



Ш.К. ДАВРАНОВА



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕССА ПЛАНИРОВАНИЯ БАНКОВСКОГО АУДИТА

ТАШКЕНТ – 2013

**ТАШКЕНТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

РАХМОНОВА ШАХНОЗА КАХРАМАНОВНА

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ
ПРОЦЕССА ПЛАНИРОВАНИЯ
БАНКОВСКОГО АУДИТА**

Монография

ТАШКЕНТ – 2014

УДК: 336.6
КБК 65.053
P-27

P-27 **Ш.К.Рахмонова. Совершенствование процесса планирования банковского аудита. –Т.: «Fan va texnologiya», 2014, 132 стр.**

ISBN 978-9943-975-42-2

В основных направлениях денежно-кредитной политики Республики Узбекистан на 2014 год особо подчеркнута переход бухгалтерской и финансовой отчетности системы на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), при этом отмечено необходимость осуществления следующих мероприятий:

- подготовить предложения, по обновлению автоматизированной банковской системы, соответствующей международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), совместно со специалистами, имеющими сертификат по проведению внешнего аудита.

Для эффективного продолжения и выполнения вышеуказанных поручений, совместно с Мировым банком, предусматривается осуществление следующего этапа проекта «Внедрение в банковскую систему Республики Узбекистан международных стандартов финансовой отчетности и аудита».

В свете этих требований, актуальность работы обусловлена тем, что существует необходимость в совершенствовании методологии и практики планирования банковского аудита с использованием международного опыта в условиях модернизации экономики в Республике Узбекистан.

В прикладном аспекте, актуальность монографии призвана настоятельной потребностью совершенствования процесса планирования банковского аудита, путем разработки и внедрения инструментов дистанционного аудита, компьютерной обработки данных, оценки надежности системы внутреннего контроля, направленных на повышение эффективности аудиторских проверок и обеспечивающих снижение стоимости аудиторских услуг.

Монография выполнена на кафедре «Экономический анализ и аудит» Ташкентского государственного экономического университета и предназначена для преподавателей, магистров, научных и практикеских работников, интересующихся проблемами организации и планирования аудита.

Монография рекомендована к изданию решением учёного Совета Ташкентского государственного экономического университета.

Рецензенты:

А.К. Ибрагимов – д.э.н., профессор;

Б.А. Хасанов – д.э.н., профессор;

З.Т. Маматов – д.э.н., профессор.

ISBN 978-9943-975-42-2

© Изд-во «Fan va texnologiya», 2014.

ВВЕДЕНИЕ

Банковский аудит является элементом системы банковского контроля и выполняет ряд функций присущих данной системе: оценка соблюдения действующего законодательства, выполнения обязательных экономических нормативов, оценка качества управления кредитной организацией.

Таким образом, банковский аудит можно определить как независимый нейтральный контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществляемый специализированными аудиторскими организациями.

Одной из основных проблем становления аудиторской системы в Узбекистане является, наличие хорошо подготовленного, высококвалифицированного персонала, как аудиторских фирм проверяющих банки и кредитные организации, так и профессионального состава самих банков. Национальный банковский аудит, в данное время, находится на стадии развития и становления. Правительством страны делаются решительные шаги для поддержания аудиторской деятельности, в частности банковского аудита, так как состояние банковской системы Узбекистана напрямую зависит от состояния банковского аудита. В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан о приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей определено формирование новых подходов и внедрение современных технологий и методик учета и отчетности в коммерческих банках, повышение уровня и качества финансово-банковской информации, обеспечение ее широкой доступности в соответствии с требованиями ведущих международных рейтинговых организаций, дальнейшее повышение роли и развитие сети небанковских финансовых организаций, кредитных союзов, 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, а также совершенствование финансового контроля и регулирования деятельности кредитных ор-

ганизаций посредством совершенствования системы аудита в коммерческих банках на основе международных стандартов аудита.¹

Реализация данной программы осуществляется посредством усовершенствования действующей методологии банковского аудита, на основе разработок и внедрения в практику наиболее эффективных методов аудиторской проверки.

Одним из сегментов аудита, которое необходимо подвергнуть модификации, является этап планирования, как начальной стадии проведения аудита, в ходе которой определяются объемы и сроки аудита, разрабатывается план и программа проверки, определяющие виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, то есть непосредственно определяется стратегия и тактика банковского аудита.²

Вместе с тем, внедрение таких новых видов и продуктов банковской деятельности как овердрафт, дилинговые операции, валютно-денежные переводы, андеррайтинговые операции, ипотечное и потребительское кредитование, требуют формирования адекватной системы планирования банковского аудита, способной обеспечить полное покрытие всей деятельности банка и предоставить оценку надежности системы внутреннего контроля.

С другой стороны, в последнее время отмечается тенденция по сокращению срока аудиторских проверок с целью снижения стоимости аудиторских услуг. Как следствие этого аудиторы не осуществляют планирования, или же совмещают планирование с непосредственной проверкой.

