

Введение.....	4
<i>Глава 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И НОРМАТИВНАЯ БАЗА АУДИТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.</i>	
1.1. Понятие о банковской деятельности. Цель, задачи и сущность аудита деятельности коммерческих банков.....	10
1.2 Нормативная база банковского аудита и основные подходы к организации аудита деятельности коммерческого банка.....	17
1.3 Информационное обеспечение аудита. Основные информационные технологии в аудите деятельности коммерческих банков.....	20
1.4 Методический инструментарий аудиторских проверок при использовании современных информационных технологий.....	25
<i>Глава 2. МЕТОДИКА АУДИТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЁ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ</i>	
2.1. Основные подходы к созданию методик аудита. Методы банковского аудита.....	31
2.2 Аудит собственных средств коммерческого банка.....	38
2.3. Экспресс-анализ банковского баланса. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка и направления его совершенствования.....	50
2.4. Аудиторская проверка депозитных, расчётных и кредитных операций коммерческого банка.	61
<i>Глава 3. АУДИТ РАСХОДОВ, ДОХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ</i>	
3.1 Аудит доходов и расходов банка.....	71
3.2 Аудит формирования и использования прибыли.....	80
Заключение (выводы и предложения).....	84
Список использованной литературы.....	88
Приложения.....	92

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Банковский сектор был и остается основным поставщиком банковских услуг как для субъектов экономики, так и для населения. На него приходится подавляющий объем операций по кредитованию бизнеса, приему депозитов населения, без него невозможно оперативно осуществлять расчеты между хозяйствующими субъектами, переводы денежных средств. Возросшая угроза системного банковского кризиса, падение объемов кредитования, резко возросший уровень невозврата кредитов, связанный с колебаниями валютного курса, нестабильная макроэкономическая ситуация, все это резко актуализировало вопросы аудита деятельности коммерческих банков в современных условиях.

Для принятия адекватных решений банки используют огромное количество информации, при этом они часто прибегают к инновационным технологиям. Банки разрабатывают собственные программы внутреннего контроля, что в значительной степени упрощает контроль над операциями, проводимыми банками. Однако для выполнения все более новых операций, банками создаются дополнительные аппараты управления и контроля. Они создают многоуровневый аппарат управления, за которыми акционерам банков все сложнее контролировать. Также акционеры банков могут иметь недостаточные знания о деятельности определенного департамента, что может привести к злоупотреблениям сотрудниками банка. Для проверки деятельности своих работников, а также для прогнозирования и оценки финансового состояния, банки прибегают к помощи высокопрофессиональных независимых аудиторов, что стало одним из приоритетных направлений финансово-хозяйственной деятельности банков. Это позволит повысить падающее доверие к национальной банковской системе и обеспечить ей долгосрочный потенциал устойчивого развития.

Аудит также важен для доказательства прозрачности в операциях проводимыми банками. Для проведения аудиторских проверок аудиторы прибегают к различным подходам и методам, используют общенаучные методы, прибегают к проверке финансовой отчетности банков. В связи с этим актуальным представляется исследование проблем разработки методических положений и инструментария анализа финансовой отчетности, по результатам которого могут быть приняты меры, приводящие к снижению кредитных рисков и повышению эффективности деятельности банка.

Повышение требований к качеству составляемой отчетности, достоверности содержащейся в ней информации и полноты её представления предполагает усиление контроля за качеством проводимых аудиторских проверок. В этих условиях аудиторским организациям приходится разрабатывать меры по повышению качества аудиторских проверок без существенного изменения трудоемкости и сроков их проведения. Это вынуждает аудиторов искать пути снижения затрат на проведение аудиторских проверок при обеспечении их высокого качества и соответствия требованиям действующего законодательства.

Повышение требований к качеству аудита предполагает необходимость дальнейшего развития методического инструментария аудиторских проверок, способствующих снижению трудоемкости проводимых работ и сроков их проведения. Это может быть достигнуто при условии использования современных информационных технологий (ИТ), позволяющих получить необходимые и достаточные аудиторские доказательства, не снижая качество аудита.

Актуальность проблемы аудита деятельности коммерческих банков в современных условиях, ее теоретическая и практическая важность для банковской системы и экономики в целом определили выбор темы, постановку проблемы, цели и задачи исследования.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является выработка на основе проведённого исследования деятельности коммерческих банков рекомендаций, предложений и направлений по совершенствованию методики аудита их финансово-хозяйственной деятельности, более активному внедрению эффективных методов экономического анализа и подходов к проверке, что будет способствовать выявлению актуальных проблем аудита банков и принятию обоснованных и своевременных решений.

Для достижения поставленной цели решены следующие задачи:

- исследованы основные подходы к созданию методик аудита.
- рассмотрены различные информационные технологии, которые были бы наиболее эффективны при проведении аудита.
- проведён аудит собственных средств коммерческого банка.
- проведён анализ банковского баланса, его ликвидности и определены направления его совершенствования;
- изучена методика аудиторской проверки депозитных, расчётных и кредитных операций коммерческого банка и выдвинуты предложения по её улучшению;
- проведён аудит доходов и расходов коммерческих банков;
- исследованы методы формирования и использования прибыли и др.

Научная новизна диссертационной работы состоит в формулировке, методическом обосновании и разрешении комплекса актуальных вопросов, связанных с совершенствованием методики аудита финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков, активным внедрением эффективных методов экономического анализа в аудиторскую проверку, что позволит повысить качество аудиторских проверок и эффективность их деятельности в условиях кризиса и неопределённости.

К числу основных результатов, определяющих научную новизну исследования, относятся следующие:

- развитие методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика;
- обоснование направлений по совершенствованию процессов оценки кредитоспособности заемщика;
- выявление особенностей и разработки схемы организации аналитической работы на этапах принятия решения о выдаче ссуды, кредитного мониторинга и ретроспективного анализа при создании кредитной истории заемщика;
- выделение основных предпосылок применения современных ИТ в аудиторских проверках и др.
 - возможность снижения себестоимости проведения аудиторских проверок при использовании ИТ, что позволяет выдерживать конкуренцию с другими аудиторскими компаниями

Объектом исследования являются банки: «Туран банк» ОАО, «Банк оф Баку» ОАО, «Паша Банка» ОАО и т.д. В работе использованы финансовые показатели «Туран банк» ОАО.

Предметом диссертационного исследования является комплекс вопросов, связанных с методическим инструментарием аналитических процедур, связанных с проведением аудита в банках.

Методология и методика исследования. Научное и практическое значение выводов, предложений и рекомендаций, сформулированных в диссертации, обосновано диалектическими положениями теории познания, определяющими изучение экономических явлений и процессов во взаимосвязи и непрерывном развитии. В работе были применены такие эмпирические методы исследования, как наблюдение, описание, сравнение, а также общелогические методы и приемы, в частности, научное абстрагирование, анализ и синтез, аналогия, типология, индукция и дедукция, обобщение, моделирование, формализация, системный и интегральный подходы, методы сплошных, выборочных, комбинированных

проверок. В ходе исследования были изучены законы и нормативные акты Азербайджанской республики и Центрального банка Азербайджана, международные стандарты финансовой отчётности, международные стандарты аудита, регулятивные документы в области гражданского права, бухгалтерского учета, методические рекомендации Базельского комитета банковского надзора, была использована литература и научные разработки по дисциплине аудит.

Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в развитии теоретических и методических аспектов совершенствования методики аудита и аналитических процедур. Предложения автора будут способствовать организации рациональной аналитической работы при принятии кредитных решений, обеспечению приемлемого для банка уровня расходов на проведение процедур и их трудоемкости, снижению объемов просроченной задолженности и в конечном счёте, повышению качества и эффективности аудиторских проверок.

Практическая значимость диссертации заключается в разработке комплекса предложений и рекомендаций по улучшению и совершенствованию процесса аудита, использование как качественных, так и количественных методик для применения в аудите финансовой деятельности коммерческих банков. Использование разработанных методик, рекомендаций и выводов позволяет создать базу для внедрения системы эффективной информационной поддержки руководства банка, способствующей повышению качества стратегического планирования и управления банком. Основные положения диссертационной работы могут быть использованы при разработке нормативных документов, разработчиками программного обеспечения и т.д.

Информационную базу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам учёта, аудита и анализа деятельности банков, отчетные финансовые и статистические документы, отражающие

деятельность ОАО «Туран банка» отчетности и финансовые показатели Туран банка за первые 3 квартала 2015-го года. Материал в определенных частях является условным, так как некоторые материалы имеют конфиденциальный характер.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, использованной литературы и приложений.

В первой главе рассматриваются сущность банковской деятельности, основные цели, задачи деятельности коммерческих банков, основные подходы, которые могут применяться аудиторами при проверке банков, исследуются информационные технологии, используемые при аудите коммерческих банков, дается информация об операциях, проводимых банками, измеряется степень эффективности их использования, изучаются методы, используемые аудиторами, в зависимости от обеспечения информации.

Вторая глава посвящена аудиту основных операций коммерческих банков, анализу его баланса, собственных средств, анализу ликвидности и адекватности капитала, даются рекомендации по совершенствованию методов аудита, на основе нормативно-правовой документации Центрального Банка приводится методика анализа основных финансовых показателей банка и аудита на основе финансовых показателей ОАО «Туран Банк».

В третьей главе исследованы доходы и расходы коммерческого банка, статьи их формирования, приводится методика исчисления основных финансовых показателей коммерческого банка на примере «Туран банк» ОАО.

В завершение исследования определены его основные результаты, даны список использованной литературы и приложения

Глава 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ И НОРМАТИВНАЯ БАЗА АУДИТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

1.1. Понятие о банковской деятельности. Цель, задачи и сущность аудита деятельности коммерческих банков.

Банковская система представляет собой включённую в экономическую систему страны единую и целостную взаимодействующую совокупность кредитных организаций. Согласно закону «О банках» Азербайджанской республики, банк - юридическое лицо, которое осуществляет привлечение депозитов физических и юридических лиц или других возвратных средств, выдачу кредитов от своего имени и за счет своих средств, а также по поручению клиентов в совокупности переводные и расчетно-кассовые операции.

Кредит является основным продуктом банка в сфере услуг, это денежное средство, выдаваемое в заем на определенную сумму под обеспечение или без обеспечения с условием возврата, на определенный срок (с правом продления срока) и уплатой процентов (комиссионных вознаграждений) в соответствии с заключенным договором. К понятию кредита относится также другое право, связанное с требованием выкупа какого-либо взятого на таких условиях обязательства о выдаче денежного средства, гарантии, обеспечения залоговых ценных бумаг с дисконтом или под проценты и возврата средств, выданных в какой-либо форме на основании договора. [3, Статья-1].
Банковская деятельность связана с проведением банковских операции и сделок, которые выполняются банками по поручению клиентов. Целью банков является повышение эффективности и безопасности банковских услуг. Согласно «Закону о банках» Азербайджанской республики, банковская деятельность состоит из следующих банковских операций:

- 1) Привлечение капитала от физических и юридических лиц в виде депозитов до востребования или на конкретный срок

- 2) Выдача (с гарантией или без гарантии) потребительских и ипотечных кредитов от своего имени и за свой счет, на основе регрессивного права или без него выполнение услуг по факторингу, форфейтингу, лизингу и т.д.
- 3) Открытие банковских счетов для физических и юридических лиц
- 4) Осуществление клиринговых операций
- 5) Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц
- 6) Инкассация денежных средств и прочих ценных бумаг
- 7) Выполнение роль финансового агента и советчика, а также выполнение консультационных услуг и др. [3, Статья 32].

Деятельность банков регулируется не только «Законом о банках» и «Законом о Центральном Банке» Азербайджанской республики, но и гражданским и уголовным кодексами Азербайджанской республики. Для Азербайджана свойственна двухуровневая система банковской деятельности. Банковской деятельностью в Азербайджане занимается Центральный Банк Азербайджанской республики, а также остальные коммерческие кредитные организации. Они вместе создают единую банковскую систему. Ниже приведена схема банковской структуры Азербайджана (см. рис. 1.1).

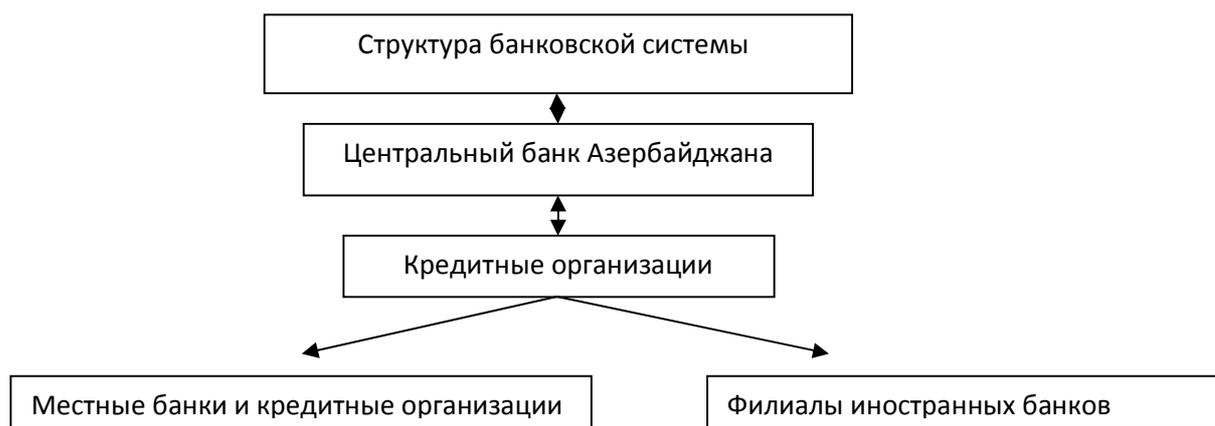


Рисунок 1.1. Структура банковской системы Азербайджанской Республики

Центральный банк разрабатывает общие правила, которыми должны руководствоваться коммерческие банки и прочие кредитные институты. Коммерческие банки могут осуществлять операции с момента получения

лицензии. Центральный банк имеет исключительные права по выдаче и аннулированию банковских лицензий, а также по выдаче разрешения банкам на открытие филиалов, отделений и представительств и аннулированию выданных разрешений. Кроме этого Центральным банком могут вноситься в банковскую лицензию и разрешение ограничения на виды деятельности. [3, статьи 6.1 и 6.3].

На традиционном направлении деятельности банка продуктами его деятельности являются: кредиты; депозиты; инвестиции. Каждому продукту соответствует услуга – совокупность действий по созданию банковского продукта. Услуга предполагает выполнение операций. Банковская операция – это конкретный вид действий персонала банка по созданию банковского продукта [15, стр.17].

Принципами деятельности коммерческого банка являются: ориентация на запросы клиентов; взаимная заинтересованность в сотрудничестве банка и клиента; рациональный характер деятельности, который обеспечивается оценкой кредитоспособности заемщика, обеспечением кредитов и др.; платность банковских продуктов, которая формирует прибыль банка как коммерческой организации [15, стр.17].

Рынок банковских услуг, как одна из разновидностей финансовых рынков подчиняется общим законам рыночной экономики. Несмотря на то, что рынок банковских услуг имеет много общего с рынком товаров, ему присущи некоторые специфические особенности, которые выражаются, прежде всего, непредсказуемостью и большой конъюнктурностью, что требует особого подхода к банковской деятельности. Обобщая и уточняя существующие точки зрения [16, стр.192]. Выделим особенности рынка банковских услуг: -высокая динамичность рыночных процессов, а именно изменчивый характер спроса на банковские услуги и динамики предложения на рынке;

-территориальная сегментация и локальный характер рынка банковских услуг ;

-высокая скорость оборота капитала как вследствие короткого производственного цикла;

-высокая степень дифференциации банковских продуктов, обусловленная диверсификацией, персонификацией и индивидуализацией спроса на банковские услуги, что ведет к появлению инновационных продуктов;

-высокая чувствительность к изменению рыночной конъюнктуры, которая обусловлена временным и пространственным совпадением их производства и потребления;

-неопределенность результата оказания банковских услуг; поскольку прогнозировать развитие рынка банковских услуг достаточно сложно, то окончательная оценка рынка возможна только после потребления банковских услуг;

-специфика процессов организации производства и оказания банковских услуг, а именно возможность гибкого реагирования банка на изменения рыночной конъюнктуры, появление новых технологий и высокая зависимость качества оказываемой услуги от квалификации сотрудников банка;

-высокая степень контроля и регламентации банковской деятельности со стороны государства.

Рынок является базовым институтом в экономике. Л. Красавина и Н. Валенцева, давая определение понятия институту рынка, отмечают: «Институт рынка - это один из видов «информационных ориентиров, используемых индивидами при осуществлении мыслительных операций по поводу выработки общественного соглашения о паритете их общественных правомочий. Как и любой институт, он есть продукт массового, коллективного сознания людей, синтезирующий многочисленные

индивидуальные представления о «ценности» отдельных правомочий и в силу этого обстоятельства признаваемый большинством членов социума» [17, стр. 219].

В экономической литературе понятие «рынок банковских услуг» достаточно часто встречается, однако не получило, на наш взгляд, должного научного определения и требует уточнения.

