

ЗНАЧИМОСТЬ АУДИТА В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Научный руководитель: Абдиева Наргиза Шухратовна

Профессор кафедры Аудит ТГЭУ

E-mail: n.abdieva@tsue.uz

ORCID: 0000-0001-9301-6156

Журакулова Севинч Бехзод кизи

студентка группы BIA-22/23 ТГЭУ

E-mail: sevinchjurakulova2006@gmail.com

THE IMPORTANCE OF AUDIT IN BANKING

Academic Supervisor: Nargiza Shukhratovna Abdieva

Professor, Department of Audit, TSUE

Email: n.abdieva@tsue.uz

ORCID: 0000-0001-9301-6156

Sevinch Bekhzod Qizi Jurakulova

Student, BIA-22/23, TSUE

Email: sevinchjurakulova2006@gmail.com

Аннотация: В статье рассматривается роль аудита в деятельности банков, какое он имеет значение в его развитии и в обеспечении надёжности банковских операций. Изучаются необходимость и задачи внешнего и внутреннего аудита в банках. Анализируются результаты проверок аудиторских организаций в банках Республики Узбекистан. Также анализируются мнения аудиторов, о том, насколько аудит важен в банках.

Ключевые слова: внешний аудит, внутренний аудит, финансовая отчетность, кредитные организации, банковская система.

Abstract: The article examines the role of audit in the activities of banks, its significance in their development and in ensuring the reliability of banking operations. The necessity and main tasks of external and internal audit in banks are considered. The practice of audit inspections conducted by audit organizations in the banks of

the Republic of Uzbekistan is analyzed. In addition, the opinions of auditors regarding the importance of audit in the banking sector are reviewed.

Keywords: external audit, internal audit, financial reporting, credit institutions, banking system.

Введение

В нынешнее время ключевую роль в развитии и стабильности экономики каждой страны, играют банки и банковская система. Доверие клиентов банкам зависит от прозрачности и достоверности финансовой отчетности, где предоставляется информация о деятельности банков и их финансовых результатах.

Для того чтобы получить достоверную, прозрачную информацию банкам необходим контроль, объективно оценивающий финансовое положение банков. В этих условиях аудит приобретает особое значение для банковской деятельности. Цель данной

статьи - проанализировать значение аудита в банковской сфере и рассмотреть его функции.

Банковский аудит – это независимая проверка деятельности банков, целью которой является оценка достоверности бухгалтерского учёта и финансовой отчётности, соблюдения законодательства, нормативов Центрального банка и международных стандартов. Этот вид аудита отличается от общего аудита, высокой степенью финансовых рисков, выполнения обязательных нормативов, а также требований регулятора. Аудит является главным механизмом независимой проверки

и оценки системы управления этими рисками. В условиях высоких рисков и жесткого регулирования аудит является не просто «проверяющим», а ключевым элементом системы корпоративного управления и жизнеобеспечения банка. Он обеспечивает прозрачность, надежность и устойчивость кредитной организации, защищая интересы не только ее акционеров, но и вкладчиков и всей финансовой системы в целом.

В зависимости от целей и задач, банковский аудит можно разделить на внешний и на внутренний (Рис.1.). Эти два направления тесно связаны между собой, но выполняют разные функции.