Именно поэтому при отсутствии адекватного управления планированием, аудиторы не в состоянии рационально распределить время проверки, повысить надежность результатов аудита и обосновать реализацию проверки в соответствии с принятыми аудиторскими стандартами.

При этом анализ действующих методик планирования банковского аудита свидетельствует, что если внешние аудиторы коммерческих банков имеют наиболее регламентированные процедуры планирования, то внутренние аудиторы имеют более полные сведения о рисках банковских операций.

¹ «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей». Постановлением Президента Республики Узбекистан от 26 ноября 2010 года ПП-№1438.

² В. Скобара. Аудит.- М.: «Финансы и статистика», 1998,90 с.

Поэтому, наиболее эффективное планирование аудиторской проверки возможно лишь при усовершенствовании разработок международных аудиторских компаний на спектр потенциально рискованных операций, присущих для коммерческих банков Узбекистана.

Степень изученности проблемы, следует отметить что, в настоящее время за рубежом, и том числе в России, проблемами планирования процедуры аудита занимаются ряд экономистов и ученых: Р. Адамс, А. Аренс, Дж. Лоббек, Д. М. Гай, Р. Виттингтон, В. Скобара, Л. Смирнова, Г. Белоглазова и др.

В Узбекистане теория и практика планирования аудита раскрыты в работах М.М.Тулаходжаевой, З.Т.Маматова, А.К.Ибрагимова, Ш.У.Хайдарова, Б.А.Хасанова, Р.Д. Дусмуратова, Н.Ф.Каримова, Р. Таировой, У.Сахобова и др.

В работах этих исследователей раскрыты этапы планирования, практические методики реализации предварительного плана, составления общего плана, аудиторских программ аудита, работы содержат вспомогательные рабочие таблицы. Вместе с тем, эти научные исследования не полностью охватывают вопросы планирования банковского аудита, не представляют собой комплексности и целостности исследования, особенно в части применения возможностей дистанционного аудита, компьютерных моделей, расчета стоимости аудиторских услуг. Принимая во внимание вышеизложенное можно констатировать наличие потребности в совершенствовании процедуры планирования банковского аудита. Это и другие проблемы планирования банковского аудита предопределили актуальность и выбор темы исследования.

Целью исследования является совершенствование действующей системы планирования банковского аудита, посредством разработки эффективных моделей и методик, позволяющих обеспечить экономию трудовых, финансовых и временных ресурсов, а также высокую надежность результатов аудита.

Задачи исследований:

- Раскрыть сущность и необходимость планирования банковского аудита;
- Осуществить сравнительный анализ различных методик планирования аудиторских проверок для определения преимуществ и недостатков;

– Проанализировать современное состояние и основные проблемы системы планирования банковского аудита в Республике Узбекистан;

– Выявить закономерности применения процедур планирования в зависимости от типов аудиторских проверок (на соответствие и по существу);

– Внести предложения по созданию программы аудита кредитной деятельности коммерческого банка;

– Разработать усовершенствованную программу проверки эмиссионно-кассовой деятельности банка;

– Разработать модифицированную программу аудита банковских вкладных операций;

– Внести практические рекомендации по усовершенствованию алгоритма составления общего бюджета аудиторской проверки;

– Разработать компьютерную программу автоматизации процедур планирования аудиторской деятельности.

Объектом исследования является деятельность служб внутреннего аудита и внешних аудиторских организаций при планировании аудита деятельности коммерческих банков Республики Узбекистан.

В первой главе «Роль и место планирования в банковском аудите» раскрывается сущность и необходимость планирования в банковском аудите, дается анализ основных методик и особенностей планирования аудита, осуществлен обзор основных проблем применения инструментария планирования. Функция данной главы заключается в предоставлении теории вопроса в общем виде, с модификацией, приближающей ее к задачам исследования.

Во второй главе «Совершенствование методики планирования аудита деятельности коммерческих банков» представлены конкретные предложения по усовершенствованию системы планирования аудита деятельности банков, в части модели дистанционного аудита, модифицированной методики оценки надежности системы внутреннего контроля, методики составления общего бюджета проверки.

В третьей главе «Результаты внедрения усовершенствований методики планирования банковского аудита» осуществлена характеристика технологии планирования аудиторской проверки с учетом использования усовершенствований, представленных в работе.

В заключении приведены основные выводы и рекомендации по совершенствованию процедуры планирования в банковском аудите.

ГЛАВА 1. РОЛЬ И МЕСТО ПЛАНИРОВАНИЯ В БАНКОВСКОМ АУДИТЕ

1.1. Сущность и задачи планирования банковского аудита

Переход к рыночным отношениям потребовал изменения банковской системы, и реорганизация ее началась с приобретением независимости Республики Узбекистан. В результате реорганизации банковской системы в 1991 - 1993 годов начался процесс создания первых коммерческих банков. На настоящий момент процесс первичного становления рынка банковских услуг закончен, и данная область экономики представляет собой двухуровневую систему, состоящую из Центрального банка и коммерческих банков.