С точки зрения важнейшего представителя институционализма американского экономиста Джеффри Ходжсона «современный банковский рынок – это место, где встречаются и подвергаются конкурентной проверке не столько сами предлагаемые банковские продукты, сколько системы планирования, способности банковских институтов делать правильные выводы из всего потока информации и в соответствии с ними принимать тщательно обдуманые решения» [18, стр.464].

В работе К.А. Смирнова и Т.Е. Никитиной рынок банковских услуг определяется как «товарный рынок, на котором товаром являются банковские услуги, предоставляемые клиентам различными кредитными организациями. Рынок банковских услуг – это совокупность реальных и потенциальных потребителей банковских услуг» [19, стр.207]. В экономической литературе понятие «рынок банковских услуг» достаточно часто встречается, однако не получило, на наш взгляд, должного научного определения и требует уточнения.

Подводя итог предыдущих исследований, учитывая выявленные специфические особенности функционирования рынка банковских услуг, можно предложить следующую трактовку этого рынка, которая будет использоваться в дальнейшем.

Рынок банковских услуг – это институциональная структура, представляющая собой совокупность социально-экономических отношений и процессов между банками и клиентами по поводу купли-продажи банковских продуктов по ценам, определяемым в соответствии со спросом и предложением.

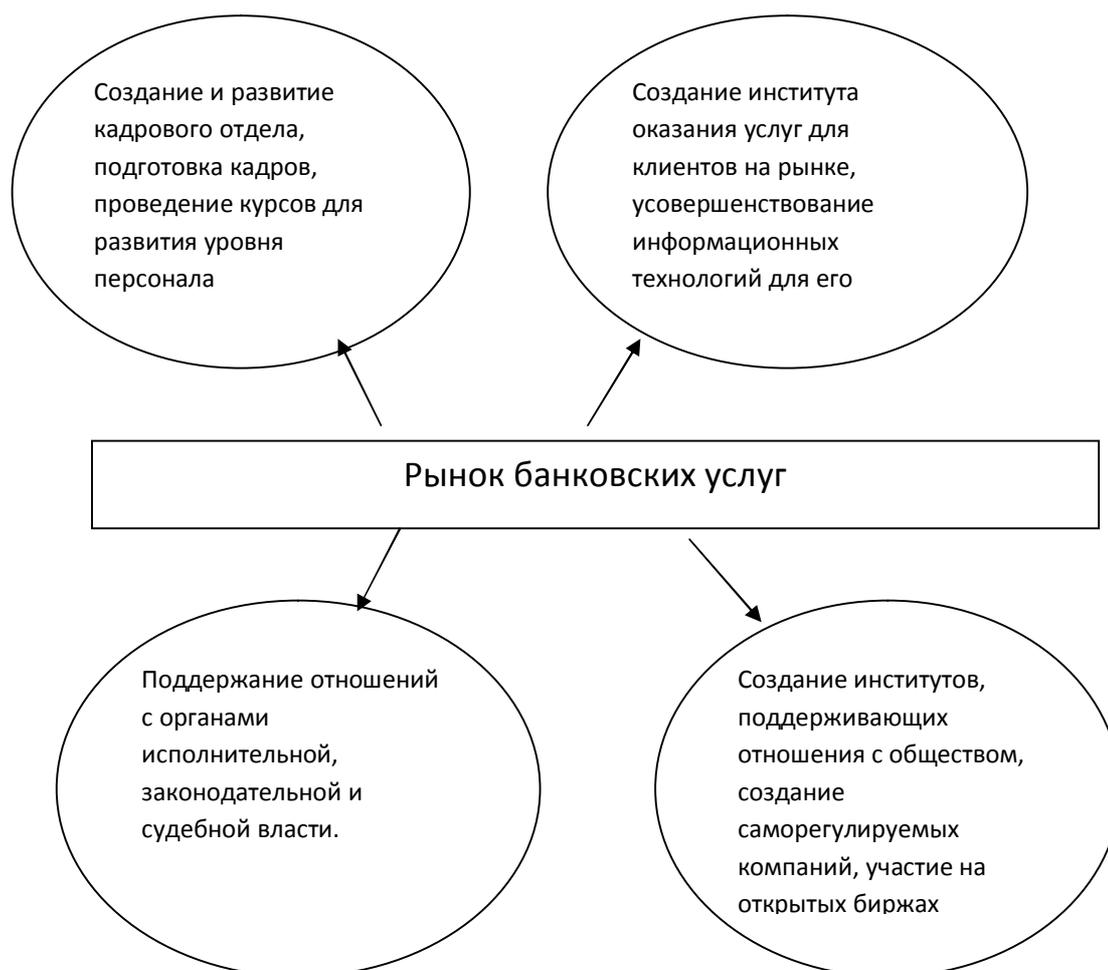


Рисунок 1.2. Концептуальная схема инфраструктуры рынка банковских услуг

Одной из ключевых составляющих финансово-банковской системы являются кредитные институты. Работа коммерческих банков отличается от работы центрального банка, они не занимаются эмиссией денежных средств, а главной же их целью является увеличение прибыли, максимизация собственного капитала.

Одной из основных целей коммерческих банков является аккумуляция временно свободных денежных средств страны в кассе или в расчетном счете банка, размещение полученных или приобретенных денежных средств, выполнение на платной основе банковских услуг.

Аудит банка – это независимая проверка, проводимая аудиторскими организациями для анализа финансовой отчетности банка. Аудиторская деятельность

представляет из себя работу, направленную на осуществление проверок финансовых отчетностей банка, его платежно-расчетных документов, налоговых отчетов и других финансовых обязательств финансовых институтов. Аудит банка может оказывать следующие аудиторские услуги: проверка бухгалтерского учета; составление деклараций о доходах и бухгалтерской (финансовой) отчетности; анализ финансово-хозяйственной деятельности; оценка активов и пассивов банка; консультирование в вопросах финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства и др.

Важность проведения внешнего аудита подтверждается и согласно «Закону о банках» АР, где ЦБ также требует независимой оценки от аудиторских фирм, о достоверности отчетов и самостоятельной оценки финансового состояния кредитных организаций. [3, статья.44].

Согласно Закону Азербайджанской республики «Об аудиторской службе», аудиторы выполняют проверку достоверности отчетности, проверяют соответствие соблюдения операций банка с действующим законодательством и составлением аудиторского заключения по этому вопросу.

Целью аудиторской деятельности банков является установление достоверности отчетности и соответствие совершенных им финансовых и хозяйственных операций нормативным актам и требованиям центрального банка, снижения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовых отчетов. Для этого необходимо предусмотреть выполнение следующих задач:

- 1) составление плана и программы проведения аудита;
- 2) определение видов, источников и методов получения аудиторских доказательств;
- 3) проведение аудиторской проверки экономического субъекта;

4) выражение мнения по результатам проведенного аудита о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Отметим, что аудит в банковской деятельности делится на: внутренний аудит и внешний аудит.

Внутренний аудит – это система мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов деятельности банка. Внутренний аудит – это неотъемлемая часть общей системы управленческого контроля, для ведения которого в банке создается специальное подразделение. Цель создания отдела внутреннего аудита - минимизация риска в деятельности банка и максимизация прибыльности. При внутреннем аудите проверяется правильность ведения учета, проверка законности отдельных операций, проверка начисления заработной платы работников, проверка деятельности филиалов, правильность исчисления налогооблагаемой прибыли.

Внешний аудит - осуществляется независимыми аудиторскими фирмами, его основной целью является подтверждение финансового положения банка. Порядок и правила проведения аудита проводится согласно закону Азербайджанской республики «Об аудиторской службе», «Закону о банках», «Закону о Центральном банке» и ряду других законодательных актов. Он проводится на основании договора между банком и независимой аудиторской организацией.

1.2 Нормативная база банковского аудита и основные подходы к организации аудита деятельности коммерческого банка.

Аудиторская деятельность и порядок проведения аудита в Азербайджанской республике регулируется согласно «Закону об аудиторской службе», который и определяет правовые основы аудита как независимого финансового контроля. Банковский аудит является одним из его видов,

который кроме этого закона регулируется «Законом о банках Азербайджанской республики», «Законом о Центральном Банке Азербайджанской республики». Согласно «Закону о банках Азербайджанской республики» каждый год банки должны проводить аудиторские проверки, путем привлечения независимых аудиторов. Независимые аудиторы - это физические лица, получившее право самостоятельно оказывать аудиторские услуги на территории республики по лицензии Аудиторской палаты Азербайджанской Республики [5, статья 4].

Аудитор в своей работе постоянно работает с различными нормативными актами, которые вместе создают нормативную базу аудиторской деятельности. Нормативная база аудита делится на внешнюю и внутреннюю. Внешняя нормативная база - законы, постановления, приказы, инструкции, положения, методические материалы по учету и отчетности, по налогообложению, национальные положения (стандарты) бухгалтерского учета и национальные стандарты по аудиту. Они нужны аудитору для установления законности и достоверности отраженной хозяйственной операции, соответствия ведения учета и отчетности, проведения анализа, составления заключений.

Внутренняя нормативная база - это учетная политика субъекта, различные методические, инструкционные и распорядительные документы по организации финансово-хозяйственной деятельности на конкретном предприятии (приказы, распоряжения, должностные др.).

Аудиторы в своей профессиональной деятельности должны соблюдать стандарты, на основе которых они могут делать выводы и принимать решения. Аудиторские стандарты формулируют единые базовые требования, определяющие нормативы по качеству и надежности аудита и обеспечивающие определенный уровень гарантии результатов аудиторской

проверки при соблюдении этих требований. Они устанавливают единые требования к процедуре аудирования, аудиторскому заключению и аудитору.

В настоящее время выделяют три группы стандартов: национальные; международные; внутрифирменные. Национальные стандарты аудита существуют в каждой стране, имеющей специфику ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, экономического развития, регулирования экономики и т. д. В Азербайджане разработаны новые стандарты для ведения бухгалтерского учета и для проведения аудита. Они разработаны на основе международных стандартов. Международные стандарты по аудиту действуют при любом проведении независимого аудита и применяются аудиторами при выполнении ими сопутствующей деятельности. Внутренние стандарты аудита обеспечивают единый подход к аудиторской проверке в данной аудиторской фирме. Они разрабатываются самой аудиторской фирмой, и в ходе аудита работники аудиторской службы должны проводить сравнение полученных результатов со своими стандартами и на основе этого дать оценку качества выполняемой работы аудируемого субъекта. Внутрифирменные стандарты являются индивидуальными, авторскими в каждой аудиторской фирме, их содержание — закрытая информация. Внутрифирменные стандарты — это набор внутрифирменных инструкций и руководств значительного объема, которые постоянно корректируются в целях совершенствования и по причине изменения среды их применения.

В ходе деятельности особое внимание уделяется проверке учредительных документов банка, проверяется их соответствие законодательству. К учредительным документам относятся: устав субъекта хозяйствования, учредительный договор, зарегистрированные изменения к уставным документам; решения, постановления, протоколы собраний учредителей; приказы, выписки из годовых собраний акционеров, решений совета директоров; свидетельства о государственной регистрации. Для

регулирования деятельности аудитора разработаны стандарты поведения аудитора - этика аудитора. Этические нормы аудиторской деятельности сводятся к независимости, компетентности, добросовестности, объективности. Профессиональные организации разрабатывают подробные кодексы профессиональной этики аудиторов, стараясь предусмотреть все возможные нюансы их поведения. В «Законе об аудиторской службе Азербайджанской республики» обобщены правила профессионального поведения независимых аудиторов, определены нравственные, моральные ценности, которые утверждает в своей среде аудиторское сообщество, готовое защищать их от всех возможных нарушений и посягательств [5].

1.3 Информационное обеспечение аудита. Основные информационные технологии в аудите деятельности коммерческих банков

«Информация» – это свойство материи отражать, давать знание об отражаемом объекте наблюдателю в рамках определенных задач [21, стр. 5]. Информацию принято делить на относящуюся к рассматриваемой проблеме, то есть релевантную, и информацию, которая не относится к теме, - нерелевантную информацию. Избыток информации может быть так же вреден для анализа кредитоспособности заемщика, как и ее недостаток. Содержание, состав и качество информационной базы определяют эффективность аналитического исследования [22, стр. 25].

Учетная информация – это совокупность данных об организации, которые содержатся в первичной учетной документации, бухгалтерской и статистической отчетности, в регистрах синтетического и аналитического учета организации [22, стр. 26].

Аудитор при проверке деятельности банка должен опираться на информационную базу, которая может поступать как из внешних источников, так и от внутренних источников. Основная задача

информационного обеспечения аудиторской деятельности - это информирование участников аудиторского процесса о состоянии предприятия, где проводится аудит, функционирование его в соответствии с законодательными и нормативно-правовыми документами.

Под информационным обеспечением аудита понимается упорядоченная совокупность информации, основу которой составляет экономическая, производственная и финансово-хозяйственная информация о деятельности аудируемого лица. Необходимую информацию о финансово-хозяйственной деятельности аудитор получает из внутренних данных: бухгалтерского учета, внутреннего контроля, финансовой и управленческой отчетности, а также внешних источников: банков, страховых компаний, торговых партнеров, аудиторских и юридических фирм и т.д.

Учетная информация должна быть полезной внутренним и внешним пользователям, служить основой для анализа и контроля, прогнозирования, планирования, или, иными словами, представлять собой инструмент принятия эффективных управленческих решений.

Под финансовой информацией понимается информация, которая используется менеджментом экономического субъекта для целей принятия управленческих решений. Финансовая информация представляет собой бухгалтерскую (финансовую) отчетность, управленческую отчетность, маркетинговые исследования, структурированные отчеты аналитических отделов об экономической стабильности и об изменениях в правовом поле экономического субъекта, т.д. [23, стр. 256].

Система управленческого и бухгалтерского (финансового) учета достаточно велика, так как формирует достоверное мнение о деятельности и финансовом состоянии организации, на основании которого принимаются управленческие решения.

Система бухгалтерского учета накапливает и систематизирует информацию о деятельности организации и предоставляет ее пользователям

в виде внешних и внутренних отчетов. По мнению Ч.Т. Хонгрена и Дж. Фостера, составление внешних отчетов относится к сфере финансового учета, который жестко подчинен стандартным принципам, а составление внутренних отчетов – к системе управленческого учета [24, стр. 416].

К информационному обеспечению аудита можно отнести: материальные источники (документальные и натуральные объекты); нематериальные объекты (мгновенные явления); абсолютно точная информация (категорический); условно точная информация; ориентировочно, точная информация. В зависимости от использования источников информации аудитором, ее можно классифицировать: по видам учета, формам отчетности, видам документов используемых предприятием, по поступлению документов от ответственных лиц и тому подобное.

Информация, используемая аудитором должна обладать следующими характеристиками:

- Понятность информации. Информация должна быть понятной для аудитора, она должна быть легкодоступной для пользователя информации.
- Уместность информации. Информация должна помогать аудитору оценивать экономические решения прошлых, настоящих и будущих периодов. Для обеспечения уместности, информация должна быть существенной. Существенность выявляет насколько пропуск или искажение информации учета может повлиять на экономические решения.
- Надежность информации. Информация является надежной, если в ней нет существенных ошибок и в том случае, когда аудитор может положиться на правильность представляемых ему данных. Для этого информация должна быть: правдиво представлена; осмотрительной; полной.
- Сопоставимость информации. Информация должна быть сопоставимой во времени и сравнимой с информацией из других источников.

Для сохранения информационной безопасности коммерческие банки все больше прибегают к использованию информационных технологий. Информационные технологии выступают в качестве инструмента поддержки и развития бизнеса. Именно уровень совершенства информационных технологий определяет качество и скорость обслуживания клиентов, спектр предоставляемых банком услуг, место банка в межконкурентной борьбе, а также оказывает существенное влияние на общую оценку привлекательности банка в глазах клиентов и инвесторов. Одной из наиболее актуальных задач, которые аудиторы ставят перед разработчиками программного обеспечения в настоящее время, является автоматизация и стандартизация деятельности аудиторов на всех этапах аудиторской проверки: от подготовки и планирования общего аудита до сбора, систематизации и оформления итоговых документов в соответствии с действующими стандартами. Для обеспечения уровня информационной безопасности банка используется инструментальный анализ защищенности автоматизированных систем. Он направлен на выявление и устранение уязвимостей программного и аппаратного обеспечения системы.

В общем случае инструментальный анализ состоит из двух частей:

- 1) исследование защищенности автоматизированной системы от удаленных атак – сканируются доступные хосты из сети заказчика, проводятся сетевые атаки с целью получения несанкционированного доступа к защищаемой информации или административным ресурсам.
- 2) выявление угроз информационной безопасности, исходящих от сотрудников компании или проникших в офис злоумышленников – проводится анализ способов аутентификации сотрудников компании, определяется защищенность информации при передаче по локальной сети.

Применение компьютерной обработки дает возможность повысить надежность выводов и рентабельность аудита (за счет сокращения сроков

проверки и трудозатрат), что особенно важно, если аудиторы предполагают использовать компьютерную технику предприятия.

