета Министров Республики Узбекистан «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышения роли аудиторских проверок» от 22 сентября 2000 года под № - 365

1.24 Постановлением Президента Республики Узбекистан «О дальнейшем совершенствовании деятельности аудиторских организаций и повышения их ответственности за качество оказываемых услуг» с учетом изменений от 4 апреля 2007года под № -615.

1.25 Положением Центрального Банка Республики Узбекистан «О требованиях к кредитной политике коммерческих банков» от 2 марта 2000 года под №-905

1.26 Постановлении Центрального Банка Республики Узбекистан «Инструкция о порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов» от 15 марта 2012 года под № 2342

1.27 Постановлении Правления Центрального Банка «О порядке ведения бухгалтерского учета кредитов в коммерческих банках» от 17 декабря 2004г под № 1435

II. Монографии, патенты, научные статьи, научные сборники.

2.1 Усанова Н. Г. История развития аудита // Современные аспекты регионального развития: сборник статей. Выпуск 3.- Иркутск: Изд-во Иркут. ун-та, 2003

2.2 Каримов Н. “Бозор, пул ва кредит ” журнал. 2010 йил 10-сон.

2.3 Статья Волочкова М.Н. “Зарубежный опыт организации внутреннего аудита в центральных банках”

2.4 Диссертация Мухтаров Дилшод “Банк аудитини сифатини ошириш муаммолари ва ёллари” (стр 31-32)

III. Другие использованные литературы

- 3.1 Аудит (учебник) - А.Д. Шеремет, В.П. Суйц. (стр 10)
- 3.2 «Аудит банков». Учеб. пособие / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.А. Лебедева, - М.: Финансы-и статистика/, 2001. – 352 с.
- 3.3 БАНКОВСКИЙ АУДИТ: учеб. пособие / Л.С. Ефремова, Минск: БГЭУ, 2011. - 160 с. (стр 14)
- 3.4 Болгова Е.К. Банковский контроль и аудит: учеб. Пособие для ВУЗов / Е.К. Болгова, М.Н. Скурихин, Н.В. Фадейкина. -М.: Финансы и статистика,2001.-447с.
- 3.5 Белоглазовой Т.Н., Короливеской Л.П. «Банковское дело» Учебник.М. Питер- 2008 г.стр. 324
- 3.6 Банковский Аудит: учеб. пособие / Л.С. Ефремова, Минск: БГЭУ, 2011. - 160 с.
- 3.7 В.П. Суйц, Л.Р.Смирнова, Т.А.Дубровина. Учебник: АУДИТ ОЩИЙ, БАНКОВСКИЙ, СТРАХОВОЙ (стр 439)
- 3.8 Ермаков С. Л. работа коммерческого банка по кредитованию. - М.: Компания Алес, 2003. - 189с
- 3.9Климович В.П. Основы банковского аудита-М.: 2005. 192с.;
- 3.10 Козлов А.В. Аудит кредитных организаций: учеб.-практ. Пособие А.В. Козлов и др.. -М.: Экономика и финансы, 2001. -192с.
- 3.11 Каралиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит. Учебное пособие. – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012. (стр 16-18)
- 3.12 Каралиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит. Учебное пособие. – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012. (стр 21-23)
- 3.13 Каралиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит. Учебное пособие. – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012. (стр 62-67)
- 3.14 Норкобиллов С.Х., Абдусаломова О.Ф. Банкларда аудит: Укув кулланма. ТМИ. - Т.: Маънавият, 2005. - 176с

3.15 Пулатов Д.Х. Модернизация кредитной политики: Теория и практика. Т.: Fan va Texnologiya- 2008г. (с.34)

3.16 Савин А.А., Савин А.И. Аудит: Учебное пособие. - М.: КноРус, ИНФРА-М, 2012. ЭБС Знаниум

3.17 Ш.Н.Файзиев, А.А.Каримов; Учебное пособие ТФИ. Т: «IQTISOD-MOLIYA», 2013. 328 с. (стр 43-45)

3.18 Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. - 2-е изд., доп. И перераб. - М.: ИНФРА-М, 2000. - 352 с

3.19 Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита (Стандарты) перевод с англ. Некоммерческим партнерством «Институт внутренних аудиторов» (ИП «ИВА»)

3.20 Internal audit Trends and challenges. Terry Hatherell, Global Internal Audit Leader Deloitte. Pages 60

3.21 Интернет сайты

- www.press-service.uz
- www.iaa-ru.ru
- www.orioncom.ru
- www.gov.uz
- www.cbu.uz
- www.lex.uz
- www.uzinform.org
- www2.deloitte.com/