МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

Каралиев Т.М.
Файзуллаева М.М.

БАНКОВСКИЙ АУДИТ

Учебное пособие

Ташкент

“IQTISOD-MOLIYA”

2012

Каралиев Т.М., Файзуллаева М.М. Банковский аудит. Учебное пособие. – Т.: «IQTISOD-MOLIYA», 2012. – 1 .....с.

Рецензенты:
Норкабилов С.Х. – к.э.н. доц., зав. кафедры «Банковское дело» ТФИ.

Джураев М.

Оглавление

Введение

Тема 1. Сущность банковского аудита, цели и задачи.

1. Сущность и роль банковского аудита
2. Лицензирование аудиторской деятельности
3. Принципы, цели и задачи аудита
4. Профессиональная этика аудитора и контроль качества работы аудиторов.

Тема 2. Правовые основы банковского аудита. Аудиторские стандарты

1. Правовые основы банковского аудита.
2. Аудиторские стандарты и их значение

Тема 3. Программа аудиторской проверки. Методы и приемы аудита

1. Программа аудиторской проверки.
2. Методы и приёма аудита

Тема 4. Виды аудита их права и объзанности.

1. Внешний аудит, их права и обязанности.
2. Внутренний аудит и внутренний контроль.

Тема 5. Аудиторский отчет и аудиторское заключение. Аудиторские риски.

1. Аудиторское заключение и аудиторский отчёт.
2. Аудиторские риски.

Тема 6. Методика аудита расчетных операций

1. Соблюдения порядка открытия счетов.
2. Соблюдения порядка расчетных операций.
3. Соблюдения порядка ведения счетов.
4. Соблюдения порядка закрытия счетов.

Тема 7. Методика аудита операций формирования и изменения уставного капитала банка

1. Цель, задачи и источники аудиторской проверки
2. Проверка законности создания и функционирования банка
3. Аудит операций по формированию уставного капитала акционерного банка
4. Проверка правильности отражения в учете собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)

Тема 8. Методика аудита кассовых операций.

1. Цель, задачи и источники аудиторской проверки
2. Инвентаризация ценностей, проверка порядка их хранения и учета
3. Проверка порядка приема денежной наличности от организаций
4. Проверка порядка выдачи денежной наличности организациям
5. Проверка порядка заключения операционной кассы банка и хранения кассовых документов

Тема 9. Методика аудита операций кредитования

1. Цель, задачи и источники аудиторской проверки кредитных операций
2. Проверка активных кредитных операций
3. Проверка пассивных кредитных операций

Тема 10. Аудит валютных операций банков

1. Цель, задачи и источники аудиторской проверки
2. Проверка операций переоценки валютных счетов и ведения открытой валютной позиции
3. Проверка конверсионных операций банка на внутреннем валютном рынке
4. Проверка соблюдения правил открытия и ведения валютных счетов клиентов
5. Проверка операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиентов

ВВЕДЕНИЕ

Основной целью изучение дисциплины “ Банковский аудит” является ознакомление студентов и слушателей с современными достижениями аудита. Лица, занимающиеся аудиторской деятельностью, всегда решали соответствующие задачи, основываясь на своих знаниях, опыте, интуиции, а также на собственном анализе деятельности банков.

Финансовый контроль наряду с планированием, регулированием, бухгалтерским учетом и экономическим анализом является важнейшей функцией управления. Его назначение состоит в обеспечении соблюдения законодательства в процессе формирования и использования финансовых ресурсов на всех этапах финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов, в том числе коммерческих банков. По мере перехода Узбекистана к рыночной экономике коренным образом менялся механизм системы финансового контроля в стране: сократилась сфера государственного и ведомственного контроля, начался процесс массового создания аудиторских фирм.

В настоящее время существует следующая структура контролирующих органов: -

- государственные контрольно-бюджетные органы, осуществляющие контроль за поступлением и расходованием средств из бюджетов всех уровней (Счетная палата при Президенте РУз, Налоговый комитет РУз, Министерство финансов РУз, Центральный банк РУз и др.);

- ведомственные контрольно-ревизионные службы, контролирующие финансово- хозяйственную деятельность подведомственных предприятий и организаций (контрольно- ревизионные управления министерств и ведомств);

- внутрихозяйственные контрольные службы, организуемые непосредственно на предприятиях, в коммерческих банках и других хозяйствующих субъектах (службы внутреннего контроля, ревизионные комиссии, службы внутреннего аудита и др.);

- аудиторские фирмы и аудиторы, осуществляющие независимый вневедомственный финансовый контроль и оказывающие другие аудиторские

услуги на договорной основе с экономическими субъектами, в том числе коммерческими банками.

Необходимым элементом инфраструктуры банковского рынка являются аудиторские фирмы, которые наряду с надзорными органам и способствуют устойчивому функционированию банков

Мировой финансово - экономический кризис, еще раз доказывает то, что необходимо эффективного регулирования, надзора и аудита за деятельностью коммерческих банков. В настоящее время вопросы регулирования и надзора в сфере банковской деятельности находятся в центре внимание всех руководителей стран мира, в частности руководство нашей республики, о чём свидетельствуют изданные последние постановления Президента Республики Узбекистан.

Внедрение международных признанных подходов рекомендованных Базельским Комитетом по банковскому надзору декларирующих, что главной целью надзора за деятельности банков является предотвращение системных кризисов путём постоянного наблюдения за всеми банками и принятие современных корректирующих мер, уделяя особое внимание механизму ранней диагностики. В этом процессе важное место занимает информации о финансовом состояния коммерческих банков.

В соответствии 19-принципам Базельского Комитета органы банковского надзора должны располагать средствами независимого подтверждения надзорной информации либо путем проверок на местах, либо с использованием внешних аудиторов.

Аудиторская деятельность, является, необходимым элементом рыночной экономики. Эта деятельность охватывает собственно аудит, т.е. заключение независимого профессионального бухгалтера-аудитора о достоверности публичной бухгалтерской (финансовой) отчетности, и предоставление услуг, сопутствующих аудиту, — весьма разнообразных, но непременно требующих высокой квалификации профессионального бухгалтера.

Базельским комитетом по банковскому надзору было отмечено, что система хорошего внутреннего аудита и внутреннего контроля могут помочь в достижении целей и задач банковских организаций, таких как цели долгосрочной прибыльности и подготовки надежной финансовой и управленческой отчетности. Такие системы могут также способствовать обеспечению соблюдения банками законов и нормативных документов, так же как и политики планов, внутренних правил и процедур, и способствовать уменьшению риска непредвиденных убытков и ущерба репутации банка.

В Республике Узбекистан сформирована необходимая законодательно-правовая база для осуществления аудиторской деятельности, созданы действенные экономические стимулы и налоговые льготы и преференции для ее активного развития, существенно упрощена

система выдачи лицензий.

основной задачей настоящего пособия явилось изложение главных направлений деятельности аудиторов

Курс «Банковский аудит» базируется на знаниях, полученных в результате изучения основ по банковскому делу, учета и операционной техники в банках, банковский менеджмент и маркетинг, анализ деятельности коммерческого банка и других дисциплин.

Основные задачи курса – глубокое усвоение студентами теоретических основ аудита в развитии рыночной экономики, а также методики аудита важнейших банковских операций : расчетных, кассовых, кредитных, валютных.

Курс «Банковский аудит» предназначен как для студентов, обучающихся по специальности «Кредит», так и других экономических специальностей. При его подготовке использовались более современная литература и учебные пособия, которые могут, опираясь на базу сложившихся знаний по данному предмету.

Кроме того, были использованы законодательные и нормативные документы Республики Узбекистан, Центрального банка Республики Узбекистан. Необходимость их изложения в данной работе вызвана поставленными вопросами в программе курса.

Изучив курс «Банковский аудит », студенты должны: а) ***иметь представление:***

- об аудите банковской системы и его роли в деятельности банков;
- о принципах, правах и обязанностей аудиторских фирм;
- о порядке аудита пассивных и активных операций банка;
- о порядке проведения аудита кредитных операций банков;
- о порядке проведения аудита кассовых, расчетных и других операций банков;
- о порядке составления аудиторских заключений;
- об аудиторских рисках. б) ***уметь:***
- использовать теоретические знания для проведения аудита в коммерческих банках;
- разбираться в аудиторском законодательстве и уметь применять его на практике;
- оформлять основные документы и приложения к аудиторскому заключению;
- составить аудиторское заключение по итогам проверки.

Учебное пособие подготовлено в соответствии с программой предмета «Банковский аудит». Особое внимание уделено регулированию аудита в свете «Закона об аудиторской деятельности» и принятых в соответствии с ним Постановлений Президента Республики Узбекистан и нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан.

Тема 1. Сущность банковского аудита, цели и задачи.

Рассматриваемые вопросы по теме.

1. Сущность и роль банковского аудита
2. Лицензирование аудиторской деятельности
3. Принципы, цели и задачи аудита
4. Профессиональная этика аудитора и контроль качества работы аудиторов.

Ключевые слова: Аудит, аудиторы, информация, отчёт, обязательный, инициативный.

Аудит (в разных переводах это слово означает «он слышит», «слушающий») имеет достаточно большую историю.

Возникновение аудита в первую очередь связано с разделением интересов тех, кто непосредственно занимается управлением банка (администрация, менеджеры), и тех, кто вкладывает деньги в его деятельность (собственники, акционеры, инвесторы).

Современный аудит начал свое бурное развитие примерно со второй половины XIX в. вместе с бурным развитием акционерных обществ.

Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

1. возможность необъективной информации со стороны ее составителей (администрации) в случае конфликта между ними и пользователями этой информации (собственниками, инвесторами, кредиторами);
2. зависимость последствий принимаемых решений (а они могут быть весьма значительными) от качества информации;
3. необходимость специальных знаний для проверки информации;
4. отсутствие у пользователей информации доступа к ней для оценки ее качества.

Эти и ряд других причин привели к возникновению общественной потребности в услугах независимых экспертов, имеющих соответствующую подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на право оказания такого рода услуг. Аудиторские услуги — это услуги посредников, устанавливающих достоверность финансовой информации и другие бухгалтерские и консультационные (юридические, налоговые) услуги. Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценивать и прогнозировать последствия различных экономических решений. Проведение аудиторской проверки даже в тех случаях, когда она не является обязательной, несомненно, имеет важное значение.

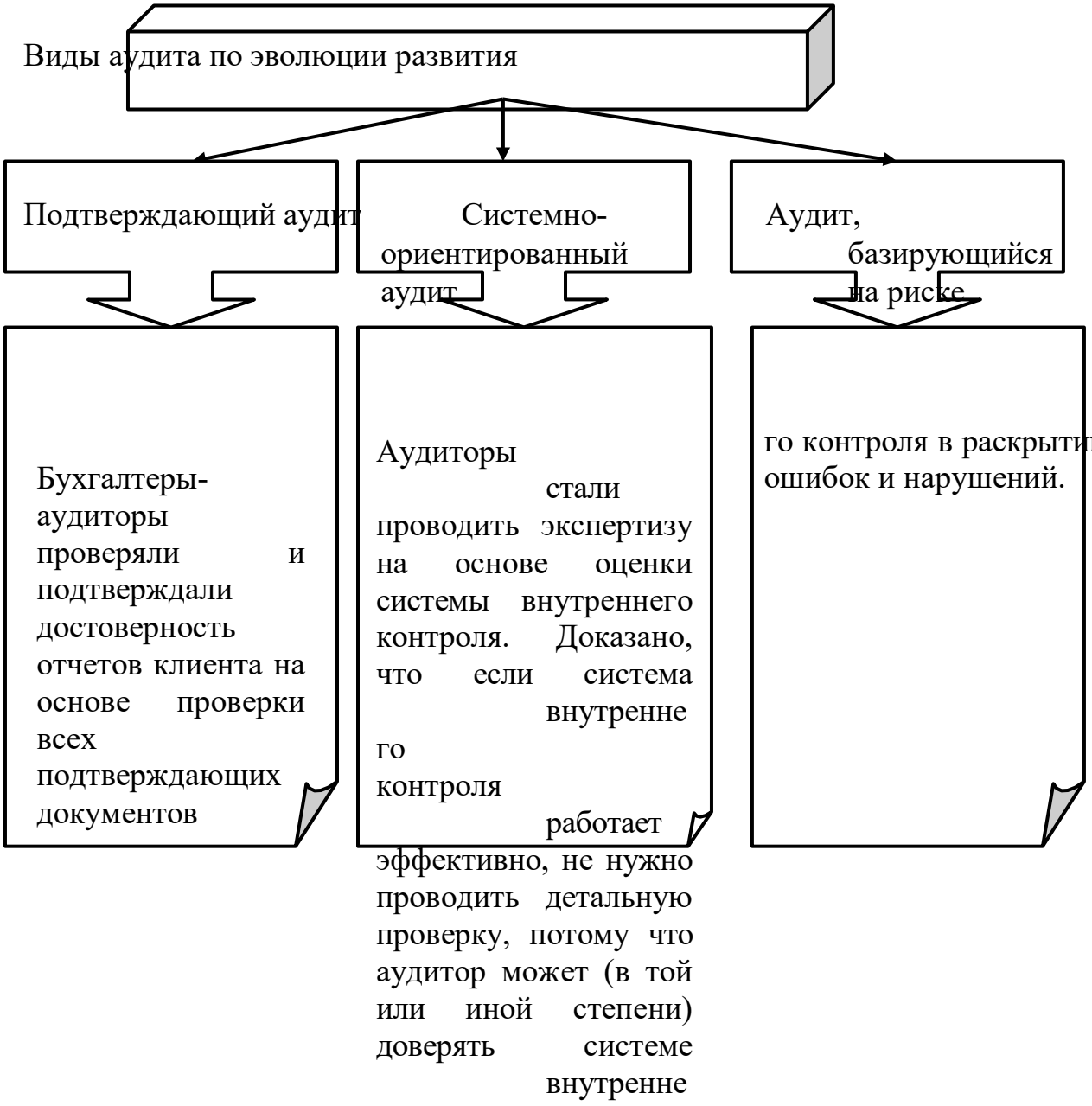
С переходом на рыночные отношения в Республике Узбекистан началось формирование независимых аудиторских служб. В основе этого процесса лежала взаимная заинтересованность государства, администрации предприятия и их владельцев в достоверной финансовой и учетной информации. В связи с этим вопросы организации аудиторской деятельности, совершенствование организации и методики проведения

аудиторских проверок, изучение международного опыта и внедрение его в отечественную практику остаются актуальными на сегодняшний день.

Неотъемлемым элементом инфраструктуры банковского рынка являются аудиторские фирмы, которые наряду с надзорными органами ЦБ РУз способствуют своей деятельностью укреплению и повышению надежности банковской системы.

Первое упоминание о привлечении к работе "специализированных консультационных (аудиторских) организаций" появилось в узбекских официальных документах уже 26 июня 1991 г., когда Кабинет Министров утвердил Положение об оценке стоимости имущества государственных предприятий и организаций. В то время в республике не было ни одного отечественного независимого сертифицированного аудитора, а также базы для подготовки аудиторов. Поэтому для определения достоверности оценки имущества приватизируемых предприятий в Узбекистан были приглашены эксперты международной аудиторско - консультационной фирмы "Прайс Уотерхаус".

Важнейшим условием развития цивилизованного рынка аудиторских услуг является соответствующий уровень подготовки аудитора. Аудитор должен обладать безупречной репутацией и высокой квалификацией.



Аудиторы сделали вывод, что любая аудиторская проверка подвержена риску. Сконцентрировав аудиторскую работу в областях, где риски выше, можно сократить время, затрачиваемое на проверки областей с низким риском, и этим самым обеспечить более эффективную, с точки зрения затрат, услугу.

В конце 1991 г. была организована специальная комиссия Верховного Совета Республики Узбекистан, которая привлекла к работе видных ученых и опытных практиков - бухгалтеров, ревизоров, экономистов - с целью разработки проекта закона "Об аудиторской деятельности".

Верховный Совет Республики Узбекистан 9 декабря 1992 г. принял Закон "Об аудиторской деятельности", и Узбекистан в числе первых стран СНГ начал создавать все условия для становления и развития отечественного аудита. Но за эти годы выявились значительные пробелы в практике регулирования аудиторской деятельности. В результате была разработана и 26 мая 2000 года принята новая редакция Закона "Об аудиторской деятельности".

Понятие аудита определен Законом РУз «Об аудиторской деятельности» (далее - Закон об аудите) следующим образом: Аудит представляет собой независимую экспертизу и анализ финансовой отчетности хозяйствующих субъектов уполномоченными на то лицами аудиторами (аудиторскими фирмами) с целью определения ее достоверности и соответствия финансовых и хозяйственных операций законодательным и иным нормативным актам Республики Узбекистан, а также полноты, реальности, соответствия требованиям, предъявляемым к ведению бухгалтерского учета или иной финансовой отчетности.

Аудит включает также консалтинг - представление услуг по договору с клиентом.

Аудитор - физическое лицо, имеющее квалификационный сертификат аудитора.

Аудиторская организация - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление аудиторской деятельности.

По мнению зарубежных специалистов, аудит — это вид деятельности, заключающийся в сборе и оценке фактов, касающихся функционирования и положения экономического субъекта, осуществляемый компетентными независимыми лицами. Известный американский специалист в области аудита Джек Робертсон в своей книге «Аудит» пишет, что аудит — это деятельность, направленная на уменьшение предпринимательского риска, это процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов.

В соответствии с Законами Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» и «Об аудиторской деятельности» деятельность коммерческих банков подлежит ежегодной проверке аудиторскими организациями, имеющими сертификат Центрального банка Республики Узбекистан на право проведения аудиторских проверок банков.

Банковский аудит, являясь формой банковского контроля. Аудиторские проверки необходимы государственным органам, судам, прокурорам и следователям для подтверждения интересующей их финансовой отчетности.

Потребность в услугах аудитора возникла в связи со следующими обстоятельствами:

-возможность необъективной информации со стороны администрации в случаях конфликта между администрацией и пользователями этой информации;
-зависимость последствий принятых решений от качества информации; необходимость специальных знаний для проверки информации;
-частое отсутствие у пользователей информации доступа для оценки ее качества.

Аудиторские проверки характеризуются комплексностью, независимостью, а также разработкой позитивных рекомендаций в интересах учредителей банка.

Согласно действующему законодательству аудиторской деятельностью в Республики Узбекистан имеют право заниматься юридические - аудиторские фирмы независимо от вида собственности, в том числе иностранные и с участием иностранных юридических лиц.

2. Лицензирование аудиторской деятельности

В мировой практике аудита лицензирование аудиторской деятельности рассматривается как самый важный элемент в обеспечении потребностей экономики в качественных аудиторских услугах.

В Республики Узбекистан организация государственного регулирования аудиторской деятельности осуществляется Министерством Финансов Республики Узбекистан, а по банковскому аудиту Министерство финансов Республики Узбекистан и Центральный банк Республики Узбекистан

В процессе лицензирования огромное внимание уделяется знаниям специалиста, который в дальнейшем должен будет способствовать обеспечению законности хозяйственных операций в деятельности предприятий и организаций.

Лицензирование аудиторской деятельности в Узбекистане, в том числе в области банковского аудита проводится с целью обеспечения государственного контроля за соблюдением требований законодательства, предъявляемых к аудиторской деятельности.

Положением Центрального банка Республики Узбекистан «Об аудиторской проверке в банках Республики Узбекистан» предусмотрено, что ЦБ выдает лицензии аудиторским фирмам на осуществление банковского аудита. Лицензия на проведение банковского аудита выдается сроком на три года. После истечения срока действия лицензии, аудиторская фирма может представить документы для выдачи новой лицензии.

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-615 от 04.04.2007 года предъявляются дополнительные лицензионные требования и условия, к аудиторским организациям:

- наличие при получении лицензии полностью сформированного уставного капитала, в размере, предусмотренном законодательством;
- осуществление аудитором аудиторской деятельности только в одной аудиторской организации;
- наличие в штате минимального количества аудиторов (не менее 2-х, 4-х и 6-и) в зависимости от вида лицензии;
- в соответствие с видом лицензии наличие у аудиторов, состоящих в штате, международного сертификата бухгалтера (минимум 1-2);
- прохождение руководителем организации один раз в три года

аттестации в Министерстве финансов Республики Узбекистан и ЦБ РУз;

- наличие в аудиторских организациях внутренних стандартов качества работы аудиторов;
- представление один раз в полугодие в Министерстве финансов Республики Узбекистан сведений об аудиторской деятельности по установленной форме

Аудиторская фирма, получившая лицензию, вносится в государственный реестр аудиторских фирм и аудиторов.

Для объективной оценки профессионального уровня заявителя и решения вопроса о выдаче сертификата и квалификационного сертификата на право проведения
аудиторских проверок банков Центральный банк создает Комиссию банковского аудита.

На Комиссию возлагается рассмотрение поступивших материалов и принятие решения по вопросам:

- выдачи или отказа в выдаче сертификата и квалификационного сертификата на право проведения аудиторских проверок банков на территории Республики Узбекистан аудиторским организациям и аудиторам;
- о включении аудиторских организаций и аудиторов в перечень аудиторов, имеющих право на проведения аудиторских проверок банков;

в случае изменений регистрационных данных, внесение соответствующих уточнений в перечень аудиторов;

- разработка квалификационных требований к аудиторам;
- проведение квалификационных экзаменов и аттестации аудиторов.
- рассмотрение других вопросов, связанных с выдачей сертификата и квалификационного сертификата на право проведения аудиторских проверок банков;

Аудитор может работать по трудовому договору или по гражданско-правовому договору только с одной аудиторской организацией.

Для получения квалификационного сертификата на право проведения аудиторских проверок банков к квалификационным экзаменам допускаются лица, закончившие специальные курсы обучения в Центрах подготовки банковских аудиторов.

Для сдачи квалификационных экзаменов и получения квалификационных сертификатов на проведения аудиторских проверок банков подается заявление заявителем в Центральный банк.

К заявлению должны прилагаться следующие документы:

-нотариально заверенная копия квалификационного сертификата аудитора, выданного Министерством финансов Республики Узбекистан;

- нотариально заверенные копии диплома о высшем образовании и трудовой книжки;
- личный листок (с фотографией - 2 шт.);

копия документа, подтверждающего получение квалификации банковского аудитора.

Претенденты сдают квалификационные экзамены в Центральном банке. Форма и содержание, а также процедура сдачи экзаменов определяются Центральным банком.

Успешно сдавшими квалификационные экзамены считаются

претенденты, получившие оценку ”удовлетворительно”. Экзаменационная комиссия после проведения экзаменов выносит положительное или отрицательное решение по результатам сдачи претендентами экзаменов на получение квалификационного сертификата. Квалификационный сертификат на право проведения аудиторских проверок банков выдается Центральным банком аудитору с целью подтверждения профессиональной пригодности и права проведения аудиторских проверок банков. Квалификационный сертификат на право проведения аудиторских проверок банков выдается аудитору сроком не более чем на 5 лет.

В выдаче квалификационного сертификата на право проведения аудиторских проверок банков может быть отказано по следующим основаниям:

- заявитель не отвечает предъявляемым Центральным банком требованиям, в том числе не имеет высшего образования, опыта работы в банковской сфере (не менее 2-х лет) или в международных аудиторских компаниях (не менее 1 года);
- осужден приговором суда с применением наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью (лишения определенного права) в сфере финансово-хозяйственных отношений, в

период отбывания наказания и в последующий период до погашения (снятия) судимости в установленном законом порядке;

- предоставление ненадлежащим образом оформленных документов, наличия в документах недостоверных или искаженных данных, а также несоответствия лицензионным требованиям и условиям.

Центральный банк составляет перечень аудиторских организаций, имеющих право проведения аудиторских проверок банков на территории Республики Узбекистан.

Для получения сертификата на право проведения аудиторских проверок банков аудиторской организацией подается заявление в Центральный банк.

К заявлению аудиторской организации должны быть приложены следующие документы:

- данные, подтверждающие наличие у нее аудитора, имеющего квалификационный сертификат на право проведения аудиторских проверок банков;
- нотариально заверенная копия лицензии Министерства финансов Республики Узбекистан на право занятия аудиторской деятельностью.

Сертификат на право проведения аудиторских проверок банков выдается Центральным банком аудиторской организации при условии наличия в составе аудиторской организации 2-х аудиторов, имеющих квалификационный сертификат на право проведения аудиторских проверок банков (Приложение 1-2).

В выдаче сертификата на право проведения аудиторских проверок банков может быть отказано по следующим основаниям:

- отсутствие 2-х специалистов, имеющих квалификационный сертификат на право проведения аудиторских проверок банков;

неполнота представленных документов и других материалов, подтверждающих право на аудиторскую деятельность, а также сведений по

ее аудиторам.

- предоставление ненадлежащим образом оформленных документов, наличия в документах недостоверных или искаженных данных, а также несоответствия лицензионным требованиям и условиям.

Центральный банк составляет перечень выданных им сертификатов на право проведения аудиторских проверок банков, в который подлежат включению следующие сведения:

- наименование организации, почтовый адрес, номера средств связи, депозитный счет до востребования, сведения о структуре ее уставного фонда и учредителях;

- сведения о руководителях и работающих в организации специалистах, имеющих квалификационный сертификат на право проведения аудиторских проверок банков (фамилия, имя, отчество, номер и дата выдачи квалификационного сертификата);

- номер и дату выдачи сертификата на право проведения аудиторских проверок банков.

Аттестация аудиторов проводится на базе учебно-методических центров по обучению и переподготовке аудиторов, определяемых ЦАЛАК ЦБ РУз и утверждаемых Минфина по представлению ЦБ РУз. На базе этих же центров осуществляется и повышение квалификации аудиторов для продления срока действия аттестата. Лица, успешно сдавшие квалификационные экзамены, получают аттестат аудитора сроком до трех лет. Если в течение двух лет с момента получения аттестата лицо, прошедшее аттестацию, не приступило к работе в качестве аудитора в области банковского аудита, ЦАЛАК ЦБ РУз принимает решение об аннулировании аттестата.

В соответствии с Постановлением Президента РУз 02.07.2008 г. N ПП-907 с 1 августа 2008 года не менее пятидесяти процентов уставного капитала аудиторской организации формируется из денежных средств учредителей (участников), а оставшаяся часть - материальными ценностями, непосредственно используемыми при осуществлении аудиторской деятельности.

В целях укрепления доверия к банковской системе, повышения качества действительности аудиторских проверок банков, обеспечения объективного анализа их финансовой устойчивости в Постановлении Президента РУз за № 615 04. 04. 2007г. поручено Центральному банку и Ассоциации коммерческих банков Республики Узбекистан:

а) осуществлять координацию работы по проведению аудита банков, входящих в банковскую систему Республики Узбекистан;

б) выступать заказчиком по договорам с отечественными и зарубежными аудиторскими фирмами на проведение банковского аудита;

в) выдать аудиторским фирмам и аудиторам, функционирующим на территории республики, соответствующие сертификаты и квалификационные сертификаты на право проведения аудиторских проверок в банках.

Данный документ предусматривает более гибкий, более совершенный процесс лицензирования аудиторской деятельности, а также порядок взыскания штрафов за уклонение от проведения обязательнойаудиторской проверки, повышение

роли аудиторских проверок и учета аудиторских заключений налоговыми и другими контролирующими органами.

Сведения о выдаче или аннулировании сертификата на право проведения аудиторской проверок банков и изменения в перечень аудиторов, имеющих право на проведение аудиторских проверок банков, публикуются в средствах массовой информации.

3. Принципы, цели и задачи аудита

Основные принципы аудиторской деятельности изложены в статье 2 Закона РУз «Об аудиторской деятельности» от 17.09.2007г. № ЗРУ-110 и с учетом изменений от 09.09.2009 г. № ЗРУ-216

Аудиторская деятельность осуществляется на основе принципов:

- Независимости;
- Объективности;
- Самостоятельности;
- Профессиональной компетентности;
- Конфиденциальности.

Независимость. Оказывая услуги, аудитор должен быть независимым. В данном случае должны быть независимыми услуги, не только по аудиторской проверке финансовых отчетов, но и услуги по анализу, участию в докладах о перспективных финансовых отчетах (прогнозы, проекты), другие аттестационные услуги, анализ отчетов о внутреннем контроле и др.

Концепция независимости - это краеугольный камень бухгалтерской профессии.

Так как целью независимой аудиторской проверки является установление доверия к финансовым отчетам, аудитор не должен вступать в связи с руководством клиента, а также с проверяемым экономическим субъектом.

Категорически запрещается аудитору финансовое участие в банке, т.е. являться учредителем или владеть обычными и привилегированными акциями. По этому требованию не допускается исключений.

Запрещается деятельность, которая может привести к принятию решений в интересах клиента, — руководящая деятельность. Возникшие подобные отношения (даже до начала аудиторской работы) в период проверки финансовых отчетов нарушают формальную независимость аудитора.