В Туран банке выделяются три этапа технологии работы аудитора:

- 1) Подготовительный этап. На подготовительном этапе изучается и записывается в базу данных информация о клиенте, данные главной книги, показатели бухгалтерской отчетности и другая информация.
- 2) Этап проведения проверки. Аудитор изучает организационную форму обработки данных, форму бухгалтерского учета и его автоматизированные разделы, применение локального или сетевого варианта обработки данных, обеспечение архивирования и хранения данных.
- 3) Завершающий этап. На этом этапе аудитор оценивает возможности компьютерной системы с точки зрения ее гибкого реагирования на изменения хозяйственного законодательства, формирования управленческой отчетности, проведения аналитических процедур, а также степени квалификации учетного персонала в области информационных технологий.

Аудиторам приходится осуществлять свою деятельность в текущих непростых рыночных условиях жесткой конкуренции. По нашему мнению, одним из возможных способов снижения стоимости аудита является использование современных ИТ. Использование ИСА, которая могла бы существовать как база данных о клиенте, его системе бухгалтерского учета, помогать аудитору или выполнять за него необходимые процедуры на всех стадиях аудиторского цикла, а также автоматизировать их – это все позволило бы аудитору переложить определенный объем работы на ИСА. Внедрение ИСА разово увеличит затраты аудиторской компании на приобретение и внедрение, но сократит затраты на каждый проект ввиду уменьшения человеко-часов работы аудитора на проверке: ИТ позволяют переложить объем работы аудитора на вычислительную технику за счет автоматизации стандартных рутинных аудиторских процедур, тем самым

уменьшив количество человеко-часов. Качество проверки повышается после внедрения ИСА, так как ставит аудитора в более жесткие рамки выполнения процедур на более низком уровне элементов, что снижает риск ошибки ввиду минимизации «человеческого фактора» и перекладывания процедур на ИСА.

На наш взгляд, более широкое применение современных ИТ при проведении аудиторских проверок представляет собой один из факторов повышения эффективности системы финансового контроля и может осуществляться по следующим направлениям:

- информационно-справочное сопровождение контрольной деятельности;
- автоматизация процедур организации и контроля проведения контрольных мероприятий;
- автоматизация выполнения отдельных контрольных, аналитических процедур; создание электронных баз данных результатов контрольных мероприятий
- проведение контрольных, аналитических процедур на основе данных объекта аудита;

1.4 Методический инструментарий аудиторских проверок при использовании современных информационных технологий.

Применение информационных технологий позволяет исключить риск арифметической ошибки, так как все вычисления выполняются на основе встроенных алгоритмов. Ошибка может присутствовать только на начальном этапе ввода некорректных данных человеком в ИСУ [29].

В своей деятельности аудитор прибегает к различным методикам для достижения целей и для этого пользуется всевозможной базой данных. Однако обработка и анализ огромных материалов, которую получает аудитор, может занимать очень много времени в ходе аудита. Для

разрешения проблем, связанных с использованием огромного материала информации, аудиторы прибегают к помощи различных информационных технологий, которые в значительной степени упрощают работу аудитора. Важность использования информационных технологий в аудите описываются и в международных стандартах аудиторской деятельности. К сожалению, порядок использования информационных технологий в национальных стандартах по проведению аудита в Азербайджане еще не разработаны, поэтому больше всего аудиторские компании прибегают при проверке к международным стандартам.

Все большее использование информационных технологий позволило быстро и качественно выполнять аудиторские процедуры, эффективно экономя время и трудовые затраты на проверку. Компьютеры дали толчок реинжинирингу компаний, а также заставили крупные аудиторские фирмы изменить стратегию по проверке, все больше внедряя их в процесс анализа. Компьютерный аудит выполняют две функции:

1) Контрольную функцию, охватывающий контроль отдельных учетных работ (учет уставного капитала организации, расчетов по оплате труда работников, материальных ценностей, денежных средств, финансовых результатов и т.д.). В процессе выполнения контрольной функции системой руководит аудитор, который организует проведение упорядоченного набора процедур в диалоговом режиме. Состав этих процедур отражает содержание задач и подзадач, которые в конечном итоге преобразуют цели системы. Каждая процедура представляет собой проверку первичных документов или бухгалтерских регистров. Последовательность выполнения процедур диктуется исполнителю системой. Во время компьютерного аудита: проверяется состав проверяемых документов, выполняется последовательная проверка операций с документами, контролируются показатели отчетности, проводится их сверка, в конце же принимаются решения о результатах

проверки. В зависимости от результата проверки формируется элемент аудиторского заключения.

2) Консультативно-советующая функция компьютерного аудита, в основном служит для анализа деятельности администрации банка и включает аудит стратегии заемных средств, дивидендной политики, финансовой устойчивости и обеспечения платежеспособности, финансового состояния организации. При выполнении этой функции, аудит оценивает текущее состояние банка, проверяет на адекватность принимаемые решения исполнительного органа, проверяет законность этих решений и т.д.

В аудиторской деятельности могут быть использованы следующие программы: офисные программы; справочно-правовые системы; бухгалтерские программы; программы финансового анализа; специальное программное обеспечение аудиторской деятельности.

К офисным программам относятся табличные процессоры, системы управления базами данных и текстовые процессоры. В основном это программа компании Майкрософт и его продукты, для составления документаций и т.д.

Табличные процессоры, которые могут выполнять огромную вычислительную функцию, сильно интегрированы в процесс аудита. На их основе составляется общая база данных различных отчетностей, а также создаются диаграммы и таблицы (смет, отчетов), альтернативных балансов, различных аналитических таблиц, представления полученной информации в графическом виде. Наиболее распространены программы MS Excel, Lotus 1-2-3. С помощью таких систем управления базами данных, как MS Access, аудитор может осуществлять выборку хозяйственных операций, проверять отдельные отчетные формы, генерируемые бухгалтерскими программами и предназначенными для вывода на печать.

Текстовые процессоры, например MS Word, Word Pad, "Блокнот", Lexicon, используются на всех стадиях аудита, требующих создания и качественного оформления аудиторских документов. Они применяются при составлении аудиторских договоров, программ, планов, рабочих документов, заключений, различных справок и запросов.

Справочно-правовая система — это система юридически обработанной и оперативно обновляющейся правовой информации в сочетании с поисковыми и иными сервисными программными инструментами. Справочно-правовая система обеспечивает информационно-консультационное обслуживание аудиторов в процессе проведения проверок, что позволяет им с достаточной уверенностью сделать вывод о соответствии бухгалтерского учета клиента документам и требованиям нормативных актов, регулирующих ведение бухгалтерского учета в Азербайджане.

Больше всего упрощает работу аудитора те справочно-правовые системы, которые также интегрированы с программой бухгалтерского учета.

При проведении аудиторских проверок — аудиторская фирма обязана дать оценку компьютерной системе учета у клиента, в том числе оценить используемую им программу, правильность ее применения.

В большинстве случаев, на практике, аудиторам приходится проверить и саму систему информационных технологий банка. Для этого аудиторы встраивают в систему банка свои программы с целью выявления действенной работы программ банка. Проводится сравнительный анализ результатов информационных технологий банка с данными, полученными на основе программ аудитора. Выявляются отклонения, находятся слабые и нерешенные проблемы в области программного обеспечения банка, даются рекомендации по устранению или улучшению выявленных недочетов. Также проверяется на безопасность информационные технологии банка. Проверяется доступ к учетным и другим материалам банка. Основным

фактором надежности является обеспечение информационной безопасности банка, которые осуществляются проведением стресс тестов информационных технологий банка. Проверяется степень защищенности ИТ от внешних угроз, от угроз утечки информации. Наиболее распространенными программами, используемыми аудиторами, являются "1С: Бухгалтерия", "САП КБЮИ", "РС АРХИВ". Наряду с табличными процессорами для реализации процедур анализа финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов аудиторскими фирмами используются специальные программы финансового анализа. Программные продукты финансового анализа используются для решения трех основных типовых задач:

1. Оценка текущего финансового состояния предприятия и основных тенденций его развития.
2. Выработка стратегических управленческих решений по развитию бизнеса, составление долгосрочных прогнозов развития бизнеса и оценка эффективности новых направлений деятельности.
3. Выработка тактических решений управления предприятием. Эта задача является прерогативой служб оперативного управления и направлена на выявление оптимальных путей текущего развития бизнеса.

Основные группы программных средств по финансовому анализу включают: системы автоматизации анализа и диагностики финансового состояния предприятия; средства автоматизации внутреннего анализа хозяйственной деятельности; системы автоматизации инвестиционных проектов; интеллектуальные аналитические системы. Самой новейшей из них является система интеллектуальной аналитики. В Азербайджане передовыми банком, который начал разработку этой новой программы является «Паша Банк» ОАО.

Аудиторская компания в ходе проверки может воспользоваться как со своими программными средствами, так и системой внутреннего контроля

самого банка. Аудиторская организация вправе самостоятельно определять требования к формам составления и оформления рабочих документов аудитора, представленным в разработанной программе аудита. Множеством передовых банков были разработаны, свои внутренние методы компьютерного контроля. Одним из таких банков является ОАО «Банк оф Баку», который разработал свой программный интерфейс, который значительно упростил систему внутреннего контроля. Была разработана программа IBS - (inovative banking systems). Новая программа значительно упростила и работу внешним аудиторам, которые с помощью специальных фильтров могут выявлять отклонения отдельных статей, проводить анализ, и дать наиболее правильную оценку о существенности операций в банке. Программа тесно связана также и с офисными программами. Данные, программы могут легко перенестись в текстовые или табличные носители. Самым же огромным достижением стало то, что ведение учета тоже проводится этой же программой и все набираемые данные сразу же отражаются в счетах бухгалтерского учета, что минимизирует вероятность ошибок. Банком для защиты карточных систем клиентов разработана система защиты от внешних угроз, с помощью СМС банкинга. Все операции с карточками должны сначала подтверждаться клиентами в виде подтверждения сообщений о согласии использования суммы с карточки. Эти методы послужили очень важным этапом в банковской системе Азербайджана, что в значительной степени обеспечивает защищенность клиентов от риска, в случае потери карты и т.д.

Глава 2. МЕТОДИКА АУДИТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЁ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ.

2.1. Основные подходы к созданию методик аудита. Методы банковского аудита

Внешний аудит банка – это проверка финансовой отчетности банка независимым аудитором. Процесс проверки деятельности банка может состоять из нескольких этапов. В зависимости от этапов и характера проведения аудита составляются методы проведения аудита. Изначально, для проведения аудита банк обращается к аудитору с просьбой оказания услуг аудита. Прежде чем приступить к проверке между банком и аудиторской фирмой (аудитором) подписывается договор, где указываются права и обязательства каждой из сторон. Перед тем как начать процесс непосредственной проверки, аудитор знакомится с деятельностью банка. Так как внешний аудит тесно взаимосвязан с внутренним аудитом сначала оценивается организация и действенность механизма внутреннего контроля банка, устанавливается степень объективности внутреннего аудита, независимость, компетентность, объем выполняемых функций. Аудиторы изучают всю деятельность проверяемого банка, рассматривают состояние активных и пассивных операций, которые должны носить подлинный характер, быть правильно оценены, быть правильно отражены в бухгалтерском отчете, отвечать требованиям законодательства по этим операциям. Только после ознакомления с финансово-хозяйственной деятельностью банка, аудитор приступает к планированию аудита, выбирает методы для проверки.

Метод-это совокупность приемов и способов с помощью которых можно достичь поставленных целей. Аудиторские компании могут прибегать к различным методам для проверки аудируемого лица. Но состав методов больше зависит от финансово-хозяйственной деятельности банка, от цели аудита и других факторов. Также методы каждой аудиторской компании

могут отличаться друг от друга, но в совокупности выделяют четыре основных подхода для создания методов аудита..

- Бухгалтерский подход.
- Юридический подход
- Специальный подход
- Отраслевой подход

Бухгалтерский подход также называют и традиционным подходом. Этот подход содержит разработку методик проверки по различным разделам бухгалтерского учета, таким как аудит кассовых операций, аудит расчетов с подотчетными лицами, аудит расчетов с персоналом по оплате труда и т.д. В целом проверяются все документы связанные с отчетностями по проверке оборотных и сальдовых ведомостей, главной и кассовой книги и т.д.

Юридический подход включает в себя разработку методик проверки различных вопросов с юридической точки зрения. Они подразумевают более глубокое изучение правовой стороны отражения хозяйственной деятельности. К таким методикам можно отнести методику аудита уставного капитала, включающего в себя экспертизу правильности и полноты формирования уставного капитала банка, а также порядок проверки правильности отражения в учете расчетов с учредителями. Экспертиза заключенных договоров на соответствие применимому законодательству и экспертиза соблюдения трудового законодательства также относятся к этому типу методик аудита. В правилах аудиторской деятельности такие методики называют методиками средств системы контроля.

Специальный подход включает в себя разработку методик проверки банка, обладающих специальными признаками (структурой управления, структурой капитала, организационно-правовой формой, налоговым режимом и т.д.). Например, при аудите банка с консолидированной отчетностью.

При отраслевом подходе разрабатываются методики аудита экономических субъектов в зависимости от вида их деятельности. К таким и методикам можно отнести методики аудита банков.

При выборе метода используются следующие приемы проверки: контрольные приемы; аналитические приемы; детальное изучение операций.

К контрольным приемам относят качественный контроль со стороны руководства банка, которая зависит от степени компьютеризации контрольных систем.

К аналитическим приемам относят изучение, например, темпов роста или снижения операций, доходов текущего и предыдущего года, проводится параллели в банковском секторе, делаются прогнозы.

Детальное изучение включает: проверку бухгалтерских документов; фактическую проверку операций; проверку бухгалтерского учета; сопоставление записей в учете с документами (а также записей в учете, документах и фактических данных по взаимно связанным операциям); проведение встречных проверок. В зависимости от приемов использования в аудите различают следующие методы проведения аудита: сплошной, выборочной, комбинированной, документальной и фактической.

Сплошной метод проверки предполагает детальное изучение всей совокупности первичной бухгалтерской документации, регистров аналитического и синтетического учета, содержания бухгалтерской отчетности. В ходе аудиторской проверки сплошным методом, 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. В банках, при проведении сплошной проверки правильности отражения данных первичных

документов по соответствующим лицевым счетам необходимо учитывать следующее:

- сплошная проверка не всегда проводится ввиду высокой её трудоемкости (в банках насчитываются тысячи лицевых счетов клиентов — расчетных, ссудных, депозитных и других);
- сверка данных аналитического и синтетического учета, установление соответствия данных синтетического учета и бухгалтерской отчетности осуществляется в автоматическом режиме и контролируются системой внутреннего контроля.

Сплошную проверку документов целесообразно проводить по операциям, которые не связаны с исполнением поручений клиентов и потому ими не контролируются. К таким документам относятся документы внутренних банковских операций по доходам и расходам банка, формированию его уставного фонда.

Выборочный метод проверки позволяет получить достаточно точные данные о проверяемой совокупности по её относительно малой части. При выборочной проверке аудитор проверяет документацию бухгалтерского учета организации не сплошным порядком, а выборочно, следуя требованиям соответствующего стандарта аудиторской деятельности.

Комбинированный метод проверки — предполагает сочетание методов сплошной и выборочной проверок. Методом сплошной проверки проводится аудит малочисленных операций, связанных с высоким риском. К таким операциям в основном относятся: валютные операции, операции с фондовыми ценностями, другие. Методом выборочной проверки проводится аудит операций, объем которых достаточно велик. К подобным операциям относятся, например: кассовые, расчетные, хозяйственные и другие, т.е. исходя из этого можно сделать вывод, что при небольшом объеме рабочего материала, аудитору рекомендуется использовать сплошной метод проверки, а при сравнительно большом объеме работы аудитору следует использовать выборочный метод проверки.

Методы фактического контроля - производятся с целью установления реальности, т. е. действительности совершения операций. Она проводится по документам, бухгалтерскому учету банка, его пайщиков и клиентов, в финансовых органах. Получение и выдача денег и материальных ценностей устанавливается с помощью опроса или по справкам юридических и физических лиц. К ним можно отнести инвентаризацию, метод визуальной оценки и метод экспертных оценок. При аудите финансовой отчетности аудитор не проводит инвентаризацию самостоятельно, но его присутствие при проведении инвентаризации перед составлением годового отчета желательно. При использовании метода визуального наблюдения, в основном прибегают к способам обследования объектов, анкетирования и тестирования. По специальному аудиторскому заданию могут применяться хронометраж, фотография рабочего дня и служебное расследование.

Документальная (камеральная) проверка — проверка, ограниченная изучением документов бухгалтерского учета (первичных и сводных) и бухгалтерской или налоговой отчетности экономического субъекта. Подобная проверка не предполагает проведение инвентаризации, устного опроса персонала руководства проверяемой организации, она осуществляется, как правило, без выхода на проверяемый объект. Эта группа включает в себя: исследование документов, информационное моделирование и камеральные проверки. При аудите финансовой отчетности, как правило, проводится исследование документов по форме и содержанию. **К** информационному моделированию относятся: встречные проверки, взаимный контроль операций, обратный счет, аналитические проверки документов, контрольные сличения (балансовые взаимоувязки), логические проверки, проверки документов, прослеживание.

Камеральные проверки проводятся на предмет исследования взаимоувязки информации учетных регистров с данными Главной книги, финансовой и другой отчетностью.

Методы используемые в аудите могут быть следующие:

- 1) Методы аудита, заимствованные из других наук.
- 2) Нормативно-правовые методы
- 3) Собственные методы аудиторской фирмы.