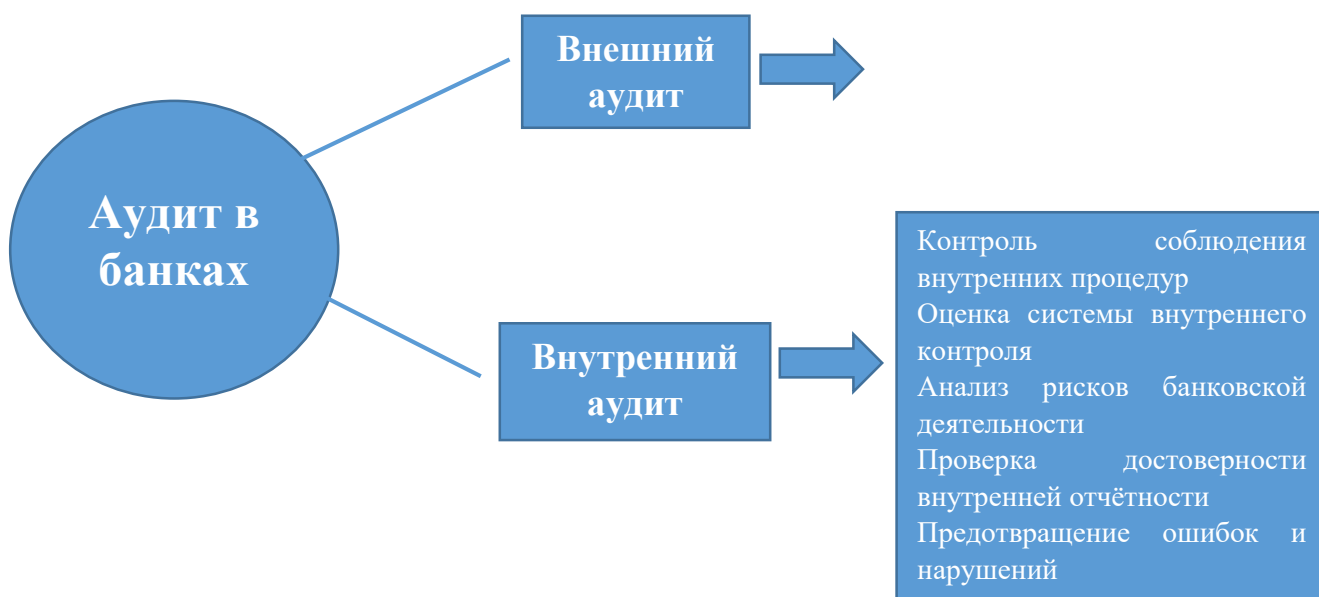


Рис.1. Виды аудита в банках¹

Значимость аудита в банках, особенно внутреннего, чрезвычайно высока из-за уникальной природы банковской деятельности и присущих ей рисков. Банки являются краеугольным камнем финансовой системы любой страны, и их стабильность напрямую влияет на экономику в целом. Значимость

внутреннего аудита особенно повышена в следующих аспектах:

- Независимая оценка системы управления рисками. Внутренний аудит проверяет, насколько эффективно работают процессы идентификации, оценки и контроля всех видов рисков. Он дает совету

¹ Составлено автором на основе изученного материала

директоров и менеджменту уверенность в том, что риски управляются адекватно.

- Обеспечение соответствия регуляторным требованиям. Банки — один из самых регулируемых секторов экономики (Базель III, МСФО, национальные стандарты ЦБ). Внутренний аудит непрерывно проверяет соблюдение этих сложных и постоянно меняющихся требований, предотвращая огромные штрафы и санкции со стороны регулятора.

- Защита активов и борьба с мошенничеством. Проверка внутренних процессов и контрольных механизмов помогает выявлять и предотвращать случаи мошенничества, ошибки и злоупотребления.

- Оценка эффективности операционных процессов. Аудит помогает оптимизировать бизнес-процессы, повысить их эффективность и снизить операционные издержки.

- Поддержка стратегического развития. Современный внутренний аудит перешел от простой проверки соблюдения правил к роли стратегического консультанта. Он оценивает риски новых продуктов, технологий (fintech, блокчейн) и бизнес-моделей, помогая банку безопасно развиваться.

Организация внутреннего аудита в банковской деятельности регулируется Положением Правления Центрального банка Республики Узбекистан № 3302, от 7 мая 2021 года «О требованиях центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков», где указаны требования к системе внутреннего аудита в данной деятельности.

Внутренний аудит является элементом внутренней структуры самого банка. Он создается для постоянного

контроля за операциями, выявления ошибок, а также для оценки эффективности управления. Специалисты внутреннего контроля работают в интересах руководства, помогая своевременно обнаруживать нарушения и повышать качество внутреннего контроля.

Внешний аудит проводится независимыми аудиторскими организациями, не связанными с банком. Его основной целью является, подтверждение достоверности финансовой отчетности и убедиться, что банк соблюдает требования законодательства и международных стандартов. Результаты аудиторской проверки фиксируется в аудиторском заключении и публикуются доступно, как для физических, так и для юридических лиц.