Аудитор не может считаться независимым, если он оказывает банку консультационные услуги, ведет учет в банке и принимает решения в области учета, а руководство банка информировано о финансовых отчетах не в той мере, чтобы нести за них основную ответственность. В данном случае аудитор готовит финансовые отчеты и другую информацию, и одновременно аудиторский отчет или другую форму аттестации своей собственной работы.

Аудитор может давать консультации, выполнять учетные работы, но когда наступает момент заключительною анализа, необходимо приглашать другого аудитора.

Независимость аудитора нарушается, если он действует в собственных интересах, что происходит, если аудитор и клиент сотрудничают вместо соперничеств, необходимого в деятельности аудитора.

Принцип объективности заключается в обязательном применении аудитором непредвзятого беспристрастного самостоятельного подхода к рассмотрению любых профессиональных вопросов и формированию суждений выводов и заключений.

Принцип профессиональной компетентности заключается в том, что аудитор должен владеть необходимым объемом знаний и навыков, позволяющих ему
обеспечить квалифицированно, качественное, отвечающее современным требованиям оказания профессиональных услуг. Аудиторская организация не должна оказывать услуги, выходящие за рамки профессиональной компетентности.

Принцип конфиденциальности заключается в том, что аудиторы обязаны обеспечить сохранность получаемых или составляемых ими в ходе аудита
документов, не вправе передавать эти документы или копии третьим лицам либо устно разглашать содержащие в них сведения бес согласия руководителя банка. Соблюдение принципа конфиденциальности обязательно вне зависимости от продолжения или прекращения отношения с банков и без ограничения во времени.
За нарушение аудитором соблюдения конфиденциальности информации аудитор несет ответственность в соответствии с условиями заключенного договора.

Аудитор в соответствии с законодательством несет перед аудиторской организацией ответственность за ущерб, причиненный в результате проведения некачественной аудиторской проверки, разглашения коммерческой тайны и иных действий, повлекших убытки для аудиторской организации.

Аудит банковской деятельности имеет ряд особенностей, которые требуют создания специализированных аудиторских организаций. Дело в том, что при аудиторских проверках банков и других финансово-кредитных учреждений рассматриваются различные стороны экономической деятельности, как самой кредитной системы, так и обслуживаемого хозяйства. Это налагает на аудиторов особую ответственность за квалифицированность обследований, объективность и достоверность выводов, поскольку результаты аудита служат основанием для подтверждения годового отчета, публикации баланса и общей оценки итогов работы кредитного учреждения.

В соответствии с действующим законодательством аудиторская проверка
проводится во всех коммерческих банках, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Узбекистан. Коммерческие

банки должны организовать группы для тесного сотрудничества с аудиторами, которые будут оказывать помощь внутренним аудиторам.

Основные целевые установки аудиторской проверки коммерческих банков определены Центральным банком РУз.

Первая из них состоит в подтверждении реальности и достоверности баланса банка и, следовательно, в выявлении нереальных недостоверных активов и пассивов баланса.

Вторая целевая задача банковского аудита относится к проверке состояния бухгалтерского учета, а именно, аудиторы проверяют соответствие организации бухгалтерского учета действующим нормативным положениям деятельности коммерческих банков.

Третья целевая установка - проверка правильности расчетов экономических нормативов, четвертая - анализ хозяйственно-финансовой деятельности и консультирование.

В ходе решения четвертой задачи проверяется качество банковского менеджмента, качество управления активами и пассивами.

Таким образом, в основе всех направлений проведения аудиторского обследования лежит проверка состояния качества бухгалтерского учета, ведения его с использованием установленного плана счетов.

Кроме этого, аудиторы в ходе аудита должны рассматривать вопросы соблюдения банком действующего законодательства и нормативных актов Центрального банка, состояния бухгалтерского учета и отчетности, выполнения установленных Центральном банком экономических нормативов, качества управления банком, в том числе состояние внутреннего контроля.

Виды проверок и услуг аудиторских фирм



Другие профессиональные услуги

Аудиторская деятельность, как правило, не ограничивается только проверкой финансовой отчетности, но предполагает и оказание аудиторскими фирмами (аудиторами) своим клиентам ряда дополнительных услуг, которые выполняются на договорной основе.

К числу таких услуг относятся: совершенствование действующей системы учета; автоматизация учетного процесса; разработка учредительных документов; обучение и повышение квалификации бухгалтерского персонала; консультирование по отдельным вопросам ведения учета и составления отчетности; постановка, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление бухгалтерской отчетности и ее защита в налоговой инспекции; экспертные оценки и анализ финансовых результатов, проведение экономического и финансового анализа; разработка финансовых прогнозов; помощь в налоговом планировании, расчете налогов и составлении налоговых деклараций; кон- сультирование по широкому кругу финансовых и правовых вопросов, маркетингу, менеджменту; предоставление информации о будущих партнерах; информационное обслуживание клиентов; другие услуги.

Финансовой отчетностью является представляемая информация о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств банка, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений. Наличие достоверной информации позволяет повысить эффективность функционирования рынка капитала и дает возможность оценить и прогнозировать последствия различных экономических решений.

Итак, цель аудита банков – установление реальности, полноты и достоверности предоставляемой отчётности, соответствие её действующему законодательству, а также требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учёту и финансовой отчётности, учета требованиям нормативных документов, проверка соблюдения коммерческими банками банковского законодательства РУз, анализ их финансово-хозяйственной деятельности, а также оказание консультационных услуг.

4. Профессиональная этика аудитора и контроль качества работы аудиторов.

Этика – это область философии, которая занимается систематическим изучением проблемы человеческого выбора, стандартов хорошего и плохого, которыми человек руководствуется, и добра, к которому он должен стремиться. Существуют три ключевых элемента этики:

- Проблемы выбора решений;
- Моральные принципы;
- Последствия решений.

В соответствии с Международным кодексом профессионального поведения профессионального дипломированного общественного бухгалтера аудитор должен соблюдать положения, выражающие идеалы профессии. Кодекс профессиональной этики аудиторов – это совокупность этических норм по руководству поведения профессиональных аудиторов. В нем отражены основные принципы и правила, которые должны соблюдаться профессиональными аудиторами для достижения общих целей и задач. Кодекс содержит некоторые

рекомендации по практическому достижению целей и соблюдению фундаментальных принципов в ряде типичных ситуаций, встречающихся в аудиторской практике.

В соответствии с Международным кодексом профессионального поведения профессионального дипломированного общественного бухгалтера аудитор должен соблюдать положения, выражающие идеалы профессии.

Кодекс этики разработанный в 2006 г. соответствует во многом стандартам контроля качества работы и вносит пять принципов:

а) честность и порядочность; б) объективность;

в) профессиональная компетентность и должная тщательность; г) конфиденциальность;

д) профессиональность поведения.

Честность. Чтобы заслужить и оправдать общественное доверие, аудитор должен честно выполнять все свои профессиональные обязанности, не должен принимать участия в конфликте интересов и сознательно представлять факты неточно и предвзято

Объективность**.** Выполняя профессиональные обязанности, аудитор должен сохранять объективность и быть свободным от столкновения интересов Аудитор должен быть независимым формально и фактически.

Независимость. Оказывая услуги, аудитор должен быть независимым. В данном случае должны быть независимыми услуги не только по аудиторской проверке финансовых отчетов, но и услуги по анализу, участию в докладах о перспективных финансовых отчетах (прогнозы, проекты), другие аттестационные услуги, анализ отчетов о внутреннем контроле и др.

Концепция независимости - это краеугольный камень бухгалтерской профессии.

Так как целью независимой аудиторской проверки является установление доверия к финансовым отчетам, аудитор не должен вступать в связи с руководством клиента, а также с проверяемым экономическим субъектом.

Категорически запрещается аудитору финансовое участие в банке, т.е. являться учредителем или владеть обычными и привилегированными акциями. По этому требованию не допускается исключений.

Надлежащее внимание. Необходимо соблюдать технические и этические профессиональные стандарты, стремиться к постоянному улучшению качества услуг, выполняя профессиональные обязанности, использовать все свои способности.

В международной аудиторской практике существует понятие о контроле качества. В отчете комитета по стандартам и контролю качества в СУПА «Система контроля качества деятельности фирм дипломированных общественных бухгалтеров» определены девять моментов, оказывающих влияние на качество работы аудиторов,

1. Наем сотрудников. При найме в аудиторскую фирму необходимо обладать определенной квалификацией (иметь соответствующее образование, стаж работы, практический опыт для выполнения работы).

2. Составление графика работы. При планировании аудиторских проверок

необходимо учитывать время их проведения, опыт и специализацию сотрудников.

3. Повышение квалификации. Сотрудники (аудиторы) должны постоянно повышать свой общеобразовательный уровень, чтобы выполнять свои обязанности компетентно, при высоком уровне ответственности.

4. Карьера. Высокие должности должны занимать только квалифицированные сотрудники.

5. Контроль. Аудиторские проверки должны осуществляться под руководством и контролем руководящих работников.

6. Принятие клиентов и сотрудничество с ними. Необходимо учитывать честность уже имеющихся и будущих клиентов, определяя, будет ли фирма иметь с ними деловые отношения.

7. Консультации. Необходимо иметь библиотеку, специалистов, экспертов, которые могли бы помочь в разрешении возникающих технических сложностей.

8. Независимость. Сотрудников необходимо контролировать, и сами они должны отчитываться об отношениях с клиентами, которые могут нарушать их независимость.

9. Контроль. Фирма должна сама контролировать эффективность мероприятий, влияющих на восемь предыдущих элементов контроля качества. Эти элементы контроля качества и мероприятия, осуществляемые фирмой для его обеспечения, проверяются наиболее опытными дипломированными общественными бухгалтерами, которые на их основе оценивают систему аудиторских проверок.

В соответствии с Постановлением Президента РУз 02.07.2008 г. N ПП-907 с 1 августа 2008 года целях дальнейшего развития системы независимого аудита, повышения качества аудиторских услуг, усиления ответственности аудиторских организаций намечено повышение ответственности аудиторов и аудиторских организаций перед заказчиками аудиторских проверок, за причинение им ущерба вследствие составления аудиторского заключения, содержащего неправильный вывод о финансовой отчетности.

Вопросы для самопроверки.

1. Необхомость развитие аудита в Республике Узбекистан.
2. Как осуществляется лицензирование аудиторской деятельности?
3. В чём заключаются права и обязанности аудиторов?
4. Перечислите и разъясните принципы аудиторской деятельности?
4. Цель аудита коммерческих банков.
5. Разъясните понятие этики аудиторов?
6. Основные принципы профессиональной этики аудиторов.

2. Правовые основы банковского аудита. Аудиторские стандарты

Рассматриваемые вопросы по теме.

1. Правовые основы банковского аудита.
2. Аудиторские стандарты и их значение

Ключевые слова: Законодательство, регулирование, правила, отраслевые нормативы, положения, стандарты, положения.

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. Неспособность выполнять действующие правила и положения свидетельствует также о том, что банк не управляется с той надежностью и

умением, которые должны быть свойственны банковской организации. 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.

Аудиторская деятельность регулируется Законом Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 17.09.2007г. № ЗРУ-110 с учетм изменений от 09.09.2009 г.
№ ЗРУ-216, Указом Президента РУз № УП-1500 от 24.07.1996г. «О мерах по развитию системы банковского аудита в республике» Постановление Кабинета Министров РУз №161 от 25.04.1996г. «О вопросах организации и деятельности Агентства по оказанию консультационно-аудиторских и информационных услуг участникам
рынка ценных бумаг в Республике Узбекистан», Постановление Кабинета Министров РУ 1365 от 22.09.2000г. «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышения роли аудиторских проверок».

С 1999 — 2001 гг. Министерством Финансов РУз одобрены первы стандартов.

Работа в этом направлении не прекращалась, в результате чего окончательно сформирован пакет национальных аудиторских правил (стандартов).

К отраслевым нормативным актам, регулирующих банковский аудит можно отнести Положение «Об аудиторской проверке банков в Республике Узбекистан» № 982 от 04.11.2000г., Положение «О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков» № 405 от 25.11.2000г и №571 от 13.03.2004г.

Система нормативного регулирования Узбекского аудита, 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, ЦБ РУз, прямо или косвенно регулирующие вопросы аудиторской деятельности в Республике Узбекистан.

К числу таких документов относятся: Закон РУз «Об аудиторской деятельности», Указ Президента РУ № УП-1500 от 24.07.1996г. «О мерах по развитию системы банковского аудита в республике», Постановление Кабинета Министров РУз №161от 25.04.1996г. «О вопросах организации и деятельности Агентства по оказанию консультационно-

аудиторских и информационных услуг участникам рынка ценных бумаг в Республике Узбекистан», Постановление Кабинета Министров РУз П365 от 22.09.2000г. «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышения роли аудиторских проверок» и Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-615 от 04.04.2007 года, Положение Центрального Банка Республики Узбекистан о порядке проведения аудита в коммерческих банках Республики Узбекистан № 403, 2000года, Положение о требованиях к внутреннему аудиту коммерческих банков. ЦБ № 992-1 от 20 апреля 2004г.

В этих положениях определены правовые основы Узбекского банковского аудита, а именно: 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 ЦБ РУз, основные требования при проведении аудиторской проверки, состав и содержание аудиторского заключения, представление его в ЦБ РУз, меры воздействия к аудиторским фирмам (аудиторам) и аннулирование лицензий.

Основные моменты совершенствования аудиторской деятельности и повышению финансовой устойчивости аудиторских организаций» в Республики Узбекистан направлены на создание благоприятных условий для ускоренного развития сферы аудиторских услуг и увеличения ее доли в экономике. В соответствии с Постановлением Президента РУз. от 04.04.2007г. №ПП-615 в целях дальнейшего повышения роли аудиторов и Постановления 02.07.2008 г. N ПП-907 «О дополнительных мерах по повышению финансовой устойчивости аудиторских организаций» правительством РУз приняты ряд мер. К серьезному положительному шагу вперед можно отнести Постановление Президента РУз Постановление Президента РУз от 26.11.2010 г N ПП-1438 «О приоритентных напрвлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости фонансово-банковской системы Республики Узбекистан в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей:

В соответствии с этим постановлением разработаны комплекные мероприятия по дальнейшему реформированию и повышению устойчивости банковской системы республики на 2011-2015 годы и достижению высоких международных рейтинговых показателей

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

1. Совершенствование национальных стандартов аудиторской деятельности на основе международных стандартов аудита.
2. Внедрение системы сертификации сотрудников служб внутреннего аудита, с установлением квалификационных требований к внутреннему аудитору.
3. 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 РУз. Основные из них: 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. В каждом стандарте определены его цель, задачи и порядок применения.

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 РУ, Минфина Узбекистана, ЦБ РУ, ГНК Узбекистана.

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 поли- тики 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.

2. Аудиторские стандарты и их значение.

В пределах каждой страны практика по аудиту финансовой или другой информации регулируется в той или иной степени местными нормативными актами. Данные нормативные акты могут быть законодательно установленными либо представленными в виде положений, издаваемых органами регулирования или профессиональными органами данной страны. Национальные стандарты аудита и сопутствующих услуг,
опубликованные в каждой из стран, отличаются по форме и содержанию. Вследствие этого на международном уровне данным документам и различиям уделяется особое внимание и в свете полученной информации издаются Международные стандарты аудита (МСА). Принятие МСА и положений способствует приведению практики аудита и сопутствующих услуг к единой форме по всему миру.

Аудиторская деятельность регулируется национальными стандартами, имеющими свою специфику, связанную с ведением бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.

Под термином «аудиторские стандарты» понимается описание основных критериев, принципов и процедур, которые должны соблюдаться всеми аудиторами при осуществлении аудиторских проверок независимо от условий, в которых проводится аудит, а также целей, которые достигаются в результате их применения.

Итак, стандарты аудита – это рекомендации о качестве аудита для всех аудиторских проверок, остающиеся неизменными с течением определенного периода времени

Ключевым элементом формирования нормативной базы является разработка и утверждение новых и уточнение ранее утвержденных национальных стандартов аудита как общеметодологической основы осуществления и организации аудита, оценки качества аудита, порядка подготовки аудиторов и оценки их квалификации, а также внедрения стандартов в практику.

Аудитору предоставлена возможность и право самому определять методы проведения проверки и выражать свое мнение в аудиторском заключении о достоверности финансовой отчетности хозяйствующего субъекта. Но, высказывая личное мнение, аудитор свою деятельность должен осуществлять в соответствии со стандартами аудиторской деятельности.

Основная цель аудиторских стандартов – обеспечить всех аудиторов и пользователей аудиторских услуг единообразным пониманием основных принципов и целей аудита, прав и обязанностей аудиторов, методов и приемов формирования и выражения независимого аудиторского мнения.

Значения стандартов состоит в том, что они:

1. обеспечивают высокое качество аудиторской проверки;
2. содействует внедрению в аудит новых научных достижений;
3. помогают пользователям лучше понимать процесс аудиторской проверки;
4. создают общественный имидж профессии;
5. устраняют необходимость контроля со стороны государства;
6. помогают аудитору вести переговоры с клиентом;
7. обеспечивают связь отдельных элементов аудиторского процесса.

Есть национальные стандарты аудита и в нашей стране. Их разработка началась в 1999 г.

За 1999 - 2010 годы Министерством финансов Республики Узбекистан разработаны и зарегистрированы в Министерстве юстиции более 100 национальных стандартов аудиторской деятельности, опубликованных в средствах массовой информации. В официально одобренных стандартах прослеживается соответствие духу международных аудиторских стандартов. В настоящее время идет работа над следующей частью отечественных стандартов аудита в целях максимального приближения к международному уровню нормативной базы в республике. Современная ситуация такова, что отдельные проблемные аспекты, которые должны найти отражение в отечественных аудиторских стандартах, все еще ждут своего решения. В связи с этим необходимость ознакомления с международными положениями по аудиту и достижениями мировой аудиторской практики остается вопросом профессиональной состоятельности. Одобренные стандарты можно считать основополагающими, среди них "Аудиторский отчет и аудиторское заключение о финансовой отчетности", "Профессиональные услуги

аудиторских организаций", "Действия аудитора при выявлении искажения финансовой отчетности", "Ознакомление с деятельностью хозяйствующего субъекта" и другие. В соответствии Национальными стандартами аудиторской деятельности (НСАД) № 4 «Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций» от 21.08.2006г.

В подготовке стандартов так или иначе участвуют все, кто на современном этапе играет определенную роль в развитии аудита в республике. Работа по созданию национальных стандартов продолжается.

Основными пользователями стандартов являются аудиторские организации. Но кроме них, использует аудиторские стандарты руководство клиентов, которое желает узнать, что оно может ожидать от аудиторов. Определенный интерес к стандартам могут проявлять собственники предприятий-клиентов, потенциальные инвесторы, аналитические фирмы, средства массовой информации, будущие аудиторы и т.п.

Используя зарубежный опыт, можно прогнозировать интерес судебных органов к стандартам аудита, поскольку при оценке ответственности аудитора будет существенным определение того, действовал ли он согласно аудиторским стандартам или вопреки им.

Для аудиторских организаций необходимы методические указания, облегчающие оказание аудиторских услуг в конкретных, практических условиях. Поэтому необходимо осуществить подготовку широкой гаммы внутрифирменных стандартов, которые будут охватывать все направления деятельности аудиторских организаций.

Вопросы для самопроверки.

1. Какое имеет значение Закон «Об аудиторской деятельности» для развития аудита в РУз? 2.Что относится к отраслевым нормативам по аудиту?
3. Какими Положениями ЦБ РУз регулируется деятельность аудитов?
4. Аудиторские стандарты их цели и задачи.
5. Что предусматривается в Постановлении Президента РУз №1438 по развитие услуг аудита?

Тема 3. Программа аудиторской проверки. Методы и приемы аудита

Рассматриваемые вопросы по теме.

1. **Программа аудиторской проверки.**
2. **Методы и приёма аудита**

Ключевые слова и понятия. Абстракция, выборочный метод, генеральная совокупность, метод сопоставления, статистический метод, документальная информация.

1. Программа аудиторской проверки

Объектом аудиторской проверки является годовой отчет кредитной организации, а также отчетность, подлежащая опубликованию в открытой печати, порядок составления которых устанавливается ЦБ РУз.

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.

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 аудитору, 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.

Общий план аудита и программа аудита должны по мере необходимости уточняться и пересматриваться в ходе аудита. Планирование аудитором своей работы осуществляется непрерывно на протяжении всего времени выполнения аудиторского задания в связи с меняющимися обстоятельствами или неожиданными результатами, полученными в ходе выполнения аудиторских процедур. Причины внесения значительных изменений в общий план и программу аудита должны быть документально зафиксированы.

Принципы подготовки программы аудита:

1. Начиная разработку программы аудита, аудиторская организация должна основываться на предварительных знаниях о деятельности банка, а также на результатах проведенных аналитических процедур.

2. С помощью проведения аналитических процедур аудиторская организация должна выявить области, значимые для аудита. Сложность, объем и сроки проведения аналитических процедур аудиторской организации следует варьировать в зависимости от объема и сложности данных бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

3. В процессе подготовки программы аудита аудиторская организация оценивает эффективность системы внутреннего контроля, действующей у банка, и производит оценку риска системы внутреннего контроля (контрольного риска). Система внутреннего контроля может считаться эффективной, если она своевременно предупреждает о возникновении недостоверной информации, а также выявляет недостоверную информацию. Оценивая эффективность системы внутреннего контроля, аудиторская организация должна собрать достаточное количество аудиторских доказательств. Если аудиторская организация решает положиться на систему внутреннего контроля и систему бухгалтерского учета для получения достаточной степени уверенности в достоверности бухгалтерской отчетности, она должна соответствующим образом скорректировать объем предстоящего аудита.

4. При подготовке программы аудита аудиторской организации следует установить приемлемые для нее уровень существенности и риск существенного искажения финансовой отчетности, позволяющие считать бухгалтерскую отчетность достоверной. Планируя риск существенного искажения финансовой отчетности, аудиторская организация определяет внутрихозяйственный риск бухгалтерской отчетности и риск контроля, которые присущи этой отчетности независимо от аудита экономического субъекта. С помощью установленных рисков и уровня существенности аудиторская организация выявляет значимые для аудита области и планирует необходимые аудиторские процедуры. В процессе аудита могут возникнуть обстоятельства, влияющие на изменение риска существенного искажения финансовой отчетности и уровня существенности, установленные при планировании.

5.Составляя программу аудита, аудиторской организации следует учитывать степень автоматизации обработки учетной информации, что также позволит аудиторской организации точнее определить объем и характер аудиторских процедур.

6. Аудиторская организация, если сочтет это целесообразным, может согласовать с руководством проверяемого экономического субъекта отдельные положения программы аудита. При этом аудиторская организация является независимой в выборе приемов и методов аудита, отраженных в программе, но несет полную ответственность за результаты своей работы в соответствии с данной программой.

7. Результаты проводимых аудиторской организацией процедур при подготовке программы следует детально документировать, так как данные результаты являются основанием для планирования аудита и могут использоваться в течение всего процесса аудита.

8. При разработке программы аудита аудитору необходимо принимать во внимание: а) деятельность аудируемого лица;

б) системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля; в) риск и существенность;

г) характер, временные рамки и объем процедур;

д) координацию и направление работы, текущий контроль и проверку выполненной работы;

е) прочие аспекты.

Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита. Программа служит подробной инструкцией ассистентам аудитора и одновременно является для руководителей аудиторской организации и аудиторской группы средством контроля качества работы.

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.

2. Методы и приёма аудита

В Национальных стандартах «Аудиторские доказательства» определены методы проведения аудиторской проверки. После определения объема работ аудитор приступает к выбору методов и приемов проверок. Аудиторская фирма самостоятельно определяет формы и методы аудиторской проверки. Выбор метода проверки определяется репутацией банка и возможным аудиторским удовлетворением, т.е. уверенностью в качестве проверки.

Различают следующие методы аудиторских проверок: сплошная проверка, выборочная проверка, комбинированная проверка, документальная проверка, фактическая проверка.

По степени охвата проверяемых бухгалтерских данных различают сплошную, выборочную и комбинированную проверки. В зависимости от места проведения различают документальную или фактическую. Сплошная проверка предполагает детальное изучение всей совокупности первичных бухгалтерских документов регистров аналитического и синтетического учета, содержания бухгалтерской отчетности.

При этом данные первичных документов сопоставляются с содержанием регистров аналитического учета, затем устанавливается соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, проверяется правильность отражения остатков по синтетическим счетам на отчетные даты в соответствующих статьях баланса.

Выборочная проверка основана на законах теории вероятностей, согласно которым можно получить достаточно точные данные о проверяемой совокупности по ее относительно малой части. Отбор документов делается за относительно продолжительный период времени, в течение которого возможные нарушения могли повторяться. Не рекомендуется выбирать для проверки документов за отдельные дни какого-либо времени. Документы проверяются как с точки зрения законности отраженных в них операций, так и с точки зрения правильности их оформления. Особенно тщательно проверяются расходные кассовые документы.

Комбинированная проверка предполагает сочетание методов сплошной и выборочной проверки. Это позволяет повысить эффективность проверки в целом, снизить затраты на ее проведение и значительно сократить время.

Документальная проверка ограничивается изучением первичных документов бухгалтерского учета, не предполагает проведение инвентаризации, устного опроса персонала, руководства проверяемого банка.

Фактическая проверка осуществляется с выходом на проверяемый объект. И документальная, и фактическая проверки могут быть как сплошными, так и выборочными или комбинированными.

Аудиторами посредством проверки арифметических расчетов клиента, проверяются арифметические точности источников документов и бухгалтерских записей. Пересчет, как правило, осуществляется выборочно.

Инвентаризация – это прием, который позволяет получить точную информацию о наличии имущества экономического субъекта и ориентировочную информацию о состоянии и стоимости такого имущества. До начала проведения инвентаризации аудитор обязан выяснить частоту проведения инвентаризации, проверить бухгалтерские документы по ранее проводившимся инвентаризациям, ознакомиться с номенклатурой и объемами товарно- материальных ценностей, выявить в них наиболее дорогостоящие, проанализировать систему учета и контроля. Объектом инвентаризации в банках являются и финансовые вложения, денежные средства, денежные документы, бланки строгой отчетности.

Следующим приемом аудиторской проверки является проверка соблюдения правил учета отдельных операций. Для банков такими стандартами являются положение Центрального банка Республики Узбекистан, регламентирующие порядок совершения и учета банковских и хозяйственных операций: кассовых, расчетных, кредитных, фондовых, валютных, трастовых и др. Аудиторами также используется такой прием как подтверждение. Этим приемом можно получить информацию о реальности остатков на счетах учета денежных средств, счетов расчетов, счетов дебиторской и кредиторской задолженности. Аудиторская организация получает подтверждение в письменной форме от независимой третьей стороны.

Кроме того, аудиторами на всех этапах проверки проводится устный опрос персонала, руководства и независимой (третьей) стороны, которые записываются в виде протокола или конспекта, где записываются фамилии опрошенных. Эта письменная информация приобщается к другим рабочим документам аудиторской проверки.

Поверка документов заключается в том, что аудитор должен убедиться в реальности определенного документа. Для этого рекомендуется выбрать определенные записи в бухгалтерском учете и проследить отражение операций в учете вплоть до первичного документа, который должен подтверждать реальность и целесообразность выполнения этих операций. Этот прием позволяет выявить случаи отражения в учете документально не подтвержденных операций.

Аналитические процедуры подразумевают анализ и оценку полученной аудитором информации, исследование важнейших финансовых и экономических показателей проверяемого банка, с целью выявления необычных и неверно отраженных в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, а также выяснение причин таких ошибок.

Конкретные методы сбора аудиторских доказательств и проведение аналитических процедур аудитор устанавливает самостоятельно, исходя из условий проверки и учета индивидуальных особенностей организационной структуры коммерческого банка.

Стадия планирования аудита далее заключается в предварительном анализе деятельности структурного подразделения банка:

-Анализ (горизонтальном и вертикальном) финансовой отчетности структурного подразделения банка, для определения наиболее материальных статей балансового отчета и отчета о прибылях и убытках. Горизонтальный

анализ финансовой отчетности подразумевает определение изменений каждой статьи финансовой отчетности на тот же период предыдущего финансового года. Вертикальный анализ финансовой отчетности предполагает определение удельного веса каждой статьи финансовой отчетности на проверяемый период. Материальность определяется исходя из объёма проводимых операций и на основании специальной программы, созданной в соответствии с международными стандартами аудита;

- Определении и оценке присущих рисков (кредитный, процентный, ликвидности, валютный, операционный, законодательно-правовой, стратегический), связанных с каждой

статьей, которая должна быть подвергнута аудиту и которые могут возникать при отсутствии системы внутреннего контроля;

- При анализе и оценке эффективности системы внутреннего контроля, предназначенного для идентификации и устранения возможных рисков;

В определении и оценке рисков, возникающих при функционировании системы внутреннего контроля, на не надлежащем уровне (среди факторов, которые необходимо учесть при определении риска операции, должны иметь место природа специфических операций, а также связанных активов и обязательств, наличие соответствующей политики и стандартов внутреннего контроля, наличие необходимых порядков и процедур, эффективность управления и внутреннего контроля).

