

ОСНОВНЫЕ РИСКИ ПРИ ПРОВЕДЕНИЯ ВНЕШНЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Атаханова Дилнозахон Искандар кизи

магистрант 2-го курса

факультет “Банковское дело и аудит”, ТФИ

Аннотация: Представленная работа рассматривает основные риски внешнего банковского аудита. Выявлены ключевые сложности определения рисков, в том числе пути решения финансового контроля.

Annotation: The presented work considers the main risks of external banking audit. The key difficulties in identifying risks, including ways to decrease the level of risk by financial control.

Ключевые слова: Аудит, контроль, банк, внешний и внутренний аудит, риск, институты и рыночные отношения.

Key words: Audit, control, bank, external and internal audit, risk, institutions and market relations.

На сегодняшний день в современных условиях рыночных отношении все больше появляется потребность к достоверной экономической и финансовой информации о состоянии коммерческих банков. В результате деятельности банков обязывает периодический проверять финансовые отчетности с помощью внешних независимых экспертов. Мониторинг и контроль финансовых результатов банков является одним из важнейших элементов рыночной экономики так как способствует получение достоверной информации для инвесторов, так и государству в целом.

Банковский аудит, как и аудит в частности, подразделяется на внешний и внутренний. Внешний аудит осуществляется независимыми аудиторскими фирмами; его основной целью является подтверждение достоверности финансовой отчетности. Внутренний аудит можно рассматривать как систему внутреннего контроля и систему мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности банка. Так же внутренний аудит включает совокупность планов банка, методов и процедур, применяемых внутри него для защиты активов и увеличения прибыли.

Аудит может рассматриваться как неотъемлемая часть общей системы управленческого контроля. Исторически характер внутреннего и внешнего контроля менялся. Первоначально роль аудита исходила из задач финансового управления и обеспечения безопасности активов и носила тотальный контроль на детальном уровне. С возрастающим усложнением контроля акцент был смещен на подтверждение выполнения циклов, определенных внутрисистемных контрольных процедур. В последующем внимание аудиторов стало акцентироваться не только на

том, как функционируют системы контроля и обработки информации, но и насколько они эффективны в достижении целей, для которых предназначены, и какие в них могут быть сделаны усовершенствования.

В последнее время роль внешнего аудита была расширена путем включения в нее оценки качества информации, выдаваемой управленческой информационной системой и составляющей основу для принятия решений, а также оценки полезности применяемой методики анализа информации. Несмотря на детальную проверку, есть вероятность того, что бухгалтерская отчетность банков может содержать не выявленные существенные ошибки и искажения после подтверждения ее достоверности. Таким образом у внешнего аудит проявляется риски при проведении контроля. В основном аудиторский риск включает в себя три компонента:

- неотъемлемый риск;
- риск средств контроля;
- риск не обнаружения ошибок и искажения финансовой отчетности;

В частности, внешние эксперты должен оценить аудиторский риск на этапе планирования. При проверке они получают дополнительную информацию о банке и могут изменить оценку уровня аудиторского риска, полученную вовремя планировании аудита.

При проведении аудита, внешние эксперты должны предпринять все меры для того, чтобы снизить аудиторский риск до разумного уровня. В практике аудита приемлемым считается аудиторский риск — 5%.

Неотъемлемый риск заключается в подверженности баланса или категорий операций искажению, которое может иметь материальный характер. В такие случаи при подготовке общего плана аудита должен оценить неотъемлемый риск в отношении статей баланса и показателей финансовой отчетности, используя профессионализм. На неотъемлемый риск могут повлиять факторы такие как: сложные расчеты банка, подверженность активов потерям или незаконному присвоению, снижение уровня динамичности отрасли и другие. Чем больше операции, тем больше возможность существенных ошибок, которая приводит к искажению финансового результата. Аудиторы должны учитывать существенность ошибку, например, ошибка 50 млн сумов существенно или нет? Она существенна по отношению к доходу банка равному 1 млрд сумов и не существенна по отношению к 1 трлн сумов.

Аудитор, используя свой профессионализм, обязан в ходе аудита оценить систему контроля, контрольную среду и отдельные средства контроля коммерческого банка. Для оценки риска средств контроля применяется тестирование средств контроля. Тесты средств контроля включают в себя: проверку документов, направление запросов и наблюдение, повторное применение средств внутреннего контроля. Чем ниже оценка риска средств контроля, тем больше подтверждений надо получить аудитору в отношении надлежащей организации и эффективности

функционирования систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Например, оборотно-сальдовую ведомость можно рассматривать как одну из контрольных систем для определения правильной разности операций банка по счетам бухгалтерского учета. Если правильно подсчитаны обороты, то остатки на конец сходятся, следовательно, все операции отражены как по дебету, так и по кредиту счетов. В итоге аудиторский риск средств контроля значительно предотвращается или уменьшаются. Представляет собой вероятность того, что применяемые аудитором аудиторские процедуры не позволят обнаружить реально существующие ошибки и искажения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности имеющие существенный характер по отдельности или в совокупности.

Аудитор обязан на основе неотъемлемого и контрольного рисков определить допустимый в своей работе риск не обнаружения и с учетом минимизации риска спланировать соответствующие аудиторские процедуры. Риск выявления ошибок означает что не все ошибки можно обнаружат определенными аудиторскими приемами. Если ошибка не выявлена, то это может сказаться в дальнейшей деятельности банка.

Таким образом при стратегическом планировании изучается действующая система контроля и определяется риск выявления ошибок. Если риск высок, то у данного банка при подтверждение финансовой отчетности предстоит большой объём работы.

Внешний эксперты должны учитывать все риски, которые могут повлиять на заключение финансовой отчетности так как отчетность является показателем ликвидности, прибыли и конкурентоспособности. В новых условиях банковской деятельности внешний аудит является средством информации как для инвесторов, так и для банковского менеджмента и клиентов, которые стремятся детально разобраться в деятельности банков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Андреев В.Д. Практический аудит / справочное пособие. - М.: Экономика, 2019 г.
2. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И., Азизов У.У, Кадиров Э.Т. “Банковское дело” учебник, Экономика-Финансы, 2019 г.
3. Седельникова Л.Б. Аудит коммерческого банка. - М.: Буквица, 2018 г.
4. Финансы, деньги и кредит “Внешний аудит банков” http://alversch.ru/finansy-dengi-kredit_2/vneshnij-audit-bankov.html/.