

# ВНУТРЕННИЙ И ВНЕШНИЙ КОНТРОЛЬ БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.11521690>

**Арзиева Равзахон Саггаровна**  
Ассистент кафедры бухгалтерского  
учета и банковского дела,  
Андижанский институт  
экономики и строительства

**Аннотация:** Данная статья выделяет темы и проблемы, которые постоянно обсуждали аудиторы, чтобы дать общее представление о том, что происходит с аудитом банковской системы.

**Ключевые слова:** Банковская система, аудит, банковский надзор, внутренний контроль, внешний контроль.

«Интерпретация и сбор доказательств отдельных бизнес-фактов» — это цель процесса внутреннего аудита, который позволяет менеджерам отслеживать значительные изменения в бизнесе, деятельности и результатах разнообразных и объемных транзакций (Mautz). Основанием для создания системы внутреннего аудита стали следующие факторы: постоянно растущая сложность и объем транзакций, удаленность владельцев и менеджеров от источника транзакций и любой отчетности сторон, необходимость технических и бухгалтерских знаний для разумного анализа деловой активности, необходимость организационного статуса для обеспечения объективности и независимости, а также строгая процедурная дисциплина.

В то же время Правило Кодекса профессионального поведения говорит, что в нестандартных обстоятельствах несоблюдение общепринятого принципа бухгалтерского учета не обязательно требует отрицательного заключения по этому принципу. Тем не менее, чтобы обосновать безоговорочное заключение, аудитор должен указать и объяснить в отдельном абзаце или разделе своего отчета, что применение этого принципа в конкретной ситуации привело бы к ошибочному результату. В некоторых ситуациях аудитор может захотеть подчеркнуть конкретные вопросы, касающиеся финансовой отчетности несмотря на то, что он или она намеревается высказать безоговорочное мнение

по отчетности. Эти объяснения обычно должны быть включены в отдельный раздел отчета. Аудитор может сформулировать следующие вопросы, связанные с предоставлением информации:

- наличие заинтересованной стороны в сделке;
- важнейшие события после отчетной даты;
- подробное описание проблем, связанных с бухгалтерским учетом, которые влияют на сопоставимость финансовой отчетности с отчетами за предыдущий год;
- существенные неопределенности.

В соответствии со стандартами аудита АИСРА главный аудитор, который дает заключение по финансовой отчетности, называется партнером по команде взаимодействия и главным аудитором. В соответствии со стандартами аудита АИСРА другой аудитор отвечает за обработку финансовой информации компонента, называемой аудитором компонента.

Важно, чтобы аудиторы и читатели аудиторских отчетов знали, когда отчет является неправильным или ненадлежащим. Они также должны понимать, когда определенный тип аудиторского отчета выдается. Три тесно связанные темы существуют при изучении аудиторских отчетов, которые входят в состав неквалифицированного отчета: условия, требующие отклонения от неквалифицированного мнения, типы мнений, отличных от неквалифицированного мнения, и существенность. Объем ограничен, когда аудитор не может сделать вывод о том, была ли финансовая отчетность представлена надлежащим образом. Ограничения объема могут быть вызваны двумя основными причинами. Первая — это ограничения, налагаемые заказчиком; вторая — это ограничения, вызванные обстоятельствами, не зависящими от клиента или аудитора. Примером ограничения прав клиента является отказ разрешить аудитору подтвердить существенную дебиторскую задолженность или физически осмотреть товарно-материальные запасы. Ситуация, когда аудитор назначается только после окончания года работы

клиента, является примером ограничения, вызванного обстоятельствами. После отчетной даты может оказаться невозможным физически провести инвентаризацию, подтвердить дебиторскую задолженность или другие важные процедуры (Levine, Siegel, Qureshi и Dauber).

Все процедуры и методы, которые банки используют для непрерывного обеспечения и контроля системы физической и информационной безопасности, должны быть предметом регулярных проверок и обзоров внутрибанка. Система внутреннего регулирования банка должна полностью соответствовать действующему законодательству страны, такому как специальное положение Центрального банка о «Минимальных требованиях безопасности в сфере банковской и финансовой деятельности и при транспортировке денежных ценностей». Он также должен соответствовать структуре, целям, деятельности организации и лучшим практикам, применяемым в этой области. Во многих случаях несоблюдение этих процедур приводит к значительным операционным потерям. Как третья линия обороны, это также очень важно. Вторая линия защиты, включающая безопасность, операционные риски, человеческие ресурсы, соблюдение нормативных требований и другие вопросы, должна быть сосредоточена на повседневном бизнесе. Опыт показал, что взаимодействие этих организаций было чрезвычайно эффективным в создании безопасной среды (Eden & Moriah).

Кроме того, необходимо учитывать рост банковских структур и их динамику. Учитывая это, аудит безопасности — это постоянное усилие по улучшению безопасности ИТ и физической информации. Рамки, процессы и процедуры определяют безопасность, но в конечном итоге она касается каждого сотрудника организации. Хотя внутренний аудит, как и любая другая банковская структура, уже имеет широкую международную банковскую систему, он все еще сталкивается с рядом проблем, аналогичных тем, которые существуют в Соединенных Штатах. Это связано с тем, что на уверенность в себе влияет человеческий фактор, такой как непредсказуемость прогресса в технологиях, который происходит ежедневно.