На основании результатов предварительного анализа определяется подход при проведении внутреннего аудита, который может быть:

1. Основан на системе внутреннего контроля (т.е. аудитор по итогам предварительного анализа полагается на работу системы внутреннего контроля);

2. Не основан на системе внутреннего контроля (т.е. аудитор не полагается на адекватность работы системы внутреннего контроля).

Выбрав подход для проведения внутреннего аудита, руководитель аудиторской группы, определяемый до начала аудиторской проверки, руководителем Главного управления, разрабатывается аудиторские программы для каждой статьи балансового отчета и отчета о прибылях и убытках в целом.

Руководитель аудиторской группы устанавливает в каждой аудиторской программе:

- Масштабы проведения аудита, исходя из специфики рассматриваемых участков и деятельности аудируемого структурного подразделения в целом.
- Охватывает в программе достаточные вопросы для достижения аудиторских целей.
- Включает детальный рабочий план и описание необходимых процедур для каждой рассматриваемой области.

При этом при выборе подхода, основанного на системе внутреннего контроля, больший акцент делается на проверку контроля, внедренного в структурном подразделении банка для того, чтобы удостоверится, что система внутреннего контроля функционирует и соответствует политике и стандартам (правилам) внутреннего контроля, эффективности управления и внутреннего контроля.

Количество аудиторов, участвующих в проверке, должно быть достаточным для эффективного достижения целей аудиторской проверки с учетом объема операций и структуры проверяемой кредитной организации. Иные специалисты

аудиторской фирмы выполняют лишь отдельные задания аудиторов, которые несут ответственность за подготовку и качество аудиторского заключения.

Контрольные вопросы:

1. Перечислите и объясните приемы и методы аудиторской проверки?
2. Основные ступени выбора клиентов аудиторскими фирмами.
3. Как должно складываться отношения между аудитором и клиентом.
4. Что входит в аналитические процедуры аудита?
5. Что значит документация аудитора?
6. Значение программы аудита.

Тема 4. Виды аудита, их права и обязанности

Рассматриваемые вопросы по теме.

1. **Внешний аудит, их права и обязанности.**
2. **Внутренний аудит и внутренний контроль.**

Ключевые слова и словосочетания.

Внешний аудит. Внутренний аудит. Внутренний контроль. Обязательные аудиторские проверки. Инициативные аудиторские проверки. Права аудиторов. Обязанности аудиторов.

1. Внешний аудит, их права и обязанности.

Надзор предполагает сбор и анализ информации. Эффективная система надзора использует два метода. В некоторых странах проверка на местах осуществляется инспекторами, в других - квалифицированными внешними аудиторами, в третьих - принята смешанная система проверок на местах и сотрудничества между надзорными органами и внешними аудиторами. Объем проверок на местах и метод, с помощью которого они реализуются, зависят от целого ряда факторов.

Для проведения аудиторской проверки коммерческие банки самостоятельно выбирают аудиторскую организацию, имеющую сертификат Центрального банка на проведение аудиторских проверок банков. Аудитор может привлекаться к проведению аудиторской проверки, если он состоит в штате аудиторской организации, или в случае заключения аудиторской организации с ним договора гражданско-правового характера.

Договоры или иные контракты, заключенные между банком и аудиторской организацией, не должны содержать статьи (положения), которые ограничивали бы передачу аудиторского отчета в Центральный банк Республики Узбекистан.

Аудиторские проверки банков проводятся ежегодно по годовому отчету, а также могут быть проведены по требованию государственных учреждений в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан или по инициативе самого банка, как в целом по деятельности банка, так и по

отдельным вопросам.

В соответствии с действующими законодательными и нормативными актами аудиторские проверки бывают обязательными и инициативными.

Инициативная аудиторская проверка осуществляется по решению Правления банка для оценки правильности определения ведения операций коммерческими банками, либо состояния ведения учета и отчетности.

Обязательные аудиторские проверки производятся коммерческими банками в соответствии с законом о банках и банковской деятельности ежегодно для подтверждения достоверности годового баланса и отчета о прибылях и убытках.

В практике аудиторской деятельности и нормативных документах, регламентирующих аудиторскую деятельность в кредитных организациях, различают два вида аудита, которые принципиально отличаются друг от друга, - это внешний и внутренний аудит.

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 строится в соответствии с «Положением об аудиторской деятельности в банковской системе» № 403 Центрального банка Республики Узбекистан. 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.

Аудиторская фирма при выполнении своей работы в соответствии с «Положением об аудиторской деятельности в банковской системе» имеет право:

1. получить от руководителей банков и других кредитных учреждений все документы, касающиеся деятельности банков;
2. присутствовать на общих собраниях учредителей (акционеров) банков, заседаниях правления при обсуждении любого вопроса, который входит в компетенцию аудиторов;
3. требовать от любого сотрудника проверяемого банка такую информацию и разъяснения, которые необходимы для выполнения аудиторами своей работы; 4.отказаться от проведения аудиторской проверки в случае непредставления проверяемым банком необходимой документации;
5. получать по письменному запросу необходимую информацию от третьих лиц;
6. привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке аудиторов аудиторские организации или их сотрудников по согласованию

ЦБ РУз.

7. проверять в любое время все первичные бухгалтерские документы

Аудиторские фирмы обязаны предоставлять объективное аудиторское заключение:

1. о достоверности данных бухгалтерского баланса банка на дату составления; отчета;
2. о соответствии бухгалтерского учета требованиям нормативных документов;
3. о соблюдении банками банковского законодательства;
4. о соответствии результатов финансово-хозяйственной деятельности банка, его отчетности;
5. о правильности объявления налогооблагаемой прибыли, о злоупотреблениях. Аудиторские организации и аудиторы не имеют права проводить аудит банка,

которому они оказывали профессиональные услуги, предусмотренные статьей 17 Закона Республики Узбекистан ”Об аудиторской деятельности”, в период, охватываемый аудиторской проверкой.

Все аудиторы имеют безусловное право на получение, просмотр и копирование любых данных и материалов, которые они считают необходимыми для проведения аудита банка, а также на свободный доступ к руководству банка для обсуждения проведения аудиторской проверки.

Аудиторские организации и аудиторы, осуществляющие аудит банков, обязаны:

- при осуществлении аудиторской проверки соблюдать требования законодательства Республики Узбекистан, включая процедуры и методологию аудита;
- отражать в аудиторском отчете факты нарушения законности банковских и финансово- хозяйственных операций и предложения по их устранению;
- квалифицированно проводить аудиторские проверки в соответствии с профессиональными аудиторскими стандартами;
- обеспечивать сохранность документов, получаемых и составляемых ими в ходе проверки;
- соблюдать конфиденциальность информации, приобретенной им в ходе работы и не должен раскрывать подобную информацию третьей стороне, за исключением Центрального банка.
- предоставлять все рабочие документы, а также копии с них по требованию Центрального банка.
- немедленно сообщать заказчику и Центральному банку:

а) о причинах невозможности своего участия в проведении аудиторской проверки данного банка;

б) о необходимости привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов в связи с обстоятельствами, возникшими в процессе аудита;

в) о выявленных в ходе проведения аудиторской проверки фактах, свидетельствующих о причинении банку убытков его должностными лицами и другими работниками.

В случае их выявления предоставлятьинформацию правоохранительным и финансовым органам Центральному банку.

Аудиторская фирма может не подтвердить отчетность банка, если: А) в ходе аудита установлены серьезные недостатки;

Б) на аудиторов оказывалось давление;

В) отсутствует возможность установления достоверности отчетности.

В соответствии с Постановлением Президента Республики Узбекистан № ПП-615 от 04.04.2007 года введены дополнительные требования и условия для осуществления аудиторской деятельности:

-Аудитор (аудиторы) может быть учредителем только одной аудиторской организации

-Не менее 51% уставного капитала должно принадлежать одному или нескольким штатным аудиторам данной аудиторской организации

-Руководитель, не прошедший аттестацию, не вправе осуществлять деятельность в качестве руководителя аудиторской организации в течение двух лет

-Аудитор может заниматься аудиторской деятельностью только в одной аудиторской организации

-Аудиторские организации не вправе проводить аудиторские проверки одного и того же хозяйствующего субъекта более трех лет подряд

-Обеспечение прохождения аудиторами ежегодных курсов повышения квалификации

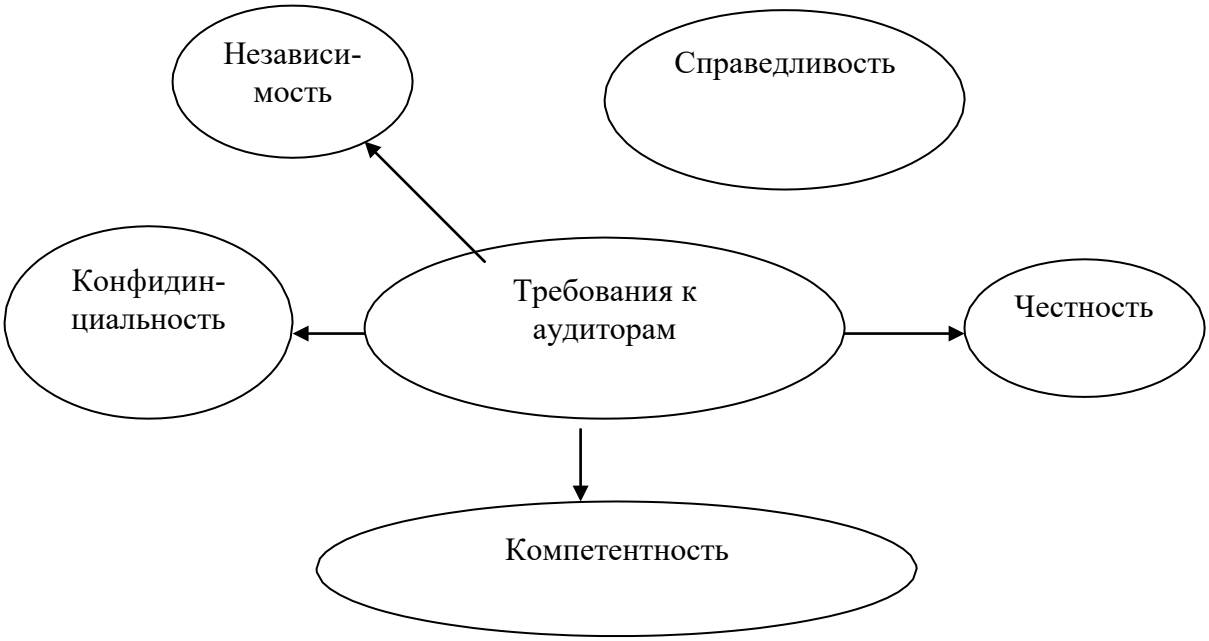
Все нюансы указываются в аудиторском заключении. В таких случаях учредители и руководители банка обязаны в течение месяца от даты составления аудиторского заключения устранить выявленные недостатки и обстоятельства мешающие подтверждению отчетности, и представить исправленный отчет вновь на рассмотрение аудиторской фирме.

При выявлении незначительных недостатков, не нанесших ущерба интересам государства, вкладчиков и учредителей коммерческого банка, аудиторская фирма подтверждает отчетность, указав в аудиторском заключении характер установленных недостатков.

Руководители аудиторских фирм и аудиторы несут ответственность за подтверждение отчетности банков в порядке, установленном для должностных лиц, имеющих право подписи отчетных документов.

На основе финансовых возможностей и организационной структуры, определенных в процессе аудита, должны быть представлены практические рекомендации для реализации приоритетных задач в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Эти рекомендации должны в числе прочих касаться серьезных недостатков банка, включая их потребности в дополнительных средствах для доведения уровня капитала до международных стандартов.

Аудиторы должны быть независимы от Совета и Правления банка, а также от банка в целом. Независимость означает, что аудиторы, осуществляющие проверку, не являются лицами связанными с банком, а так же не имеют какие-либо личные, финансовые и тесные деловые отношения, кроме как в качестве независимого профессионального советника на период проведения аудиторской проверки.



Руководства и иные должностные лица банка обязаны:

- создавать для аудиторов условия для своевременного и полного проведения аудиторской проверки, предоставлять всю документацию необходимую для ее проведения, а также давать по запросу аудитора разъяснения и объяснения в устной и письменной форме;

-оперативно устранять все выявленные аудиторской проверкой нарушения, в том числе по ведению бухгалтерского учета и составлению бухгалтерской отчетности;

- банки должны отражать все корректировки в книгах соответствующих отделений банка, к которым относятся корректировки.

К любой аудиторской корректировке, которая не была отражена в главной книге; банки должны приложить письменные объяснения и направить их в Центральный банк. Данный документ должен включать в себя:

1. перечень аудиторских корректировок, включающий соответствующие счета главной книги;
2. описание содержания и причины аудиторской корректировки;
3. объяснение, включающее номер и параграф соответствующей инструкции, по причине которой аудиторская корректировка не была отражена вследствие противоречия с Международными стандартами и инструкциями.

Аудиторы при проведении аудиторской проверки должны официально информировать Центральный банк о возможных правонарушениях обнаруженных при проведении проверки.

Аудиторы должны содействовать банку в записи всех аудиторских корректировок в главной книге, на соответствующем уровне отделений, в соответствующий бухгалтерский период

Когда аудитор поручает работу помощникам или использует материалы, подготовленные другими аудиторами, он продолжает нести ответственность за оформление и качество своего заключения, а также за сохранение конфиденциальности финансовых сведений.

2. Внутренний аудит и внутренний контроль банка.

Коммерческие банки для повышения надежности и обеспечения качества работы организуют и осуществляют внутренний аудит и внутренний контроль.

Коммерческие банки Республики Узбекистан обязаны разработать "Положение о службе внутреннего аудита", "Порядок и процедуры проведения

внутреннего аудита", "Должностная инструкция главного внутреннего аудитора", которые должны утверждаться Советом банка.

Внутренний аудит можно рассматривать как систему внутреннего контроля и систему мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков и достижения конкретных результатов в деятельности банка. Он включает совокупность планов банка, методов и процедур, применяемых внутри него для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения четкого выполнения указаний руководства банка. Внутренний аудит должен соответствовать Положению ЦБРУ “О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту в коммерческих банках” № 405 от 25.11.2000г.

Внутренний аудит согласно правилу (стандарту) аудиторской деятельности определяется как организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и собственников, регламентированная внутренними документами системы внутреннего, контроля за соблюдением установленного порядка бухгалтерского учета и надежностью функционирования субъекта.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением коммерческого банка. Внутренний аудит является неотъемлемой частью общей системы управленческого контроля, для осуществления которого в банке создается специальное подразделение - управление внутреннего контроля.

Цель создания такой службы – минимизация риска в деятельности банка и максимизация прибыли, основные направления работы – оценка состояния бухгалтерского учета в банке и профессионально уровня сотрудников.

Основной целью внутреннего аудита является защита интересов инвесторов, банков и их клиентов, путём контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательных и нормативных актов, обеспечения надлежащего уровня банковской деятельности, которая должна соответствовать проводимых банком операций и минимизации рисков, а также оказание содействия Совету и Правлению банка в достижении целей деятельности банка.

В целях достижения целей своей деятельности Служба аудита выполняет следующие функции:

- обеспечение Совета банка достоверной и независимой информацией о реальном состоянии банка и эффективности внутреннего контроля, основанной на результатах проведенного внутреннего аудита;
- анализ и оценка эффективности системы внутреннего аудита 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 надежности;
- обзор банковской системы оценки капитала, связанной с оценкой его рисков;
- оценка соответствия деятельности банка действующему законодательству и нормативным актам Центрального банка;
- проверка полноты, надежности и своевременности представления регулярных отчетов;
- изучение правильности и достоверности бухгалтерских книг и финансовых отчетов;
- взаимодействие с руководством банка;
- проведение или оказание содействия в проведении специальных проверок в соответствии с запросами Совета Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет аудиторские проверки во всех структурных подразделениях и филиалах (отделениях) Головного банка, а также сам Головной банк. Внутренний аудит в филиалах коммерческих банков должна проводиться не реже одного раза в год. Служба аудита в своей

деятельности руководствуется нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан, внутренними положениями и инструкциями банка.

Главная задача внутреннего аудита – обеспечение эффективности функционирования всех видов деятельности кредитной организации на всех уровнях управления, а также защита законных имущественных интересов кредитной организации и ее собственников, защита интересов вкладчиков.

Внутренний аудит в банках должен решать следующие задачи:

1. проверка соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Центрального банка Республики Узбекистан по выполняемым банковским и хозяйственным операциям;
2. проверка соблюдения требований в части ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;
3. проверка соблюдения учетной политики банка, рабочих положений и инструкций, решений и указаний руководства банка и собственников;
4. проведение контрольных проверок в филиалах и отделениях банка;
5. проверка наличия, состояния и обеспечения сохранности имущества банка;
6. проведение специальных расследований отдельных случаев, например подозрений в злоупотреблениях;
7. консультирование руководителей подразделений, специалистов и работников банка, учредителей по вопросам организации и управления, право, анализа банковской деятельности и другим вопросам;
8. организация подготовки к проведению внешнего аудита, проверкам налоговых и других органов внешнего контроля, проведение анализа и оценки эффективности механизма внутреннего контроля, разработка рекомендаций по его совершенствованию.

Совет банка должен регулярно заслушивать ежеквартальные доклады Главного аудитора. Численность Службы внутреннего аудита должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего аудита. Служба аудита является независимой и непосредственно подчиняется Совету банка и его Аудиторскому комитету. Сотрудники Службы внутреннего аудита должны быть независимы от проверяемых ими видов деятельности. Председатель Совета
должен
немедленно проинформирован о любой попытке давления на Главного аудитора или сотрудников Службы аудита.

С целью организации и поддержания 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.

В состав Аудиторского комитета не могут входить члены Правления или другие руководители 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 внешних аудиторов, подготовка рекомендаций по отбору внешнего аудитора к Совету банка;
- координировать с Председателем Правления банка работу по управлению процессом реализации рекомендаций Службы аудита и внешних аудиторов;

- рассматривает отчеты внешних аудиторов, включая письмо, адресованное руководству и представляет их Совету банка;

Служба аудита при проведении аудита должна информировать Совет банка о возможных правонарушениях обнаруженных в ходе проверки.

Кроме этого Служба аудита коммерческих банков:

- участвует в разработке внутренних положений, инструкций, процедур и других документов;
- сотрудничает с аналогичными службами банков Республики Узбекистан и другими организациями для повышения квалификации, обмена опытом;
- оказывает помощь внешним аудиторам путем обмена информацией и содействует работе внешних аудиторов;
- содействует введению действенного контроля с приемлемыми затратами;
- обобщает материалы проверок и представляет информацию о результатах проверок Совету и руководству банка. Вносит предложения Совету и руководству банка о принятии мер для устранения выявленных недостатков.

Служба аудита возглавляется Главным аудитором, который назначается и освобождается от должности решением Совета банка и имеет статус руководителя
департамента банка. Сотрудники службы аудита должны утверждаться Председателем Совета банка по рекомендации Главного аудитора.

Основные обязанности Главного аудитора включают:

- 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 внутреннего аудита Совету банка или
Аудиторскому комитету по вопросам работы системы внутреннего аудита и достижения

Службой аудита целей своей деятельности. В частности, Служба внутреннего аудита должна информировать Совет банка и Аудиторский комитет о исполнении аудиторского плана;

- ежеквартально отчет перед Аудиторским комитетом о результатах деятельности Службы аудита;
- другие вопросы в соответствие с должностной инструкцией.

Все сотрудники Службы внутреннего аудита, назначенные в региональные филиалы банка, должны быть в прямом подчинении Главного аудитора.

Сотрудники Службы внутреннего аудита при осуществлении проверок имеют следующие полномочия:

- требовать от руководства и сотрудников банка все необходимые документы, относящиеся к деятельности банка или документы, являющиеся предметом аудита;

- в течение проведения внутренней аудиторской проверки, получать объяснения от руководителей и сотрудников банка по возникающим вопросам.

В случае необходимости, сотрудник Службы аудита имеет право затребовать письменные объяснения по интересующим его вопросам;

- получать копии необходимых документов;

- изымать, при необходимости, в установленном банком порядке подлинники документов, дальнейшая сохранность которых вызывает сомнение;

- иметь доступ во все помещения банка в целях проверки;

Сотрудники Службы внутреннего аудита несут ответственность за:

- искажение результатов проверок;

- несоблюдение конфиденциальности любой информации о вкладах, счетах и об операциях, осуществляемых по ним в проверяемых банках;

- не обеспечение сохранности и возврата полученных от соответствующих подразделений документов;

Сотрудники Службы аудита несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Узбекистан, а также положениями коммерческих банков, регулирующих ответственность внутренних аудиторов.

Внутренний аудит осуществляется только сотрудниками Службы внутреннего аудита. Работа должна быть спланирована и сотрудник Службы аудита должен иметь свою программу.

Периодичность проведения внутреннего аудита должна основываться на оценках рисков, связанных с каждой сферой, которая должна быть подвергнута аудиту (среди факторов, которые сотрудник).

Службы внутреннего аудита должен учесть при определении риска операции, должны иметь место природа специфических операций, а также связанных активов и обязательств, наличие соответствующей политики и стандартов внутреннего контроля, эффективность управления и внутреннего контроля).

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 внутреннего 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 рекомендаций, которые войдут в заключение.

И хотя цели внутреннего и внешнего аудита различны, в методологии проведения внутренних и внешних аудиторских проверок есть много общего.

Кроме того, внутренний аудит в значительной мере является информационной базой для проведения внешнего.

Ключевым инструментом в определении того, что деятельность банка ведется с необходимой осмотрительностью, в соответствии с политикой и стратегией, раз- работанной советом банка, является внутренний контроль. Внутренний контроль также должен удостовериться, что по активам в международных операциях имеется полная информация, которая может оказаться полезной для всех банков, и обязательства находятся под контролем; что бухгалтерская и другая отчетность содержит полную, точную и своевременную информацию; что менеджмент в со- стоянии идентифицировать, оценивать, контролировать риски банковской деятель- ности и управлять ими.

Внутренний контроль банка представляет собой план организации

и всех скоординированных методов и мер, принятых в данной организации для того, чтобы:

1) обеспечивать сохранность своих активов;
2) проверять точность и надежность отчетных данных;
3) способствовать эффективности операций;
4) способствовать соблюдению учетной политики.

Система внутреннего контроля представляет собой механизм управления с целью осуществления контроля за повседневной деятельностью банка.

Обязанностью руководителей является постоянный надзор за системой внутреннего контроля и ее совершенствование. Сотрудники, отвечающие за процедуры контроля, должны непосредственно отчитываться перед руководством.

Каждое структурное подразделение обязано осуществлять внутренний контроль за проводимыми им операциями, причем такой контроль входит в должностные обязанности всех его сотрудников - от ответственных исполнителей до начальника подразделения. Акционеры банка также осуществляют внутренний контроль через свой наблюдательный совет и ревизионную комиссию.

Внутренний контроль подразделяется на административный и бухгалтерский.

Административный контроль представляет собой сочетание продуманной организационной структуры банка с четким распределением и описанием полномочий и обязанностей, порядка принятия решений и ведения документации по ним, включая принятие решений о предоставлении полномочий по проведению определенных операций.

Бухгалтерский контроль представляет собой сформированную определенным образом структуру и систему ведения документации и отчетности, которые призваны обеспечить сохранность активов, достоверность финансовых документов и обоснованную уверенность в том, что:

Проведение операций осуществляется в соответствии с предоставленными руководством полномочиями.

Внутренний контроль является эффективным, если значительная ошибка или нарушение, совершенное каким-либо лицом, выявляется в короткие сроки.

Основные принципы и методы, которые должны иметь место в каждом банке для достижения достаточного уровня внутреннего контроля заключаются в следующем:

- Эффективная организационная структура.
- Соответствующие бухгалтерские политика и процедуры.
- Необходимые процедуры по сохранности активов.
- Эффективная программа внутреннего аудита.

Совет банка несет ответственность за разработку стратегии и политики, включая процедуры по контролю руководством банка процессов принятия необходимых мер.

Для достижения поставленной цели служба внутреннего контроля должна обеспечить координацию действий всех подразделений банка и, прежде всего, обеспечивать соблюдение всеми службами и сотрудниками банка законодательства и соответствующих нормативных актов, а также внутренних документов, определяющих экономическую политику банка.

Анализ отчетов, представленных внутренними и внешними аудиторами, остается неотъемлемой частью и проверок на местах, и дистанционных инспекций.

Таким образом, внешний и внутренний аудит должен быть действенной системой контроля за эффективностью деятельности коммерческих банков.

Вопросы для самопроверки

1. В чём отличие внешнего и внутреннего аудита.
2. Цель и задачи внутреннего аудита коммерческого банка.
3. Внешний аудит коммерческого банка его цели и задачи.
4. Значение внутреннего контроля в деятельности банка
5. Права и обязанности внешнего и внутреннего аудита.

Тема 5. Аудиторский отчет и аудиторское заключение. Аудиторские риски.

Рассматриваемые вопросы по теме:

1. **Аудиторское заключение и аудиторский отчёт.**
2. **Аудиторские риски.**

Ключевые слова и словосочетания: Аудиторское заключение, положительное, отрицательное, условно-положительное, отчёт внутреннего аудита, информация, рабочие документы, внутренний контроль.

Аудиторское заключение - это официальный документ, предназначенный для пользователей бухгалтерской отчетности аудируемых лиц и держащий выраженное в установленной форме мнение аудиторской организации (индивидуального аудитора) о достоверности бухгалтерской отчетности аудируемого лица и соответствия порядка ведения его бухгалтерского учета законодательству.

Заключение аудиторской организации по результатам проверки годовой отчетности является неотъемлемым элементом годовой бухгалтерской отчетности для банков, подлежащих в соответствии с действующим законодательством обязательному аудиту.

Аудиторские организации представляют Центральному банку отчет и информацию о проведенной аудиторской проверке. Центральный банк в десятидневный срок рассматривает результаты проверки и заключение аудиторской организации.

По результатам рассмотрения аудиторского заключения Центральный банк направляет Совету и Правлению банка предписание об устранении выявленных недостатков, в том числе, тех недостатков, которые привели к выражению в заключении аудиторской организации (аудитора) мнения с ”оговорками” о несоблюдении банком законодательства и Международных стандартов бухгалтерского учета (МСБУ), за исключением случаев, когда несоблюдение МСБУ находится вне контроля банка. В этом случае в месячный срок коммерческим банком исправляются ”оговоренные” аудиторской организацией недостатки и получается новое заключение аудиторской организации.

Аудиторские организации, получившие сертификата на право проведения аудиторских проверок банков, обязаны представлять в Центральный банк сведения о проведенных аудиторских проверках в банках.

Признается недействительным отчет аудиторов о проведенной проверке банковской деятельности, если:

а) аудиторская организация или аудитор является лицом, связанным с банком;

б) аудиторская организация или аудитор имеет денежные обязательства перед банком; в) аудиторский отчет не подписан аудитором;

г) отчет аудиторской организации не подписан аудитором, проводившим данную аудиторскую проверку и имеющим классификационный сертификат на право проведения аудиторских проверок банков;

е) аудиторский отчет содержит мнение с ”оговорками” вследствие ограничения масштабов аудиторской проверки, за исключением случаев, если ограничение масштабов аудиторской проверки находится вне контроля банка.

Контроль за соблюдением нормативных актов Центрального банка, в том числе процедур и методологии банковского аудита осуществляет Департамент

лицензирования и регулирования деятельности коммерческих банков.

Аудиторское заключение составляется в соответствии с требованиями, сформулированными в стандарте НСАД №70 аудиторской деятельности "Аудиторский отчет и аудиторское заключение".

По результатам проведенного аудита бухгалтерской отчетности банка аудиторская организация должна выразить мнение о достоверности этой отчетности в одной из следующих форм (Приложение 1-4):

Безусловно положительное заключение означает, что отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение статей отчёта банка на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из требований действующих нормативных актов.

Условно положительное заключение означает, что за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение статей отчёта банка на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из требований действующих нормативных актов.

Отрицательное заключение означает, что в связи с определенными обстоятельствами отчетность подготовлена таким образом, что она не обеспечивает во всех существенных аспектах отражение статей отчёта банка на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из требований действующих нормативных актов.

Заключение с отказом выражения своего мнения о достоверности отчетности (отказ от выдачи заключения) означает, что в результате определенных обстоятельств аудиторская организация не может выразить и не выражает мнение о бухгалтерской отчетности банка (в одной из приведенных выше форм).