При использовании методов аудита, заимствованных из других наук используются различные математические приемы и способы вычисления показателей отчетности. К ним можно отнести эмпирические методы, использование элементов математики, эконометрики, использование теории вероятности, статистики и т.д.

К числу эмпирических методов, прежде всего, относятся: сводки и группировки; исчисление абсолютных, относительных, а также средних величин; построение рядов динамики; индексный метод; элиминирование; детализация; балансовый метод; графический метод и др.

К собственным методам аудита в банке относят приемы и способы используемые и разработанные самой фирмой. К собственным методам аудита можно отнести:

- метод существенности: при формировании суждения по вопросам существенности аудитор должен основываться на требовании «профессионального скептицизма», что должно подталкивать его к поиску новых доказательств и подтверждений фактов деятельности.
- специальные методы. Они больше используются для интерпретации результатов проверки. Интерпретация результатов проверки состоит в формировании мнения аудитора с использованием профессиональных суждений, подходов и оценок относительно влияния отдельных фактов и событий на деятельность субъекта. На основе полученной информации аудитор формулирует выводы и подготавливает аудиторское заключение.

На практике в большинстве случаев выбор метода и подходов аудита зависит от объема операций, которые выполняют банки перед клиентами. Чем больше операций, чем больше объем проводимых операций, чем больше клиентская база, чем больше аппарат управления банка, тем усложняется

процесс выбора методов и подходов при аудите коммерческих банков. «Банк оф Баку» ОАО при выборе методов проверки кредитных и депозитных операций часто прибегает к выборочному методу проверок, так как объем выполненных операций слишком велик. Для этого фильтруются операции, в зависимости от размера кредита, его процентной ставки, его комиссии, выбираются сомнительные кредиты и т.д. Также система может фиксировать данные, с помощью которых можно выявить группы заинтересованных лиц, с целью получения дополнительной информации о клиентах. В ходе проверки выбираются отклонения от общих стандартов, даются рекомендации для устранения проблем. При проверке депозитов проводится проверка документов с различными валютами, с процентной ставкой. Особое внимание уделяется снятию депозитов с банка, проверяется соблюдение законодательства о выдаче депозитов клиенту по его просьбе. При проверке кассы, аудиторы прибегают к сплошной проверке кассы. Для этого в конце рабочего дня аудиторы сами проверяют остаток кассы, также проверяется кассовая книга. При внешнем аудите, аудиторы проверяют кассу только головного офиса банка. Особое внимание обращается на проверку юридических сторон операций. Проверяется договора, которые заключаются между банком и клиентами банка.

Так, в процессе аудита было выявлено, что после девальвации 21 февраля 2015 года в договоре «Туран Банк» ОАО о курсе платежа валютных кредитов не указан пункт, который разъяснил бы пункт о курсе, которым клиенты должны оплачивать свои кредиты. Это указано и в финансовых отчетах банка. Для предотвращения этих недочетов, аудиторы должны давать рекомендации коммерческим банкам.

Современные тенденции предполагают применение в аудите анализа и оценки финансового положения компании, что проявляется в усилении аналитической направленности аудита, а именно: не только в увеличении числа предоставляемых клиентам услуг по проведению финансового анализа,

но и в возрастании роли аналитических процедур в аудите, более глубокой оценке и анализе деятельности аудируемого лица и вынесении рекомендаций по улучшению эффективности его деятельности, а также определение будущих возможностей. Этим обуславливается рост роли аналитических процедур и элементов финансового анализа в аудите как эффективных процедур получения аудиторских доказательств, а также функции, позволяющей оценить деятельность аудируемого лица.

Аудит сам по себе предполагает использование аналитических процедур для получения качественных и разумных аудиторских доказательств, что находит свое отражение на основных шагах аудиторского цикла, однако очевидно, что расширение границ аудита потребует использования не только аналитических процедур, но и более широкой методологии экономического анализа.

Важным является использование аналитических процедур на стадии планирования аудиторской проверки, на которой их применение позволяет определить особенности и специфику деятельности аудируемого лица, сформировать подход к проведению проверки, оценить риск, выявить проблемы в формировании финансовой информации. Данную стадию можно разделить на 3 этапа: анализ рыночного окружения, экспресс-анализ организации и анализ агрегированных форм отчетности. Использование финансового анализа наиболее полно может быть представлено на последующих этапах аудита.

2.2 Аудит собственных средств коммерческого банка.

Собственные средства являются важнейшим показателем коммерческих банков Азербайджана. Важность их состоит в обеспечении нормального функционирования коммерческого банка, его возможности ответить по своим обязательствам. Одной из основных причин финансовых трудностей и банкротства коммерческих банков является низкое качество управления

собственным капиталом. Это обусловлено нарушениями, допускаемыми банками при формировании и изменении собственного капитала, а также недостоверным расчетом его размера и достаточности управляющим персоналом. Для устранения проблем, связанных с использованием собственных средств банки прибегают к помощи внешних аудиторов. В условиях высокой конкуренции и возрастающего риска аудиторская проверка не только должна быть ориентирована на подтверждение достоверности отчетности, но и на глубокий анализ его деятельности.

Важную роль, которую выполняет собственный капитал в деятельности коммерческих банков можно заметить и в действиях центрального банка Азербайджана. Им, на основе рекомендаций и методических разработок Базельского комитета по банковскому надзору разработаны пруденциальные требования к коммерческим банкам, в числе которых есть и требования к капиталу коммерческих банков. Центральным банком Азербайджана 25 июля 2012 года были сформированы правила «Правила по вычислению размера капитала и исчислению его адекватности в банках». Аудиторские компании при проверке коммерческих банков должны руководствоваться этими правилами. Соблюдение этих норм коммерческими банками контролируется центральным банком посредством использования внешнего аудита в банках, так как Центральный банк Азербайджана рассматривает собственный капитал как один из ключевых элементов, обеспечивающих стабильную деятельность коммерческих банков, и предъявляет жесткие требования к его составу и достаточности. Аудиторские компании должны знать минимальные требования к собственному капиталу предъявляемые центральным банком. Для их вычисления аудиторские компании должны измерять ликвидность капитала, его достаточность, адекватность и т.д.

Собственные средства банка - это совокупность различных по назначению фондов, обеспечивающих экономическую самостоятельность и стабильность

функционирования банка. Они включают: уставный фонд; резервный фонд; фонд переоценки статей баланса; нераспределенная прибыль.

Уставный фонд (капитал) создает экономическую основу существования банка и является обязательным условием образования банка как юридического лица, и поэтому к нему предъявляются особые требования. Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов. Согласно пруденциальным требованиям центрального банка уставной капитал коммерческих банков не должен быть меньше 50 млн. манатов. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные средства, т.е. учредители не должны вносить в уставный капитал средства, взятые в кредит. Цель проверки уставного капитала - установление соответствия порядка формирования и изменения уставного капитала действующему законодательству [3, статья 44]. При аудиторской проверке уставного капитала банка предполагается проведение таких процедур как проверка учредительных документов и лицензий на осуществление банковских операций, анализ протоколов общего собрания и совета директоров банка, проверка ведения реестра акционеров и отражения в бухгалтерском учете операций по формированию уставного капитала. Аудитор должен подтвердить достоверность сумм, включенных в расчет капитала, правомерность их отнесения к источникам основного и дополнительного капитала, соблюдение установленной структуры капитала. Порядок проведения аудита уставного капитала коммерческих банков зависит от организационно-правовой формы банка. Документы, необходимые для проверки аудиторами следующие:

- 1) Учредительные документы, устав;
- 2) Отчёты об итогах выпуска ценных бумаг;

3) Данные баланса банка.

В уставе банка содержатся следующие сведения: вид банка; предмет и цели деятельности; состав участников или учредителей; наименование и место нахождения; размер уставного капитала; порядок распределения прибыли и возмещения убытков; состав, порядок образования и компетенция органов управления; порядок принятия решений органами управления; категория выпускаемых акций, их номинал, соотношение акций различных категорий; последствия неисполнения обязательств по выпуску акций; обстоятельства, при которых собирается внеочередное собрание акционеров; порядок назначения или избрания председателя правления; пределы действия правления от имени банка; способ доведения до акционеров решений банка; порядок публикации отчета о деятельности банка; порядок формирования и использования резервов. Устав должен быть утвержден собранием учредителей и подписан председателем совета директоров банка, на его титульном листе должен стоять штамп о государственной регистрации банка с указанием даты регистрации. Аудиторы должны изучать только подлинные учредительные документы, поскольку работа с копиями содержит риск получения недостоверной информации, в частности по причине того, что копии могут быть сделаны до внесения изменений в оригиналы. На основании записей центрального банка, произведенных на титульном листе устава, аудиторы получают информацию о внесении в устав изменений и дополнений. Если изменения касались места нахождения (почтового адреса) банка, его наименования, а также уменьшения уставного капитала и реорганизации, то аудиторы дополнительно должны проверить, были ли об этом уведомлены все его кредиторы. Аудиторам необходимо проверить соблюдение сроков регистрации, изменений и дополнений, вносимых в устав со дня принятия общим собранием акционеров (участников) соответствующего решения. Детально должен проводиться аудит определения количества, номинальной стоимости акций в манатах,

приобретенных акционерами. Банки могут выпустить акции, только в пределах количества объявленных акций, что следует учитывать аудиторам, проверяющим формирование уставного капитала и подтверждающим проспект эмиссии. Кроме того, в уставе кредитной организации должны быть определены количество, номинальная стоимость, права предоставляемые. Уставом могут быть установлены ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального размера голосов, предоставляемых одному акционеру. Если уставом банка предусмотрен выпуск привилегированных акций, то аудиторам следует определить долю размещенных привилегированных акций в общем объеме уставного капитала акционерного банка. Возможность выпуска одного или нескольких типов привилегированных акций, размер дивиденда и ликвидационная стоимость по каждому из них, объем прав, предоставляемый ими, определяются уставом кредитной организации. Привилегированные акции одного типа предоставляют их владельцам одинаковый объем прав и имеют одинаковую номинальную стоимость. Аудиторами сравниваются показатели прошедшего года с показателями нынешнего отчетного года. В Азербайджане акции банков продаются на Бакинской Фондовой Бирже. При достижении количества купленных акций 20%, 33% и 50 % всего уставного капитала банк должен сообщить об этом в центральный банк. Рынок акций сформировался сравнительно недавно и поэтому тут нужны государственные меры для приведения в порядок этого сектора. В зарубежных странах в последнее время вошло в тренд использование операций как репо и обратное репо. Это продажа ценных бумаг на короткий срок, с обязательным условием обратной продажи. Оно стимулирует кредитный рынок и в качестве обеспечения служат ценные бумаги банка. В Азербайджане до недавнего времени с целью получения дополнительных доходов использовались облигации коммерческих банков. Одним из таких банков в 2011-2012 годах был «Замин банк» ОАО, который выпускал облигации стоимостью в номинале 50 АЗН.

Банк с целью получения дополнительных средств пошел на эти меры, что привело к притоку денежных средств в банк. Особое внимание следует уделять к риску при покупке ценных бумаг. Это важно и для банков, которые стремятся инвестировать в акции других банков.

При аудите ценных бумаг, проверяются документы купли-продажи ценных бумаг, проверяются документы дающие право на приобретение акций и договор мены на определенное количество акций. Кроме того, проверяются первичные документы, подтверждающие факт оплаты уставного капитала, полнота, своевременность и правильность отражения этих операций по корреспондентскому счету банка, по счету кассы и по счетам уставного капитала. Аудиторы должны установить, что суммы остатков балансовых счетов соответствуют сумме уставного капитала банка, указанной в его уставе. Увеличение уставного капитала акционерного банка может происходить как путем увеличения номинальной стоимости объявленных акций, так и путем размещения дополнительных акций. Дополнительные акции могут быть размещены только в пределах количества объявленных акций, установленного уставом банка. Проверяя протокол общего собрания акционеров об увеличении уставного капитала, аудиторы должны иметь в виду, что решение об увеличении уставного капитала за счет дополнительного выпуска акций принимается большинством голосов владельцев голосующих акций, принимавших участие в общем собрании. А решение о внесении изменений в устав относительно объявленных акций – требует как минимум 75 % голосов акционеров. Далее в ходе аудиторской проверки аудиторы должны убедиться в соблюдении предусмотренных процедур выпуска акций. Увеличение уставного капитала может осуществляться путем увеличения номинальной стоимости уже размещенных акций или размещения дополнительных акций.

Таблица № 2. 1

Этапы аудита уставного капитала

1. Сверить сальдо из балансового счета уставного капитала на 1-е число каждого месяца по балансу с данными лицевых счетов
2. Обзор учредительных документов клиента
3. Проследить сумму фактических взносов учредителей, подтвержденных первичными документами, и фактическое соотношение долей учредителей
4. Анализ сроков формирования уставного капитала в соответствии с учредительными документами
5. Отслеживание бухгалтерских записей по взносам
6. Проверка оформления бухгалтерских записей при изменении уставного капитала

Резервный фонд создается в целях поглощения возможных убытков, которые формируются в деятельности банка, и обеспечивает стабильность его функционирования. Образование резервного фонда является обязательным для коммерческого банка. Резервный фонд формируется за счет отчислений от прибыли текущего года, после утверждения годового бухгалтерского отчета общим собранием акционеров банка. Установлены строго определенные цели, на которые могут быть использованы средства из резервного фонда, а порядок его использования определяется решением правления или совета банка. Его средства могут направляться на покрытие убытков, непредвиденных потерь, безнадежных долгов после использования соответствующих резервов (на возможные потери по ссудам и возможное обесценение вложений в ценные бумаги), на выплату дивидендов по привилегированным акциям, на увеличение уставного капитала путем

капитализации. При этом капитализации подлежат только средства резервного фонда, которые превышают минимально установленный размер.

При проверке резервного фонда используются документы: выписки из балансового счета; решение правления или совета банка об использовании средств резервного капитала; устав; первичные документы; баланс.

При аудите следует обратить внимание на достаточность резервного капитала, его использование и правильность отражения его в учете. Этапы проверки резервного фонда состоит из следующих этапов.

Таблица № 2.2

Этапы аудита резервного капитала

1. Проверить соответствие резервного фонда по балансу на 1-е число каждого месяца с данными лицевых счетов
2. Проверить порядок формирования резервного капитала согласно уставу
3. Проверить целевое использование резервного капитала и наличие решений правления
4. Проследить бухгалтерские записи о движении резервного капитала

Важным показателем характеризующим деятельность банка определяется с измерением достаточности капитала. Аудиторы при проверке определяют уровень достаточности капитала банка. Достаточность капитала обеспечивает уровень доверия к банку со стороны вкладчиков, инвесторов, кредиторов и др. сторон. Термин достаточность и адекватность капитала имеют одинаковое значение. Термин «адекватность капитала» содержит представление о банковском капитале как источник покрытия убытков и отображает уровень надежности и рискованности банка. Объективная потребность увеличивать капитал банка обусловлена инфляционными процессами, расширением масштабов банковской деятельности и

повышением уровня риска, связанного с деятельностью в сфере финансовых рынков.

Совокупный капитал - используемый в пруденциальной отчетности капитал, который состоит из суммы элементов первого уровня и второго уровня капиталов, а также с учетом вычетов из этих элементов. Основная цель требования к совокупному капиталу является поддержание бизнес стратегии банка, а также обеспечение его финансовой стабильности в условиях неопределенности. 50 млн. манатов - минимальное требование к совокупному капиталу, установленным центральным банком. К ним относятся только денежные средства или высоко ликвидные активы.

Капитал 1-го уровня (основной капитал и нераспределенный резерв) состоит из: оплаченных частей акционерного капитала и накопленных резервов.

- Акционерный капитал состоит из: простых акций, которые были выкуплены с оборота, выкупленные с оборота привилегированные бессрочные некумулятивные акции.
- Накопленные резервы состоят из: нераспределенной прибыли прошлых лет, переоцененной стоимости капитала, фонды прошлых лет. Вычеты из капитала 1-го уровня это нематериальные активы.

Капитал 2-го уровня (добавочный капитал) состоит из: скрытых резервов, резервов переоценки активов, резервов для покрытия убытков по кредитам, и срочный субординированный долг.

- Скрытые резервы включаются в дополнительные элементы при условии, что эти резервы приемлемы для надзорного органа. Такие резервы состоят из той части аккумулированного после вычета налогов излишка чистой прибыли, которую банки некоторых стран имеют право держать у себя в качестве необъявленного резерва. Этот резерв не идентифицирован в опубликованном балансовом отчете, но он должен обладать тем же

высоким качеством и признаком, что и объявленный резерв капитала; он не должен сопровождаться какими-либо обязательствами или иными видами обязательств, но должен свободно и немедленно предоставляться для покрытия непредусмотренных будущих убытков. Это определение скрытых резервов исключает скрытые стоимости, являющиеся результатом обладания ценными бумагами, отраженными в балансовом отчете и оцененными ниже текущей рыночной стоимости.

- Резервы переоценки активов возникают двумя способами:

Во-первых, в некоторых странах банки (и другие коммерческие компании) имеют право переоценивать основные активы (обычно свои собственные помещения), прибегая к такой переоценке в зависимости от изменения рыночной стоимости. В некоторых из этих стран сумма подобной переоценки определяется законом. Переоценка такого типа отражается в балансовом отчете в виде резерва переоценки активов.

