

ЗНАЧЕНИЕ АУДИТА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ

У.А. Ганиева, старший преподаватель
Ташкентский финансовый институт
(Узбекистан, г. Ташкент)

Аннотация. В статье рассматривается значение аудита в банковском секторе экономики. В рамках выполненного исследования описывается сущность и основные критерии анализа внутреннего банковского контроля и внутреннего банковского аудита.

Ключевые слова: аудит, бухгалтерский учёт, банковский сектор.

Банковский сектор является уникальным среди секторов экономики, поскольку он играет центральную роль в содействии финансовой стабильности и предоставлении финансовых ресурсов экономике. Кроме того, у банков есть уникальная операционная модель.

Наблюдатели в первую очередь заботятся о сохранении стабильности банковской системы и повышении безопасности и надежности отдельных банков в целях поддержания уверенности на рынке и защиты интересов вкладчиков. Следовательно, для повышения эффективности надзора надзорные органы проявляют большой интерес к качеству, с которым внешние аудиторы проводят банковские аудиты. Создание эффективных отношений с внешними аудиторами также может усилить банковский надзор.

Сильный внутренний контроль, включая функцию внутреннего аудита и независимый внешний аудит, является частью надежного корпоративного управления. В банках они также важны для безопасности и надежности операций и могут способствовать эффективному и конструктивному взаимодействию между руководством банка и банковскими надзорными органами. Надлежащая связь между банковскими надзорными органами и внутренними и внешними аудиторами банков повысит эффективность проверок и надзора [1].

Внешний аудитор планирует и проводит аудит финансовой отчетности банка, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений, будь то из-за мошенничества или ошибки, и подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применимой

структуру финансовой отчетности [2].

Недавний финансовый кризис не только выявил слабые стороны процессов управления рисками, контроля и управления в банках, но также подчеркнул необходимость улучшения качества внешних аудитов банков. Внешние аудиторы банков могут сыграть важную роль в содействии финансовой стабильности, когда они обеспечивают качественные банковские аудиты, которые способствуют уверенности рынка в финансовой отчетности банков. Качественные банковские аудиты также являются ценным вкладом в процесс надзора. Базельский комитет по банковскому надзору выпускает этот документ по внешним аудитам банков для улучшения качества внешнего аудита банков и повышения эффективности пруденциального надзора, что способствует финансовой стабильности.

В нашем исследовании подтверждается включение внутреннего аудита во внутренний банковский контроль на основе взаимодополняемости между этими инструментами управленческого банкинга. Мы намерены изучить первые две упомянутые концепции, которые способствуют обоснованному корпоративному управлению банком и их взаимозависимости - внутреннему банковскому контролю и внутреннему банковскому аудиту. Характер проблемы объясняется, прежде всего, характеристиками, которые отличают внутренний контроль от внутреннего аудита в банковской отрасли.

Внутренний банковский контроль является очень тонкой темой в контексте нынешнего финансового кризиса, когда банки должны иметь возможность выполнять свои обязанности, даже в случае серьезных

потрясений, которые могут повлиять на экономику. Современная реальность, связанная с финансовым кризисом, вынудила банки пересмотреть то, как они должны вести бизнес, включив их заботу об организации здорового внутреннего контроля. И эффективный внутренний банковский контроль облегчает общение между всеми

управленческими структурами банка и его оперативным персоналом. Характеристики эффективного банковского контроля способствуют развитию коммуникации между руководством банка и финансовыми аудиторами, а также между руководством банка и национальными органами банковского надзора.

Таблица 1. Многокритериальный анализ внутреннего банковского контроля и внутреннего банковского аудита [3]