В аудиторском заключении указывается объект аудита: наименование банка, все формы бухгалтерской отчетности, в отношении которых проводился аудит, отчетный период и отчетная дата. Если банк имеет филиалы и представительства, то проверяемая отчетность должна содержать показатели их деятельности. В заключении должны быть учтены все существенные обстоятельства, влияющие на достоверность отчетности.

Существенность этих обстоятельств определяется аудиторской организацией исходя из требований нормативных актов и аудиторских стандартов. Если заключение, выдаваемое аудиторской организацией, не является безусловно положительным, то в нем должны быть раскрыты все существенные обстоятельства такого заключения.

Аудиторское заключение должно быть подписано руководителем аудиторской организации и аудиторами, принимавшими участие в аудите. К нему должна быть приложена бухгалтерская отчетность, в отношении которой проводился аудит. Исправления в аудиторском заключении не допускаются.

Аудиторское заключение должно состоять из трех частей:

1. Вводная часть содержит название документа "Аудиторское заключение аудиторской организации ... о достоверности бухгалтерской отчетности банка ... за _ _ год" и представляет собой общие сведения об аудиторской организации (наименование аудиторской организации, ИНН, юридический адрес, номер, дата выдачи и срок действия лицензии, наименование органа, ее выдавшего, номер и дата выдачи свидетельства о государственной регистрации, банковские реквизиты, Ф.И.О. аудиторов, принимавших участие в аудите, данные их квалификационных аттестатов).

2. Аналитическая часть представляет собой отчет аудиторской организации банку об основных результатах проверки

состояния внутреннего контроля, учета и отчетности, а также соблюдения банком действующего законодательства при осуществлении финансово деятельности.

Аналитическая часть должна содержать название данной части "Отчет аудиторской организации", кому она адресована (администрации), наименование банка, объект аудита, общие результаты проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности, соблюдения банком действующего законодательства в финансово деятельности, анализ финансового состояния (финансовой устойчивости, ликвидности баланса, платежеспособности, эффективности деятельности и др.).

Изложение результатов проверки состояния внутреннего контроля в банке должно включать: указание на ответственность исполнительного органа банка за состояние и организацию внутреннего контроля, цель и характер его изучения при аудите, стенку соответствия системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности банка.

Характеристика общих результатов проверки состояния бухгалтерского учета и отчетности банка должно включить: общую оценку соблюдения установленного порядка ведения учета и отчетности, описание выявленных в ходе аудита

существенных нарушений такого порядка. Описание общих результатов проверки соблюдения банком действующего законодательства при совершении финансовых операций должно включать: общую оценку соответствия совершенных банком операций действующим нормативным актам, соблюдения положений учредительных документов, характеристику выявленных нарушении.

Важно также оценить допущение непрерывности деятельности банка, то есть его возможность продолжать деятельность в обозримом будущем (не менее 12 месяцев, следующих за отчетным периодом) и исполнять свои обязательства. Для этого в соответствии с правилом (стандартом) аудиторской деятельности "Применимость допущения непрерывности деятельности" в аудиторском заключении должны найти отражение доказательства, позволяющие сделать вывод о применимости (или неприменимости) допущения о непрерывности деятельности предприятия в обозримом будущем. Такие доказательства могут быть получены по результатам выполнения ряда процедур: анализ и обсуждение с управленческим персоналом денежных потоков и прибыли по состоянию на дату, ближайшую к дате подписания аудиторского заключения; рассмотрение условий договоров займа и других долговых обязательств и анализ фактов их нарушения; запрос сведений о любых существенных для банка правовых проблемах и др.

Если в процессе аудиторской проверки выявлены искажения бухгалтерской отчетности, то в аналитической части следует отразить конкретные нарушения, которые привели к появлению этих искажений. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности" определяет следующие возможные виды нарушений:

отклонения от установленных законодательством правил ведения и организации бухгалтерского учета и отчетности;

отсутствие или несоблюдение в течение отчетного периода принятой учетной политики отражения в бухгалтерском учете отдельных операций и оценки имущества;

нарушения гражданского, налогового и валютного законодательства; прочие виды нарушений, влияющих на искажение бухгалтерской отчетности.

В аналитической части заключения должна быть также отражена оценка влияния существенных нарушений нормативных актов на достоверность бухгалтерской отчетности банка. Исходя из требований правила

(стандарта) аудиторской деятельности "Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита" в процессе такой оценки аудиторы должны учесть возникновение следующих негативных для банка последствий нарушения действующего законодательства.

3. Итоговая часть представляет собой мнение аудиторской организации о достоверности бухгалтерской отчетности и должна включать:

название данной части, кому адресована, название банка, объект аудита

("Заключение аудиторской организации акционерам банка о бухгалтерской отчетности банка за _ год"): указание на нормативный акт, которому должна соответствовать отчетность; распределение ответственности руководства банка и аудиторской организации в отношении бухгалтерской отчетности (руководство банка несет ответственность за подготовку и достоверность отчетности, а аудиторская организация - за высказанное мнение о достоверности отчетности); указание на нормативный акт, в соответствии с которым проводился аудит, изложение обстоятельств, приведших к составлению аудиторского заключения, отличного от безусловно положительного; мнение аудиторской организации о достоверности отчетности; вывод о применимости (неприменимости) к банку допущения непрерывности деятельности; дату аудиторского заключения (устанавливается не ранее даты подписания бухгалтерской отчетности).

Прилагаемая к аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность должна быть составлена но установленной форме и в целях идентификации должна быть помечена подписью (штампом) аудиторской организации. Если в ходе аудита

выявлены существенные искажения отчетности, то в прилагаемую к аудиторскому заключению отчетность банка должны быть внесены поправки, предложенные аудиторами. Соответствующие учетные записи должны быть сделаны банком в установленном порядке.

Аудиторская организация должна предоставить проверяемому банку в установленные в договоре на проведение аудиторской проверки сроки:

не менее одного экземпляра аудиторского заключения в составе вводной, аналитической и итоговой частей с приложением бухгалтерской отчетности, явившейся объектом аудита (предназначен исполнительному органу);

не менее одного экземпляра в составе вводной и итоговой частей с приложением бухгалтерской отчетности Центральному банку.

Указанные экземпляры сброшюровываются и заверяются печатью аудиторской организации. Руководство банка несет ответственность за предоставление копий аудиторского заключения заинтересованным пользователям.

Без аудиторского заключения годовой отчет банка не принимается Центральным банком и не подлежит опубликованию в печати.

По результатам рассмотрения аудиторского заключения Центральный банк направляет Совету и Правлению банка предписание об устранении выявленных недостатков, в том числе, тех недостатков, которые привели к выражению в заключении аудиторской организации (аудитора) мнения с" оговорками" о несоблюдении банком законодательства и Международных стандартов бухгалтерского учета, за исключением случаев, когда несоблюдение Международных стандартов бухгалтерского учета находится вне контроля банка. В этом случае в месячный срок коммерческим банком исправляется "оговоренные" аудиторской организацией недостатки и получается новое заключение аудиторской организации.

Центральный банк имеет право: - предъявлять дополнительные требования к содержанию и масштабам аудиторских проверок; - проверять деятельность банков, их филиалов и аффинированных с банком юридических лиц, как инспекторами Центрального банка, так и аудиторами назначенными Центральным банком, которые имеют доступ к любой информации банков

Право проверки деятельности аудиторских фирм и аудиторов имеют Центральный банк и его учреждения, а также другие государственные контролирующие органы в пределах их компетенции, определенной законодательством.

В случае неоднократного некачественного проведения аудита, сокрытия фактов нарушений коммерческими банками законодательства Центральный банк в праве отозвать лицензию на проведение банковского аудита, после чего годовые отчеты коммерческих банков с аудиторскими заключениями не принимаются.

При обнаружении неквалифицированного проведения аудиторской проверки, приведшей к убыткам для государства и для другого экономического субъекта, по решению суда или по иску хозяйственного суда, предъявленному

органом, выдавшим лицензию, с аудитора или аудиторской фирмы могут быть взысканы: понесенные убытки, расходы на проведение проверки, штраф в сумме установленной соответствующим законодательством.

Отчет внутреннего аудита по итогам проверки каждого отдельного структурного подразделения банка предназначен для оценки системы внутреннего контроля банка и подтверждения достоверности финансовой отчетности, с представлением откорректированной сравнительной финансовой отчетности и указанием экономического эффекта по не проведенным, неправильно учтенным и т.п. суммам.

Аудиторский отчет внутреннего аудита состоит из:

1. Отчета внутреннего аудита по итогам проверки каждого отдельного структурного подразделения банка;
2. Информации руководству банка по выявленным недостаткам и замечаниям.

Информация руководству банка представляет собой факты, выявленные в ходе проверки недостатки и замечания в работе структурного подразделения банка, риски, к которым могут привести выявленные замечания, рекомендации для улучшения системы внутреннего контроля и предотвращения дальнейших повторений данных случаев.

Аудиторский отчет должен быть подготовлен сразу после завершения аудиторской проверки. Аудиторский отчет представляется непосредственно Совету банка и
Аудиторскому комитету. Копии этих отчетов представляются Правлению банка и начальникам отдельных структурных подразделений банка (в части, имеющей отношение к данному подразделению).

Руководство проверенного подразделения банка, в котором был осуществлен аудит, обязано принять все необходимые меры для устранения недостатков, выявленных в ходе внутреннего аудита.

2. Аудиторский риск.

Аудиторский риск - риск, который берет на себя аудитор, давая заключение о полной достоверности данных внешней отчетности, в то время как там возможны ошибки и пропуски, не попавшие в поле зрения аудитора. Обычно различают следующие виды рисков:

1) **риск профессиональной способности аудитора**. Он определяется строгим подходом к выбору проверяемой фирмы, с учетом ее репутации (порядочность, честность фирмы, степень риска совершаемых операций данным банком). Берясь за проверку той или иной фирмы, аудиторская компания прежде всего обращает внимание на ее репутацию.
Таким образом, проверка данной фирмы не должна нанести ущерб аудиторской компании и ее клиентам;

2) **риск ожидания клиента** - риск не удовлетворить выводами своего клиента. В случаях, когда клиент не доволен аудиторской проверкой, он может в дальнейшем отказаться от услуг этой аудиторской компании;

3) **аудиторский риск** – это вероятность того что аудиторское заключение может быть неверным по причинам: бухгалтерская отчетность экономического субъекта может содержать не выявленные существенные ошибки и (или) искажения после подтверждения ее достоверности, или признать, что она содержит существенные искажения, когда на самом
деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет.

Рассмотрим наиболее подробно третьи вид риска – аудиторский.

Сущность аудиторского риска состоит в том, что аудитор может допустить некоторые погрешности в своей работе (осуществив тестирование контрольных моментов и другие аудиторские процедуры) и при подведении общих итогов сделать неверные выводы. По существу этот риск можно рассматривать как взаимодействие только факторов:

а) риск наличия в бухгалтерской отчетности существенных некорректностей;

б) риск того, что какие-либо из имеющихся в бухгалтерской отчетности некоректностей не будут выявлены в ходе проверки.

С практической точки зрения, перечисленные факторы можно раздробить на три компонента:

а) внутрихозяйственный
риск; б) риск средств
контроля;

в) риск не обнаружения.

Аудитор обязан изучать эти риски в ходе работы, оценивать их и

документировать результаты оценки. При оценке рисков необходимо использовать не менее трех градаций: высокий, средний; низкий. Аудиторские организации могут принять решение о применении в своей деятельности большего количества градаций при оценках рисков, чем три вышеупомянутые, либо об использовании для оценки рисков количественных показателей (процентов или долей единицы).

Под внутрихозяйственным риском (чистым риском) понимают субъективно определяемую аудитором вероятность появления существенных искажений в данном бухгалтерском счете, статье баланса, однотипной группе операций, отчетности в целом до того, как такие искажения будут выявлены средствами системы внутреннего контроля или при условии допущения отсутствия таких средств.

Этот риск во многом определяется спецификой клиента и обусловлен теми его внутренними характеристиками, а также условиями внешней среды, которые иногда и невозможно проверить средствами внутреннего контроля.

Аудитор должен дать оценку внутрихозяйственному риску проверяемого экономического субъекта на этапе планирования, используя свое профессиональное суждение. При этом он должен оценить внутрихозяйственные риски в отношении отдельных статей баланса и показателей бухгалтерской отчетности, уделив особое внимание счетам бухгалтерского учета и операциям, сальдо и (или) обороты по которым превышают заданный уровень существенности.

При оценке внутрихозяйственного риска в отношении конкретных счетов учета и однотипных групп хозяйственных операций аудитору необходимо принимать во внимание такие факторы, как:

а) отдельные счета учета, для которых характерно появление в них непреднамеренных искажений; б) отдельные счета учета, для которых характерно появление в них преднамеренных искажений вследствие высокой вероятности использования их для совершения злоупотреблений;

в) сложность учитываемых операций, которая требует для их правильного оформления высокой квалификации исполнителей;

д) наличие операций, бухгалтерское оформление которых может быть основано полностью или частично на субъективном мнении исполнителей;

При оценке внутрихозяйственного риска аудитор может использовать данные аудита прошлых лет, однако при этом он обязан убедиться в том, что оценки величины этого риска, сделанные в предыдущем году, справедливы и для проверяемого года.

Под риском средств контроля (контрольным риском) понимают субъективно определяемую аудитором вероятность того, что существующие в банке регулярно применяемые средства системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля не будут своевременно обнаруживать и исправлять нарушения, являющиеся существенными по отдельности или в совокупности, и (или) препятствовать возникновению таких нарушений.

Система учета и контроля, организованная у любого банка, должна быть действенной, но одновременно достаточно дешевой. Следовательно, изначально существует и определенный риск не предупреждения или необнаружения ошибок или других существенных некорректностей в этой системе.

Риск средств контроля характеризует степень надежности системы бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля в банке, которые являются взаимодополняющими категориями:

а) высокой надежности соответствует низкий риск; б) средней надежности соответствует средний риск; в) низкой надежности соответствует высокий риск.

Аудитор обязан в ходе аудита изучить и оценить систему внутреннего контроля банка, контрольную среду и отдельные средства контроля, Эту работу необходимо проводить в три этапа:

а) общее знакомство с системой внутреннего контроля;

б) первичная оценка надежности системы внутреннего контроля;

в) подтверждение достоверности оценки надежности системы внутреннего контроля. Для оценки риска средств контроля

применяются специальные аудиторские процедуры, называемые тестированием средств контроля, которые позволяют убедится в том:

а) надежно ли работают предусмотренные на предприятии системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля и способны ли эти системы эффективно препятствовать появлению существенных искажений бухгалтерской отчетности и выявлять их;

б) работают ли средства контроля с одинаковой эффективностью на протяжении всего отчетного периода.

Тестирование средств контроля может включать в себя:

а) проверку документов, отражающих проведение финансово операций, и получение в связи с этим аудиторских доказательств того, что средства контроля функционировали надлежащим образом;

б) опросы и наблюдение за оформлением операций с целью получить аудиторские доказательства функционирования средств контроля в случаях, когда невозможно получить прямые документальные подтверждения этого;

в) использование результатов других аудиторских процедур для получения данных о работоспособности средств контроля.

Риск не обнаружения означает меру готовности аудитора признать, что проведенные им аудиторские процедуры в отношении конкретных объектов не позволят обнаружить ошибки, превышающие предельно допустимый размер (если таковы имеются).

Определение величины риск не обнаружения тесно связано с величиной риска и риска контроля. Чем выше риск последних, что предполагает невысокую степень доверия аудитора к системам учета и внутреннего контроля, тем меньше риск не обнаружения необходимо установить для конкретной аудиторской проверки.

Величиной риска и риска контроля не зависят от аудитора, он не может на них повлиять, поскольку они являются результатом деятельности банка- заказчика независимо от проведения аудита. В отличие от этих элементов риск не обнаружения является следствием выполненной аудитором работы, за которую он несет полную ответственность. Таким образом, в этом ключе основной задачей аудитора является минимизация риска не обнаружения, что достигается достаточным объемом аудиторских процедур на основе применения грамотно составленных методик аудита, тестирования зон риска.

Для осуществления контроля за работой ассистентов аудиторов целесообразно составление графиков работы каждого из них, где структурные элементы объекта аудирования подразделяются на соответствующие аудиторские процедуры с тем, чтобы удобнее было применять уровни существенности ошибок, более детально обозначить масштабы этих процедур, сроки их выполнения.

Как видим, указанные документы отражают системный подход к организации процесса аудита, позволяют осуществлять контроль за ходом его выполнения, своевременно реагировать на отклонения от заданных сроков. Кроме того, они могут иметь юридическую силу в случае возникновения разногласий с клиентом на завершающем этапе. Поэтому целесообразно ознакомить клиента с их содержанием, согласовать предлагаемые подходы к оценке существенности ошибок, объясняя их установленными уровнями элементов аудиторского риска, и подписать в двухстороннем порядке.

При планировании аудита необходимо учесть факторы, которые могут вызвать существенные искажения бухгалтерской отчетности. На основе анализа того, какое значение уровня
существенности принимается для проверки и каковы особенности остатков и оборотов по счетам бухгалтерского учета, выясняется, какие статьи учета будут изучаться особенно внимательно и в каких случаях будет применяться аудиторская выборка и (или) аналитические процедуры с тем, чтобы снизить общий аудиторский риск до приемлемо низкого уровня.

При планировании также принимается во внимание то, что между уровнем существенности и степенью аудиторского риска имеется обратная зависимость:
а) чем выше уровень существенности, тем ниже общий аудиторский риск; б) чем ниже уровень существенности, тем выше аудиторский риск.
В случае, если по ходу выполнения аудиторской проверки аудитор принимает решение об использовании более низких значений уровня существенности, он обязан принять меры по снижению аудиторского риска, для чего ему следует уточнить значения риска средств контроля и риска необнаружения следующим образом:
а) снизить, если это возможно, риск средств контроля, для чего необходимо предусмотреть выполнение в ходе проверки дополнительных процедур тестирования средств контроля;
б) снизить, если это возможно, риск не обнаружения.

При этом следует иметь в виду, что значения внутрихозяйственного риска остаются постоянными и могут измениться лишь в случае обнаружения в ходе проверки объективно существующих фактов, не учтенных в ходе подготовки общего плана

проверки.

Вопросы для самопроверки

1. Сущность аудиторского заключения.
2. Виды аудиторских заключений.
3. Виды аудиторских рисков.
4. Что значит внутрихозяйственный риск?
5. Разъясните риск не обнаружения?
6. Взаимосвязь риск не обнаружения с риском контроля?

Тема 6. Методика аудита расчетных операций Рассматриваемые вопросы по теме.

1. Соблюдения порядка открытия счетов.

2. Соблюдения порядка расчетных операций.

3. Соблюдения порядка ведения счетов.

4. Соблюдения порядка закрытия счетов.

Ключевые слова: безналичные расчеты, платежная дисциплина, платежное поручение, платежное требование, инкассовое поручение, картотека, пропорционально, списание.

1. Соблюдения порядка открытия счетов

В целях укрепления платежной и налоговой дисциплины установлен жесткий порядок открытия депозитных счетов клиентам. Собственные и клиентские расчеты банки осуществляют главным образом через корреспондентский счет, открываемый при регистрации банка в подразделении расчетной сети ЦБ РУз (РКЦ), а также путем установления прямых корреспондентских отношений с другими банками. Целью аудита расчетных операций является проверка соблюдения банками платежной дисциплины и достоверности отражения этих операций в бухгалтерском учете.

В ходе проверки следует руководствоваться такими нормативными актами, регулирующими осуществление банками расчетных операций на территории Республики Узбекистан, как: Закон РУ от 30.08.96г. № 279-1 «О бухгалтерском учете»; инструкциями и положениями ЦБ РУз: «По бухгалтерскому учету и отчетности в банках РУз» № 61 от 21.07.97, Инструкция «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» от 27.04.2009 г. №1948,О безналичных расчетах в РУз» № 60 (1122) от 27.06.98г., «О порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов» П615 от 25.01.1999г.; Планом счетов бухгалтерского учета коммерческих банках РУз № 290 от 22.05.1999г., Положение «О документах и документообороте в бухгалтерском учете» от 14.01.2004 г. № 1297 , Инструкция «О порядке ведения бухгалтерского учета и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан» от 11.07.2008 г. № 1834

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

1. соблюдения порядка открытия счетов;
2. соблюдения порядка расчетных операций;
3. соблюдения порядка ведения счетов;
4. соблюдения порядка закрытия счетов.

В ходе проверки обоснованности открытия счетов клиентам-резидентам изучаются на выборку юридические дела клиентов (при повторном аудите дела тех клиентов, которым открыты счета в проверяемом периоде). Прежде всего, проверяется комплектность юридического дела и правильность оформления документов, в него входящих. В состав юридического дела входят следующие документы: заявление клиента на открытие расчетного (текущего) счета, копия постоянного свидетельства о государственной регистрации; свидетельство налоговой инспекции о присвоения идентификационного номера налогоплательщика, две карточки с образцами подписей и оттиска печати.

Если клиенту открывается депозитный субсчет по месту его нахождения, то карточки заверяются головным предприятием. В этом случае к карточкам прилагается приказ о создании подразделения и заявление с указанием операций, которые разрешается совершать по этому субсчету. В обязательном порядке проверяется наличие в юридическом деле клиента справки о постановке его на учет в налоговой инспекции по месту нахождения (юридическому адресу). Только после этого с клиентом

заключается договор банковского счета и руководителем банка дается распоряжение в бухгалтерию об открытии счета.
На следующем этапе проверяется своевременность уведомления банком налоговых органов об открытии налогоплательщику расчетного (текущего) счета.

В заключение проверяются правильность и своевременность регистрации открытого банком счета в книге регистрации. Она ведется в разрезе организационно-правовых признаков и форм собственности, к которым относятся клиенты, и в соответствии с номенклатурой счетов баланса.
Проверяется также, вносятся ли в случае изменения клиенту номера счета соответствующие изменения в книгу регистрации счетов, а в налоговый орган по месту нахождения клиента посылается извещение об изменении номера счета.

Следует отметить что, если счет клиента был открыт ранее, то тогда в юридическом деле должно быть только заявление на открытие счета. Кроме того, при открытии ссудных счетов следует обращать на наличии распоряжений руководителя банка, а также после вступления в силу кредитного договора, не позднее следующего рабочего дня.

2. Соблюдения порядка расчетных операций

Один из главных принципов безналичных расчетов — свобода выбора субъектами рынка форм безналичных расчетов и закрепление их в хозяйственных договорах при невмешательстве банка в договорные отношения. Платежи по распоряжению клиента, когда инициатором выступает сам клиент (плательщик), могут осуществляться с использованием следующих форм безналичных расчетов: платежных поручений, чеков, аккредитивов. Расчеты по требованию получателя средств (бенифициара), предусматривающие согласие плательщика произвести платеж (акцепт), осуществляются с помощью платежных требований-поручений. Бесспорное (безакцептное) списание средств со счета, т.е. без распоряжения (без согласия) плательщика, выполняется с помощью инкассовых поручений, платежных требований.
В соответствии с этим в ходе аудита ведения безналичных расчетов по счетам клиентов проверяемого банка выполняются следующие проверки:

Расчеты платежными поручениями

Прежде всего, на выборку проверяется соответствие платежных поручений установленным требованиям. Платежные поручения, которые представляются в банк на бумажных носителях, должны быть заполнены в порядке, установленном порядке, подписаны собственноручными подписями уполномоченных лиц, заверены оттиском печати в соответствии с заявленными образцами.
Проверяется соответствие установленным требованиям в отношении перечня содержащихся в платежном поручении таких реквизитов, как: наименование расчетного документа; номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки; наименование плательщика, его ИНН, номер его счета в банке, наименование и реквизиты банка плательщика; наименование получателя средств, его ИНН, номер его счета в банке, наименование и реквизиты банка получателя средств; назначение платежа; сумма платежа (цифрами и прописью). Назначение платежа должно указываться четко, в случае предоплаты указывается номер договора, при оплате полученного товара — номер накладной или счета фактуры. Контролируется, допущены ли подчистки и исправления в

исполненных банком платежных поручениях.

Проверка операций зачисления средств на счет клиента по платежным поручениям сводится к контролю за своевременностью их выполнения и наличием документов, послуживших основанием для зачисления. Следует проверить ведомость-расшифровку к лицевому счету, в которой указаны суммы и даты их зачисления на этот счет, проконтролировать меры, принятые банком для зачисления сумм по назначению.

Расчеты с аккредитивами

При аккредитивной форме расчетов банка, открывший аккредитив (банк-эмитент) по поручению своего клиента (плательщика) и в соответствии с его указаниями берет на себя обязательство произвести платеж в пользу его контрагента - получателя средств или предоставить полномочия другому банку производить такие платежи при условии представления получателем средств документов и выполнения иных условий, предусмотренных аккредитивом.

При проверке расчетов покрытыми (депонированными) аккредитивами в банке- эмитенте начинается с изучения на выборку досье аккредитивов, открытых в банке за проверяемый период. Изучение досье проводится с целью проверки операций, связанных с открытием аккредитивов, их исполнением и закрытием. Кроме того, для проверки правильности и своевременности отражения указанных операций в бухгалтерском учете на выборку проверяются данные по счетам непредвиденных обстоятельств и балансовых счетов 22602 «Депозиты клиентов по аккредитивам». Проверяя соблюдение порядка открытия аккредитивов, следует обратить внимание на правильность заполнения заявления на аккредитив. Оно должно быть заполнено в установленном порядке. Следует проверить наличие в аккредитивном заявлении всех необходимых реквизитов: номера и даты договора, по которому открывается аккредитив; срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива); наименование поставляемого товара, выполняемой работы или оказываемых услуг; наименование документов, против которых производятся, выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления (полный развернутый перечень может указываться в приложении к заявлению). В аккредитивное заявление могут быть включены и другие дополнительные условия.

Для проверки правильности отражения в учете выплат по аккредитиву (в полной сумме поступившего покрытия или по частям в соответствии с условиями аккредитива) необходимо проконтролировать дебетовые обороты по лицевым счетам исполненных аккредитивов и соответствие их кредитовым оборотам по счетам поставщиков — получателей средств (бенифициаров). Следует помнить, что выплата с аккредитива наличными деньгами не допускается. Необходимо проконтролировать, производились ли выплаты до окончания срока аккредитива

Проверка соблюдения порядка исполнения аккредитива сводится к контролю за своевременностью расчетов по аккредитивам, которые производятся после представления получателем средств в исполняющий банк документов, предусмотренных договором сторон и подтверждающих выполнение всех условий аккредитива (товарно-сопроводительные документы и др.). Важным этапом проверки расчетов покрытыми аккредитивами в исполняющем банке является контроль обоснованности оплаты документов поставщика. Прежде всего, проверяется, соответствуют ли отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы, представленные поставщиком в исполняющий банк, условиям аккредитива, правильно ли оформлен реестр счетов, подписи и печать поставщика на нем соответствует ли заявленным образцам, а документы представлены до истечения срока действия аккредитива.

Процедура проверки соблюдения порядка закрытия аккредитивов может иметь различные варианты, в зависимости от того, закрыт аккредитив по истечении срока действия или до его окончания. При первом варианте проверяется своевременность закрытия аккредитива. Второй вариант может иметь место в случае заявления плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива (если аккредитив является отзывным) или по заявлению

поставщика об отказе от использования аккредитива до истечения срока его действия (если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива). В любом из этих случаев исполняющий банк обязан направить в банк-эмитент письменное
уведомление о закрытии аккредитива. Изменения на балансовых счетах 22602 «Депозиты клиентов по аккредитивам» должны быть внесены в день получения сообщения от банка- эмитента. Следует также проверить своевременность возврата на депозитный счет до востребования плательщика остатка неиспользованного аккредитива и своевременного закрытия счетов непредвиденных обстоятельств.

Особенности проверки расчетов непокрытыми аккредитивами в банке-эмитенте определены следующим: непокрытый аккредитив может открываться при установлении между банком- эмитентом и исполняющим банком корреспондентских отношений. Условиями аккредитива должно быть предусмотрено предоставление исполняющему банку права на дебетование счета банка-эмитента.

Расчеты с платежными требованиями

Прежде всего, на выборку проверяется соответствие платежных требований-поручений установленным требованиям. Платежные требования-поручения выписываются поставщиком, они должны быть заполнены в установленном порядке, подписаны собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверены оттиском печати поставщика. Они представляются в банк покупателя вместе с отгрузочными документами. На выборку следует проверить, передаются ли поступившие в проверяемый банк требования-поручения своевременно покупателям (плательщикам), в адрес которых они поступили, а отгрузочные документы помещены в картотеку № 1 к счетам плательщиков и отражены по соответствующим лицевым счетам плательщиков, открытым на внебалансовом 90962
«Расчетные документы, ожидающие срока оплаты». Следует также проверить, на каждом ли расчетном документе, помещенном в картотеку №1, проставлены дата его помещения в картотеку и срок оплаты.