Во-вторых, скрытые стоимости или "скрытые" резервы переоценки могут возникать в результате долгосрочного обладания акциями, оцениваемыми в балансовом отчете по первоначальной стоимости их приобретения.

- Резервы для покрытия убытков по кредитам: обязательства или резервы для покрытия сомнительных кредитных требований, создаваемые на случай будущих, в настоящее время не поддающихся идентификации, убытков, свободно предоставляются для покрытия убытков, которые будут материализованы в дальнейшем и поэтому могут включаться в дополнительные элементы. Обязательства, предназначенные для ослабления конкретных активов или известных гарантий, должны исключаться.
- Срочный субординированный долг включает обычные инструменты необеспеченного субординированного долга с минимальным первоначальным фиксированным сроком выплаты и привилегированные

акции, подлежащие покрытию в течение ограниченного срока. На протяжении первых пяти лет срока платежа применяется кумулятивный дисконтный коэффициент.

Совокупный капитал не должен быть меньше 50 млн. манатов. Уровень капитала 2-го уровня не должен превышать 50% от уровня основного капитала.

Совокупный капитал = (Капитал 1-го уровня– вычеты с капитала с 1-го уровня)+ (Капитал 2-го уровня- вычеты с капитала 2-го уровня). Адекватность совокупного капитала должна быть не меньше 12 %, а адекватность основного капитала должна быть не меньше 6%. Структура активов каждого банка индивидуальна, поэтому и достаточность капитала для каждого банка индивидуальна. При дистанционных оценках можно говорить лишь о среднестатистических оценках риска. Активы разделены на группы рисков, с весами от 0 до 120 %.

Активы банков, в зависимости от характера и обязательств делятся на группы рисков, с весами от 0 до 120 %. Адекватность совокупного капитала должна быть не меньше 12 %, а адекватность основного капитала должна быть не меньше 6%. [Правила Центрального банка «Об исчислении капитала и его адекватности», 28 июня 2004 года, с изменениями от 02 июля 2009 года, Глава 11, требования к адекватности капитала и его исчисление]. Группы рисков активов делятся на следующие категории:

Таблица № 2.3

Измерение балансовых активов по риску

Первая группа	Касса и приравненные к ней средства, Средства на текущем и резервном корреспондентских счетах в Центральном банке Государственные краткосрочные облигации, Ценные бумаги стран экономического сотрудничества, а также ценные центральных банков этих стран	0%
Вторая группа	Депозитные счета, или денежные требования к странам экономического сотрудничества Требования к МВФ, Мировому банку, ЕБРР, Азиатскому банку развития, Исламскому банку развития. Требования к ценным бумагам центрального банка Азербайджана, странам экономического сотрудничества не в номинальной стоимости этих бумаг, а в рыночной стоимости.	20%
Третья группа	Требования к ценным бумагам странам экономического содружества, с гарантией правительств этих стран, Ипотечные кредиты, выданные за счет средств ипотечного фонда	50%
Четвертая группа	Все неуказанные выше требования Требования к ценным бумагам Нахчыванского автономного округа Все основные средства	100%
Пятая группа	Все требования без гарантии и залога	120%

Каждая балансный показатель этих групп умножается соответственно на коэффициент 0%-0, 20%-0.2, 50% - 0.5, 100%-1, 120% -1.2.

Совокупный капитал = (Капитал 1-го уровня– вычеты с капитала с 1-го уровня)+ (Капитал 2-го уровня- вычеты с капитала 2-го уровня). Риски активов= уровень риска активов+ уровень риска внебалансовых обязательств- риски вычтенные с активов. Адекватность 1-го уровня

капитала согласно правилам центрального банка вычисляется по следующей формуле

Капитал 1-го уровня - Вычеты с капитала 1-го уровня -
- кредиты выданные заинтересованным лицам

Адекватность 1-го уровня капитала = -----*100 %

Риск активов, за исключением рисков,
связанных с заинтересованными лицами

Адекватность совокупного капитала же исчисляется следующим способом:

Совокупный капитал – кредиты

Выданные заинтересованным лицам

Адекватность совокупного капитала = ----- * 100%

Риск активов, за исключением рисков,
связанных с заинтересованными лицами

В приложении 6 мы можем на основе данных вычислить адекватность капитала 1-го уровня:

A3 (51078,33584)

Адекватность 1-го уровня = ----- * 100% = 17,9%

A8 (285234,9069)

A7(53467,4293)

Адекватность совокупного капитала = ----- * 100% = 18,7%

A8(285234,9069)

2.3. Экспресс-анализ банковского баланса. Анализ ликвидности баланса коммерческого банка и направления его совершенствования

Финансовый анализ традиционно является одним из важнейших инструментов финансового управления организацией. Методика проведения анализа финансового состояния включает в себя:

- предварительную оценку, экспресс-анализ финансового состояния;
- углубленный анализ финансового состояния;
- прогнозный анализ финансового состояния.

В процессе анализа полученные в результате расчетов показатели должны быть скорректированы. Эти результаты корректируют с учетом качественных факторов и условий деятельности конкретной организации.

Основными задачами анализа являются: оценка имущественного положения предприятия; анализ ликвидности отдельных групп активов; изучение состава и структуры источников формирования активов; характеристика обеспеченности оборотными активами; анализ взаимосвязи отдельных групп активов и пассивов: анализ способности генерировать денежные средства; оценка сохранения и прироста капитала.

Прогнозный анализ финансового состояния ставит задачу выяснить, как прошлые события и сложившиеся тенденции, а также вновь принимаемые решения могут повлиять на способность организации сохранять финансовую устойчивость в будущем .

Прогноз (от греч. *prognosis* – предвидение, предсказание) в настоящее время рассматривают как вероятностное суждения о будущем состоянии организации на основе специального научного исследования, научная модель будущего события, явлений и т.п. [22, стр.8]. Процедура (в т.ч. прогнозирования кредитоспособности) – это ряд приемов, обеспечивающих выполнение определенной совокупности операций [22, стр.21].

Бухгалтерская отчетность организации – это система взаимосвязанных показателей, которые отражают имущественное и финансовое положение организации на отчетную дату и финансовые результаты ее деятельности за отчетный период. Бухгалтерская отчетность должна обеспечивать достоверность, полноту информации об имущественном и финансовом положении организации, об изменениях и финансовых результатах ее деятельности [22, стр.240]. Баланс – это отчетность, которая отражает фактическое состояние предприятия. Он и является основным элементом, характеризующим деятельность коммерческого банка. Баланс банка отражает состояние ресурсов коммерческого банка, источники их формирования. Он

отражается в денежном выражении и измеряется в условных единицах. Зв условную единицу берется валюта страны, в которой функционирует банк. Баланс помогает сравнивать результаты отчетных периодов. Он является основным документом, в котором отражаются в обобщенном виде все аналитические и синтетические счета. В отличие от других сфер в банковской сфере составляется ежедневный баланс, составление которых важно для осуществления оперативного контроля, анализа деятельности банка и принятия корректирующих мер по совершенствованию работы в банке. Баланс банка состоит из двух частей: активной и пассивной части. Активная часть баланса отражает ресурсы коммерческого банка, а пассивная часть баланса включает в себя источники формирования ресурсов банка. Элементы финансовой отчетности группируются в балансе по однородным элементам.

Центральный банк больше заинтересован в сохранении достаточности капитала, что гарантирует стабильность в банковском секторе, но для самих руководителей коммерческих банков анализ баланса является самым важным показателем, с помощью которого можно выявить платежеспособность и ликвидность коммерческого банка. Балансы коммерческих банков являются главной частью их отчетности. Их анализ позволяет контролировать ликвидность банка, совершенствовать управление банковской деятельностью. Руководство банков, используя отчеты других банков, знакомится с состоянием дел в них при установлении корреспондентских отношений, предоставлении кредитов и т.д. Балансы банков строятся по унифицированной форме. Степень детализации операций ограничена коммерческой тайной, характерной для практики коммерческих банков, работающих в условиях конкуренции.

Банковские балансы относятся к разряду коммерческой информации и отвечают следующим требованиям: оперативности; конкретности; достоверности. Оперативность обусловлена тем, что все проводки, а также

все элементы должны быть своевременно отражены в балансе, но кроме этого самым важным фактором является способность баланса оперативно давать информацию о фактическом состоянии банка. Конкретность баланса отражается в его способности давать конкретную информацию пользователям финансовой отчетности. Достоверность баланса говорит о степени доверия к балансу.

В условиях относительно низкой дисциплины платежей в республике дебиторская задолженность для наших организаций является гораздо менее ликвидным активом, нежели для западных [26, стр. 104-105].

При анализе финансового состояния организации рассчитывается и показатель «Чистый оборотный капитал» (Net working capital). Рекомендуемое значение данного показателя финансового состояния организации: ЧОК > 0.

Изменение структуры баланса сказывается на потоке денежных средств. Баланс на конец бюджетного периода строится на основе балансовых равенств по отдельным статьям актива и пассива по принципу:

Балансовый остаток на начало бюджетного периода + Плановый приход - Плановый расход = Плановый балансовый остаток на конец бюджетного периода (2)

При этом плановый балансовый остаток на конец периода является расчетной (искомой) величиной, балансовый остаток на начало периода берется как фактическая величина из формы (баланс) на начало бюджетного периода. Величины же планового прихода и расхода берутся из соответствующих сводных форм операционного, инвестиционного и финансового бюджетов организации - заемщика. При аудите баланса банка аудиторские организации разрабатывают модели проверок в зависимости от стандартов центрального банка, которым должны следовать все коммерческие банки. При аудите баланса банка можно рассмотреть следующие основные моменты:

- проверяются данные статей баланса на начало отчетного периода, которые должны соответствовать данным баланса за предшествующий период. При выявлении отклонений в результатах баланса, по сравнению с предыдущим балансом (если будут выявлены расхождения), в заключении должны быть даны соответствующие разъяснения;
- элементы статей баланса на конец отчетного периода должны быть обоснованы;
- суммы статей баланса по расчетам с финансовыми, налоговыми органами, учреждениями банков должны быть согласованы с ними и тождественны;
- данные заключительного баланса должны соответствовать оборотам и остаткам по регистрам бухгалтерского учета на конец отчетного года;
- данные балансов на начало и конец года должны быть сопоставимы. Любые расхождения в методологии формирования одной и той же статьи вступительного и заключительного балансов должны быть объяснены.

При проверке баланса следует обратить внимание на:

- соответствие регистров аналитического и синтетического счетов, проверить первичные регистры. И только после сверки заносить их в баланс банка. При выявлении расхождений сделать поправки, а также оценить уровень существенности сделанных ошибок.
- проведение ревизии всех денежных и ценных бумаг банка. Сопоставить их с отраженными в балансе данными.
- проверку на правильность отражения доходов и расходов банка. Правильно ли они зачислены в отчетность.
- проведение инвентаризация имущества банка, его нематериальных активов и драгоценных металлов. Должна быть проведена инвентаризация активов, а также сверить результаты инвентаризации с состоянием имущества на этот же период прошлого отчетного периода. Кроме этого

должна быть проведена проверка зачисления правильности амортизационных отчислений.

- проведение анализа дебиторской и кредиторской задолженности. Проводится анализ риска выданных кредитов и полученных заемных средств, проверяется целесообразность их уровень процентной ставки.

Элементы баланса отражаются в балансе по мере уменьшения уровня их ликвидности. Балансы коммерческих банков используются для анализа и управления деятельностью банковских учреждений, определения показателей их ликвидности, управления банковскими рисками. В новых условиях банковской деятельности баланс коммерческого банка является не только средством бухгалтерской отчетности, но и средством коммерческой информации, банковского менеджмента, а также средством серьезной рекламы для потенциальных клиентов, стремящихся глубоко и профессионально разобраться в деятельности банка. Баланс считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет быстрой реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву. Возможность быстрого превращения активов банка в денежную форму для выполнения его обязательств, предопределено рядом факторов, среди которых решающим является соответствие сроков размещения средств по срокам привлечения ресурсов. На ликвидность баланса банка влияет структура его активов: чем больше доля первоклассных ликвидных средств в общей сумме активов, тем выше ликвидность банка. В международной практике самой ликвидной частью активов считается кассовая наличность, под которой понимаются не только деньги в кассе, но и денежные средства, находящиеся на текущем счету данного кредитного института в Центральном банке. Нормы ликвидности в Азербайджане устанавливаются центральным банком Азербайджана.

К высоколиквидным статьям (A1) согласно правилам центрального банка «О ликвидности коммерческих банков», относят денежные средства в

национальной и иностранной валюте, ценные бумаги выпущенные центральным банком и правительством Азербайджана, ценные бумаги выпущенные в центральном банке ипотечным фондом, расчетные счета в центральном банке и в счетах банков с высоким рейтингом.

К среднеликвидным активам (A2) согласно требованиям центрального банка можно отнести депозиты размещенные в местных и зарубежных банках, драгоценные металлы банка, ценные бумаги, выпущенные местными банками, а также странами экономического сотрудничества и развития, кредиты выданные сроком на 30 дней.

К трудноликвидным активам (A3) относят активы, которые не могут за короткий срок превратиться к высоколиквидным активам. Как трудноликвидным активам относят долгосрочные ссуды и вложения в недвижимость. Ликвидность банка зависит от степени риска отдельных активных операций: чем больше доля высокорисковых активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность. К надежным активам принято относить наличные денежные средства, а к высокорисковым активам относят долгосрочные вложения банков.

Степень кредитоспособности заемщиков банка оказывает существенное влияние на своевременный возврат ссуд и тем самым на ликвидность баланса банка: чем больше доля высокорисковых кредитов в кредитном портфеле банка, тем ниже его ликвидность. Ликвидность зависит также от структуры пассивов баланса, повышение удельного веса вкладов до востребования и понижение доли срочных вкладов снижает банковскую ликвидность. Надежность депозитов и займов, полученных банком от других кредитных учреждений, также оказывает влияние на уровень ликвидности баланса. Необходимо подчеркнуть, что в целях поддержания своей стабильности банк должен иметь определенный ликвидный резерв для выполнения непредвиденных обязательств, появление которых может быть вызвано

изменением состояния денежного рынка, финансового положения клиента или банка-партнера.

К высоколиквидным обязательствам(П1) относят средства в расчетном счете, депозиты с требованием о снятии со счета, обязательства сроком на 30 дней и менее, обязательства, срок исполнения которых иссек. Согласно правилам центрального банка, к высоколиквидным обязательствам относят требования от 8 до 30 дней.

Среднеликвидные обязательства(П2)- это обязательства от 30-ти дней до 365 дней, обязательства, срок которых свыше одного года, обязательства которые дают право кредитору требовать долг раньше срока оплаты.

К высоколиквидным обязательствам(П3) относят обязательства сроком свыше 365 дней. Ликвидность баланса банка оценивается при помощи расчета специальных показателей, которые отражают соотношение активов и пассивов, структуру активов. Различают следующие уровни ликвидности:

- Мгновенная ликвидность
- Среднесрочная ликвидность
- Долгосрочная ликвидность
- Общая ликвидность

Оценка уровня ликвидности банка достигается путем сопоставления значения коэффициентов ликвидности конкретного банка с установленными нормами. Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется при помощи проведения определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики, клиентуры, особенностей выполняемых операций, возможностей выхода на новые рынки и развития банковских услуг. Перед тем как начать проверку, аудиторская фирма изначально должна провести быструю проверку, с целью получения информации о

банке. С этой целью в аудиторской практике часто прибегают к услугам экспресс анализа. Он применяется при ограниченной первичной информации и в узких временных рамках. Из-за банковской тайны, многие сведения о деятельности банка не могут быть сразу раскрыты. Поэтому в экспресс-анализе чаще прибегают к наиболее доступным формам информации. К таким информациям относят информации балансовой отчетности и отчет о прибылях и убытках.

Цель экспресс-анализа – определить, насколько велик риск сотрудничества с данным банком. Экспресс-анализ финансовой отчетности является оптимальным решением для быстрой диагностики положения дел на предприятии с тем, что бы решить, до какого уровня имеет смысл углублять анализ и какие дополнительные данные искать. Экспресс-анализ финансовой отчетности дает возможность получить за один – два дня общее представление о финансовом положении организации. Его удобство – в простоте информационной базы анализа. Экспресс анализ бухгалтерского анализа может проводиться двумя методами: методом горизонтального и вертикального анализа.

Горизонтальный анализ – это сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом в относительном и абсолютном виде с тем, чтобы сделать лаконичные выводы. Сравняются показатели текущего периода с теми же показателями прошлого периода, то есть наблюдение динамики (уменьшение или увеличение значения показателя во времени). После вычитывания из показателя отчетного периода показатель прошлого периода, можно выявить произошло ли увеличение или уменьшение статьи баланса. Для выявления тренда желательно просмотреть два или три последовательных года деятельности, т.к. это более наглядно отражает тенденцию роста или же спада платежеспособности.

Вертикальный анализ - определяет структуру итоговых финансовых показателей, с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом. Технология вертикального анализа состоит в том, что общую сумму активов предприятия (при анализе баланса) и выручку (при анализе отчета о прибыли) принимают за сто процентов, и каждую статью финансового отчета представляют в виде процентной доли от принятого базового значения. Вертикальный анализ бухгалтерского баланса показывает, из-за чего произошли изменения платежеспособности в рассматриваемом периоде анализируемой компании. Вертикальный анализ представляет собой расчет доли анализируемой статьи баланса в общем итоге баланса.