Как отметил Президент Республики Узбекистан И.А.Каримов: «В центре нашего внимания в истекшем году оставались вопросы развития и реформирования банковской системы. Существенно расширяется и укрепляется ресурсная база банков, улучшается качество предоставляемых ими услуг. Совокупный объем кредитов, выданных реальному сектору экономики в 2013 году, возрос на 30 процентов.

За прошедший год совокупный капитал коммерческих банков возрос на 25 процентов, а по сравнению с 2000 годом – более чем в 46 раз.

В результате сегодня уровень достаточности капитала банков составляет 24,3 процента, что в 3 раза превышает требования Базельского комитета по банковскому надзору, которые приняты на уровне 8 процентов.

Ликвидность банковской системы превышает 65 процентов, что в 2,2 раза выше общепринятой в мировой практике оценки «высокий». На долю внутренних источников приходится около 80 процентов всей суммы кредитного портфеля.

Особого признания заслуживает доступность банковских услуг. Так, на 100 тысяч взрослого населения приходится 49,7 банковских учреждений, а на 1000 человек открыто 1028 банковских счетов, что по международным нормам соответствует оценке «высокий».

Хотел бы, пользуясь этой возможностью, с удовлетворением отметить, что практически все коммерческие банки страны получили со стороны ведущих международных рейтинговых агентств оценку «стабильный».³

В современных условиях, когда налаживанию экономических связей между экономическими субъектами часто препятствует отсутствие доверия партнеров друг к другу, особо остро проявляется потребность в достоверной экономической информации, в которой заинтересованы все без исключения участники хозяйственного оборота, а также пользователи финансовой информации. Кроме того, чтобы выжить и добиться процветания, банкиры должны превратиться в предпринимателей, приспособляющихся к рыночной экономике. Это становится невозможным без усиления контроля за качеством банковских активов, доходов, процедур учета и управленческого контроля.

Коммерческие банки, в соответствии с законодательством, подконтрольны Центральному банку и обязаны предоставлять в Центральный банк подтверждение достоверности своей финансовой отчетности. Без аудиторского заключения годовой отчет банка не принимается Центральным банком.

Коммерческие банки как субъекты — плательщики налогов в соответствии с законодательством обязаны представлять бухгалтерские отчеты и расчеты сумм налога налоговым органам. Для целей налогообложения бухгалтерская отчетность банка также должна иметь аудиторское заключение.

Необходимость проведения аудита банка исходит также из того, что коммерческие банки должны открывать доступ заинтересованным пользователям к своей публичной финансовой отчетности.

Развитие эффективной системы банковского регулирования и надзора позволит также достигнуть повышения качества предоставляемых банковских услуг.

С точки зрения системного подхода банковский контроль и аудит являются частью системы финансового контроля за деятельностью кредитных организаций.

В сфере банковской деятельности элементами системы финансового контроля являются:

³ Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития в 2013 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2014 год. «Народное слово» № 13(5943) 18 января 2014 года.

- ЦБ или иной специально созданный орган;
- аудиторские фирмы;
- службы внутреннего контроля кредитных организаций.

Функция банковского надзора тесно связана с банковским регулированием. Банковское регулирование – это комплекс законов и система мер, посредством которых государство через уполномоченный орган осуществляет воздействие на второй уровень банковской системы (кредитные организации) с целью обеспечения его стабильного и устойчивого функционирования в рамках общей экономической системы, а также защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Исходя из целей банковского регулирования, банковский контроль – это процедура оценки успешности выполнения целей, поставленных перед банковской системой, т. е. сопоставления реальных достижений с показателями, установленными регулируемыми и управляющими органами.

Банковский аудит является элементом системы банковского контроля и выполняет ряд функций присущих данной системе:

- оценка соблюдения действующего законодательства;
- выполнения обязательных экономических нормативов;
- оценка качества управления кредитной организацией.

Таким образом, банковский аудит можно определить как независимый нейтральный контроль за деятельностью коммерческих банков и других кредитных учреждений, осуществляемый специализированными аудиторскими организациями,

В связи с принятием «Закона об аудиторской деятельности Республики Узбекистан» от 2000 года, а также во исполнение Указа Президента Республики Узбекистан от 24.07.96 г. № УП 1500 «О мерах по развитию банковского аудита в республике» появилась реальная возможность функционирования и развития банковского аудита. Следует отметить важность принятия Положения об аудиторской проверке банков в Республике Узбекистан⁴ и Положения о требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков.⁵

4 Зарегистрировано Минюстом Р Уз от 04.11.2000 г.

5 Зарегистрировано Минюстом Р Уз от 29.12.2005 г.



Bu tanishuv parchasidir. Asarning to'liq versiyasi <https://kitobxon.com/uz/asar/748> saytida.

Бу танишув парчасидир. Асарнинг тўлиқ версияси <https://kitobxon.com/uz/asar/748> сайтида.

Это был ознакомительный отрывок. Полную версию можно найти на сайте <https://kitobxon.com/ru/asar/748>