На следующем этапе на выборку проверяется своевременность получения акцепта плательщика или отказа от акцепта, исходя из того, что срок акцепта составляет три рабочих (банковских) дня, не считая день поступления документов в банк. В случае полного отказа от акцепта (товар не соответствует условиям договора, недоброкачественный и т. п.) следует проверить, что отказ оформлен соответствующим заявлением с обязательным указанием мотива отказа и передан вместе с отгрузочными документами поставщику. При этом необходимо убедиться, что осуществлены расходные операции по внебалансовому счету 90962. Проверка осуществления расчетов при согласии покупателя оплатить полностью или частично платежное требование-поручение проводится в порядке, изложенном ранее для расчетов платежными поручениями, с учетом следующих особенностей. Кроме проверки правильности и своевременности списания средств со счета плательщика, проверяющий должен убедиться, что на внебалансовом учете оплаченные документы списаны в расход по кредиту счета 90962. В том случае, если средств на счете плательщика недостаточно для оплаты акцептованного требования-поручения, то необходимо проверить, помещается ли оно в картотеку №2 к счету клиента, а неоплаченные документы списываются со счета 90962 и приходуются на внебалансовый счет 90963 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», где и учитываются до момента оплаты в установленном порядке.

Расчеты с инкассовыми поручениями

При осуществлении проверки расчетов инкассовыми поручениями следует иметь в виду, что бесспорное списание средств со счета клиента допускается только по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных договором между банком и клиентом. Такое списание осуществляется на основе инкассового поручения (распоряжения), выставляемого взыскателями. Необходимо знать, что бесспорное списание допускается только по решению соответствующих органов и в установленных законом случаях, а именно: по решению налоговых органов могут взыскиваться с налогоплательщиков недоимки по налогам и другим обязательным платежам, а также суммы пеней и иных санкций, предусмотренных налоговым законодательством; по решению таможенных органов может взыскиваться задолженность по уплате таможенных платежей юридическими лицами и гражданами, перемещающими товары через таможенную границу Республики Узбекистан с коммерческой целью.

Неуплаченные таможенные платежи взыскиваются с юридических лиц в бесспорном порядке независимо от времени обнаружения факта неуплаты, с физических лиц — в судебном порядке;

по решению органов Пенсионного фонда РУз могут взыскиваться с работодателей недоимки по страховым взносам, а также суммы штрафов и иных санкций, предусмотренных законодательством;

по решению органов государственной службы занятости могут списываться с работодателей суммы сокрытых или заниженных страховых взносов в Фонд занятости РУ, а также недоимки, штрафы и иные санкции, предусмотренные законодательством;

по решению органов, территориальных фондов обязательного медицинского страхования могут списываться с работодателей суммы сокрытых или заниженных страховых взносов в территориальные фонды, а также недоимки, штрафы и иные санкции, предусмотренные законодательством; по решению органов валютного контроля могут списываться суммы штрафов и иных санкций, применяемых к юридическим лицам за нарушение норм валютного законодательства;

по решению территориальных комитетов экологии и природных ресурсов РУ могут списываться с природопользователей суммы просроченных платежей за загрязнение окружающей среды.

Процедура проверки законности списания средств со счетов клиентов в бесспорном порядке заключается в том, что на выборку изучаются поступившие в банк инкассовые поручения (распоряжения). Следует убедиться, что в этих документах в поле «Наименование платежа, указано наименование взыскания, дана ссылка на законодательный акт, приведены наименование, дата принятия и номер документа, на основании которого производится взыскание, и что при отсутствии таких указаний инкассовое поручение возвращается взыскателю без исполнения.

При проверке законности списания средств со счетов клиентов по исполнительным документам следует убедиться, что поступившие в банк инкассовые поручения составлены на основании: исполнительных листов, выданных судами; исполнительных надписей, учиненных нотариусами; приказов арбитражных судов или других документов. В инкассовом поручении должна содержаться ссылка на дату и номер исполнительного документа, а сам исполнительный документ должен предъявляться вместе с инкассовым поручением.

Следует также проверить, что в исполнительном документе содержится полное и точное наименование взыскателя и плательщика, размер взыскиваемой суммы, указано, с какого счета плательщика подлежит списанию взыскиваемая сумма. Инкассовые поручения, не содержащие подобных указаний, исполняться не должны. Они должны возвращаться взыскателям в установленном порядке. В качестве документов, приравненных к исполнительным, выступают платежные требования, оплачиваемые в безакцептном порядке. В ходе проверки законности безакцептного списания средств со счетов клиентов следует иметь в виду, что такое списание допускается только в случаях, предусмотренных законодательством.

3. Соблюдения порядка ведения счетов.

В ходе проверки следует руководствовать инструкцией Центрального банка РУз зарегистрированным Министерством юстиции РУз № 615 от 25.01.1999г. «О порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов».

При проверке соблюдения порядка ведения счетов клиентов-резидентов необходимо учитывать следующее, платежи со счетов клиентов должны осуществляться банками по распоряжению их владельцев в установленной очередности платежей и в пределах остатка средств на счете;

без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установленных законом или предусмотренных между банком и клиентом в договоре;

банк не имеет права определять и контролировать направления использования денежных средств клиента и устанавливать не предусмотренные законодательством или договором ограничения права распоряжения денежными средствами.

Проверка обоснованности списания средств со счета клиента проводится выборочно, на основе приложений к выписке с лицевого счета клиента. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При наличии достаточных денежных средств на депозитном (расчетном) счете до востребования юридического лица списание средств

осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета по его платежным поручениям или в порядке поступления других денежных требований к этому банковскому счету, акцептованных его владельцем или без акцепта, в порядке предусмотренного законодательством. В ходе проверки следует обратить на то, что при недостаточности денежных средств на депозитном (расчетном) счете до востребования юридического лица, списание производится в следующей последовательности:

Вне очереди, на неотложные нужды владельца счета, связанные непосредственно с его производственной деятельностью, в размере до 5 процентов, а для владельца счета, которому оказываются услуги подразделениями охраны особо важных объектов, перечень которых устанавливается Кабинетом Министров Республики Узбекистан, до 6 процентов от всего объема поступлений на его основной депозитный счет до востребования за предыдущий месяц.

Однако следует отметить что, заявление вместе с расчетом размера потребности в средствах на неотложные нужды владельцем счета представляется в банк до третьего числа текущего месяца. Кроме того, перечень необходимых расходов, должны быть

связанны непосредственно с производственной деятельностью, включая расходы по услугам подразделений охраны особо важных объектов, которое определяется самими хозяйствующими субъектами, исходя из специфики хозяйственной деятельности. При этом ответственность за правильное определение размера потребности в средствах на неотложные нужды возлагается на руководителя и главного бухгалтера предприятия - владельца счета. Владелец счета может получать причитающуюся ему на каждый месяц сумму средств на неотложные нужды полностью или частями, начиная со дня предоставления расчета в течении текущего месяца. Неиспользованная часть лимита средств на неотложные нужды может быть использована до последнего дня текущего месяца и не переносится для использования на следующий месяц.

Проверяя оплаты расходов на неотложные нужды следует, обратить на то что, в платежных поручениях владельца счета должен быть, указан надпись "в счет сумм на неотложные нужды". Контроль правильностью определения лимита расходования средств на неотложные нужды и его соблюдения возложено Банкам.

Итак, после определения лимита и резервирования средств на неотложные нужды, из поступивших средств на депозитный счет до востребования хозяйствующих субъектов, в первую очередь списание производится, пропорционально по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет (включая средства, поступившие от разгосударствления и приватизации государственного имущества, штрафных санкций и госпошлины и других консолидирующихся в республиканском и местных бюджетах платежей), внебюджетные фонды и требований, вытекающих из трудовых правоотношений и приравненных к ним требований, обеспечивающих равную степень выполнения этих обязательств.

Во вторую очередь списание производится по решениям судов и хозяйственных судов, а также по другим исполнительным документам, приравненным к ним, в соответствии с законодательством. В третью очередь производится списание по всем остальным денежным требованиям к банковскому счету юридического лица в порядке календарной очередности поступления платежных документов.

Обслуживающий банк, при недостаточности денежных средств на депозитном счете до востребования юридического лица, обязан на начало операционного дня зачислить недостающую сумму средств для удовлетворения требований первой очереди, имеющихся на всех других счетах.

В ходе проверке пропорционального списания нужно учесть, что денежные средства поступившие на счет владельца, списываются пропорционально по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет, внебюджетные фонды и выдачу заработной платы и должно обеспечивать равную степень выполнения обязательств организаций по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и требованиям, вытекающим из трудовых правоотношений. Для осуществления пропорционального списания служат следующие документы:

- платежные поручения плательщика по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;
- инкассовые поручения органов государственной налоговой и таможенной служб, а также внебюджетных фондов в пределах предоставленных им полномочий;
- решения государственных органов, наделенных соответствующими полномочиями по взысканию сумм в доход государственного бюджета и внебюджетных фондов (в виде госпошлины, штрафных и экономических санкций и других подобных платежей);

- заявление на бронирование средств на банковском счете для выплаты заработной платы работникам.
- срочные обязательства на погашение кредита на выплату заработной платы.

Срочные обязательства на погашение кредита на выплату заработной платы включаются в пропорцию только по наступлению срока погашения кредита.

4. Соблюдения порядка закрытия счетов

Проверяя соблюдение порядка закрытия счетов, операции по счету могут приостанавливаться только по распоряжению владельца счета или наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, по постановлению дознавателя, следователя, либо по определению суда, а также в других случаях, предусмотренных законом.

При этом, арест на денежные средства налагается только на сумму указанную в постановлении или определении.

При закрытии основного счета хозяйствующего субъекта предварительно закрываются все связанные с ним счета. Одновременно сообщается налоговому и таможенному органам о намерении закрытия счета, а также запрашивается информация о
задолженности хозяйствующего субъекта перед бюджетом. После представления банку извещения (справку) об отсутствии обязательств
хозяйствующего субъекта перед бюджетом, на основании заявления клиента с указанием о возврате банку чековой книжки с корешками использованных и номерами неиспользованных чеков,
подтверждением остатка счета на день закрытия, счет закрывается. Договор банковского счета расторгается по заявлению владельца счета или по требованию банка. По требованию банка договор банковского счета может быть расторгнут через суд в следующих случаях: при отсутствии операций по счету в течение одного года, если иной срок не установлен договором банковского счета;
остаток денежных средств на счете выдается клиенту либо по его указанию перечисляется на другой счет после получения соответствующего письменного заявления клиента; расторжение договора банковского счета является основанием для закрытия счета клиента;

В случаях неосуществления предприятиями финансово-хозяйственной деятельности с проведением денежных операций по банковским счетам в течение шести месяцев (торговыми и торгово-посредническими - в течение трех месяцев) за исключением дехканских и фермерских хозяйств, банки обязаны закрывать счета предприятий и представлять информацию в налоговый орган по месту его постановки на учет.

Вопросы для самопроверки

1. Каковы основные цели и задачи аудита расчетных операций ?
2. Как проводится аудит открытия и ведения депозитных счетов?
3. Каким образом осуществляются проверка соблюдения порядка ведения счетов клиентов- резидентов
4. Каким образом осуществляются проверка списания средств с депозитных счетов при наличии картотеки № 2 ?
5. Каков порядок оформления расчетов аккредитивами?
6. В каком порядке осуществляется проверка порядка закрытия счетов?

7. Методика аудита операций формирования и изменения уставного капитала банка.

Ключевые слова и словосочетания: Уставной капитал**,** акционерное общество, акция, учредительный договор, проспект эмиссии, реестр акционеров.

1. Цель, задачи и источники аудиторской проверки
2. Проверка законности создания и функционирования банка
3. Аудит операций по формированию уставного капитала акционерного банка
4. Проверка правильности отражения в учете собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)

1. Цель, задачи и источники аудиторской проверки

Коммерческие банки в Узбекистане могут создаваться в форме акционерного общества открытого или закрытого типа. Организационно-правовая форма, в которой создается банк, определяет порядок и особенности формирования уставного капитала, его отражение в бухгалтерском учете. Влияет она и на порядок проведения аудита операций по формированию уставного капитала банка.

Цель аудита состоит в установлении соответствия операций по формированию и изменению уставного капитала банка действующему законодательству РУз и нормативным актам ЦБ РУз, а также в проверке достоверности отражения этих операций в бухгалтерском учете банка.

К числу основных задач аудита операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала банка, относятся: проверка законности создания и функционирования банка; аудит операций по формированию уставного капитала акцио- нерного банка;

- проверка правильности отражения в учете собственных акций, выкупленных у акционеров;
- проверка расчетов с учредителями по выплате дивидендов; аудит операций по изменению уставного капитала банка.

В ходе проведения аудиторской проверки изучаются следующие источники информации: учредительные документы - устав (положение); учредительный договор; проспект эмиссии и реестр акционеров (для акционерного банка); договоры на приобретение акций (для акционерного банка); договоры мены; свидетельство о государственной регистрации; свидетельства о регистрации в: Государственной налоговой инспекции, органе Государственной статистики, отделениях внебюджетных фондов; банковская лицензия; протоколы собрания учредителей; объявления на взнос наличными или кассовые приходные ордера (при оплате акций, долей наличными); выписки по корреспондентским счетам и накопительному счету банка; платежные поручения (при оплате акций, долей безналичным путем); акты приемки-передачи имущества учредителей на баланс банка; свидетельство о праве собственности банка на здание (помещение) и др.

Информационной базой для проведения проверки служат: учетные регистры по балансовым счетам (по соответствующим синтетическим счетам второго порядка и счетам аналитического учета) - 30312 «Подписанный акционерный капитал - - Обыкновенные », 30318 « Выпущенный акционерный капитал Обыкновенные», 30309 « Подписанный акционерный капитал Привилегированные», 30315 «Выпущенный акционерный капитал - Привилегированные», 30324 «Собственные акции,

выкупленные у акционеров - Обыкновенные», 30321 «Собственные акции, выкупленные у акционеров - Привилегированные», 30600 «Излишки капитала», 30603 «Добавленный капитал», 30900 «Резервный капитал», 10100 «Наличность и другие кассовые документы», 10300 «К получению из Центрального Банка Республики Узбекистан», 10500 «К получению из других банков», 29822 «Дивиденды к оплате», 29826 «К оплате за акции по подписке - Инвестиции собственного капитала», 29830 «Депозит по подписке на акции».

2. Проверка законности создания и функционирования банка

В ходе проверки выполняются следующие основные аудиторские процедуры:

- проверка законности создания и регистрации банка;
- проверка соответствия банковских операций законодательству, уставу и лицензии;
- проверка активов, принятых в оплату уставного капитала банка.

Проверка законности создания и регистрации банка осуществляется только при первичном аудите, в случае долгосрочного договора с аудиторской фирмой эта процедура не проводится. При осуществлении проверки следует руководствоваться законами и нормативными актами ЦБ РУ, перечисленными выше. Экспертиза учредительных документов банка проводится, прежде всего, с целью проверки соблюдения тех ограничений, которые установлены действующим законодательством при создании банка:

Уставный капитал банка складывается из денежных средств, оплаченных учредителями и акционерами банка.

Использование для формирования уставного капитала банка средств, полученных в кредит, под залог, и других привлеченных средств не допускается.

В исключительных случаях в соответствии с законодательством для формирования уставного капитала банка могут быть использованы бюджетные средства.

Минимальный уставный капитал должен быть оплачен учредителями банка к моменту его регистрации. Средства в уплату уставного капитала зачисляются на накопительный счет, открытый в Центральном банке или других банках Республики Узбекистан. Минимальный размер уставного капитала банков определяется Центральным банком. Не допускается участие банка в уставном капитале других банков, за исключением случаев создания банков с участием иностранного капитала и дочерних банков.

Учредители банка не имеют права выходить из состава акционеров банка в течение одного года со дня его регистрации. Участниками банка не могут быть предприятия и организации, имеющие неликвидный баланс или объявленные несостоятельными (банкротами) или неплатежеспособными. Органы государственной власти, местные органы управления, общественные объединения, общественные фонды, внебюджетные фонды, бюджетные учреждения и организации, если иное не предусмотрено законом, не имеют права быть учредителями и акционерами банка.

Проверяя соблюдение порядка регистрации банка, следует, прежде всего, руководствоваться Положением ЦБ РУз № 22 от 09.11.1998г. и №420 от 2б.04.2000г. (с учётом изменений), в которых сформулированы требования к оформлению учредительных документов банка, сроки и порядок их рассмотрения, особенности регистрации банков в зависимости от принадлежности уставного капитала и способа его формирования, порядок внесения изменений и дополнений в учредительные документы и их регистрации. После полной и своевременной оплаты уставного капитала и представления всех необходимых документов банк получает лицензию на осуществление банковских операций. В противном случае регистрация банка считается недействительной, а средства, внесенные в оплату уставного капитала, возвращаются физическим и юридическим лицам, которые их внесли, в установленном порядке.

Проверка соответствия банковских операций законодательству, уставу и банковской лицензии проводится с целью установления соответствия перечня

операций и сделок, предусмотренных в уставе банка, Закону РУ «О банках и банковской деятельности» (ст. 5), а перечня выполняемых банком операций - виду полученной им лицензии. Такая проверка необходима, поскольку осуществление банком операций, выходящих за пределы предоставленной ему лицензии, грозит банку отзывом лицензии.

При оплате уставного капитала необходимо проверить соблюдение следующих требований: не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка средства местного бюджета и государственных внебюджетных органов (за исключением случаев, предусмотренных законодательством).

Проверка законности создания и функционирования банка позволяет выявить такие нарушения: предоставление недостоверных сведений, на основе которых была выдана лицензия и осуществлена регистрация банка; осуществление банком операций, выходящих за пределы предоставленной ему лицензии; задержка начала деятельности банка более чем на год после даты регистрации устава. Выявленные аудиторами нарушения должны быть отражены в отчете аудиторской организации руководству банка и в аудиторском

заключении, поскольку за эти нарушения в соответствии с действующим законодательством у коммерческого банка отзывается лицензия на осуществление банковской деятельности.

Основной целью аудита уставного капитала закрытого акционерного банка является проверка полноты и своевременности его формирования, соблюдения порядка оплаты долей. Проверка оплаты уставного капитала денежными средствами в национальной валюте Республики Узбекистан основана на следующих предпосылках: оплата долей юридическими лицами производится только в виде безналичных перечислений; прием наличных денежных средств в оплату долей участия возможен только от участников - физических лиц; прием денежных средств в оплату долей возможен только после регистрации банка; средства, принятые до регистрации, должны отражаться в бухгалтерском и налоговом учете как
безвозмездно полученная финансовая помощь.

В ходе аудита поступления денежных средств от участника юридического лица необходимо проверить соблюдение следующих условий:

а) участник не попадает в категорию лиц, которым в соответствии с действующим законодательством запрещено участвовать в уставном капитале банков;

б) устав участника - юридического лица не содержит запрета на подобную операцию;

в) наличие выписки из протокола общего собрания участника - юридического лица о внесении взноса в уставный капитал банка;

г) наличие копии свидетельства о государственной регистрации участника;

д) наличие представленной участником годовой отчетности за два последних года деятельности, подтвержденной аудиторской фирмой (аудитором);

е) наличие справки Государственной налоговой инспекции о том, что на момент перечисления денежных средств в уставный фонд банка юридическое лицо не имеет задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами;

ж) наличие договора юридического лица с банком-эмитентом 1 внесение вклада в его уставный капитал;

з) юридическое лицо не имеет непогашенных кредитов, а при их наличии имеются доказательства, что перечисляемые в уставный капитал средства не являются заемными, т. е. через механизм расчета чистых активов оценен размер собственных средств участника;

и) если доля участника в уставном капитале превышает 20 %, то проверяется наличие разрешения ЦБ РУз;

к) сумма, поступившая в оплату доли участия, не превышает суммы по договору;

л) оплата долей произведена в пределах установленного срока в течение года после государственной регистрации

В ходе аудита поступления денежных средств от участников физических лиц необходимо проверить выполнение следующих условий:

а) наличие договора с физическим лицом на внесение вклада в уставный капитал банка;

б) наличие представленных физическим лицом документов об оплате подоходного налога за истекший год и прошедший период текущего года с указанием размера уплаченного налога;

в) доля участника - физического лица не превышает 7 % от величины уставного капитала банка (за исключением частных банков и банков с участием

иностранного капитала;

г) если доля участника - физического лица в уставном капитале превышает 20 %, то проверяется наличие разрешения ЦБ РУз;

д) сумма, поступившая в оплату доли участия, не превышает суммы по договору;

е) оплата долей произведена в пределах установленного срока, т. е. в течение года после государственной регистрации банка.

Процедура проверки оплаты уставного капитала в иностранной валюте следует учесть, что для закрытого акционерного банка (без участия иностранного капитала) величина уставного капитала складывается из стоимости вкладов его участников, которая должна быть выражена в национальной валюте, но может быть оплачена в установленных законодательством случаях в иностранной валюте, для учета средств в иностранной валюте, поступающих в установленных случаях в оплату долей, банку открывается валютный счет в ЦБ РУз.

В ходе проверки увеличения уставного капитала за счет дополнительных вкладов следует проконтролировать соблюдение сроков внесения участниками дополнительных вкладов, сроков принятия общим собранием участников решения об утверждении итогов

внесения вкладов и внесении изменений в учредительные документы, сроков подачи документов для государственной регистрации изменений в учредительных документах банка.

3. Аудит операций по формированию уставного капитала акционерного банка

В ходе аудита выполняются следующие основные проверки: соблюдения общих положений;

оплаты акций, выпускаемых при создании банка;

оплаты дополнительных акций в период размещения; операций после регистрации отчета об итогах выпуска акций; оплаты акций в рассрочку;

правильности внебалансового учета операций.

Проверка соблюдения общих положений осуществляется исходя из требований Законов РУз «О банках и банковской деятельности», «Об акционерных обществах и защите прав акционеров», других нормативных актов ЦБ РУз, регулирующих порядок совершения и отражения в учете операций формирования и изменения уставного капитала акционерного банка.

В ходе проведения проверки следует иметь в виду, что уставный капитал акционерного банка отражается в учете строго по номинальной стоимости акций в сумах, а средства, поступившие в оплату акций в сумме превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, являются эмиссионным Доходом. Он отражается в учете как добавочный капитал.

При осуществлении проверки оплаты акций, выпускаемых при создании банка, следует руководствоваться Положениями ЦБ РУз № 22 и №426.

При создании банка акции должны быть размещены и полностью оплачены к моменту регистрации банка. Оплата акций в рассрочку не допускается.

Порядок проведения проверки оплаты акций, выпускаемых при создании акционерного банка, в целом аналогичен порядку, изложенному выше для создания закрытого акционерного банка, с той лишь разницей, что создание акционерного банка сопровождается подготовкой проспекта эмиссии и регистрацией выпуска ценных бумаг. Правильность формирования уставного капитала проверяется в соответствии с законодательством и проспектом эмиссии.

Процедура поверки оплаты акций первого выпуска юридическими и физическими лицами - акционерами в национальной валюте аналогична изложенной выше, но вместо пункта о наличии договора о внесении вклада в уставный капитал должен быть договор на приобретение акций. В аналогичном порядке проверяются соответствующие первичные документы, подтверждающие факт оплаты уставного капитала безналичным и наличным путем, полнота, своевременность и правильность отражения этих операций по корреспондентскому счету банка, по счету кассы и по счету 30300 «Акционерный капитал» по соответствующим счетам второго порядка - в разрезе лицевых счетов акционеров - юридических и физических лиц.

Процедура проверки оплаты акций первого выпуска в иностранной валюте сводится, с одной стороны, к проверке законности осуществления такой валютной операции, с другой - к проверке правильности ее отражения в учете. При оплате акций в иностранной валюте решением о выпуске акций устанавливается так называемый договорной курс соотношения сума и

иностранной валюты, в которой производится оплата акций. Исходя из этого курса и сумового номинала акций, определяется валютная цена за акцию, которая, как было отмечено выше, должна быть единой для всех инвесторов.

При осуществлении проверки следует помнить, что реальный курс сума к иностранной валюте на дату перечисления валютных средств в оплату акций отличается от договорного курса, поэтому сумовый эквивалент поступившей иностранной валюты не будет совпадать с сумовым номиналом акций (он будет выше сумового номинала акций в случае тенденции роста курса).

При проверке оплаты дополнительных акций в период размещения необходимо учесть особенности выпуска и отражения в учете дополнительных акций. Выпуск дополнительных

акций, а следовательно, и отражение его в бухгалтерском учете акционерного банка осуществляются в два этапа:

первый этап - с момента регистрации выпуска ценных бумаг {проспекта эмиссии) до регистрации итогов выпуска, когда от участников поступают средства в оплату дополнительных акций, на которые они подписались;

второй этап - после регистрации итогов выпуска ценных бумаг, когда средства, поступившие от участников (акционеров), приходуются в уставный капитал банка.

Имеются различия и в порядке оплаты акций безналичным путем. Средства, поступающие в оплату акций вновь организуемой кредитной организации до выдачи ей лицензии на право осуществления банковских операций, аккумулируются на корреспондентском счете, открытом в учреждении ЦБ РУ после регистрации кредитной организации. При выпуске дополнительных акций после регистрации выпуска банку-эмитенту открывается накопительный счет в сумах по месту ведения корреспондентского счета. Все поступающие в оплату акций денежные средства в сумах перечисляются на этот накопительный счет, где они блокируются и учитываются до регистрации отчета об итогах выпуска акций. При проверке следует иметь в виду, что денежные средства с этого накопительного счета могут:

перечисляться на корреспондентский счет банка-эмитента в ЦБ РУз после регистрации итогов выпуска;

возвращаться лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, если итоги выпуска не зарегистрированы;

возвращаться лицам, ранее перечислившим средства в оплату акций, при расторжении договора купли-продажи акций в период проведения подписки на них (по платежному поручению банка-эмитента).

Иное использование средств, находящихся на накопительном счете, не допускается. Процедура проверки правильности отражения в учете указанных операций имеет отличия,

поскольку при оплате дополнительных акций безналичным путем средства, поступившие на накопительный счет, приходуются по кредиту счета 29802 «Счета к оплате» - по лицевым счетам акционеров. Следует также проверить, что в том случае, когда банком были приняты средства в оплату дополнительных акций с клиентского счета акционера, который ведется в банке, то эквивалент принятой суммы должен быть своевременно перечислен (в трехдневный срок) с корреспондентского счета в ЦБ РУз на накопительный счет.

При оплате акций физическими лицами допускается как безналичная форма оплаты, так и оплата наличными через кассу банка. В последнем случае следует проверить, что поступившие в кассу наличные деньги оприходованы по кредиту счета 29802 «Счета к оплате» - по лицевым счетам акционеров и в течение трех рабочих дней эквивалент принятой наличной суммы должен быть в установленном порядке перечислен на его накопительный счет.

При проверке оплаты дополнительных акций в иностранной валюте проверяются выписки по балансовому счету 10500 «К получению из других банков» - по отдельному лицевому счету «Накопительный счет при выпуске акций». Поступившие на корсчет

«НОСТРО» валютные средства должны отражаться по кредиту счета 29802 «Счета к оплате»

- по лицевым счетам акционеров в двойной оценке (в инвалюте и ее сумовом эквиваленте) на дату зачисления средств.

При проведении проверки следует учесть, что оба лицевых счета - «Накопительный счет при выпуске акций» и «Лицевой счет акционера» - имеют одинаковый код валюты, что означает: поступление валютных средств в оплату акций не затрагивает валютной позиции банка. В ходе проверки следует убедиться, что со дня, следующего за датой внесения валютных средств и до момента их оприходования в уставный капитал, оба этих лицевых счета будут ежедневно переоцениваться в установленном порядке. Возникающие при этом положительные курсовые разницы должны относиться в кредит счета 45400 «Прибыль в иностранной валюте», а отрицательные - в дебет счета 55300 «Убытки в иностранной валюте».

В ходе проверки операций после регистрации отчета об итогах выпуска акции следует учитывать, что с этого момента указанные средства включаются в расчет обязательных экономических нормативов деятельности банка.

В ходе проверки правильности внебалансового учета операций следует проверить, ведутся ли лицевые счета акционеров по видам акций (обыкновенным, привилегированным), а по привилегированным акциям, кроме того - по типам акций (с определенным или не определенным размером дивидендов и др.).

Необходимо также проверить, что после поступления в течение установленного срока полной оплаты за акции одновременно с оприходованием поступивших сумм в уставный капитал осуществляется списание соответствующих сумм с внебалансового счета 93600, что отражается в учете проводкой по кредиту счета.

4. Проверка правильности отражения в учете собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)

В ходе аудита выполняются следующие основные проверки:

соблюдения общих положений;

выкупа долей участников в закрытом акционерном банке; выкупа собственных акций в акционерном банке.