При экспресс-анализе можно определить финансовое состояние банка. Состояние банка можно определить с помощью специальных коэффициентов. Как и выше было отмечено, одним из таких коэффициентов является коэффициент мгновенной ликвидности. Согласно правилам центрального банка Азербайджана мгновенная ликвидность может быть вычислена следующим способом [Правила ЦБ «По управлению ликвидностью в банках», 20 ноября, 2009 года.,Глава5, Процесс управления ликвидностью]:

$$\text{Коэффициент мгновенной ликвидности} = \frac{\text{Средняя стоимость высоколиквидных активов(A1)}}{\text{Средняя стоимость высоколиквидных обязательств(П1)}} \leq 30 \%$$

В случае если банк не способен выполнить свое обязательство, или имеется просрочка у банка, то в таком случае норматив мгновенной ликвидности считается нарушенным.

$$\text{Коэффициент среднесрочной ликвидности} = \frac{A1 + A2}{B1 + B2}$$

Нормативным его результатом считается показатель не больше 50%.

Для комплексной оценки ликвидности баланса, рекомендуется использовать общий показатель ликвидности баланса. Он показывает отношение суммы всех ликвидных средств предприятия к сумме всех платежных обязательств (краткосрочных, долгосрочных, среднесрочных) при условии, что различные группы ликвидных средств и платежных обязательств входят в указанные суммы с определенными весовыми коэффициентами, учитывающими их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств. Общий показатель ликвидности баланса определяется по формуле:

$$(A1 + 0,5*A2 + 0,3*A3)$$

Коэффициент общей ликвидности = -----

$$(B1 + 0,5*B2 + 0,3*B3)$$

Оценивает изменения финансовой ситуации в банке с точки зрения ликвидности. Значение данного коэффициента должно быть больше 120%

При вычислении ликвидности основываемся на данные в приложении 1 и 2

44946.3668

Мгновенная ликвидность = -----*100 = 21,6% ≤ 30 %

207539.5974

44946.3668 + 95932.3409 140878

Среднесрочная ликвидность = ----- = ----- = 52%

207539.5974 + 63000 270539

Среднесрочная ликвидность не отвечает требованиям центрального банка. Так как она больше 50%.

44946,3668+ 47966+ 8990,67568 101921,04248

Общая Ликвидность = ----- = ----- = 42%

207539,5974+ 31500+ 0 239039,5974

Не соответствует требованиям центрального банка, но эта ситуация сложилась из-за девальвации 21 февраля 2015 года, произошел массовый отток депозитов и возросла степень рискованности активов.

2.4. Аудиторская проверка депозитных, расчётных и кредитных, операций коммерческого банка.

В процессе хозяйственной деятельности между субъектами экономики и банками осуществляются депозитные, расчетные, кассовые и кредитные операции. При проведении проверки аудиторы особое внимание уделяют проверке этих операций.

Депозитные операции – это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования. Осуществление депозитных операций предполагает разработку каждой кредитной организацией собственной депозитной политики, под которой следует понимать совокупность мероприятий коммерческого банка, направленных на определение форм, задач, содержания банковской деятельности по формированию банковских ресурсов, их планированию и регулированию.

Целью аудиторской проверки является установление соответствия проводимых банком депозитных операций с законодательством Азербайджанской республики и оценка качества привлеченных ресурсов с точки зрения влияния на финансовую устойчивость банка. В ходе проверки аудитор проверяет:

- правильность открытия и ведения депозитных счетов;
- проверка соблюдения условий депозитных договоров;
- проверка учета депозитных операций;
- проверка правильности и своевременности уплаты банками процентов по депозитам.

Задачами аудита депозитных операций является:

- 1) оценка полноты и своевременности исполнения банком обязательств по депозитным операциям;
- 2) определение их соответствия законодательству;
- 3) проверка правильности оформления договоров;
- 4) проверка достоверности и своевременности бухгалтерского отражения операций;
- 5) проверка процедуры установления процентных ставок и адекватности их уровня сложившейся экономической ситуации. С этой целью аудитор запрашивает в банке следующие документы: депозитные договоры; юридические дела клиентов; книга регистрации открытых счетов клиентов; лицевые счета клиентов; ведомости начисления процентов; оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета; баланс; отчет о прибылях и убытках; внутренние инструкции банка, определяющие политику привлечения денежных средств во вклады.

При проверке депозитных операций :

- 1) изучаются внутренние документы, регламентирующие работу по привлечению денежных средств. Проверяются аудитором депозитная политика банка, процентная политика, правила по ведению депозитных операций с юридическим и физическими лицами. Все перечисленные документы должны быть утверждены в установленном порядке. Перед началом проведения аудиторской проверки аудиторам следует проанализировать все внутрибанковские документы по депозитным операциям и дать оценку их качества с точки зрения соответствия действующему законодательству и нормативным требованиям.
- 2) проверяются депозитные договоры на наличие необходимых реквизитов: номер договора, дата, наименование сторон, их адреса и банковские реквизиты, подписи, печати, размер вклада, срок, процент по вкладу, порядок и сроки выплаты процентов, дата возврата вклада, ответственность сторон.

- 3) проверяется соответствие количества депозитных договоров открытым лицевым счетам, а также правильность открытия лицевых счетов;
- 4) проверяется по лицевым счетам и первичным документам правомерность бухгалтерских проводок;
- 5) проверяется соответствие подписей на расходных документах клиентов заявленным образцам;
- 6) проверяется своевременность отражения в балансе выплаченных процентов; в случае присоединения процентов к вкладу – своевременность их зачисления на лицевые счета вкладчиков, а в случае их выплаты – проверяется своевременность зачисления на расчетный счет клиентов;
- 7) проверяется соответствие данных синтетического и аналитического учета;
- 8) проверяется досье клиентов – юридических лиц, наличие справки налогового органа, копия уведомления банка налоговому органу об открытии этому налогоплательщику депозитного счета.

В ходе аудита проверяются и расчетные операции проводимые банком. Денежные расчеты возникают при выполнении финансовых поручений клиентов. Денежные операции могут быть в форме движения наличных денег и в безналичной форме. Форма безналичных платежей широко применяется в банковской сфере. Безналичные расчеты осуществляются без участия наличных денег, посредством движения денежных средств через счета в банках и путем зачета взаимных требований. Это приводит к сокращению наличных денег в обращении и уменьшению затрат, связанных с печатанием перевозкой и хранением наличных денег. Для стимулирования безналичного движения денежных средств налоговым органом Азербайджана установлены предельно допустимые суммы, которые могут быть в кассах предприятий. Все остальные средства предприятий должны быть размещены в расчетных счетах предприятия в банке. Регулируют денежные отношения в банковском секторе правила центрального банка о безналичном движении денежных средств. При аудите расчетных операций выделяют:

- проверку процедуры открытия расчетных и текущих счетов;

- проверку порядка использования счета при организации безналичных расчетов.

Основные стандарты аудита при проверке организации безналичных расчетов исходят из действующих положений о формах расчетов. Поступление и списание средств с расчетного счета клиента осуществляется строго по распоряжению владельца счета и порядке определенной очередности. Расчетные стандарты предусматривают:

- подачу жалоб при существовании претензии к банку;
- предъявление иска к учреждению банка, задерживающему расчеты и допускающему нарушения.

Соблюдение этих норм может быть проверено путем выборочного обследования расчетных документов. Аудиторы могут определить размер упущенной выгоды и недополучения прибыли по всем неправильно и несвоевременно начисленным или списанным суммам в пользу клиента, по которым не был востребован штраф. Расчетные документы должны соответствовать требованиям, установленным в стандартах.

Расчетные документы принимаются к исполнению независимо от их сумм. Средства со счетов списываются только на основе первого экземпляра документа. Аудитор должен выявить отклонения и обнаружить нарушения, искажающие записи в лицевых счетах и балансовой отчетности. Все нарушения группируются на: ошибки; нарушение норм действующих инструктивных положений; мошенничество; некорректность.

Аудиторская проверка лицевых счетов организуется в основном с целью определения дебетовых сальдо по счетам, выявления нереальных, недостоверных оборотов, а также документов, которые послужили основанием для записей по счетам с отклонениями от принятого порядка их оформления. Сокращенная рабочая программа аудита расчетных и текущих счетов клиентов представлена таблице 2.4.

Таблица № 2. 4

Рабочая программа аудита расчетных счетов клиента:

1. Сверить сальдо по балансовым счетам, отражающим учет расчетных и текущих счетов клиентов, по балансу на 1-е число каждого месяца с данными лицевых счетов
2. Выборочно проверить наличие юридических дел клиентов и соответствие представленных документов для открытия счетов требованиям законодательства
3. Проверить наличие ежегодных подтверждений остатков по лицевым счетам, представленных клиентами банка. Сверить остатки, указанные в подтверждениях с данными лицевых счетов клиентов на соответствующую дату
4. Проследить порядок и своевременность предоставления данных об открытии расчетного счета банком в налоговые органы.

Безналичные расчётные операции между могут осуществляться:

- платёжными поручениями,
- аккредитивами,
- чеками,
- инкассовыми поручениями.

Банковский кредит - это действия по предоставлению банком денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренным кредитным договором, и обязанностью заемщика возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредиты относятся к активным операциям банка.

Проверка кредитных операций – наиболее продолжительная и трудоемкая стадия в силу того, что структура и качество активов обуславливают ликвидность, платежеспособность и надежность банка.

Основные направления аудита:

- проверка законности и правомерности операций;
- анализ и оценка рискованности операций;
- оценка уровня управления банком по совершению активных операций.

Кроме того, подвергаются проверке следующие области взаимоотношений кредитной организации с клиентами: организация работы кредитного отдела; распределение обязанностей ответственных сотрудников в части кредитных операций, адекватное кредитной политике банка; ограничение доступа к документам (кредитным досье, документации по залогу и др.); процедура рассмотрения кредитной заявки; методика формирования резервов на возможные потери.

Для проведения аудита кредитных операций банка аудитор запрашивает такие источники информации, как:

- устав;
- кредитное досье заемщиков;
- документы, отражающие возникновение, развитие и прекращение кредитных отношений;
- рекламации и претензии к банку;
- акты предыдущих аудиторских проверок;
- денежно-расчетные документы;
- отчетность.

После предварительного ознакомления с состоянием кредитной работы банка аудитор должен принять решение о том, будет ли проводиться проверка сплошным или выборочным методом. Сплошной проверке обычно подвергаются просроченные и пролонгированные ссуды. Аудит организации кредитной работы в банке проходит следующим образом:

Проверяется правильность заключения и исполнения договоров по журналу регистрации кредитных договоров, выявляется, по всем ли выданным кредитам имеются договоры и по всем ли договорам открыты ссудные счета (на основе книги регистрации открытых счетов).

Проверяются юридическое оформление кредитных договоров и договоров обеспечения; наличие в кредитном досье заемщиков материалов об их финансовом положении; документов, свидетельствующих о способности вернуть кредит; правильно оформленных договоров залога, гарантии, поручительств, страховых свидетельств; наличие материалов, свидетельствующих об осуществлении контроля над целевым использованием кредита и за сохранностью товарно-материальных ценностей, обеспечивающих его возврат; документов об условиях хранения залоговых ценностей.

Проверяется обоснованность процентных ставок. При этом обращают внимание на слишком низкие и высокие ставки и выясняют причины. Использование заниженных ставок расценивается как нарушение Закона «О банках». Проверяется выполнение банком условий кредитных договоров в части своевременности начисления и взыскания процентов и отнесения их на доходы, отнесения непогашенных в срок кредитов на счета просроченных, а также оформления этих операций. Особое внимание уделяют просроченным кредитам. Их анализ проводится по таким направлениям, как:

- состав заемщиков, своевременно не погасивших кредиты;
- условия, на которых были выданы эти кредиты;
- состав просроченных задолженностей в общей сумме задолженностей;
- доля просроченных кредитов в общей сумме активов;
- полнота создания резерва на возможные потери по ссудам.

Устанавливаются причины пролонгации кредитов, а также причины, по которым не обращалось взыскание на имеющееся по кредитам обеспечение по просроченным и необоснованно пролонгированным ссудам.

. В результате проверки качества кредитного портфеля при формировании резервного фонда аудитор должен высказать мнение о:

- правильности классификации кредитов по группам риска;

- ликвидности кредитного портфеля банка и отсутствии сомнений о возможности банка продолжать деятельность как минимум в течение 12 месяцев;
- достаточности сформированного резерва;
- правильности списания безнадежных кредитов.

Обычно в ходе проверки кредитных операций банка аудиторы выявляют следующие ошибки:

- 1) отсутствуют кредитные договоры;
- 2) отсутствуют номера и даты;
- 3) договора подписаны не уполномоченными лицами;
- 4) не указаны сроки погашения кредитов;
- 5) не указана процентная ставка;
- 6) отсутствуют суммы кредита и т.д.
- 7) отсутствуют указания цели использования кредита;

Таблица № 2.5

Этапы аудита проверки кредитных операций:

Цель проверки:
а) установить, что остаток из балансовых ссудных счетов достоверно отражает задолженность заемщиков перед банком;
б) установить, что в банке существует адекватный контроль за:
- выдачей кредитов
- целевым использованием заемщиками кредитов
- возвратностью кредитов
- своевременным отнесением просроченных ссуд
- своевременным списанием невозвращенных кредитов;
в) оценить состояние кредитного портфеля банка;
г) проверить контроль за начислением и бухгалтерским отражением процентов по кредитам;
д) оценить эффективность процентной политики банка;

1. Проверка остатка
1.1. По данным баланса проверить входящий и исходящий остатки по балансовым ссудным счетам за проверяемый период
1.2. Получить подробную расшифровку остатка из балансовых ссудных счетов на дату подтверждения баланса
1.3. Просуммировать остатки по всем лицевым счетам и сравнить полученную сумму с данными баланса
1.4. В случае расхождения – выяснить причины
2. Проверка контроля за выдачей кредитов
2.1. Отобрать ряд кредитных дел юридических лиц различных форм собственности
2.2. Составить таблицу с данными:
- наименование заемщика;
- остаток задолженности на проверяемую дату;
- сумма по кредитному договору;
- дата кредитного договора;
- дата погашения кредита по договору;
- процентная ставка по договору
- условия пролонгации и т.д.;
2.3. Провести беседу с целью получения информации по существующей в банке процедуре выдачи кредитов.
3.1. Пользуясь документацией, установить, на какие цели были выданы проверяемые кредиты, где и как эти цели оговаривались, что служило обоснованием целей
3.2. Провести обзор предоставленных бизнес-планов на предмет их экономической обоснованности.
3.3. Провести беседу о том, как банк контролирует целевое использование кредитов.

4. Проверка контроля за финансовым состоянием заемщиков
4.1. Установить, как банк анализирует финансовое положение своих заемщиков; для этого:
а) провести беседу и выяснить: требует ли банк от своих заемщиков представления ими финансовой отчетности
б) провести проверку наличия в юридических делах заемщиков их финансовой отчетности.
5. Проверка обеспеченности кредитов
5.1. По кредитным делам установить, что является обеспечением отобранных для проверки кредитов
5.2. Для случаев обеспечения гарантией установить: кто является гарантом;
5.3. Для случаев обеспечения залогом установить: присутствует ли в юридическом деле оформленный договор;
6. Проверка своевременности отнесения просроченных ссуд
7. Проверка контроля за начислением и отражением процентов за кредиты
7.1. Оценка эффективности кредитной работы банка

13 августа 2015 года Центральным банком Азербайджана, в целях уменьшения рисков при выдаче кредитов были сформулированы методологические указания для потребительских кредитов «О выдаче кредитов в банках и небанковских организациях». На основе этих указаний банки и кредитные организации при выдаче кредитов должны соответствовать этим указаниям. Коэффициент BYG- показывает минимальную возможность оплаты клиента. [12, гл.7].

Месячный кредитный платеж + платеж по новому кредиту

$$BYG = \frac{\text{Месячный кредитный платеж} + \text{платеж по новому кредиту}}{\text{Официальный доход потенциального клиента}} \leq 50\%$$

Официальный доход потенциального клиента

Глава 3. АУДИТ РАСХОДОВ, ДОХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.

3.1 Аудит доходов и расходов банка.

Банк является коммерческой организацией, то есть ставит целью своей извлечение прибыли из своей деятельности. Считают, что экономическая сущность прибыли является одной из сложных и дискуссионных проблем в современной экономической теории. С экономической точки зрения прибыль – это разность между денежными поступлениями и денежными выплатами. С хозяйственной точки зрения прибыль – это разность между имущественным состоянием предприятия на конец и начало отчетного периода. Прибылью считается превышение доходов над расходами. Обратное положение называется убытком [23, стр. 56].

Под доходами организации подразумевается увеличение экономических выгод в результате поступления денежных средств, иного имущества и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала. Доходы организаций (предприятий) – заемщика в зависимости от их характера, условия получения и направлений его деятельности подразделяются на: доходы от обычных видов деятельности; прочие доходы.