Кроме того, он включает в себя аудит в этой области и оценку рисков, которая дает советы по управлению и смягчению этих проблем. Эти риски необходимо постоянно контролировать, чтобы соблюдать правила безопасности и своевременно предотвращать любые угрозы банку.

В соответствии с принципами Комитета по совершенствованию корпоративного управления банки должны иметь службу внутреннего аудита с достаточными полномочиями, чтобы отражать фактические события, происходящие внутри системы. Эффективное банковское управление зависит от надежной системы внутреннего контроля, которая включает в себя независимый и эффективный внутренний аудит. Органы банковского надзора должны следить за работой внутреннего аудита банка и строго соблюдать политику и практику. Они также должны принимать надлежащие и своевременные меры для ответа на результаты внутреннего аудита. Внутренний аудит дает совету директоров и высшему руководству банка большую уверенность в качестве системы внутреннего контроля. Таким образом, функция аудита помогает банку избежать потерь и потери репутации.

Руководители и аудиторы обладают широким спектром навыков, а также специфическим знанием управления. По запросу надзорных органов внешние аудиторы могут участвовать в надзорном процессе, обеспечивая более разумную или ограниченную уверенность в таких областях, как внутренний контроль, ИТ-системы или управление рисками. Внешние аудиторы улучшают процессы надзора.

Несмотря на это, есть случаи, когда аудиторские данные не регулярно проверяются в ходе регулярных банковских проверок. Кроме того, органы надзора не всегда хорошо понимают, что включает в себя внешний аудит, и как они могут полагаться на работу аудиторов. Глобальная практика управления реформой финансовой отчетности Центра отмечает, что практики различаются в отношении целей работы аудиторов, их участия в процессе надзора и вида страхования, которое они предоставляют.

В результате изучения внутреннего аудита банков второго уровня можно прийти к следующим выводам:

- Аудиторские отчеты представляются в краткой и общей форме один раз в год. В течение всего года сотрудники проходят инструктаж по конкретным вопросам, касающимся их интересов. Еще раз подчеркивается, насколько важно следовать рекомендациям, касающимся неблагоприятных результатов аудиторского отчета.
- Аудиторские отчеты, как правило, логичны и связны, включают полную подтверждающую информацию и сопровождают каждый вывод соответствующими советами. Тем не менее, некоторые люди недовольны тем, как составлен отчет, считая, что он не практичен, что запрет на несущественные вопросы не предшествует проблемам, которые привели к неблагоприятным выводам, и так далее.
- Отрицательные выводы в аудиторском отчете указывают на проблемы, которые возникли в ходе аудита, или описывают ситуации, которые нужно исправить. Они утверждают, что многие из них связаны с человеческими факторами и неопределенностью поступлений, за которыми необходимо следить. Мы приводим следующие примеры практики отрицательных выводов из всей совокупности нарушений, о которых они заявили (часто в результате своей работы или информации, которой они обладают): отсутствие вещественных доказательств при регистрации переводов, открытие дверей отделения до официальных часов работы, отсутствие оригиналов заказов для транзакций, изменения в операциях отделения и так далее.
- Рекомендация состоит в том, чтобы внедрить внутренние процедуры каждого банка, а также продолжать соблюдать и последовательно соблюдать законы банковскими учреждениями в случае выявления нарушений или негативных результатов.

- Большинство банковских подразделений работают во всех сферах ответственности группы, которую они представляют.
- Почти все отчеты о внешнем аудите, которые были изучены, были проведены крупнейшими действующими бухгалтерскими компаниями. Это придает аудиторскому отчету и результатам деятельности банка большую достоверность.
- Внешний аудит проводится только на основе финансовой отчетности каждого банка, участвующего в исследовании. Когда дело доходит до отчетов о финансовом положении банков, подготовленных KPMG, E&J, PWC или DELOITTE, их реализация отличается. Они подробно описывают политику, проводимую банком в отношении FR, и обобщают финансовое положение банка.

#### **Список использованной литературы:**

1. Базельский комитет по банковскому надзору. Функция внутреннего аудита в банках. Базельский комитет по банковскому надзору. 2012.
2. Центр управления реформой финансовой отчетности Global Practice. Органы банковского надзора и внешние аудиторы: выстраивание конструктивных отношений. Вена-Австрия: Международный банк. 2015.
3. Иден Л. И Мориа Л. Влияние внутреннего аудита на эффективность работы отделения банка: полевой эксперимент, организационное поведение и процессы принятия решений людьми. ТОМ 68, 1996.
4. Левин М., Сигел Дж., Куреши А. И Мазня Н. Полное руководство по стандартам аудита и другим профессиональным стандартам для бухгалтеров. Сомерсет, США: Johnanair & Sons, Inc., 2008.
5. Маутц Р. Философия аудита. Американская ассоциация бухгалтерского учета, 1964 год.
6. Журнал "Наука и жизнь". Роль внутреннего аудита в обеспечении безопасности банка. Наука и образование. 2016. Сентябрь.