При осуществлении проверки соблюдения общих положений при совершении операций выкупа акционерным банком собственных акций у акционеров надо исходить из следующих предпосылок. Банк - эмитент может выкупать собственные акции в следующих случаях: при принятии общим собранием акционеров решения об уменьшении уставного капитала путем сокращения общего количества акций; Образовании дробных акций при консолидации ранее размещенных акций; реорганизации банка; по требованию акционеров о выкупе у них акций; в других случаях, предусмотренных действующим законодательством. Акции выкупаются у акционеров по рыночной стоимости, определяемой решением совета директоров, в порядке, установленном действующим законодательством, но подлежат учету в балансе банка- эмитента по их номинальной стоимости.

Согласно ет.31 Закона РУз «Об акционерных обществах и защите прав акционеров» приобретенные обществом акции должны быть реализованы не позднее одного года с даты их при обретения. В течение этого периода распределение дивидендов, а также

голосование и определение кворума на общем собрании акционеров проводятся без учета приобретенных обществом собственных акций. В связи с этим в процедуре аудиторской проверки этих операций должен быть предусмотрен контроль соблюдения банком- эмитентом установленного срока реализации выкупленных акций.

Проверка выкупа собственных акций в акционерном банке начинается с изучения оборотов по активному балансовому счету 30321 «Собственные акции, выкупленные у акционеров привилегированные» и 30324 «Собственные акции, выкупленные у акционеров - обыкновенные», которые при постановке акции на учет должны корреспондировать со счетами по учету денежных средств: если акционер юридическое лицо, то это может быть его расчетный (текущий) счет (если он обслуживается в банке-эмитенте) или корреспондентский счет банка-эмитента (если акционер обслуживается в другом банке); если акционер - физическое лицо, то это может быть счет кассы (при оплате выкупленной акции наличными), счет вклада (депозита) при

выплате безналичным путем (если акционер обслуживается в банке - эмитенте) или корреспондентский счет банка-эмитента (если акционер обслуживается в другом банке). Проверяя выписки по расчетным (текущим) корреспондентским счетам или расходные документы по кассе, аудитор должен убедиться, что акционеру перечислена рыночная стоимость выкупленной акции, определенная решением совета директоров.

Затем проверяется своевременность и правильность отражения выкупленной акции в учете банка, она должна отражаться на счете 30321 или 30324 по номинальной стоимости, а в том случае, если цена выкупа отличается от номинала акции, то следует проконтролировать правильность отнесения разницы между этими показателями: на расходы банка (сч. 55600), если выкупная цена акции больше ее номинальной стоимости, или на доходы банка (сч. 45600), если она меньше.

При этом следует иметь в виду, что при выходе акционера из состава участников его доля переходит к банку с момента выкупа акций. Поэтому следует проверить, осуществлена ли проводка на номинальную стоимость выкупленной акции по лицевым счетам акционеров на

пассивном балансовом счете 30300 «Акционерный капитал», в результате которой лицевой счет выходящего акционера закрывается, а открывается лицевой счет банка-эмитента.

Затем проверяется своевременность внесения изменений в реестр акционеров, для чего изучаются выписки из реестра, представленные реестродержателем банка.

Особого внимания требует процедура проверки операций, связанных с повторным размещением собственных акций. При повторном размещении акций возможны следующие варианты: 1) акция реализована по номинальной стоимости; 2) по цене ниже номинала; 3) по цене выше номинала.

При первом варианте финансовый результат отсутствует и следует лишь проконтролировать, произведены ли соответствующие изменения по лицевым счетам акционеров на пассивном балансовом счете 30300 «Акционерный капитал», в результате которых лицевой счет банка-эмитента закрывается, а открывается лицевой счет нового акционера, (процедура выполняется и в двух последующих вариантах).

Во втором варианте возникает убыток от реализации акции в сумме отрицательной разницы между ее продажной и номинальной стоимостью, поэтому при проверке следует убедиться, что он отнесен в дебет счета 55600 «Убытки от коммерческих операций» по статье 55602 «Убытки от сделок с ценными бумагами».

В третьем случае возникает доход от реализации акции в сумме положительной разницы между ее продажной и номинальной стоимостью, который должен быть отнесен в кредит счета 45600 «Прибыль от коммерческих операций» по статье 45601 «Прибыль от коммерческих операций с ценными бумагами». Эти доходы облагаются налогами на общих основаниях. Следует также проверить, не представляли ли права голоса по выкупленным банком акциям и не начислялись ли по ним дивиденды.

На заключительном этапе проверяется своевременность реализации банком выкупленных акций. Эта процедура должна быть осуществлена в течение года после их выкупа. Если эти акции не были реализованы в течение года, то следует убедиться, принято ли общим собранием акционеров решение об уменьшении уставного капитала и погашены ли акции в установленном порядке, т. е. произведено ли соответствующее уменьшение уставного капитала банка.

Проверка правильности расчетов с акционерами - юридическими лицами сводится к контролю за правильностью отражения в учете операций по начислению и выплате дивидендов, удержания налога у источника.

Проверка правильности и своевременности отражения в учете начисленных дивидендов осуществляется путем изучения дебетовых оборотов по балансовым счетам: 31206 «Чистая прибыль за период», если дивиденды начисляются ежемесячно (ежеквартально), 31203
«Нераспределенная прибыль», если дивиденды начисляются по итогам года по решению общего годового собрания акционеров, и кредитовых оборотов по счету 29822 «Дивиденды к оплате» в разрезе лицевых счетов акционеров. Начисление дивидендов должно проводиться в течение 10 дней после принятия решения общего собрания акционеров.

В случае недостаточности прибыли, остающейся в распоряжении банка, и начисления дивидендов за счет средств специального фонда банка-эмитента

(например, по привилегированным акциям) проверке подлежат дебетовые обороты по счету 30903 «Фонд общего назначения» (по лицевому счету «Фонд для выплаты дивидендов») и кредитовые обороты по счету 29822 «Дивиденды к оплате» (по лицевым счетам акционеров - владельцев привилегированных акций).

На заключительном этапе проверяется выплата начисленных дивидендов акционерам - юридическим лицам-резидентам для чего изучаются выписки по расчетным счетам акционеров - юридических лиц, которые обслуживаются в банке, или корреспондентскому счету банка-эмитента, если акционеры - юридические лица не являются клиентами банка, а также дебетовые обороты по счету 29822 «Дивиденды к оплате» в разрезе лицевых счетов акционеров - юридических лиц.

Если общим собранием акционеров принято решение о капитализации начисленных дивидендов, то заключительный этап проверки не проводится. В этом случае должны осуществляться аудиторские процедуры.

Важным этапом проверки является контроль за соблюдением ставки налога, удерживаемого у источника выплаты (банка-эмитента).

Вопросы для самопроверки

1. Какие задачи ставятся при аудите уставного фонда банка?
2. Цели и задачи аудита уставного капитала банка.
3. На каких счетах отражается уставный капитал банка?
4. Информационная база аудита уставный капитал банка.
5. Как осуществляется проверка законности создания и функционирования банка?
6. Как осуществляется аудит операций по формированию уставного капитала акционерного банка?
7. Как осуществляется проверка правильности и своевременности отражения в учете начисленных дивидендов?

Тема 8. Методика аудита кассовых операций. Рассматриваемые вопросы по теме

1. **Цель, задачи и источники аудиторской проверки**
2. **Инвентаризация ценностей, проверка порядка их хранения и учета**
3. **Проверка порядка приема денежной наличности от организаций**
4. **Проверка порядка выдачи денежной наличности организациям**
5. **Проверка порядка заключения операционной кассы банка и хранения кассовых документов**

Ключевые слова и словосочетания. Касса, кассовая работа, кассовые операции, операционная касса, инвентаризация, инкассация, пересчёт,

1. Цель, задачи и источники аудиторской проверки

Бесперебойное кассовое обслуживание клиентов является одной из важнейших функций банков. Кассовое обслуживание клиентов комплекс услуг, предоставляемых юридическим и физическим лицам по операциям с денежной наличностью в иностранной валюте, другими ценностями и платежными документами. Кассовая работа банка -весьма трудоемкий процесс, в ходе которого возникают операционные риски, связанные с нарушением внутреннего контроля за совершением кассовых операций.

Целью аудита кассовых операций является проверка соблюдения банком требований законодательства в части совершения и отражения в учете кассовых операций, выявление недостатков в организации и ведении кассовой работы.

При осуществлении проверки организации и ведения кассовой работы в банке следует руководствоваться следующими нормативными актами, регламентирующими порядок совершения этих операций: Законом РУ №154-1 от 21.12.95 г. «О Центральном банке РУз», «Инструкцией по эмиссионно-кассовой работе, инкассации денежной выручки и перевозки ценностей в учреждениях банков Республики Узбекистан» ЦБ РУз от 17 мая 2008г. № 12/2 и зарегистрированный в Мин. Юсте РУз 27 июня 2008 №1831, Инструкция «Об организации работы по денежному обращению банками Республики Узбекистан» (Новая редакция) от 26.10.2005 г. № 1518, Положение «О порядке установления лимитов остатка наличных денег в кассах банков и осуществления контроля за их соблюдением» от 21.07.2006 г. № 1598, Постановление Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по мобилизации и обеспечению потребности в наличных денежных средствах» от 27.03.2008 г. № ПП-822, Положения «О порядке проведения хронометража поступления денежной выручки» от 09.04.2008 г. №1788 , Правил ведения бухгалтерского учета кассовых операций в банках Республики Узбекистан от 24.07.2006 г. № 1602.

Проверка правильности отражения кассовых операций в бухгалтерском учете основывается на правилах Письме ГУЦБ РУ от 30.01.98 10-4-37/2843 « О порядке отражения в бухгалтерском учете сумм инкассированной денежной выручки».

В соответствии с названной целью основными задачами аудиторской проверки кассы и кассовых операций являются:

- инвентаризация ценностей, проверка порядка их хранения и учета;
- проверка порядка приема денежной наличности от организаций;
- проверка порядка выдачи денежной наличности организациям;
- проверка порядка заключения операционной кассы банка и хранения кассовых документов.

Информационной базой при осуществления проверки служат:

В ходе проверки организационных вопросов кассовой наличности – приказы и распоряжения руководителя банка о назначении должностных лиц, ответственных за сохранность денежных средств и ценностей; договоры о полной и коллективной (бригадной) материальной ответственности; положение о кассовом подразделении банка; заключение

территориального учреждения ЦБ РУз по технической укрепленности кассового узла банка (его филиалов) и внутренних структурных подразделений; письма территориального учреждения ЦБ РУз об установлении минимального остатка наличных денег в операционной кассе ; книга учета принятых и выданных денег (ценностей); журналы регистрации приходных и расходных кассовых документов; кассовые документы дня; образцы подписей должностных лиц клиентов, имеющих право распоряжаться счетом; журнал учета принятых вечерней кассой в сумках с денежной наличностью и порожних сумок; справки о принятых вечерней кассой сумках и порожних сумок; контрольные ведомости по пересчету денежной наличности и другие документы по кассовым операциям;

В ходе проверки правильности отражения кассовых операций в бухгалтерском учете – лицевые счета к балансовым счетам:

10101 - кассовая наличность оборотной кассы 10103 – кассовая наличность в обменных пунктах 10105 – чеки и другие платежные документы 10107 - кассовая наличность в банкоматах

10109 – деньги в пути

10111 – кассовая наличность в операционных кассах, находящихся вне помещений банков лицевые счета к внебалансовым счетам

19903 – инкассированная денежная выручка 93609 – ценности на хранении

93616 – государственные ценные бумаги на обусловленном хранении

93623 – частные ценные бумаги/коммерческие документы на обусловленном хранении 96379 – контр счет по ценным бумагам и другим ценностям на хранении

Проверка кассовых документов осуществляется, как правило, выборочно, т.е проверяются кассовые документы за выбранные дни.

2. Инвентаризация ценностей, проверка порядка их хранения и учета

Проверка кассовой работы банка начинается, как правило, с изучения результатов проведенных за проверяемый период инвентаризаций наличных денег и ценностей в операционных кассах и хранилище (кладовой). Инвентаризации проводятся с целью установлении соответствия фактических остатков денежной наличности в валюте РУ, в иностранной валютах и ценностей, находящихся в операционной кассе банка, данным книги учета денежной наличности и других ценностей и данным бухгалтерского учета; проверки соблюдения банком порядка хранения денег и ценностей в хранилище (кладовой); проверки соблюдения банком установленного порядка и сроков проведения ревизий кассы.

Инвентаризации подлежат все ценности, находящиеся в кассах, банкоматах и операционных кассах вне кассового узла. Инвентаризация проводится в присутствии материально ответственных лиц таким образом, чтобы ее проведение не нарушало нормальной работы касс банка.

После пересчета банкнот, монет и других ценностей и сверки их с данными

книги учета денежной наличности и других ценностей производится сверка денежной наличности с лицевыми счетами по видам валют (иностранная валюта – по номиналу и в сумовом эквиваленте по курсу ЦБ РУ), с ведомостью остатков по счетам кредитной организации и с данными баланса по счету 10101.

Бланки строгой отчетности, марки, разные ценности и документы сверяются с лицевыми счетами, открытыми к внебалансовым счетам счетам 93609 по видам ценностей, бланков, их количестве, цене, стоимости и месту хранения.

Следует убедиться, что результаты проведенных в банке инвентаризаций оформлены актами, подписаны всеми членами комиссии. В акте должны быть отражены; суммы

денежных средств и других ценностей; фактическая сумма ценностей и наличных денежных средств; обнаруженные при инвентаризации излишков и недостачи денежных средств и ценностей с данными учета выясняются и оформляются объяснительными записками.

На заключительном этапе проверяется порядок и сроки проведения ревизий ценностей, оформления их результатов и принятия мер по устранению выявленных недостатков.

Проверятся правильность оприходования излишков, выявленных в ходе ревизий: они

должны отнесены на доходы банка по статье « Оприходование излишков денежной наличности проверяется списание для взыскания с виновных лиц недостач, выявленных в результате ревизии.

3. Проверка порядка приема денежной наличности от организаций

Проверка проводится с целью установления соблюдения банком действующих правил совершения кассовых операций по приему денежной наличности и правильности отражения этих операций в бухгалтерском учете.

Порядок учета кассиром приходной кассы денежных сумм, принятых от клиентов в течение дня и сданных заведующему кассой, а также составление и заполнение необходимых при этом документов.

Процедура проверки порядка приема денежной наличности включает:

а) проверку правильности оформления объявлений на взнос наличными – соответствие суммы цифрами сумме прописью;

наличие и тождественность подписи операционного работника образцу; заполнение необходимых реквизитов (номера, даты, назначение взноса и др.); отсутствие исправлений в объявлении, квитанции и ордере;

б) проверку своевременности зачисления средств на счет клиента (средства, поступившие в операционную кассу, зачисляются на счет в тот же рабочий день, в вечернюю кассу – на следующий день). Сумма и дата внесения средств по объявлению на взнос наличными, отраженные в кассовом журнале по приходу по операциям вечерней кассы, сверяются с записями в лицевых счетах по ряду клиентов или с ордером к объявлению о взносе денег в вечернюю кассу, приложенному к выписке со счета клиента;

в) проверку правильности документального оформления поступивших в банк денег – сверка каждой суммы в объявлениях на взнос наличными с суммой в кассовом журнале по приходу;

сверка общей суммы в кассовом журнале по приходу со справками кассиров о сумме принятых денег и количестве поступивших денег и количестве поступивших в кассу денежных документов;

проверка наличия печати « Вечерняя касса» по приходным документам, принятых после окончания операционного дня;

проверка соответствия суммы поступивших денег по справке кассиров и в книге учета принятых и выданных денег (ценностей) под расписку, в которой кассир сдает деньги заведующему кассой.

Г) проверку своевременности отражения приходных операций в бухгалтерском учете (сопоставление суммы и даты проведения операций по кассовым документам дня с данными лицевых счетов клиентов и оборотной ведомости банка).

В ходе аудита порядка приема вечерней кассой сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов и пересчета их в кассе пересчета выполняются следующие проверки:

а) наличия в журнале учета сумок с ценностями и порожних сумок, подписей операционного и кассового работника и членов бригады инкассаторов за каждый день работы;

б) правильного оформления справок о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумок и наличия на справках подписей контролирующего работника кассы пересчета;

в) наличия распоряжения руководителя банка о закреплении комплекта ключей от сейфа и запасного ключа от шкафа или ящика стола, где находится контрольный журнал приема под охрану и сдачи из под охраны хранилища ценностей;

г) наличия подписей кассира и контролирующего работника кассы пересчета в контрольных ведомостях по пересчету денежной наличности;

д) правильности отражения в учете инкассированной в вечернюю кассу денежной выручки до и после пересчета денег, а именно:

выручка до пересчета отражается по дебету счета 101109 «Денежные средства в пути» и кредиту счета « Инкассированная денежная выручка» по временному лицевому счету клиента сдатчика) в сумме по накладной;

выручка после пересчета при отсутствии расхождений между фактической суммой денег и суммой по накладной приходуется в операционную кассу (дебет счета кассы 10101 и кредит счета 10109) и зачисляются на расчетный счет клиента- сдатчика (дебет временного лицевого клиента, открытого на балансовом счете, и кредит расчетного счета клиента);

выручка после пересчета при наличии расхождений (недостачи или излишка) корректируется соответствующим образом на счетах 10109 и счете 19903 « Инкассированная денежная выручка» (до проводкой на сумму излишка или обратной проводкой на сумму недостачи), после чего фактически инкассированная сумма приходуется в кассу банка и зачисляется на расчетный счет клиента-сдатчика.

4. Проверка порядка выдачи денежной наличности организациям

Проверка проводится с целью установления соблюдения банком действующих правил совершения кассовых операций по выдаче денежной наличности и правильности отражения этих операций в бухгалтерском учете для предотвращения нарушений, отрицательно влияющих на финансовое состояние банка.

Порядок выдачи наличных денег, заполнения соответствующих документов кассовыми

работника установлен в Инструкции по эмиссионно-кассовой работе, инкассации денежной выручки и перевозки ценностей в учреждениях банков Республики Узбекистан» ЦБ РУз от 17 мая 2008г. № 12/2 и зарегистрированный в Мин. Юсте РУз 27 июня 2008 №1831.

Юридические лица могут получать наличность на выплату заработной платы, пенсий и пособий, на хозяйственные нужды и командировочные расходы, на закупку с/х продуктов. В последнем случае этот вид деятельности должен быть предусмотрен учредительными документами клиента. Кроме того, банк, проводя проверку кассовой дисциплины клиента, должен обращать особое внимание на целевое использование снятых со счета наличных средств.

Процедура проверки порядка выдачи наличных денег включает:

а) проверку правильности оформления денежных чеков, в том числе соответствия номера чека и номера контрольной марки, соответствия суммы цифрами и суммы прописью, наличия подписи получателя денег и данных, удостоверяющих его личность, наличия подписей должностных лиц, оформивших и проверивших денежный чек;

б) проверку наличия записей в карточках образцов подписей должностных лиц клиентов, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати, заверенной в установленном порядке, номеров денежных выданной чековой книжки и их соответствия номеру денежного чека, по которому производилась выдача денег;

в) сверку подписей лиц, подписавших денежный чек, с подписями клиента в карточке образцов подписей (выборочно);

г) проверку списания выданных сумм с соответствующих счетов клиентов (сравнить сумму и номер счета, указанные в денежном чеке, с суммой и номером счета по лицевым счетам клиентов и кассовым журналом по расходу);

д) проверку соответствия выданных сумм по кассовому журналу по расходу со справкой выданных денег;

е) проверку наличия операций, при которых клиент, не внося денег,

предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными (сравнение в первичных документах по приходу и расходу наличия одинаковых сумм и номеров счетов клиентов либо эти же данные по приходному и расходному кассовым журналам;

ж) проверку наличия и правильности оформления справок формы 09007 при выдаче иностранной валюты юридическим лицам на командировочные расходы, тождественности данных справки записям в кассовом журнале по расходу;

з) проверку своевременности отражения расходных операций в бухгалтерском учете (сопоставление суммы и даты проведения операций по кассовым документам дня с данными лицевых счетов клиентов и оборотной ведомости банка).

5. Проверка порядка заключения операционной кассы банка и хранения кассовых документов

В ходе проверки правильности заключения операционной кассы выполняются следующие аудиторские процедуры:

а) сверяются остатки денег в справках о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и в справках о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет с остатками в книге учета принятых и выданных денег (ценностей);

б) сверяется соответствие количества и суммы документов, сданных кассовыми работниками, данным справок, включая справки кассовых работников операционных касс вне кассового узла;

в) сверяется соответствие суммы денег, принятой от кассовых и инкассаторских работников, данным справок, распечаток банкоматов, контрольных ведомостей, журнала учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок;

г) проверяется наличие подписей операционного работника в справке о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов, в справках о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет и в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок;

д) проверяется соблюдение порядка формирования и брошюровки кассовых документов за день;

е) сопоставляются данные по сводной справке о кассовых оборотах за день с лицевыми счетами к балансовому счету 10101 «Касса кредитных организаций»;

ж) сверяются остатки в книге учета денежной наличности и других ценностей с остатками на балансе на балансовом счете 10101 « Касса кредитных учреждений»;

з) проверяется соблюдение порядка хранения кассовых документов – подшиваются ли в отдельные сшивы (папки) кассовые документы за каждый операционный день;

подшиваются ли кассовые документы, срок хранения которых превышает 5 лет, в отдельные папки со специальной пометкой на лицевой стороне;

имеются ли в наличии ленты подсчета оборотов по приходным и расходным документам, идентичны ли итоговые суммы на лентах подсчета, в книге учета денежной наличности и других ценностей и в данных бухгалтерского учета (кассовых журналов и распечаток по оборотам внебалансовых счетов);

наклеиваются ли типовой штамп на лицевой стороне каждой папки;

имеются ли на лицевой стороне папок подписи кассового работника, формировавшего папки, заведующего кассой, главного бухгалтера;

хранятся ли кассовые документы за последние 12 месяцев в хранилище ценностей под ответственностью заведующего кассой.

Банк вправе организовать хранение бухгалтерских документов в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных в условиях компьютерной обработки данных (КОД). При этом следует проверить, обеспечена ли возможность распечатывания бумажных копий бухгалтерских копий бухгалтерских документов по формам, установленным нормативными актами ЦБ РУз. Следует также проверить, позволяет ли структура баз данных бухгалтерских документов группировать документы в установленном порядке.

Вопросы для самопроверки.

1. Какими положениями ЦБ РУз. регулируются кассовые операции коммерческих банков?
2. В чём заключается цель аудита кассовых операций?
3. Как проводится проверка приходных и расходных касс?
4. Что является информационной базой кассовых операций?
5. Как проводится проверка порядка заключения операционной кассы банка и

6. Как проводится проверка порядка хранения кассовых документов

Тема **9. Методика аудита операций кредитования Рассматриваемые вопросы по теме**

1. Цель, задачи и источники аудиторской проверки кредитных операций
2. Проверка активных кредитных операций
3. Проверка пассивных кредитных операций

Ключевые слова и словосочетания. Кредитование, срочность, обеспечение, учёт кредитов.

1. **Цель, задачи и источники аудиторской проверки** *кредитных операций*

Кредитование клиентов на возвратной, срочной и платной основе является одной из основных операций банковского бизнеса. Доходы от операций кредитования клиентов (активные кредитные операции) приносят банкам существенную часть их прибыли.

В то же время необходимыми для формирования ресурсной базы банка являются операции по привлечению кредитов (пассивные кредитные операции). Это наиболее распространенный и отработанный годами способ привлечения денежных средств.

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.

При осуществлении проверки соблюдения банком действующих правил совершения кредитных операций необходимо руководствоваться такими нормативными актами, как: с Законом Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности», Положением Центрального банка Республики Узбекистан №429 от 22 февраля 2000 года «О требованиях к кредитной политике коммерческих банков», Положения ЦБ РУ № 422 «О максимальном размере риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных лиц», Положение «О не наращивании процентов» от 24.01.2004 г. № 1304, Положение «О начислении процентов в коммерческих банках» от 30.01.2004 г. № 1306, «Инструкцией о порядке списания денежных средств с банковских счетов хозяйствующих субъектов» № 615 от 30.01.1999г., Положением Центрального Банка «О процедуре по ведению кредитной документации в банках Республики Узбекистан» № 432 от 22 февраля 2000 г., «Порядком классификации качества активов, формирования и использования резервов, создаваемых коммерческим банками на покрытие возможных потерь по ним », утвержденным Центральным банком за №242 09.11.1998г, а также Уставом Банка, Кредитной политикой Банка и др.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 РУз , Положение «Об учетной политике и финансовой отчетности банков» от 03.09.2003 г. , Положения «О порядке бухгалтерского учета кредитов в коммерческих банках» от 17.12.2004г.

№ 1435.

В соответствиис поставленнойцелью в ходе аудита проводятся следующие основные проверки:

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

Информационной базой при осуществлении проверки служат:

1. 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;

5. **В ходе проверки правильности отражения кредитных операций в балансовом учете** изучаются данные аналитического учета по следующим балансовым счетам первого порядка: ссудным счетам 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;**

1. **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.

Проверка документов осуществляется, как правило, выборочно, т. е. проверяются документы на выборку по отдельным клиентам, в том числе банкам.

Аудитор также проверит основание, по которому сроки выплаты ссуды отсрочены.

Этот анализ будет проведен по промышленным секторам, валютам, ссудам гарантированным правительством и ссудам выданным акционерам; Все ссуды, которые находятся на статусе ненаращивания; Выборочные ссуды в иностранной валюте.

Определяя размер выборки для проверки, следует особо выделить крупные кредиты и кредиты, выданные акционерам (участникам), инсайдерам, сотрудникам банка, в том числе льготные кредиты. Прежде всего, следует убедиться в наличии отдельного лицевого счета по каждому выданному кредиту, правильности его оформления, подтвердить реальность остатков по ссудным счетам (на основании подлинных платежных документов или мемориальных платежных ордеров). Затем проверить соответствие данных аналитического учета оборотам и остаткам по вышеуказанным балансовым и внебалансовым счетам синтетического учета.

2. **Проверка активных кредитных операций**

В ходе аудита активных кредитных операций банков выполняются следующие проверки: организации кредитной работы в банке и соблюдения порядка оформления документов на выдачу (пролонгирование) 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.

Проверка организациикредитной работы в банке и v ^соблюдения порядка оформления документов на выдачу (пролонгирование) кредита начинается с
изучения, анализа и оценки того, как способствует организация кредитной работы снижению кредитных рисков банка. Оценка уровня постановки кредитной работы основывается на изучении функций отделов (управлений), занимающихся вопросами кредитования, ознакомлении с содержанием кредитной политики банка.

Проверяется правильность распределения обязанностей в этих управлениях, выявляются случаи совмещения обязанностей кредитного инспектора и бухгалтера, оценивается состояние внутрибанковского контроля за совершением кредитных операций.

Изучая кредитную политику проверяемого банка, следует оценить ее стратегическую направленность (цели, приоритеты,принципы), проконтролировать соответствие содержащихся в ней инструктивных материалов нормативным актам ЦБ в

области кредитования, оценить качество методических разработок по анализу кредитоспособности заемщиков, анализу кредитного портфеля банка, организации контроля за исполнением кредитных договоров.

Проверяется организация работы кредитного комитета, его персональный состав, соблюдение нормативных документов, регламентирующих его деятельность, анализируются протоколы заседаний кредитного комитета, контролируется фактическое выполнение принятых им решений. Следует убедиться, соблюдаются ли в банке установленные лимиты и ограничения на совершение кредитных операций.

Проверка соблюдения порядка оформления документов на выдачу кредитов осуществляется путем изучения на выборку кредитных дел (досье) клиентов-заемщиков. В состав досье должны входить: кредитная заявка; годовой отчет; бухгалтерский баланс с приложениями на последнюю отчетную дату (с отметкой налоговой инспекции); аудиторское заключение о достоверности годового отчета; бизнес-план с указанием планируемых доходов и расходов;

технико-экономическое обоснование кредита, отражающее экономическую эффективность и окупаемость затрат в течение срока, на который оформляется кредит; кредитный договор, обеспечения ссуды (договор залога, гарантии, поручительства и др.), кредитная история заемщика.

Кроме того, вместе с кредитной заявкой заемщик обязан представить: нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации; список кредиторов и дебиторов с расшифровкой каждой задолженности и указанием даты ее возникновения; письмо с визой налоговой инспекции о намерении получить кредит и открыть ссудный счет в проверяемом банке; другие документы (по требованию банка).

Проверка правильности оформления кредитного договора сводится к установлению наличия в нем таких данных, как: дата заключения, полное наименование и платежные реквизиты сторон, сумма кредита и возможность ее корректировки сторонами, целевое назначение кредита, порядок и сроки выдачи и погашения основной суммы кредита (долга) и процентов по нему, процентная ставка и возможность ее корректировки в связи с изменениями экономической ситуации (уменьшением или увеличением ставки рефинансирования ЦБ), обеспечение кредита, условия досрочного расторжения кредитного договора и штрафные санкции за неисполнение условий договора, порядок рассмотрения споров по договору.