Доходами от обычных видов деятельности являются выручка от продажи продукции и товаров, поступления от выполнения работ, оказания услуг. Бухгалтерская трактовка прибыли коммерческой организации – это разность между доходами и расходами этой организации [24, стр. 58].

Анализ доходов и расходов (притоков и оттоков денежных средств) организации в определенные временные интервалы лежит в основе такого метода оценки кредитоспособности заемщика, как анализ его денежных потоков. Экономический анализ (в том числе инвестиционный анализ) основан на вычислении и сравнении доходов и расходов на проведение определенной хозяйственной операции с учетом их дисконтирования.

По форме различают такие доходы коммерческого банка: процентный; в форме комиссионного вознаграждения; прочие доходы. Процентный доход

может сочетаться с комиссией. Доходы банка должны покрывать издержки банка, компенсировать риски и создавать прибыль [17, стр. 97].

Банк может получать доходы как от основных видов деятельности, так и от побочных услуг. Основная деятельность банка-это предоставление банковских услуг, на которые банк имеет лицензию. К побочным услугам можно отнести доходы от всей остальной деятельности банка.

В зависимости от источника формирования доходы банка подразделяются на стабильные и нестабильные. Однако понятия «стабильный» и «нестабильный» тут больше имеет не абсолютный, а относительный характер. К первой форме доходов относят доходы от оказания услуг экономическим субъектам. Ко второй форме относят доходы от прочей деятельности, такие как операции банка на валютном или биржевом рынке, доходы от продажи основных средств, доходы от переоценки активов и т.д.

Банк должен проводить политику диверсификации своих доходов, с целью обеспечения его ритмичности поступления. Доходы банка должны превосходить расходы банка, с целью обеспечения стабильной основы банка. Из дохода банка создаются резервные фонды, с целью покрытия потенциальных рисков.

анализ доходов и расходов коммерческого банка позволяет установить причины (провести диагностику) получения банком определенных финансовых результатов.

Прибыль играет в деятельности коммерческого банка роли различных планов: измерение и индикацию продуктивной способности банка (в первую очередь его активных операций); обеспечивает приращение капитала через капитализацию нераспределенной прибыли; создает необходимый объем финансовых ресурсов для развития бизнеса банка в новые сферы экономики, социальную среду, другие регионы; обеспечивает источник дивидендных выплат акционерам и выплат на вложенный капитал участникам (учредителям) банка; служит источником создания резервного фонда, запаса

финансовых ресурсов для покрытия непредвиденных расходов в случайных ситуациях потенциальных убытков коммерческого банка.

Задача максимизация прибыли ориентирует менеджмент и сотрудников банка на достижение наиболее высоких доходов при одновременной минимизации расходов банка.

Доходы банка могут быть классифицированы по ряду признаков:

- по порядку получения (процентные, непроцентные, пр.);
- по источникам получения можно выделить доходы от корпоративных клиентов, физических лиц, финансовых рынков;
- по частоте получения выделяют стандартные и неопределенные доходы коммерческого банка;
- по технологиям получения выделяют получение дохода от операций с наличными средствами, счетами клиентов, ценных бумаг и др.;
- по срокам получения дохода выделяют краткосрочные доходы, среднесрочные доходы, долгосрочные доходы.

Учет сумм доходов и расходов нужно вести в соответствии с Планом счетов кредитных организаций

Доходы банка в зависимости от его деятельности делятся на:

1) Операционные расходы

- Процентные доходы
- Комиссионные доходы
- Доходы от операций на финансовых рынках
- Прочие операционные расходы

2) Доходы от побочной деятельности банка

3) Прочие доходы

Операционные доходы иными словами называются доходы от основной деятельности коммерческого банка. Они составляют абсолютное большинство всех доходов банка. Делятся они на процентные и

непроцентные доходы. Процентные доходы формируются за счет получения дополнительных средств от размещения собственных и заемных средств банка. Они бывают в форме кредитов, выдаваемых физическим и юридическим лицам, а также в виде средств размещенных под проценты в центральном банке или в других коммерческих банках. К процентным доходам относят и услуги факторинга, форфейтинга, лизинга и т.д.

Непроцентные доходы это комиссионные доходы банков. Комиссии взимаются банком за предоставление услуг клиентам банка. К этим услугам относятся операции на финансовых рынках, средства за выделение кредита и т.д.

Доходы от операций на финансовых рынках – это доходы от купли-продажи ценных бумаг, иностранной валюты, драгоценных металлов. Они больше всего имеют спекулятивный характер. Но так как чрезмерно агрессивное поведение коммерческих банков может повредить экономике государства, и для предотвращения этих элементов центральный банк ограничивает специальными методами эти функции банков.

Прочие операционные доходы могут быть поступления в случайном виде, которые может банк получить в результате изменений происходящих на рынке. К таким операциям можно отнести доходы от переоценки средств в иностранной валюте. Они формируются в результате изменений валютного курса, когда номинированные в этой валюте активы превышают обязательства в банке. В условиях неопределенности эти доходы могут иметь значительную долю в общем объеме всех операционных доходов.

К доходам от побочной деятельности можно отнести доход, связанный не с банковскими услугами. К таким можно отнести: доходы от участия банка в деятельности других компаний, от сдачи в аренду помещений, оборудования, от реализации основных средств. Банки для диверсификации своих доходов стараются участвовать и в других сферах экономики. Для этого они приобретают определенные доли компаний с целью получения дополнительных дивидендов. Также к этому методу прибегают банки и в

условиях кризиса. В таких случаях банки больше своих средств распределяют в активах иностранных компаний за рубежом. Этот процесс называется – хеджированием. Он обычно носит временный характер и большую цель имеет минимизации своих потерь.

Кроме этих двух основных видов дохода банки могут получать и доходы от прочей деятельности. К ним относятся следующие виды доходов:

- Штрафы, пенни, неустойки взысканные с клиентов
- Оприходование излишков кассы
- Доходы по операциям прошлых лет, поступившие или выявленные в отчетном году
- Взымаемые с работников штрафы, возмещение работниками оплата телефонных разговоров частного характера

При аудите доходов аудитор должен проверять отражение этих доходов в учете, законность их отнесения к доходам и т.д. Аудитор проводится следующие операции:

- 1) Проверяются документы, связанные с отнесением операций к доходам доходами
- 2) Анализируются доходы от будущих поступлений
- 3) Анализируется порядок создания доходов их отражение в учете и их использование.
- 4) Проверяются фонды, созданные за счет доходов банка.

При проверке учредительных документов проверяются протоколы совета директоров банка об использовании прибыли, о создании резервных или других специальных фондов. Проверяется порядок формирования и использования фондов банка за счет доходов, проверяются документы с целью подтверждения фактов получения доходов.

В ходе аудита запрашиваются такие документы, как:

- выписки из балансовых счетов «Доходы» и «Доходы будущих периодов»;
- отчет о прибылях и убытках;
- решения правления банка;

- первичные документы;
- баланс.

При аудите счета «Доходы» следует обратить внимание на правильность отнесения тех или иных доходов на соответствующие счета второго порядка, правильность получения доходов банка, а также правильность отнесения и своевременность списания средств со счета «Доходы будущих периодов».

Остатки по счетам должны быть сверены с данными отчета о прибылях и убытках, при этом следует помнить, что некоторые статьи отчета включают остатки по нескольким счетам второго порядка. Кроме того, отчет составляется нарастающим итогом.

Таблица № 3.1

Этапы аудита доходов банка

1. Сверить сальдо из балансовых счетов «Доходы» и « Доходы будущих переводов» по балансу с данными лицевых счетов
2. Сверить данные отчета о прибылях и убытках с данными по лицевым счетам доходов
3. Проверить правомерность получения доходов и правильность их отнесения на соответствующие счета
4. Проверить правильность отнесения и своевременность списания доходов будущих периодов со счета «Доходы»

Расходы - это средства используемые коммерческими банками, с целью получения дивидендов от этого в будущем. Расходы банка делятся на банковские расходы и расходы внебанковской деятельности. Расходы точно также как и расходы делятся на:

1) Операционные расходы

- Процентные расходы
- Комиссионные расходы
- Расходы по операциям на финансовых рынках

- Прочие операционные расходы
- 2) Расходы по обеспечению функционирования деятельности банка
- 3) Прочие расходы

К операционным расходам относят расходы связанные непосредственно с выполнением банковских операций. Они делятся на прямые и переменные. Величина расходов зависит от операций выполняемых банком. Отличие банковского сектора от производственного заключается в том, затраты коммерческих банков значительно меньше, чем затраты производственного сектора. Для того чтобы выдавать кредит и получать процентный доход, банки либо должны сами владеть этими ресурсами, либо же должны брать под кредит у других банков или других физических и юридических лиц. Беря деньги в долг банк обязуется выплачивать проценты кредитору банка. Эти проценты составляют наибольшую долю расходов банка. Следует отметить, что банк должен проводить сбалансированную политику при привлечении заемных средств, так как просто взять деньги в долг и держать у себя нерентабельно для банка.

В большинстве случаев они составляют наибольшую часть расходов банка, но все же огромную роль играют и структура пассивов банка. Рост доли процентных расходов банка говорит о неблагоприятной финансовой ситуации у банка. К комиссионным расходам банка относят услуг посредников, связанных с некредитным сектором. Они бывают за услуги процессингового центра, за клиринговые услуги и т.д. В основном они бывает в твердой, т.е. в фиксированной сумме. Расходы по операциям на финансовых рынках бывают связаны с операциями с ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами. К расходам банка относят привлечение ценных бумаг, иностранной валюты. К прочим операционным расходам относят телефонные, телеграфные, почтовые расходы банка.

Особую группу расходов составляют расходы на обеспечение деятельности банка. Они относятся к условно-постоянным расходам банка. В состав этих расходов можно включить:

- 1) Расходы на персонал банка (Оплата труда, премиальные, материальная помощь, командировочные расходы, расходы по найму и обучению персонала)
- 2) Расхода на помещения и здания (аренда, амортизация, ремонт и эксплуатация помещений, коммунальные платежи, налоги на землю, налог на имущество)
- 3) Расходы по обеспечению персонала средствами труда(приобретение, ремонт, содержание и обслуживание банковского оборудования)
- 4) Расходы на рекламу и др.

К прочим расходам относят в основном непредвиденные затраты банка. Они в основном связаны с ошибками персонала банка, преднамеренными нарушениями договоров и законодательства, с просчетами в кредитной политике банка, с недостатками в управлении:

- Штрафы, пенни, неустойки уплаченные
- Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде
- Расходы по реализации имущества банка
- Расходы по списанию безнадежных кредитов, по списанию фальшивых ценных бумаг и др.

В аудите расходов банка, аудиторы особое внимание уделяют документациям, связанных с признанием расходов банка. Они производятся в соответствии с принципами отраженными в правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях. Аудиторы должны проследить, чтобы эти принципы соблюдались:

- 1) принцип последовательности применения учетной политики при расчете расходов от операций купли-продажи ценных бумаг, расчета процентных расходов, хозяйственных расходов, резервов по предоставленным кредитам;
- 2) принцип начисления расходов;
- 3) определение даты осуществления операции;
- 4) корректность баланса на начало периода;

5) принцип осмотрительности при расчете расходов, создании резервов под сомнительную и безнадежную задолженность и по предоставленным ссудам, классификации кредитов, создании резервов для покрытия убытков от колебания обменных курсов валют, расчете прибыли.

После проверки правильности открытия лицевых счетов аудитор сверяет данные аналитического учета с данными синтетического учета по отчетным данным.

Цели проверки – установить:

- а) все ли лицевые счета предъявлены аудитору к проверке;
- б) имелись ли в отчетном периоде исправительные обороты, правильность и обоснованность их совершения банком;
- в) правильность отражения расходов в отчетных данных.

Для этого аудитор истребует распечатку номеров лицевых счетов, их названий и оборотов за проверяемый период; суммирует обороты по всем лицевым счетам и сверяет итоговую сумму расходов с отчетом о прибылях и убытках и выявляет расхождения.

Можно выделить следующие этапы аудита.

1. Аудитор проводит проверку отраженных в аналитическом учете расходов с точки зрения правильности оформления и соответствия прилагаемых первичных документов по учету расходов данным учета (мемориальные ордера, счета, справки, накладные, счета-фактуры, акты, договоры, платежные ведомости, расходные кассовые ордера, авансовые отчеты и т. д.)
2. Проверка правильности включения расходов в себестоимость банковских услуг и отнесения на расходы, уменьшающие налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Таблица № 3.2

Этапы проверки расходов банка:

1. Сверить сальдо из балансовых счетов «Расходы» и по балансу с данными лицевых счетов
--

2. Сверить данные отчета о прибылях и убытках с остатками по лицевым счетам
3. Проверить правильность отнесения расходов на соответствующие счета
4. Сверить расчеты налогов к уплате с данными соответствующих лицевых счетов
5. Проверить правильность отнесения и своевременность списания расходов будущих периодов со счета «Расходы»
3. Структурный анализ расходов, факторный анализ их влияния на величину прибыли и выработка выводов и рекомендаций.

Типичные ошибки, которые выявляет аудитор в ходе проверки расходов:

- 1) при проверке расходов, доходов, формирования и использования прибыли следует помнить, что в себестоимость банковских услуг включаются: расходы на рекламу, командировочные, представительские расходы, расходы на подготовку и переподготовку кадров в пределах норм;
- 2) уплаченные банком комиссионные сборы за услуги и корреспондентские отношения, в том числе расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им расчетных и текущих счетов, плату другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание.

3.2 Аудит формирования и использования прибыли.

Прибыль коммерческого банка - это финансовый результат деятельности банка, в виде превышения доходов над расходами. Если этот результат будет иметь отрицательное значение, его называют убытком. Полученная прибыль является базой для увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность его финансового положения и ликвидность баланса. Разница между суммой валового дохода и суммой затрат, относимых в соответствии с

законодательством на расходы называются балансовой или валовой прибылью. Валовая прибыль банка подразделяется на:

- 1) Операционную прибыль- это разница между суммой операционных доходов и расходов
- 2) Процентную прибыль – это превышение полученных банком процентных доходов над процентными расходами
- 3) Комиссионную прибыль – это превышение комиссионных доходов над комиссионными расходами.
- 4) Прибыль от операций на финансовых рынках – это разница между доходами и расходами от этих операций
- 5) Прибыль от побочной деятельности – это доходы от побочной деятельности за вычетом затрат на ее осуществление.

Наибольшую часть валовой прибыли составляет операционная прибыль, а в нем процентная прибыль. Валовая прибыль отражает промежуточный результат деятельности банка в течение определенного периода. Конечным результатом деятельности банка является чистая прибыль банка. Он представляет собой остаток средств после покрытия всех расходов , связанных с уплатой дивидендов акционерам, формированием резервов и уплаты налога из прибыли.

Полученная банком прибыль распределяется по следующим направлениям:

- 1) Уплата налога в бюджет
- 2) Выплата дивидендов акционерам
- 3) Капитализация прибыли(пополнение уставного и резервного фондов, фондов накопления и специального назначения)

Ставка на прибыль составляет 14%. Выплата дивидендов в большой степени зависит от политики банка, от решения его совета директоров. В большинстве случаев акционеры стараются нарастить капитализацию банка, поэтому уменьшают выплату себе дивидендов. Неизрасходованная прибыль

может заново быть использована для выдачи кредита. При учете используются счета «Доходы», «Расходы», «Прибыль отчетного года».

Цель проверки – подтверждение величины прибыли, а также качественная оценка ее уровня. Это подтверждается на основе проверки формирования доходов и расходов банка и отражения их на соответствующих счетах: контроля операций по закрытию доходных и расходных счетов с отнесением их остатков на счета «Прибыль прошлого года», «Убыток прошлого года»; анализа прочих операций, отраженных на счетах прибыли и убытков; анализа структуры доходов, расходов банка, а также показателей доходности и прибыльности. В ходе аудита правильности организации бухгалтерского учета проверяют:

- начисление налога на прибыль;
- отчисления в централизованные фонды ЦБ;
- начисление дивидендов;
- формирование фондов банка и др.

Таблица № 3.3

Этапы аудита формирования и использования прибыли.

1. Проверить своевременность закрытия счетов доходов и расходов
2. На 1-е число каждого месяца сверить сальдо из балансовых счетов прибыли и убытков с данными лицевых счетов и отчета о прибылях и убытках
3. Сверить направления использования прибыли с данными соответствующих документов

При анализе аудиторы особое внимание отдают показателям рентабельности или прибыльности банка. Для этого вычисляются коэффициенты РОА и РОЕ.

Коэффициент ROA показывает рентабельность исчисляется следующим образом. На основе приложения 4 и 5 мы можем рассчитать рентабельность активов

Чистая прибыль банка 442,56771

ROA=-----=-----= 0,2%

Средний размер активов за год 2212283,855

Оно показывает прибыльность активов за 1АЗН.

Коэффициент ROE показывает прибыльность капитала на 1 АЗН.

На основе Приложения 4 и 5, мы можем рассчитать Рентабельность капитала банка. Этот показатель показывает прибыльность на вложения в банк.