Обе формы аудита дополняют друг друга. Если внешний аудит оценивает ситуацию объективно со стороны независимых аудиторов, то внутренний аудит помогает поддерживать стабильность процессов изнутри.

Для качественного проведения аудита аудитор должен учитывать следующие аспекты:

1. Особенности деятельности банка. Аудитор обязан понимать специфику банковской системы, структуры активов и пассивов, характер предоставляемых услуг, а также роль банка в финансовом секторе.

2. Нормативно правовую базу. Проверка проводится с учетом требований законодательства о банковской деятельности, международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и международных стандартов аудита (МСА).

3. Систему внутреннего контроля. Важной частью аудита является оценка эффективности внутреннего

контроля, который регулирует учет, документооборот и порядок проведения операций.

4. Кредитные операции. Необходимо проверить качество кредитного портфеля, наличие обеспечений и корректность расчета резервов под возможные потери.

5. Валютные операции. Аудитор должен убедиться в соблюдении валютного законодательства, что банк своевременно проводит переоценку валютных активов и обязательств, а также правильно отражает курсовые разницы.

6. Финансовые результаты и капитал, аудитор должен оценивать достоверность расходов, правильность распределения доходов и соответствие капитала банка с установленными нормами.

7. Информационные технологии и безопасность данных. Поскольку большая часть операций автоматизирована, аудитор оценивает надёжность программного обеспечения, порядок доступа к данным и сохранность информации.

8. Независимость и профессиональное суждение аудитора. Аудитор всегда должен сохранять объективность при формировании аудиторского заключения, опираясь только на собранные им доказательства, не на мнение банковских работников.

9. Применение международных стандартов аудита. При проверке банков особое значение имеют:

МСА 315-«Опознавание и оценка рисков существенного искажения»

МСА 330-«Ответные действия аудитора на оценённые риски»

МСА 500-«Аудиторские доказательства»

МСА 700-«Формирование мнения и составление заключения по финансовой отчетности» и др.

Обзор литературы

По данной теме много отечественных и зарубежных ученых проводили научные исследования.

Курныкина О.В. в своей книге «Аудит банков» подчёркивает, что целью аудита является подтверждение достоверности финансовой отчетности, также в книге обращается особое внимание на цифровую сферу. Это отличает её работу от других пособий: она рассматривает новые объекты аудита, которые связаны с развитием цифровизации финансового сектора, показывает необходимость учитывать их специфику в рамках аудиторских процедур, а также подчёркивает, что развитие аудита банков невозможно без адаптации к быстроменяющейся цифровой среде.

Ж.А. Юнусова в своей статье, «Аудит в банковской сфере: проблемы и перспективы развития» также подчеркивает, что аудит для банковской сферы очень важен. В работе подтверждено, что при аудиторской проверке, для аудитора, предупреждение финансового краха кредитной организации, не является важным действием. Она считает, что прежде всего аудитор должен правильно дать оценку финансовым отчетам кредитной организации.

Ю.А. Гришина в своей статье «Понятие и назначение аудитора в системе корпоративного управления коммерческого банка», считает, что аудит-крайне важный элемент корпоративного управления коммерческих банков, а также является неотъемлемой частью банковской деятельности. Она подчеркивает, что аудит

служит не просто для выявления ошибок, но и:

- помогает предотвращать риски
- усиливает доверие со стороны акционеров
- делает управление более прозрачным

Она обращает особое внимание на то, что внутренний аудит в коммерческих банках имеет свои отличительные черты, такие как:

1. Необходимость независимости службы внутреннего аудита, чтобы она могла давать объективные оценки, без давления со стороны руководства.

2. Постепенный переход от сплошных ко риск-ориентированному аудиту, то есть акцент на те процессы и направления, которые создают наибольшие риск.

3. Важность нормирования стандартов, правил, внутренних

регламентов, которые определяют, как именно проводить аудит, каким образом составлять отчеты.

4. Значимость документального оформления, отчётности, сроков проверок

Аналитическая часть

В банковской системе Узбекистана аудит является обязательной процедурой для всех коммерческих банков, независимо от их формы собственности и размера активов. Каждый год все банки проходят внешнюю аудиторскую проверку, результаты которой фиксируются в аудиторском заключении и публикуются в открытых источниках. Это требование установлено для обеспечения прозрачности финансовой отчётности и соблюдения международных стандартов финансовой отчётности (МСФО).