Кроме того, проверяется соответствие кредитного договора положениям ГК РУ (статьи 744-748) нормативным актам ЦБ РУз, уточняются правомочность и полномочия должностных лиц, подписавших кредитный договор, скрепление его оттисками печатей банка-кредитора и организации-заемщика, а также наличие в кредитном досье всех перечисленных в кредитном договоре приложений.

При пролонгации кредита проверяется оформление его дополнительными соглашениями (если иное не предусмотрено кредитным договором) и рассмотрение на кредитном комитете. Следует обращать внимание на необходимость одновременной пролонгации кредита и договора по обеспечению кредита (договора залога, банковской гарантии или поручительства и др.).

Проверка правильности оформления документов по обеспечению исполнения обязательств по кредитным договорам является важным этапом

аудита кредитных операций.

Она начинается с изучения документов, обеспечивающих возврат предоставленных кредитов: договоров залога, гарантий, поручительств. На практике наиболее часты ошибки, связ о залоге. Залоговые отношения регулируются Законом РУ «О залоге» и нормами ГК РУз.

Объектом (предметом) залога может быть любое имущество, которое может быть отчуждено залогодателем: здания и сооружения, товарно-материальные ценности, ценные бумаги (акции, облигации и др.), товарно-распорядительные документы.

Договор о залоге должен быть составлен в письменной форме. Несоблюдение определенной формы договора влечет за собой его недействительность.

При проверке поручительств и гарантий, выданных в соответствии с требованиями ГК РУ, следует исходить из того, что сумма представленной гарантии (поручительства) должна быть не менее суммы основного долга и причитающихся процентов, а окончание срока действия гарантии должно быть на шесть месяцев позже установленного договором срока погашения кредита.

При проверке порядка хранения документов исходят обычно из следующих предпосылок: первый экземпляр кредитного договора, договор залога, гарантийные обязательства, поручительства, ценные бумаги, другие ценности, принятые в залог, должны храниться в

кладовой банка-кредитора в отдельных конвертах в порядке возрастания номеров ссудных счетов. Второй экземпляр кредитного договора, копии договора залога, гарантийных обязательств и поручительств, учредительных документов заемщика, заключение кредитного комитета о целесообразности выдачи кредита и другие документы, используемые в процессе выполнения кредитного договора, находятся в кредитном деле (досье), которое оформляется на каждого заемщика, и хранятся в кредитной службе банка. Ежемесячно или не реже одного раза в месяц кредитная служба должна производить инвентаризацию всех действующих кредитных договоров.

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 расчетный (текущий) или корреспондентский счет, физические лица — в безналичном порядке или наличными денежными средствами). При этом следует учесть, что предоставление банком денежных средств своим клиентам осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета клиентов либо выдачей наличных денег заемщику — физическому лицу;

2) открытием кредитной линии клиенту-заемщику.

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.

На выборку проверяется правильность отражения в учете гарантий, поручительств и предметов залога по выданным кредитам. Особого внимания требует проверка в тех случаях, когда в качестве залога служат бездокументарные ценные бумаги. В этом случае клиент-заемщик должен предоставить выписку из депозитария, что бумаги блокированы в залоге. Если в качестве залога служит вексель третьего лица, то он передается по индоссаменту “валюта в залог”. Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам, должны отражаться на внебалансовом счете 94504 в сумме, согласованной в договоре залога, которая, как правило, ниже ее номинальной (балансовой или рыночной) стоимости. Аналогичным образом отражается и имущество, принятое в залог (т. е. в сумме оценки согласно договору о залоге).

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 за № 242 от 09.11.1998г, 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. 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 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 кредитуется 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.

Проверка осуществления банком контроля за исполнением кредитных договоров, организации работы банка с просроченной задолженностью должна осуществляться в ходе аудита активных кредитных операций. 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.

3. Проверка пассивных кредитных операций коммерческого банка.

В ходе аудита пассивных кредитных операций банков выполняются следующие основные проверки:

- соблюдения порядка оформления документов на получение кредита,

переоформления (пролонгирования) 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.

Методика аудита пассивных операций межбанковского кредитования изложена для банка, использующего “кассовый” метод признания доходов и расходов.

Проверка соблюдения порядка оформления документов на получение кредита начинается с установления наличия генеральных соглашений с банками-кредиторами, с которыми проверяемый банк сотрудничает на рынке МБК. Проверяется также наличие нотариально

заверенных копий уставов банков-кредиторов, их учредительных договоров, свидетельств о регистрации, банковских лицензий, карточек с образцами подписей и оттиском печати, балансов, расчетов экономических нормативов и других документов, которыми обмениваются участники рынка МБК. Проверяя полноту формирования досье по каждому генеральному соглашению, особое внимание следует обратить на наличие дополнительных соглашений по каждому полученному кредиту. Отсутствие дополнительных соглашений является грубым нарушением порядка оформления пассивных кредитных операций.

В ходе проверки правильности оформления и учета обеспечения полученных кредитов следует иметь в виду, что в качестве обеспечения полученных банком МБК может служить: залог имущества, в том числе ценных бумаг; поручительства третьих лиц; банковские гарантии. Процедура проверки правильности оформления договоров залога, поручительств, гарантий аналогична изложенной ранее .

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”.

На выборку проверяется правильность отражения в учете сумм основного долга по полученным кредитам и оприходование переданного по ним обеспечения. При этом следует учесть, что имущество или ценные бумаги, переданные в качестве залога, не списываются с баланса банка, а продолжают там учитываться по соответствующей балансовой стоимости.

Если за нарушение сроков уплаты основного долга или процентов в кредитном договоре предусмотрено взимание штрафов, пеней, неустоек и других штрафных санкций, то при осуществлении проверки следует иметь в виду, что их начисление и учет производятся внесистемно до их уплаты.

Вопросы для самопроверки

1.Информационная база аудита кредитных операций? 2.Цели аудита кредитных операций?

3. Как проводится аудит активных кредитных операций? 4.Разъясните порядок проверки учете кредитных операций

5. Расскажите порядок аудита операций по погашению кредитов?

6. Как проводится аудит пассивных кредитных операций?

7. Как проводится проверка видов обеспечения кредита?

Тема 10. Аудит валютных операций

банков Рассматриваемые вопросы

1. **Цель, задачи и источники аудиторской проверки**
2. **Проверка операций переоценки валютных счетов и ведения открытой валютной позиции**
3. **Проверка конверсионных операций банка на внутреннем валютном рынке**
4. **Проверка соблюдения правил открытия и ведения валютных счетов клиентов**
5. **Проверка операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиентов**

1. Цель, задачи и источники аудиторской проверки

Цель аудита валютных операций уполномоченных банков состоит в установлении соответствия совершаемых ими операций в иностранной валюте действующему валютному законодательству и подтверждении достоверности отражения этих операций в бухгалтерском учете для выявления недостатков в работе банка и снижения валютных рисков.

В соответствии с изложенной целью основными задачами проведения аудита являются проверки:

- операций переоценки валютных счетов и ведения открытой валютной позиции;
- конверсионных операций банка на внутреннем валютном рынке;
- соблюдения правил открытия и ведения валютных счетов клиентов;
- операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиентов; экспортно-импортных операций клиентов.

В реальной действительности круг задач, возникающих при проверке валютных операций, значительно шире.

Основными информационными источниками аудита валютных операций служат: для проверки законности выполнения банком валютных операций — лицензия на осуществление банковских операций в иностранной валюте;

внутри банковские инструкции (рабочие положения) по проведению валютных операций и их отражению в учете;

документы, подтверждающие совершение межбанковских конверсионных сделок (контракты на покупку-продажу иностранной валюты и т. п.);

документы межбанковской валютной биржи (биржевые свидетельства, выписки из реестра сделок за сессию и др.); юридические дела клиентов банка;

реестры поручений резидентов на покупку-продажу иностранной валюты на валютном рынке;

документы, содержащиеся в досье по контролю за обоснованностью осуществления операций в иностранной валюте по специальным транзитным валютным счетам (СТВС) резидентов (копии контрактов, кредитных соглашений на предоставление валютных кредитов, поручения на покупку — обратную продажу иностранной валюты и др.);

досье по контролю за обоснованностью осуществления льготной обязательной продажи экспортной валютной выручки резидента»;

досье — командировочные расходы; в досье по импортным

сделкам; досье по экспортным сделкам;
досье аккредитивов по импорту; досье аккредитивов по экспорту;
распоряжения на перевод иностранной валюты с СТВС резидентов;
карточки учета операций по СТВС, КВТ, копии ГТД, актов выполненных работ и др.); документы, подтверждающие совершение сделок в иностранной валюте («Свифт», телекс и др.);

Также информационными источниками аудита валютных операций служат другие регистры аналитического и синтетического учета, бухгалтерская отчетность:

бухгалтерский журнал;

ведомости остатков по счетам кредитной организации; оборотные ведомости по счетам кредитной организации; отчеты о прибылях и убытках; балансы банка.

Проверка документов осуществляется, как правило, выборочно, т. е. проверяются документы на выборку за отдельные дни или по отдельным клиентам, в том числе банкам.

2. Проверка операций переоценки валютных счетов и ведения открытой валютной позиции

В ходе аудита могут выполняться следующие основные проверки:

1.соблюдения стандартов аналитического и синтетического учета валютных операций; 2.соблюдения порядка переоценки валютных средств; 3.правильности отражения в учете результатов текущей переоценки; 4.соблюдения установленных лимитов открытой валютной позиции.

Аудит валютных операций начинается с проверки соблюдения стандартов аналитического и синтетического учета валютных операций. Прежде чем приступить к проверке, следует убедиться, что перечень валютных операций, выполняемых в проверяемом банке, соответствует имеющейся у него лицензии на осуществление банковских операций в иностранной валюте. При этом следует руководствоваться: Положением ЦБ РУз N 22 от 09.11.98г. «О порядке регистрации и лицензирования банков », Законом Республики Узбекистан «О валютном регулировании» (Новая редакция) от 07.05.1993 г. № 841-XII , Законом Республики Узбекистан «Об экспортном контроле» от 26.08.2004 г. № 658-II, Постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан «О валютном регулировании на территории Республики Узбекистан» от 25.05.1993 г. № 251, Указом Президента Республики Узбекистан «О дополнительных мерах по упорядочению обращения в Республике Узбекистан наличной иностранной валюты» от 27.06.2002 г. № УП-3099 , Положением «О порядке проведения отдельных валютных операций, связанных с движением капитала» от 18.03.2005 г. № 1457, Положением «О порядке осуществления мониторинга за обоснованностью проведения юридическими и физическими лицами валютных операций» от 04.10.2003 г. № 1281, Порядок осуществления хозяйствующими субъектами обязательной продажи выручки в иностранной валюте (Приложение № 1 к Постановлению КМ РУз от 29.06.2000 г. № 245).

Необходимо ознакомиться с имеющимися внутрибанковскими инструкциями по проведению таких валютных операций, как:

покупка-продажа иностранной валюты за счет открытой валютной позиции (позиции валютного риска), покупки-продажи иностранной валюты за счет и по поручению клиента, валютнообменных операций, операций по международным расчетам (экспортно-импортных операций клиентов), срочных операций (форварды, свопы и др.). Указанные инструкции должны содержать регламенты проведения определенных операций, информацию о подразделениях, осуществляющих соответствующие операции, порядок бухгалтерского учета этих операций. Следует убедиться, что эти инструкции находятся в полном соответствии с нормативными актами ЦБ РУз, регулирующими проведение

уполномоченными банками валютных операций.

При изучении учетной политики проверяемого банка в отношении учета валютных операций необходимо обратить внимание на следующие моменты:

1) какое Положение ЦБ РУз используется в учете конверсионных операций;
2) какой порядок аналитического учета валютных операций используется в банке.

Банками должно использоваться Положение о порядке отражения операций в иностранной валюте в бухгалтерском учете, статистике и других отчетностях.

По второму вопросу необходимо проверить правильность ведения аналитического учета, а именно ведение его в двойной оценке, т. е. в иностранной валюте совершения операции и ее сумовом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РУз. Синтетический учет ведется только в валюте Республики Узбекистан.

При проверке соблюдения порядка переоценки валютных средств, необходимо проверить, подвергались ли активы и пассивы банка в иностранной валюте (наличная иностранная валюта и платежные документы в кассе и в пути, безналичная иностранная валюта на корреспондентских и клиентских счетах, дебиторская и кредиторская задолженность в иностранной валюте, прочие активы и пассивы в инвалюте) текущей переоценке по мере изменения текущего курса рубля к иностранным валютам, устанавливаемого ЦБ РУз (официального курса). Результатом текущей переоценки является разница в сумовом эквиваленте инвалюты, возникшая в связи с ее переоценкой (она называется нереализованной, или текущей, курсовой разницей).

Проверка текущих курсовых разниц, возникающих по валютным счетам проводится для установления правильности их определения, как по величине, так и по знаку:

положительные курсовые разницы возникают на активных счетах - при росте официального курса, на пассивных — при его падении; отрицательные - наоборот, на активных счетах — при падении официального курса, на пассивных — при его росте.

В ходе проверки правильности отражения в учете результатов текущей переоценки следует убедиться, что текущая переоценка счетов производится в банке ежедневно по мере изменения официального курса.

Проверка правильности осуществления переоценки открытых позиций, возникающих при осуществлении покупки-продажи иностранной валюты физическими лицами через обменные пункты.

Переоценка открытой позиции. Остатки на валютных позиционных счетах (открытая позиция отделения), формирующиеся в результате того, что покупка и последующая продажа валютных средств производятся по разным курсам, подлежат обязательной ежедневной переоценке. Переоценка производится в автоматическом режиме в процессе проведения режима
«Конец операционного дня». Переоценка открытой позиции производится по курсу Центрального Банка Республики Узбекистан, Устанавливаемого исходя из среднего значения курсов, зафиксированных на межбанковских торговых сессиях, проведенных в течении предыдущей недели. Проверяя результаты переоценки балансовых счетов, следует убедиться, что они отнесены: положительные - в кредит счета 45401- доходы по операциям «СПОТ», а отрицательные - в дебет счета 55302- расходы по операциям «СПОТ». Следует проверить,
открываются ли и ведутся ли эти два счета только в валюте Республики Узбекистан, открыто ли на них необходимое количество лицевых счетов по признакам, требующимся для управления
банком (наличные и срочные сделки, виды валют, филиалы и т.п.). Это важный момент проверки, так как правильная организация аналитического учета на счетах 45401 и 55302 позволяет отделить в учете нереализованную курсовую разницу (результат текущей переоценки) от реализованных курсовых разниц, являющихся финансовым результатом от осуществления наличных сделок купли-продажи иностранной валюты. Разница, образующаяся в результате переоценки валютных активов, эквивалентных валютной части уставного капитала, отражается на балансовом счете 30906 "Резерв на девальвацию" и учитывается при расчете капитала банка. Необходимо также проверить, чтобы каждый операционный день начинался с бухгалтерской проводки по тому счету, на котором
имелось сальдо, и что в случае возникновения дебетового остатка на пассивном лицевом счете или кредитового — на активном перенос остатка на соответствующий парный лицевой счет осуществлялся бухгалтерской проводкой

на основании мемориального ордера.

В ходе проверки соблюдения установленных лимитов открытой валютной позиции следует убедиться, что размер открытой валютной позиции не превышает допускаемых установленных лимитов. При проверке данного вопроса следует руководствоваться ст. 52, 40 Закона Республики Узбекистан «О Центральном банке РУз», а также «Правилами ведения открытой валютной позиции», зарегистрированными МЮ РУз от 03.08.98г. N 466.

Размер открытой валютной позиции определяется как разница между суммой в иностранной валюте, купленной и проданной уполномоченным банком от своего имени и по поручениям клиентов другим банкам (включая нерезидентов) и их клиентам

В соответствии с указанной законодательной базой в ходе аудиторской проверки следует определить:

А) Не превышает ли лимит открытой валютной позиции по любой одной иностранной валюте на конец каждого операционного дня 5% собственных средств уполномоченного банка (рассчитываемых в соответствии с правилами регулирования деятельности коммерческих банков). А также, не превышает ли лимит суммарной открытой валютной позиции на конец каждого операционного дня 20% его собственных средств. Под открытой валютной

позицией по любой одной валюте понимается сумма, на которую активы банков в данной иностранной валюте превышают его обязательства (длинная валютная позиция) или обязательства превышают активы (короткая валютная позиция). Под суммарной валютной позицией понимается сумма длинных (коротких) позиций по всем видам валют;

В) Осуществляются ли банком балансирующие сделки (например, путем продажи купленной иностранной валюты) в конце операционного дня, в случае превышения установленного лимита открытой валютной позиции, возникающего в течении операционного дня. Уполномоченным банкам следует принимать в расчет лимита открытой валютной позиции начисленные проценты, а также иметь в виду, что открытая валютная позиция может возникать при покупке-продаже недвижимости, ценных бумаг и в других случаях. При этом открытая валютная позиция возникает при покупке-продаже недвижимости, ценных бумаг и других материальных ценностей

за одну какую-либо валюту с последующей продажей на другую. В этом случае уполномоченные банки включают позиции по этим операциям в отчет о соблюдении лимита открытой валютной позиции и дают соответствующее разъяснение. Уполномоченные банки самостоятельно устанавливают предельные размеры открытых валютных позиций для своих подведомственных учреждений. При этом лимит открытой валютной позиции в целом по уполномоченному банку должен не должен превышать 20% его собственных средств. Г) Представляются ли уполномоченными банками разъяснения в Центральный банк по причинам допущенных нарушений лимита открытой валютной позиции.

3. Проверка конверсионных операций банка на внутреннем валютном рынке

Операции покупки-продажи банками иностранной валюты за свой счет, то есть за счет ведения открытой валютной позиции безналичным путем, могут осуществляться как через валютные биржи, так и на внебиржевом межбанковском валютном рынке, у юридических и физических лиц, в том числе у клиентов банка. Методика аудита операций, проводимых на биржевом валютном рынке, значительно отличается от методики проверки внебиржевых операций, в то же время методики аудита внебиржевых операций, проводимых с контрагентами-банками и не банками, принципиальных различий не имеют, поэтому будут рассмотрены совместно.

В ходе аудита могут выполняться следующие основные проверки: 1.операций покупки-продажи иностранной валюты вне биржи; 2.операций покупки-продажи иностранной валюты на бирже;

Приступая к проверке операций покупки иностранной валюты вне биржи, например у клиента, следует прежде всего ознакомиться с внутри банковской инструкцией совершения этих операций и их отражения в учете. Они должны удовлетворять всем требованиям валютного законодательства, методологически грамотно отражать экономическую сущность выполняемых валютных операций, максимально удовлетворять требованиям нормативных актов ЦБ РУз.

Поскольку операции обязательной и обратной продажи клиентами иностранной валюты могут осуществляться только на единой торговой сессии (ЕТС) межбанковских валютных бирж, то операции покупки валюты у клиента могут осуществляться только в случае добровольной ее продажи банку или обязательной, если ее сумма меньше размера одного лота биржевых торгов. При этом следует на выборку проверить поданные клиентами заявки на

продажу, а также соответствие курсов заключенных сделок курсам покупки-продажи безналичной валюты которые были установлены банком в день сделки. Необходимо проверить, заключен ли между банком и клиентом соответствующий договор купли-продажи. Необходимо ознакомиться с порядком расчетов по сделке, предусмотренным условиями заключаемых договоров на покупку-продажу иностранной валюты. Порядком осуществления хозяйствующими субъектами обязательной продажи выручки в иностранной валюте. /Приложение N 1 к Постановлению КМ РУз от 29.06.00г. N 245/, Приложение N 2 к постановлению КМ РУз от 10.07.01г. N 294 «Положение о порядке проведения операций по покупке и продаже иностранной валюты на внебиржевом валютном рынке».

Покупка валюты у физических лиц через обменные пункты производится в отделении/филиале по курсу покупки валюты через обменный пункт (к урс покупки о/п), который определяется на внебиржевом валютном рынке, исходя из спроса и предложения иностранной валюты.

Продажа валюты физическим лицам через обменные пункты производится в отделение/ филиале по курсу продажи валюты через обменный пункт (курс продажи о/п), который

определяется на внебиржевом валютном рынке, исходя из спроса и предложения иностранной валюты.

4. Проверка соблюдения правил открытия и ведения валютных счетов клиентов

Согласно действующему валютному законодательству уполномоченный банк для осуществления расчетов в

иностранной валюте открывает юридическим лицам-резидентам валютные счета трех типов: транзитный (блоксчет), текущий и специальный. Порядок ведения и режимы функционирования этих счетов существенно различаются и определяются назначением каждого счета.

В ходе аудита выполняются следующие проверки соблюдения правил:

1. открытия валютных счетов;
2. перечень счетов, необходимых для проведения конверсионных операций;
3. ведения транзитных валютных счетов клиентов;
4. ведения текущих валютных счетов клиентов;
5. ведения специальных валютных транзитных счетов.

1. При осуществлении проверки открытия валютных счетов юридическим лицам-резидентам по их основной деятельности следует руководствоваться Письмом Центрального банка РУз от 20.07.96г. N 232 «Порядок открытия и ведения уполномоченными банками счетов в иностранной валюте».

При проверке необходимо обратить внимание на то, ведется ли для учета счетов в иностранной валюте в учреждениях банков книга регистрации счетов в иностранной валюте. Книга должна быть прошнурована, пронумерована, скреплена печатью и заверена подписями руководителя учреждения банка и главного бухгалтера.

Для открытия валютных счетов клиенты представляют учреждению банка следующие документы:

- заявление клиента;
- нотариально заверенную копию устава (положения);
- карточку с образцами подписей и оттиском печати предприятия;
- копию решения (распоряжения, постановления, приказа) о создании или реорганизации предприятия, изданного тем органом, которому предоставлено такое право законодательством Республики Узбекистан.

На следующем этапе проверки аудиторы должны установить открываются ли счета по представлению полного пакета документов.

Валютные счета открываются их владельцам в одной или нескольких иностранных валютах, указанных владельцем счета в его заявлении, на одном лицевом счете. При поступлении владельцу счета средств в иностранной валюте, не указанной в его заявлении, банк, по желанию владельца счета, производит зачисление средств с предварительной конверсией в валюту его счета, либо открывает ему счет в данной валюте.

2. При осуществлении проверки ведения текущих валютных счетов клиентов следует проконтролировать законность операций поступления и списания валютных средств, как в наличной, так и в безналичной форме. При этом следует иметь в виду, что на валютные текущие счета клиентов зачисляются средства:

а) перечисленные нерезидентами, находящимися за пределами Республики Узбекистан, в оплату товаров (работ, услуг);

б) купленные владельцем счета на валютном рынке Республики Узбекистан;

в) внесенная нерезидентами в кассу уполномоченного банка свободно конвертируемая валюта в наличной форме в оплату экспорта товаров и услуг согласно заключенным договорам и контрактам с предприятиями;

г) наличная иностранная валюта, полученная в оплату товаров и услуг,

в случаях, разрешенных Центральным банком Республики Узбекистан;

д) проценты и дивиденды в иностранной валюте, поступающие как от резидентов так и от нерезидентов;

е) другие поступления средств, предусмотренные нормативными актами Центрального банка Республики Узбекистан.

Зачисление на текущие валютные счета клиентов наличной иностранной валюты допускается в части неиспользованного остатка наличной валюты, ранее полученной предприятием для оплаты командировочных расходов, при условии, что ранее эта валюта была

снята именно с текущего валютного счета. Проверка безналичных поступлений иностранной валюты на текущие счета клиентов проводится исходя из общего правила:

поступать может часть валютной выручки, оставшаяся после обязательной продажи, и средства, не подлежащие обязательной продаже. Все они должны переводиться с транзитных счетов клиентов на их текущие счета.

Особого внимания заслуживает процедура проверки операций списания валютных средств с текущих счетов клиентов.

Суммы, числящиеся на текущих валютных счетах,

могут быть по распоряжению владельца счета:

а) переведены за границу в установленном порядке по экспортно-импортным операциям владельца счета, соответствующим целям и задачам его деятельности (для владельцев счетов, имеющих право непосредственного осуществления экспортно- импортных операций и зарегистрированных в Министерстве внешних экономических связей Республики Узбекистан);

б) использованы на оплату банковской комиссии и почтово- телеграфных расходов, на оплату командировочных расходов в соответствии с действующими правилами (в том числе в наличной форме для оформления визовых документов), а также для продажи на валютном рынке Республики Узбекистан;

в) выплачены или перечислены на территории республики в сумах;

г) использованы на выплату процентов, дивидендов и другие цели, предусмотренные нормативными актами и указаниями Центрального банка Республики Узбекистан.

В случае открытия текущего валютного счета в том же учреждении уполномоченного банка, в котором предприятию открыт расчетный счет, копия устава (положения) и документа о создании или реорганизации предприятия не представляются, а карточка с образцами подписей представляется без заверки и принимается после сличения ее с имеющимися в данном учреждении банка заверенными экземплярами. Предприятиям с иностранными инвестициями до их государственной регистрации могут быть открыты временные накопительные текущие валютные счета на основании представленного учредительного договора и карточки с образцами подписей. На такие счета могут быть зачислены средства в иностранной валюте в размере 30 процентов от размера уставного фонда, установленного в учредительных документах.

5. Проверка операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиентов

В ходе аудита этих операций выполняются следующие проверки:

I. проверка соблюдения общих положений; П. проверка правильности отражения в учете операций покупки иностранной валюты по поручению клиента;

2. проверка правильности отражения в учете операций обязательной продажи иностранной валюты по поручению клиента.

3. проверка правильности отражения в учете операций обратной продажи иностранной валюты по поручению клиента.

Проверка соблюдения общих положений начинается с изучения внутрибанковских инструкций, определяющих порядок совершения и учета операций покупки-продажи инвалюты по поручению клиента. При выполнении таких операций (от имени банка, но за счет его клиента) уполномоченный банк выступает в качестве посредника между клиентом и его контрагентом, как правило, валютной биржей. В методике учета клиентских операций следует использовать только парные балансовые счета 17101 и 17105 «Счета купли и

продажи валюты и валютные позиции», которые и предназначены для отражения посреднических (клиентских) операций банка с иностранной валютой. Поскольку эти операции являются посредническими, то схема их отражения в учете не должна затрагивать валютную позицию банка. Остатки позиционных счетов 17101 и 17105 при осуществлении клиентских операций должны обнуляться. Это главное требование к методике учета указанных операций.

Важно проверить, чтобы используемая проверяемым банком методика учета операций покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента позволяла относить разницу, возникающую между сумовым покрытием иностранной валюты, рассчитанным по курсу сделки, и сумовым эквивалентом купленной (проданной) иностранной валюты, рассчитанным по официальному курсу (т. е, реализованную курсовую разницу), не на доходы/расходы банка, а «на клиента». Доходом банка по такой операции является удержанная с клиента комиссия, а прибылью - превышение суммы этих доходов над расходами

банка по оплате комиссионного вознаграждения биржи (если валюта приобретается или продается через биржу). При этом следует проверить, чтобы комиссия, взимаемая биржей с банка при выполнении таких операций, не относилась в учете в уменьшение суммы комиссии, взимаемой банком с клиента.

Проверяя законность выполнения клиентских валютных операций, следует особое внимание обратить также на такие существенные моменты. Резидент - юридическое лицо может приобретать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке в соответствии с требованиями валютного законодательства: для оплаты юридическими лицами- резидентами заключенных импортных контрактов; погашения юридическими лицами-резидентами валютных кредитов, выполнения других текущих валютных операций.

Проверка правильности отражения в учете операций покупки иностранной валюты по поручению клиента начинается с изучения заявок на покупку иностранной валюты, поступивших от клиентов банка. Прежде всего, проверяется соответствие оформления заявок требованиям письма ЦБ РУз от 14.01.02г. N 1318/118, а также обоснованность покупки иностранной валюты на ВВР, для чего контролируется наличие на заявках и на поручениях соответствующих отметок банка за подписью ответственных лиц и с печатью уполномоченного банка, используемой для целей валютного контроля .

Проверка правильности удержания комиссии с клиентов и полноты ее включения в доходы банка предполагает изучение дебетовых оборотов по текущим валютным счетам клиентов. При этом следует установить соответствие списанных в инвалюте сумм (их сумового эквивалента по курсу ЦБ РУз на дату списания) и кредитовых оборотов по счету 45294
«Другие доходы от комиссий и услуг» с кодом 000 на сумму сумового эквивалента комиссии по курсу ЦБ РУз.

В процессе аудиторской проверки бухгалтерского оформления банками покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке по поручению клиентов, проверяющим необходимо установить, придерживаются ли банки нижеприведенного порядка осуществления бухгалтерских проводок. Также следует проверить соблюдение последовательности нижеприведенного шаблона операций.