Критерий	Внутренний банковский аудит	Внутренний банковский контроль
Организационный статус	Функция аудита организуется как функция внутреннего контроля кредитного учреждения, а также функция контроля и контроля рисков. Это независимая и объективная деятельность по обеспечению и консультированию, предназначенная для повышения ценности и улучшения банковской деятельности.	Внутренний контроль - это непрерывный процесс, предназначенный для обеспечения разумной страховки для выполнения задач по эффективности, информации и соответствия и для эффективного функционирования имплантируется выполнение следующих трех функций: функция управления рисками, функция соответствия и функция внутреннего аудита.
Принятые структуры Способы применения	Внутренний аудит организуется с учетом Статута внутреннего аудита, который соответствует положениям, издаваемым Счетной палатой финансового контроля из страны, в доме (через отдел по специальностям банка, инспекторов внутреннего аудита) или путем аутсорсинга.	Контрольные мероприятия организованы на каждом операционном уровне банка и являются частью повседневной деятельности банка.
Цели	а) Обеспечение того, чтобы политика и процессы кредитных учреждений соблюдались во всех видах деятельности и структурах б) Пересмотр политики, процессов и механизмов контроля таким образом, чтобы они оставались достаточными и соответствовали их конкретной деятельности.	Цели работы (эффективность и эффективность всех разработанных мероприятий), информационные цели (легитимность, целостность и своевременное предоставление финансовой информации и другой информации, необходимой руководству) и целей соответствия (соответствие действующим правилам, а также внутренней политике и процедурам).
Деятельность	Обеспечение того, чтобы политика и процедуры соблюдались на всех уровнях банка - Пересмотр политик, процессов и механизмов контроля, уже существующих в банке - Проанализировать качество всех средств контроля, сделанных в банке, с точки зрения эффективности и эффективности - Выражение рекомендаций относительно системы внутреннего контроля - Доступ ко всем документам и документам, необходимым для осуществления деятельности - Имеет методологию идентификации рисков	Мероприятия по управлению включают по меньшей мере одно из следующего: а) анализ на уровне структур управления; б) оперативный анализ на уровне структур кредитных организаций; с) фактический контроль, который ограничивает доступ к активам - например: титры, денежные средства - ограничение доступа к счетам клиентов и т. д. ; d) Проанализировать включение в пределы, налагаемые на риск, и следить за тем, как разрешаются ситуации несоответствия.
Составление отчетов	Функция внутреннего аудита должна иметь неограниченный доступ к структуре управления и комитету по аудиту, а также к соответствующим документам и информации из всех областей деятельности.	Мониторинг эффективности системы внутреннего контроля должен быть частью повседневной деятельности кредитных организаций и должен включать отдельную оценку системы внутреннего контроля в целом.

Анализ не придает достаточного значения человеческому фактору, который подразумевается во внутренней банковской деятельности. Мы считаем необходимым дальнейшее разъяснение в отношении способа контроля со стороны сотрудников банка, поскольку деятельность по внутреннему контролю должна быть частью повседневной деятельности кредитных организаций. Специфика банковской деятельности налагает на то, что персонал банка не будет иметь исключительного контроля над одной или несколькими операциями, суммируя две или более из следующих функций: функции решения, функции ценностей и управления товарами, сохраняя функцию записи и функцию управления. Виды деятельности, которые должны быть четко разделены, включают в себя: торговлю и клиринг, управление ценностями и ведение учета их записей; авторизацию транзакций и их регистра-

цию. Абсолютно необходимо отделить несовместимые действия, такие как:

- у персонала, ответственного за регистрацию транзакций, нет никаких атрибутов при их авторизации;
- отделение работы фронт-офиса от бэк-офиса как на уровне центрального банка, так и агентств / филиалов;
- отделить деятельность анализа кредитной документации от деятельности по внедрению и мониторингу.

Мы обнаружили, что взаимосвязь между внутренним банковским аудитом и внутренним банковским контролем является очень сложной и интимной, созданной, в частности, законодательными требованиями в своей области. Они налагают на банки организацию аудиторских функций как составную часть системы внутреннего контроля и ведут к взаимозависимости изучаемых понятий.

Библиографический список

1. *Внутренний аудит* в банках и отношение наблюдателя к аудиторам: обзор. <http://www.bis.org/>
2. *Международный стандарт аудита 200*, Общие цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита, пункт 11. <http://www.bis.org/publ/bcbs244.pdf>
3. *Внутренний банковский контроль и аудит: сравнительный подход в румынском банковском секторе*. Адела Сокол. *Annales Universitatis Apulensis Series Oeconomica*, 13 (2), 2011.

SIGNIFICANCE OF AUDIT IN BANKING SECTOR

U.A. Ganiyeva, senior lecturer
Tashkent institute of finance
(Uzbekistan, Tashkent)

Abstract. The article examines the importance of auditing in the banking sector of the economy. Within the framework of the research, the essence and main criteria of analysis of internal banking control and internal banking audit are described.

Keywords: audit, accounting, banking sector.