Далее в таблице 1 рассмотрим данные по аудиту банков в Республике Узбекистан.

Таблица 1

Аудиторские заключения за выданные аудиторскими организациями банкам Республики Узбекистан²

№	Наименование банка	Аудиторское заключение	Название аудиторской организации	Аудиторское заключение	Название аудиторской организации	Аудиторское заключение	Название аудиторской организации
		2022 г.		2023г.		2024	
1	Ipak yo'li banki	Положительное	Ernst&Young	Положительное	Ernst&Young	Положительное	Ernst&Young
2	Agrobank	Положительное	Deloitte&Touche	Положительное	Pricewaterhouse Coopers	Положительное	Pricewaterhouse Coopers
3	OrientFinans Bank	Положительное	Ernst&Young	Положительное	Ernst&Young	Положительное	Ernst&Young
4	Kapital bank	Положительное	Ernst&Young	Положительное	KPMG Audit	Положительное	KPMG Audit
5	MK bank	Положительное	GrantThornton	Положительное	GrantThornton	Положительное	PKF MAK ALYANS

² Разработано автором на основе изученных данных

6	NBU	Положительно	Deloitte&Touche	Положительно	Deloitte&Touche	Положительно	Deloitte&Touche
7	SQB	Положительно	Pricewaterhouse Coopers	Положительно	Pricewaterhouse Coopers	Положительно	Pricewaterhouse Coopers
8	Xalq banki	Положительно	Ernst&Young	Положительно	Ernst&Young	Положительно	Ernst&Young
9	Ipoteka bank	Положительно	Ernst&Young	Положительно	Ernst&Young	Положительно	Ernst&Young

По данным в таблице можно понять, что все вышеуказанные банки получили положительное аудиторское заключение. Это свидетельствует о том, что их финансовая отчетность достоверно отражает их финансовое положение, результаты деятельности и движение денежных средств.

При этом наблюдается устойчивое сотрудничество с ведущими международными аудиторскими компаниями как: Deloitte&Touche, Ernst&Young, Pricewaterhouse Coopers, GrantThornton, KPMG, PKF MAK ALYANS и др.

Такая структура аудиторских партнёров отражает высокий уровень доверия банковского сектора к проверенным мировым аудиторам и постепенную интеграцию Узбекистана в международную финансовую систему.

Выводы и заключения

Банковский аудит играет важнейшую роль в устойчивом функционировании финансовой системы. Он обеспечивает достоверность отчетности, управляет рисками и укрепляет доверие клиентов и государства к банкам. В целях Внутренний и внешний аудит совместно создают надежную систему контроля и прозрачности. Внутренний аудит обеспечивает эффективное корпоративное управление, а внешний прозрачность и достоверность финансовой отчетности. Ежегодные аудиторские проверки всех банков Узбекистана укрепляют финансовую дисциплину и способствуют более строгому соблюдению международных стандартов отечественным банковским сектором.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности» от 05.11.2019 г. № ЗРУ-580
2. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 25. 02. 2021г. №ЗРУ-677
3. Курныкина О. В. Аудит банков : учебник для вузов. Москва : КноРус, 2025. — 246 с.
4. Юнусова Ж. А. «Аудит в банковской сфере: проблемы и перспективы развития» // Экономика и финансы. 2021г. — № 4. — С. 85–90.
5. Гришина Ю. А. «Понятие и назначение аудитора в системе корпоративного управления коммерческого банка» // Финансы и кредит. 2020г. — № 12. — С. 112–118.
6. Официальные сайты коммерческих банков Республики Узбекистан:



<https://ipakyulibank.uz/physical>

<https://agrobank.uz/ru/person>

<https://ofb.uz/>

<https://kapitalbank.uz/ru/welcome.php>

<https://nbu.uz/ru>

<https://xb.uz/>

<https://www.ipotekabank.uz/ru/>

https://sqb.uz/individuals/?srsltid=AfmBOooyNVoo-NMhBhsv7fN2AYux_JHZPe57k4qtijf-J5CdoMliGU-R