Покупке подлежат валютные средства, которые Клиент обязан продать в соответствии с законодательными актами РУз: часть экспортной выручки, подлежащая обязательной продаже, продажа валютных средств для покрытия задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами и другие виды обязательных продаж валюты.

Процедура проверки правильности отражения в учете операций обязательной продажи иностранной валюты по поручению клиента во многом идентична процедуре проверки операций обратной продажи. В ходе проверки подвергаются изучению следующие документы: копии экспортных контрактов, поручения на обязательную продажу экспортной выручки, поручения клиентов на перевод иностранной валюты с транзитного валютного счета.

Проверка начинается с контроля соблюдения сроков разблокировки валютных средств с транзитных валютных блок счетов клиентов по обязательной продажи. Для этого изучаются выписки по транзитным счетам клиентов и их лицевым счетам.

В процессе аудиторской проверки бухгалтерского оформления банками покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке по всем видам обязательных продаж, проверяющим необходимо установить, придерживаются ли банки нижеприведенного порядка осуществления бухгалтерских проводок. Также следует проверить соблюдение последовательности

нижеприведенного шаблона операций.

Покупка валюты у юридических лиц осуществляется по курсу Центрального Банка, устанавливаемому исходя из среднего значения курсов, зафиксированных на межбанковских торговых сессиях, проведенных в течение предыдущей недели, на день проведения операции без взимания комиссионного вознаграждения. В платежном поручении должен быть обязательно указан курс покупки у Клиента средств в иностранной валюте.

Процедура проверки правильности отражения в учете операций обратной продажи иностранной валюты по поручению клиентов начинается с изучения поручений на обратную продажу иностранной валюты, поступивших от клиентов банка. Следует также проверить, что в тех случаях, когда в течение установленного срока (7 дней) списание валютных средств с СТВС клиента не осуществлено, банк не позднее следующего рабочего дня после истечения срока должен самостоятельно задепонировать иностранную валюту, подлежащую обратной продаже с СТВС клиента. Для этих целей изучаются данные аналитического учета по сводным лицевым счетам 22600 «Другие депозиты клиентов», который ведется на пассивном

балансовом счете 22614 «Средства клиентов, сконвертированные на биржевом валютном рынке» с кодом иностранной валюты.

На следующем этапе проверяется правильность отражения в учете средств, полученных за проданную на бирже валюту. Для этого изучаются выписки с корреспондентского счета уполномоченного банка в РКЦ, биржевые свидетельства, выписки из реестра сделок за сессию и другие документы, характеризующие сделку. Следует убедиться, что средства, поступившие от продажи инвалюты и зачисленные на корсчет банка, отражены по дебету счета 16101, а по кредиту сводного лицевого счета «Разные обязательства», открытого на пассивном балансовом счете 29896 «Депонированные средства клиентов для конвертации» с кодом 000, отражены соответствующие суммы за проданную инвалюту.

На заключительном этапе проверяется своевременность и правильность зачисления поступивших сумов на депозитные (текущие) счета клиентов. При этом проверяются кредитовые обороты по расчетным (текущим) счетам клиентов.

В процессе аудиторской проверки бухгалтерского оформления банками операций по возврату биржевых валютных средств, проверяющим необходимо установить, придерживаются ли банки нижеприведенного порядка осуществления бухгалтерских проводок. Также следует проверить соблюдение последовательности нижеприведенного шаблона операций.

1. Какие задачи ставятся при аудите валютных операций?
2. Как проводится проверка операций по переоценки валютных счетов?
3. Расскажите порядок ведения открытой валютной позиции.
4. Как проводится проверка конверсионных операций банка ?
5. Как проводится аудиторами проверка открытия валютных счетов клиентов?
6. Как проводится аудиторская проверка операций по покупке-продажи иностранной валюты по поручению клиентов?

Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности.

Анализ— метод исследования, заключающийся в рассмотрении отдельных сторон, свойств, составных частей предмета анализа. В аудите целью анализа бухгалтерской отчетности экономического субъекта является предоставление возможности аудитору на основе аудиторских процедур констатировать, является ли такая бухгалтерская отчетность достоверной во всех существенных отношениях.

Ассистент аудитора — физическое лицо, как правило, не аттестованное на право ведения аудиторской деятельности, участвующее в аудиторской проверке, являющееся помощником аудитора и работающее под его руководством.

Аттестация в аудите — проверка квалификации физических лиц, изъявивших желание заниматься аудиторской деятельностью, с выдачей кандидатам, успешно сдавшим необходимые квалификационные экзамены (прошедшим квалификационные испытания), документа — квалификационного аттестата аудитора установленного образца.

Аудит — предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей

Аудит внешний— термин, который используется для того, чтобы провести разграничение между деятельностью внешнего аудитора (по тексту — «аудитора») и внутреннего аудитора и разфаничить внешний аудит (по тексту — «аудит») и внутренний аудит.

Аудит внутренний— организованная на экономическом субъекте в интересах его собственников и регламентированная его внутренними документами система контроля над соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля. К институтам внутреннего аудита относятся назначаемые собственниками экономического субъекта ревизоры, ревизионные комиссии, внутренние аудиторы или группы внутренних аудиторов.

Аудитор— физическое лицо, отвечающее квалификационным требованиям, установленным законодательством, и аттестованное в установленном порядке на право осуществления аудиторской деятельности. Аудиторы могут заниматься аудиторской деятельностью самостоятельно, т.е. как физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), либо в качестве штатного работника аудиторской организации, а также в качестве лица, привлекаемого аудиторской организацией к работе на основании гражданско-правового договора.

Аудитор внутренний— сотрудник подразделения внутреннего аудита, организованного экономическим субъектом.

Аудитор, работающий самостоятельно— аудитор, который занимается

аудиторской деятельностью как физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, зарегистрированное в установленном порядке в качестве индивидуального предпринимателя.

Выборка аудиторская

1) в широком смысле: способ проведения аудиторской проверки, при котором аудитор проверяет документацию бухгалтерского учета экономического субъекта не сплошным порядком,

а выборочно, следуя при этом требованиям соответствующего правила (стандарта) аудиторской деятельности;

2) в узком смысле: перечень определенным образом отобранных элементов проверяемой совокупности с целью на основе их изучения сделать вывод о всей проверяемой совокупности.

Группа аудиторская— группа лиц, включающая руководителя группы, аудиторов, ассистентов аудитора, экспертов, стажеров и технических работников, как являющихся, так и не являющихся сотрудниками данной аудиторской организации, принимающая непосредственное участие в проведении аудиторской проверки данного экономического субъекта.

Дата отчетная — дата, по состоянию на которую экономический субъект должен составлять бухгалтерскую отчетность.

Дата подготовки бухгалтерской отчетности — дата окончания работы в экономическом субъекте по составлению бухгалтерской отчетности за отчетный период.

Дата подписания заключения аудитора —дата, проставленная на аудиторском заключении при его подписании, после которой прекращаются все исследования информационных материалов, связанных с аудитом, по истечении которой в аудиторское заключение не может быть внесено ни одного изменения, не оговоренного с проверяемым экономическим субъектом.

Дата составления бухгалтерской отчетности — последний календарный день в отчетном периоде; дата, на которую закрываются счета, учетные регистры, составляются балансы бухгалтерская отчетность.

Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской Отчетности —действия, предпринимаемые аудитором для формирования обоснованного мнения о наличии либо отсутствии искажений бухгалтерской отчетности.

Деятельность аудиторская

1) с точки зрения Временных правил аудиторской деятельности— понятие, тождественное аудиту;
2) с точки зрения правил (стандартов) аудиторской деятельности и опыта работы аудиторов в последующие годы — более широкое понятие, определяющее деятельность аудиторов и включающее как собственно аудит (аудиторскую проверку с целью подтверждения достоверности бухгалтерской отчетности), так и сопутствующие аудиту услуги.

Доказательства аудиторские— информация, полученная аудитором в ходе проверки от проверяемого экономического субъекта и третьих лиц, или результат ее анализа, позволяющие сделать выводы и выразить собственное мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности.

Аудиторские доказательства представляют собой документальные источники данных, документацию бухгалтерского учета, заключения экспертов, а также сведения из других источников.

Документация бухгалтерского учета — совокупность материальных носителей информации, составляемая экономическим субъектом по установленным требованиям в ходе ведения им бухгалтерского учета и включающая в себя:

а) первичные учетные документы; б) сводные учетные документы; в) регистры бухгалтерского учета;

г) данные внутренней бухгалтерской отчетности.

Документация рабочая аудита — совокупность материальных носителей информации, которая составляется самим аудитором, сотрудниками проверяемого экономического субъекта и третьими лицами по запросу аудитора до начала, в ходе и по завершении аудиторской проверки и должна содержать сведения, необходимые для подготовки достоверного отчета и заключения аудитора, а также для возможности текущего и последующего контроля качества аудита. Требования к форме и содержанию такой документации должны отвечать положениям соответствующего правила (стандарта) аудиторской деятельности.

Достоверность бухгалтерской отчетности— такая степень точности данных бухгалтерской отчетности, которая позволяет компетентному пользователю делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности экономических субъектов и принимать основанные на этих выводах решения. Мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности должно выражать оценку аудиторской организацией соответствия этой отчетности во всех существенных отношениях нормативным актам, регулирующим порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности в РУз .

Заключение аудитора — документ, содержащий выраженное в установленной

форме мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям, установленным нормативными актами, действующими в РУз, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов, предназначенный для любых пользователей бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Форма и содержание заключения аудитора должны отвечать положениям действующих нормативных актов и соответствующего правила (стандарта) аудиторской деятельности.

Заключение аудитора безоговорочно положительное — заключение аудитора, которое составляется в том случае, если аудитор приходит к мнению, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта с учетом всех существенных обстоятельств достоверно отражает его финансовое положение, а совершенные им финансовые и хозяйственные операции в основном соответствуют нормативным актам, действующим в РУз.

Заключение аудитора отрицательное — модифицированное заключение аудитора, которое составляется в том случае, если аудитор считает, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта содержит существенные искажения и может ввести в заблуждение пользователя бухгалтерской отчетности и (или) в случае, если в ходе аудиторской проверки

Искажение бухгалтерской отчетности — неверное отражение и представление данных в бухгалтерской отчетности в связи с нарушением со стороны персонала экономического субъекта установленных нормативными документами правил ведения и организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности.

Искажение бухгалтерской отчетности непреднамеренное — искажение бухгалтерской отчетности, явившееся результатом непреднамеренных действий или бездействия персонала проверяемого экономического субъекта.

Контроль качества аудита — методики и процедуры, принятые аудиторской организацией для того, чтобы ее руководство получило разумную уверенность в том, что в ходе всех аудиторских проверок, проводимых этой организацией, выполняются требования правил (стандартов) аудиторской деятельности и других нормативных документов, регулирующих аудиторскую деятельность в РУз.

Конфиденциальность информации в аудите — один из принципов аудита, заключающийся в том, что аудиторы (аудиторские организации) обязаны обеспечивать сохранность документов, получаемых или составляемых ими в ходе аудиторской деятельности, и не вправе передавать эти документы
или их копии (как полностью, так и частично) каким бы то ни было третьим лицам либо разглашать устно содержащиеся в них сведения без согласия собственника (руководителя) экономического
субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами РУз.

Лицензирование в аудите — процедура выдачи специального разрешения (лицензии),
дающего право осуществлять аудиторскую деятельность аттестованным аудиторам, а также организациям, отвечающим требованиям законодательства, зарегистрированным в установленном
законом порядке в качестве субъектов предпринимательства.

Мнение аудитора— выраженный в установленной форме вывод аудитора (аудиторской организации) о достоверности в целом (недостоверности, достоверности с оговорками) бухгалтерской отчетности проверяемого экономического субъекта или некоторых ее частей, который аудитор обязан привести в своем заключении, а также вывод аудитора о достаточности собранных аудиторских
доказательств для подготовки заключения аудитора как такового. Аудитор (аудиторская организация) несет в установленном порядке ответственность за обоснованность и верность своего мнения.

Модификация заключения аудитора— изменение типовой формы безоговорочно положительного заключения аудитора, выражающееся в виде добавления к заключению пояснительного параграфа, либо выражение мнения, отличного от того, которое приводится в безоговорочно положительном
заключении аудитора.

Независимость аудитора — один из принципов аудита, заключающийся в обязательности
отсутствия у аудитора при формировании его мнения финансовой, имущественной, родственной или какой-либо иной заинтересованности на проверяемом экономическом субъекте, превышающей отношения по договору на осуществление аудиторских услуг, а также какой-либо зависимости от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

Требования к аудитору в части обеспечения независимости и критерии определения того, что аудитор не является зависимым, регламентируются нормативной базой аудиторской деятельности.

Целостность - термин применяется в отношении информации, о которой с уверенностью можно сказать, что она последовательная, полная, точная, веская и полезная. Для пользовательской информации это означает, что она не может изменяться не уполномоченными на то лицами. Для системной информации это означает, что в программы, текстовые драйверы, конфигурации, файлы, регистрационные файлы и т.д. не могут вноситься неразрешенные изменения;

таким образом обеспечивается целостность всей системы.

Надежность - термин употребляется в отношении информации, которая в процессе подготовки, обработки и передачи не подвергалась несанкционированным изменениям (в том числе изменениям при аварийных сбоях и неквалифицированных действиях персонала).

Конфиденциальность - термин употребляется в отношении информации, которая предоставляется только уполномоченным лицам, в разрешенном месте и в разрешенное время. Для пользователя это означает, что конфиденциальная информация не предоставляется третьим, не уполномоченным на то лицам. Для системных данных конфиденциальность означает надежную защиту секретных операционных данных (например, пароли доступа, клю- чи шифров и т.д.).

Наличие - данный термин означает, что как информация, так и системы, используемые для обработки, изображения и печатания этой информации, должны быть доступны и пригодны по мере необходимости. Для пользователя это означает, что информация обработана своевременно, хранится в правильном месте и доступна для уполномоченных пользователей. Кроме того, все необходимые компоненты системы должны работать для обеспечения сервиса.

Открытость для аудита - данное свойство определяется уровнем ответственности каждого пользователя системы за свои действия. Открытость означает, что все действия могут быть проверены, т.е. все важные действия контролируются и любое действие в определенный момент может быть прослежено до конкретного пользователя. Компьютерная система должна отвечать за автоматизированные действия, и регистрационные файлы должны вестись соответствующим образом.

Продуктивность - отношение достигнутого уровня полезности к издержкам системы обработки данных.

Новые пед. технологии

Технологическая карта

на проведение вводного занятия по курсу «Банковский аудит»

Цель занятия: дать целостное представление о курсе «Банковский аудит» и сориентировать студентов в системе работы по данному курсу.

Результат: студенты будут ознакомлены с:

- назначением и задачами курса «Банковский аудит»;
- ролью и местом дисциплины в системе профессиональной подготовки;
- историей развития науки и практики;
- перечнем лекционных и семинарских занятий, их объёмом;
- рекомендуемой учебно-методической литературой;
- сроками и уровнем текущего, промежуточного и итогового рейтингового контроля.

Технологические этапы	Содержание деятельности	
	преподавателя	студента
I этап – Мотивационный (30 мин.)	Сообщает тему курса. С целью актуализации и воспроизведения знаний методом блиц-опроса просит студентов по отдельным ключевым понятиям поделиться имеющимися знаниями, ранее полученными при изучении экономических дисциплин. Рассказывает краткую историю банковский аудит, делает акцент на необходимости изучения этого предмета на современном этапе. Означает перед студентами цель изучения предмета и результаты учения, т.е. что студенты могут знать, где применить эти знания на практике, как помогут эти знания при подготовке написания выпускной квалификационной работы	Студенты записывают тему. Дают ответы на поставленные вопросы.

II этап – Информационный (40 мин.)	На основе структурно-логической схемы изучения курса «Банковский аудит» сообщает перечень тем, изучаемых по данному курсу, останавливается на отдельных темах, кратко их характеризуя, приводит увязку изучаемых тем с семинарскими, практическим занятиями, с подготовкой выпускных квалификационных работ, с необходимостью полученных знаний в практической деятельности специалиста по банковскому аудиту, примеры использования тех или иных приёмов банковского аудита. Представляет варианты тесов и практических заданий заключительного контроля, а также критерии их оценки. Сообщает перечень учебно-методической литературы по освоению курса «Банковский аудит» Выдвигает свои требования: иметь на каждом занятии курс лекций, переданный преподавателем в дискетном варианте.	Записывают темы, изучают раздаточный материал «Структурно-логическая схема изучения курса», переносят схему в свои конспекты. Варианты тестов и практических заданий заключительного контроля обеспечивают размножением для себя по окончании занятия с тем, чтобы иметь эти материалы постоянно вместе с текстами лекций. Задают вопросы
III этап - Заключительный	Подводит итоги занятия.	

Новые пед. технологии

Заключительное занятие по теме «Методика аудита кассовых операций» **по курсу**
«Банковский аудит» (2 часов лекций, 2 часов семинарских занятий)

Цель: подвести итоги полученным знаниям

Результат: Закрепление усвоенного учебного материала

Технологическая карта
на проведение занятия по теме
*«***Методика аудита кассовых операций***»*

Этапы	Деятельность	
	преподавателя	студентов
I этап. – Введение в учебное занятие (5 мин.)	Сообщает тему семинарского занятия по теме «Методика аудита кассовых операций», сообщает планируемые результаты.	Студенты записывают тему
II этап – Актуализация знаний (65 мин.)	Используя метод блиц-опроса, предлагает подумать и ответить на вопрос: с какими основными разделами темы ознакомились студенты в процессе изучения темы.	Студенты дают краткие ответы.
	Ответы записываются на доске, группируются по разделам темы.	
	Разбивает студентов на мини-группы исходя из разделов темы (7 разделов).	Внутри группы каждый из участников по разделу темы, назначенной преподавателем, записывает свой вопрос внутри сложенного вдвое листа, предварительно пометив свой лист, и передаёт его сидящему товарищу справа для написания ответа. Студент, получивший вопрос, отвечает на него (записывает ответ под вопросом) и предает лист следующему товарищу для написания своего варианта ответа на вопрос. При этом ответы на вопросы не должны повторяться. И так по кругу до получения помеченного автором вопроса листа к нему же.
	Раздаёт группам названные разделы темы.	
	Организовывает работу «Круглого стола» в каждой мини-группе.	
Ш этап – Заключительный	Организует презентацию вопросов- ответов студентами.	
	вместе со студентами оценивает полноту ответов, при недостаточности ответа, или при	Результаты вопросов-ответов презентуются перед аудиторией каждым

	его отсутствии даёт сам ответ на поставленный вопрос. В ходе презентации комментирует, уточняет, поправляет. Подводит итоги, концентрирует внимание студентов на главном. отмечает важность проделанной работы для будущей профессиональной деятельности.	студентом, задавшим вопрос, с оценкой достаточности ответа на поставленный вопрос.

Список литературы

1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке» Т. «Узбекистан»-1995.
2. 2.Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» Т. «Узбекистан»-1996.
3. Закон РУз «Об аудиторской деятельности» 2000г.
4. Закон РУз «О банковской тайне» 2005г.
5. Закон РУз « О бухгалтерском учете» 1998г.
6. Закон РУз с учетом изменений «О банкротстве» 2005 года
7. О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли аудиторских проверок: Постановление Кабинета Министров 22.09.2000 г. N 365
8. Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 28.07.2008 г. №160 "О дополнительных мерах по развитию инфраструктуры рынка ценных бумаг"
9. О мерах по развитию систем банковского аудита в республике: Указ Президента Республики Узбекистан от 27.07.1996 года №VII-1500
10. О дополнительных мерах по повышению финансовой устойчивости аудиторских организаций: Постановление Президента Республики Узбекистан от 02.07.2008 г. N ПП-907
11. О дополнительных требованиях к аудиторской деятельности в РУз: Постановление Президента РУз за № 615 от 04. 04. 2007г
12. О приоритентных напрвлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости фонансово-банковской системы Республики Узбекистан в 2011- 2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей: Постановление Президента РУз от 26.11.2010 г N ПП-1438
13. Положение Центрального Банка Республики Узбекистан о порядке проведения аудита в коммерческих банках Республики Узбекистан № 403, 2000г.
14. Положение о требованиях к внутреннему аудиту коммерческих банков. ЦБ № 992-1 от 20 апреля 2004г.
15. Положения о порядке депонирования обязательных резервов в Центральном банке коммерческими банками" (Зарегистрировано МЮ 18.01.2005 г. N 1444)
16. Порядок классификации качества активов, формирования и использования резервов, создаваемых коммерческими банками на покрытие возможных потерь по ним (Зарегистрирован МЮ 11.02.1999 г. N 632, утвержден ЦБ 09.10.1998 г. N 242)
17. Каримов И.А. За процветание Родины – каждый из нас в ответе. –Т.: Узбекистан. 2001.-Т.9.-399
18. Каримов И.А. Избранный нами путь – это путь демократического развития и сотрудничество с прогрессивным миром. – Т.: Узбекистан .2003. Т 11- 296.с.
19. Каримов И.А. Дальнейшая модернизация и обновление страны –

требование времени. – Т.: Узбекистан, 2009 – С.17.
20. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. Т.: - Узбекистан, 2009 - С.48.
21. Каримов И.А. Обеспечение приоритета интересов человека – главная цель всех проводимых реформ и преобразований. // Народное слова от 30. 01. 2010
22. Каримов И.А. 2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины". // Народное слово 21.01.2012
23. Адамс Р. Основы аудита: Пер. с англ./ Под ред. Я.В. Соколова. - М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. - 398 с.
24. Барашников Н.П. Организация и методика проведения общего аудита 4-е изд.перераб.и доп.– 1999

25. Богамолов А.М.– Внутренный аудит. Организация и методика преподавания- 1999
26. Бухгалтеру и аудитору: Справочное пособие. В 2-х т.. – 1997
27. Бычкова С.М. Аудит: ситуации, примеры, тесты: учеб. пособие для ВУЗов/– 1999
28. Батракова Н.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: – Финансы и статистика, 2000г.460с
29. Национальные стандарты аудиторской деятельности РУз Мин. Юстиции 10.11.1999 г. №837, 10.03. 2001 г.№1016, 12.04.2007 №1673 и др.
30. Давронова Ш. Методические подходы к составлению программы аудита кредитной деятельности" // Рынок, деньги, кредит, 2007.-№6. 26-29 б.
31. Давронова Ш. Банковский аудит: новые вызовы // Рынок, деньги, кредит, 2009.-№10. 56-60 б.
32. Куницын Н.Н., Хисамутдинов В.В.Банковский аудит: Учеб. Пособие.- М.:Финансы и статистика, 2005.-128с.
33. Камишанов П.И. Практическое пособие по аудиту М.- ЭКМОС.–1996.87с.
34. Макальская А.К. Внутренний аудит: Учебно-практическое пособие. - М.: Издательство "Дело и Сервис", 2000. - 80 с.
35. Сотникова Л.В. Внутренний контроль и аудит : Учебник ВЭФЭЫ. – 2000г. 98с.
36. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. - 2-е изд., доп. И перераб. - М.: ИНФРА-М, 2000. - 352 с.
37. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2001. - 208 с.

Интернет ресурсы:

www.banking.com
www.economict.com
www.economist.com www.bir.uz
www.cbu.uz
www.stat.uz
www.avestagroup.com

ПРИЛОЖЕНИЕ N 1
(НСАД N 70)

КВАЛИФИКАЦИОННЫЙ СЕРТИФИКАТ
на право проведения аудиторских проверок банков
N _____

Настоящий квалификационный сертификат выдан аудитору

_____

(фамилия, имя, отчество аудитора,

_____,

дата и номер квалификационного сертификата)

которому разрешается осуществление аудиторских проверок банков с даты выдачи настоящего сертификата. Сертификат включен в реестр Центрального банка Республики Узбекистан под N _____от_200_ года и является действительным в течение пяти лет с момента выдачи.

Председатель Комиссии банковского аудита Центрального банка Республики Узбекистан (подпись)

Дата выдачи. Печать.

ПРИЛОЖЕНИЕ N 2
(НСАД N 70)

СЕРТИФИКАТ
на право проведения аудиторских проверок банков
N _____

Настоящий сертификат выдан аудиторской организации (фирме)
_____

(полное наименование, организационно-правовая форма,
_____,
данные о государственной регистрации и лицензии на осуществление аудиторской деятельности)

которой разрешается осуществление аудиторских проверок банков.

Сертификат является действительным при условии наличия в аудиторской организации как минимум двух аудиторов, имеющих квалификационный сертификат Центрального банка на право проведения аудиторских проверок банков.

Сертификат, выданный аудиторской организации, включен в перечень Центрального банка Республики Узбекистан под N_____от_200 _ года.

Председатель Комиссии банковского аудита Центрального банка Республики Узбекистан (подпись)

Дата выдачи. Печать.

ПРИЛОЖЕНИЕ N 3
(НСАД N 70)

ПРИМЕР
положительного аудиторского заключения

Мною (нами), аудитором (аудиторами)_____

_____
(фамилия, имя, отчество аудиторов)

аудиторской организации "_____"
_____
(наименование аудиторской организации и ее реквизиты)

произведена проверка финансовой отчетности хозяйствующего субъекта (банка)

"_____"
_____
(наименование хозяйствующего субъекта или банка)

за период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Ответственность за подготовку и достоверность финансовой отчетности, подлежащей аудиторской проверке, несет руководство хозяйствующего субъекта. Аудиторская организация несет ответственность за свое заключение по данной финансовой отчетности.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с НСАД. Эти стандарты обязывают, чтобы мы обеспечили пользователей достаточной уверенностью в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудиторская проверка заключается в оценке достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации законодательству, а также фактическому состоянию финансово-хозяйственной деятельности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка предоставляет достаточные основания для выражения мнения.

По нашему мнению, финансовая отчетность хозяйствующего субъекта(банка)

"_____"
_____
(наименование хозяйствующего субъекта или банка)

достоверно отражает его финансовое положение, и совершенные данным хозяйствующим субъектом (банком) финансовые и хозяйственные операции соответствуют требованиям законодательства Республики Узбекистан.

Руководитель

аудиторской организации _____
(подпись)

Аудитор (аудиторы) _____
(подпись)

"__"_____2011г. М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ N 4
(НСАД N 70)

ПРИМЕР
отрицательного аудиторского заключения

Мною (нами), аудитором (аудиторами)_____

_____
(фамилия, имя, отчество аудиторов)

аудиторской организации
"_____"
(наименование аудиторской организации и ее реквизиты)

произведена проверка финансовой отчетности хозяйствующего субъекта (банка)
"_____"
(наименование хозяйствующего субъекта или банка)

за период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Ответственность за подготовку и достоверность финансовой отчетности, подлежащей аудиторской проверке, несет руководство хозяйствующего субъекта. Аудиторская организация несет ответственность за свое заключение по данной финансовой отчетности.

Мы провели аудиторскую проверку в соответствии с НСАД. Эти стандарты обязывают, чтобы мы обеспечили пользователей достаточной уверенностью в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудиторская проверка заключается в оценке достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации законодательству, а также фактическому состоянию финансово-хозяйственной деятельности. Мы считаем, что проведенная нами аудиторская проверка предоставляет достаточные основания для выражения мнения.

Проверкой установлено, что банка неправомерно была отнесена на затраты сумма в
_____млн. сум., что является нарушением действующего законодательства и искажает показатели финансовой отчетности.

По нашему мнению, финансовая отчетность хозяйствующего субъекта

"_____"
(наименование хозяйствующего субъекта)

не представляет достоверную информацию о результатах его финансово-хозяйственной деятельности.

Руководитель
аудиторской организации _____
(подпись)

Аудитор (аудиторы) _____
(подпись)

"__"_____2011г. М.П.

ПРИЛОЖЕНИЕ N 5
(НСАД N 70)

ПРИМЕР
заявления об отказе аудиторской организации от составления аудиторского заключения

Мною (нами), аудитором (аудиторами)_____
_____
(фамилия, имя, отчество аудиторов)
аудиторской организации
"
_____
" (наименование аудиторской организации и ее реквизиты)

произведена проверка финансовой отчетности хозяйствующего субъекта "_____"
(наименование хозяйствующего субъекта или банка)

за период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Хозяйствующий субъект
"_____"
(наименование хозяйствующего субъекта или банка)

не полностью представил расчеты с зарубежными поставщиками, что не дает возможности проведению уже начавшейся аудиторской проверки в том объеме, который мы считаем необходимым для подготовки аудиторского заключения.

На основании вышеизложенного факта ограничения объема аудиторской проверки аудиторская организация
"_____"
(наименование аудиторской организации и ее реквизиты)

отказывается от выражения мнения о финансовой отчетности хозяйствующего субъекта
"_____".
(наименование хозяйствующего субъекта или банка)

Руководитель
аудиторской организации _____
(подпись)
Аудитор _____
(подпись)

"__"_____2011г. М.П.