Чистая прибыль банка 442,56771

ROE=-----=-----=1,02*12=14,4

Средний размер капитала за год 43388,991

Коэффициент ROE должен быть как минимум не меньше учетной ставке центрального банка. Данные Туран Банка слишком занижены из-за нестабильной экономической ситуации в стране по причине девальвации курса маната в Феврале 21 2015 года.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Банковская система является локомотивом экономики любого государства, в том числе и Азербайджана. Несмотря на то, что финансовый рынок в Азербайджане сформировался сравнительно недавно, его развитие намного опережает развитие других секторов экономики нашей страны. Однако кризис 2008 года в мировой экономике и кризис 2015 года значительно приостановил прирост в этом секторе. Для того, чтобы обеспечить рост в банковском секторе появились все новые требования к информативности и прозрачности в действиях коммерческих банков, что заставило банки нашей страны провести оздоровительные программы, целью которой стало бы обеспечение стабильности всего сектора. В свою очередь усилились государственные методы воздействия на рынок, которые также имеют цель поддержания банковского сектора, создавая для ее свободного функционирования благоприятные условия.

2. Банковская система Азербайджана состоит из двухуровневой системы. Центральный банк является основным регулятором и контролером банковской системы, он выполняет функцию видимой руки. С целью контроля над коммерческими банками, а также над другими кредитными организациями центральный банк проводит свою политику слежения и регулирования банковского сектора. Одним из таких мер, является проведение ежегодного аудита в коммерческих банках, с целью подтверждения (неподтверждения) результатов их финансовой деятельности. Каждый банк к концу отчетного периода проводит аудит по этому требованию. Аудиторский отчет крайне важен для каждого банка, ведь в его результатах крайне заинтересованы как внутренние тик и внешние пользователи банка (потенциальные инвесторы, кредиторы банка и др). В банковской сфере Азербайджана порядок проведения аудита регулируются как Аудиторской палатой, так и законами и правилами центрального банка. Аудиторская палата выдает аудиторским организациям право на проведение

аудита, а центральный банк регулирует их деятельность в коммерческих банках. Коммерческие банки для ведения учета используют национальные стандарты, которые применяются с 2006 года. Центральный банк установил нормы правил, на основе которых деятельность банков Азербайджана должна соответствовать стандартам Базель 2. Однако, как мы уже знаем, в зарубежной практике началось использование стандартов Базель 3, а Азербайджанские банки еще не планируют соответствовать этим стандартам, так как ЦБ еще сам не разработал на основе Базель 3 новые национальные стандарты.

3. При проведении аудита можно опереться как на внешнюю, так и на внутреннюю нормативную базу. Также аудиторы должны работать, соблюдая стандарты, такие как: национальные, международные и внутренние стандарты. Особое внимание обращается на предварительный анализ, на получение первичной информации о банке. Информация, которой пользуются в аудите, должна быть максимально защищена от внешних и внутренних угроз. Для этого, по нашему мнению, должны быть использованы максимально новейшие и эффективные информационные технологии, которые обеспечивали бы информационную безопасность компании. Кроме этого, считаем, что было бы желательно проведение тестов на обеспечение безопасности системы, с помощью которых можно было бы заметить сильные и слабые стороны информационных технологий банка. Информационные технологии должны быть максимально интегрированы во все процессы банка. Это значительно упростило бы контроль за бизнес процессами в банке.

4. На наш взгляд, аудиторские организации в ходе аудита банков должны использовать все возможно доступные методы и подходы с целью достижения целей проверки. Выбор одного или двух методов может привести к получению искаженных данных, что может дать ошибочные суждения о деятельности банка. Особое внимание уделяется проверке

уставного капитала, резервного фонда, проверяется порядок и правильность их формирования, использования. Для достижения же целей аудита, в зависимости от специализации и охвата функций, выполняемых банком методы должны отличаться. Каждый вид операции, проводимый банком, может отличаться по характеру и методов проверок.

5. В связи с кризисом потребность в аудите все больше усиливается, при этом аудиторским компаниям, стремящимся удовлетворить спрос клиента, приходится повышать качество оказываемых услуг в соответствии с требованиями рынка. Одной из главных целей коммерческих банков является привлечение денежных средств, для чего необходимо доверие вкладчиков банка. Банк должен строить отношения с клиентами на доверительных отношениях, и с этой целью банки часто публикуют свои финансовые показатели, которые подтверждаются еще и независимыми аудиторскими компаниями, в которых дается информация о капитале банка, о его активах, о ликвидности банка. Эти информации дают потенциальным инвесторам информацию о финансовом состоянии банка, что в значительной степени и определяет кредитный рейтинг банка.

6. Аудиторские компании в связи с интересом банка должны не просто проводить проверку отчетности, но и объективно отражать его финансовую ситуацию и при этом должны дать советы рекомендационного характера, что позволило бы банкам избежать от возможных потенциальных рисков в краткосрочном и среднесрочном периодах. Аудиторские организации широко стали применять при проверке методов финансового и экономического анализа. Для обеспечения стабильной деятельности банки в Азербайджане должны максимально диверсифицировать свою деятельность, должны максимально увеличить спектр предоставляемых услуг, должны обладать высокой степенью маневренности в целях достижения краткосрочных и среднесрочных перспектив. Маневренность в современных условиях является важным условием существования на рынке.

7. Аудиторские организации в конце проверки должны сделать выводы о финансовом состоянии проверяемого банка, а также должны дать прогноз о его краткосрочных результатах. Для достижения этих целей аудиторы должны быть сфокусированы не только на увеличение числа предоставляемых клиентам услуг по проведению финансового анализа, но и в возрастании роли аналитических процедур в аудите, более глубокой оценке и анализе деятельности аудируемого лица и вынесении рекомендаций по улучшению эффективности его деятельности, а также определению будущих возможностей. От результатов проверки банка аудиторской организации также и будет зависеть степень доверия инвесторов к аудиторской организации, что значительно повлияло бы на доверительные отношения к организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учёте» (от 29.06 2004 г.).
2. Национальный бухгалтерский учётный стандарт № 1 «О представлении финансовой отчётности» для коммерческих организаций (утверждён приказом 1-38 Министерства финансов Азербайджанской Республики от 18.04.2006).
3. Закон Азербайджанской республики «О банках» от 16 января 2004 года
4. Закон Азербайджанской республики о Центральном банке (с изменениями и дополнениями от 17 апреля 2007, 9 октября 2007, 6 ноября 2007, 26 мая 2009, 19 июня 2009 и 30 июня 2009-го гг.)
5. Закон Азербайджанской республики «Об аудиторской службе» от 16 сентября 1994 года (по состоянию на 30 сентября 2010 года)
6. Правила Центрального банка Азербайджана «По управлению ликвидности в банках» 15 апрель, 2010 г.
7. Правила Центрального банка Азербайджана « Требования к проведению внешнего аудита в банках» 15 апрель, 2010 г.
8. Правила Центрального Банка Азербайджана « Процедуры по банковским проверкам» 15 апреля, 2010 год.
9. Правила Центрального банка Азербайджана «Использование информационных технологий в банке» Баку 2006 год
10. Правила Центрального Банка Азербайджана « По ведению бухгалтерского учета в банках Азербайджана» 25 ноябрь 2005 год
11. Правила Центрального Банка Азербайджана « По ведению учета с иностранными валютами» 25 май, 2001 год
12. Методологические указания Центрального Банка АР « О выдаче кредитов в банках и небанковских организациях». 13.09.2015.
13. Səbzəliyev S.M. Maliyyə hesabatı: formalaşması və təkmilləşdirilməsi problemləri, Bakı, "Elm", 2003

14. Юзбашев Ч.Р., Аббасова С.А. Управленческий анализ, учебник, Баку, АзГЭУ, 2008
15. Аббасова С.А, Практический аудит, Учебное пособие, Баку, 2011
16. Захид Ф.М. Основы банковского дела, Учебное пособие, Баку 2015
17. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: ИНФРА-М, 2010. – 717 с., С. 5.
18. Кол. авт.; под ред. проф. О.И. Лаврушина - Банковское дело. Экспресс-курс : учеб.пособ./ – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2009
19. Гурьянов С.А. Маркетинг банковских услуг/ С.А. Гурьянов. М.: ЭКМОС, 2003. - 249 с. ; Диянова С.Н. Маркетинг сферы услуг: Учебное пособие / С.Н. Диянова, А.Э. Штезель. - М.: Магистр: НИЦ Инфра-М, 2012
20. Красавина Л.Н., Валенцева Н.И. Российский финансовый рынок: проблемы повышения конкурентоспособности и роли в инновационном развитии экономики // Финансы и кредит. — 2008. — № 4(292)
21. Ходжсон Дж. Экономическая теория и институты: Манифест современной институциональной экономической теории/ АНХ при Правительстве РФ.- М.: ДЕЛО, 2003
22. Смирнов К.А. Маркетинг на финансовом рынке: Учебное пособие / К.А. Смирнов, Т.Е. Никитина. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013
23. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: ИНФРА-М, 2010
24. Колчина Н.В. и др. Финансы предприятий : учебник для вузов / – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001
25. Королёв, О.Г. Подходы к разработке коммерческими банками методик определения справедливой стоимости ссудной задолженности // Аудит и финансовый анализ. – 2007
26. Анализ финансовой отчетности : учебное пособие / Коллектив авторов; под общ. ред. В.И. Бариленко. – 4-е изд., перераб. – М. : КНОРУС, 2014

27. Баранова, О.В. Аудит информационных систем в условиях компьютерной обработки данных: дисс. ... канд. экон. наук: 08.00.12 / Баранова Ольга Владимировна. – Москва, 2009
28. Хорнгрен, Ч.Т. Бухгалтерский учет: управленческий аспект: Пер. с англ. / Ч.Т. Хорнгрен, Дж. Фостер: под ред. Я.В. Соколова.– М.: Финансы и статистика, 2009
29. Аудит банков: учебное пособие / М. А. Суркова, Е. А. Лешина, М.: Финансы и статистика, 2012
30. «Бюджетирование деятельности промышленных предприятий»/ К.В. Щиборщ. – М.: Дело и Сервис, 2007.
31. Н. А. Богданова, М. А. Рябова. , Учебное пособие– Ульяновск .2009.
32. Коробова Г.Г. Банковское дело, Учебное пособие, М., 2006 .
33. Электронный ресурс, Беленькая Т.Д., Скрипка В.И., Институт мировой экономики и информатизации
<http://www.auditfin.com/fin/2000/3/rbankaudit/rbankaudit.asp>
34. Шуремов, Е.Л. Автоматизированные информационные системы бухгалтерского учета, анализа, аудита: учебное пособие / Е.Л. Шуремов,
35. Э.А. Умнова, Т.В. Воропаева- Режим доступа:
http://www.shurem.ru/main_dsp.php?top_id=583 (дата обращения: 22.06.2014).
36. Ветрова В.А., Скрипкин В.И., Банковский аудит Электронная статья, 2011 г. <http://www.auditfin.com/fin/2001/1/rvetrova/rvetrova.asp>
37. Хусаинова Э.Р. Система оценки надежности коммерческого банка, Электронная статья, 2013 год.
http://www.auditfin.com/fin/2012/4/2012_IV_10_25.pdf

Приложение 1.

Баланс Туран Банк ОАО 2015 год(Активы)

Активы	Сумма
1	2
1) Денежные средства(банкноты, средства в обменных пунктах, деньги в банкоматах и в пути	A1 44946.3668
а) в национальной валюте	A1a 19375.81931
б) в валюте стран участников экономического сотрудничества	A1б 25570.54749
в) в валюте стран СНГ и прибалтийских стран	A1в 00
г) в валюте стран остальных выше перечисленных стран	A1г 0
2) Требования к Центральному Банку Азербайджана	A2 95932.3409
а) корреспондентские счета	A2a 94803.29395
б) резервные счета	A2б 1129.046949
3) Счета "Ностро" (корреспондентские счета в остальных банках)	A3 29968.91876
а) В Азербайджане	A3a 3666.20126
б) В странах участниках экономического сотрудничества	A3б 26275.61828
в)в СНГ и в прибалтийских странах	A3в 27.09922
г) в остальных странах	A3г 0
4) Краткосрочные финансовые инструменты межбанковского рынка	A4 0
а) обеспеченные	A4a 0
б) необеспеченные	A4б 0
5) Депозиты в финансовых институтах(в том числе в банках)	A5 14517.42
5.1 Депозиты в банках(исключены 3 и 4 пункты)	A5 14517.42
а) В Азербайджане	A5 14349.74
б) В странах участниках экономического сотрудничества	A5 167.68
в) в странах СНГ и прибалтийских стран	A5 0
г) в остальных странах	A5 0
5.2 Депозиты в финансовых учреждениях	A5 0
б) Инвестиции в ценные бумаги	A6 0
7) Ценные бумаги для торговли	A7 147

8) Кредиты выданные банкам(исключен 4 пункт)	A8	0
а) В Азербайджане	A8a	0
б) В странах участниках эекономического сотрудничества	A8б	0
в) в странах СНГ и прибалтийских стран	A8в	0
7) В остальных странах	A8г	0
8.1)Резервы созданные для возмещения убытков от кредитов выданных банкам	A8-1	0
8.2) Чистые кредиты выданные анкам	A8	0
9) Кредиты и лизинги выданные клиентам, включая овердрафт	A9	261387.4004
9.1) Резервы созданные для возмещения убытков от выданных кредитов и лизингов	A9-1	5789.429606
9.2) Чистый лизинг и кредит	A9	255597.9708
10) Основные средства используемые в деятельности банка с вычетом амортизации	A10	12688.82218
а) земля и здания	A10a	9464.3862
б) Строящиеся здания	A10	0
в) оборудования, мебель, автомобили и т.д.	A10	6990.15426
г) амортизация(вычитываем)	A10	3765.71834
11) Основные средства не используемые в банковской деятельности	A11	628.11949
а) Основные средства срок использования которых истек	A11	628.11949
б)Прочие основные средства, включая средства закрытых филиалов	A11	0
12) Инвестиции и участие в капитале компаний(50% + 1 акция)	A12	0.1
а) в банках	A12	0
б) в других финансовых институтах	A12	0.1
в) в прочих учреждениях	A12	0
13) Инвестиции и участие в капитале компаний(меньше 50% акций)	A13	620
а) в банках	A13a	0
б) в других финансовых институтах	A13	620
в) в прочих учреждениях	A13	0
14) Нематериальные активы за исключением амортизации	A14	96.99409
15) Прочие активы	A15	7778.070596
15а) Резервы от прочих операций	A15	0
16) Сумма активов	A16	462922.1235

Приложение 2

Баланс Туран Банк ОАО 2015 год(Обязательства)

Обязательства 1	Сумма 2
1) Депозиты(за исключением привлеченных с банков или других финансовых институтов)	V1 207539.5974
а) Депозиты до востребования юридических лиц	V1a 85114.34132
а1) депозиты до востребования выдаваемые с выплатой процентов	V1a-1 85114.34132
а2) депозиты до востребования без процентов	V1a-2 0
б) Депозиты до востребования с физических лиц	V16 38482.80249
б1) депозиты до востребования выдаваемые с выплатой процентов	V16-1 7106.242491
б2) депозиты до востребования без процентов	V16-2 31376.56
в) срочные депозиты физических лиц	V1в 83942.45355
г) срочные депозиты юридических лиц	V1г 0
2) Обязательства перед Центральным Банком Азербайджана	V2 63000
а) аукционные	V2a 0
б) овердрафт	V2б 0
в) ломбард	V2в 0
г) прочие	V2г 0
3) Обязательства преред другими банками	V3 1192.04534
а) в Азербайджане	V3a 1192.04534
б) В странах участника эекономического сотрудничества	V3б 0
в)в СНГ и в прибалтийских странах	V3в 0
г) в остальных странах	V3г 0
4) Краткосрочные финансовые инструменты межбанковского рынка	V4 0
а) обеспеченные	V4a 0
б) необеспеченные	V4б 0
5) Депозиты банков и других финансовых институтов	V5 16187.86358
а)Межбанковские позиты	V5a 2061.35
б) Депозиты финансовых игститутов	V5б 14126.31358
6) Банковские кредиты сроком выше 7 дней	V6 16577.72
а) обеспеченные	V6a 16577.72
б) необеспеченные	V6б 0
7) Кредиты других финансовых институтов	V7 97487.20074
а) Финансовые институты	V7a 58157.96848
б) Международные организации	V7б 39329.23226
8) Кредиты центральных и муниципальных органов	V8 0
9) Ипотечные кредиты для покрытия своих нужд	V9 0
10) Субординационный долг и прочие долги банка	V10 0
11) Прочие обязательства	V11 5321.58029

Приложение 3

Баланс Туран Банк ОАО 2015 год(Капитал)

Капитал		Сумма
1) Уставной капитал	K13	51617.89764
а) Обыкновенные акции в обороте	K13а	50002.466
б) Привилегированные акции в обороте	K13б	0
в) разница между номинальной и реальной стоимостью обыкновенных акций	K13в	723.882
г) Нераспределенная прибыль(убыток)	K13г	891.54964
г1) капитальные резервы	K13г-1	0
г2) Чистая прибыль прошлых лет	K13г-2	448.98193
г3) чистая прибыль отчетного года	K13г-3	442.56771
д) вычитываются выкупленные обыкновенные и привилегированные акции	K13д	0
2) Резервный фонд	K14	3998.21859
а) переоценка основных средств	K14а	1431.59284
б) резервы созданные для покрытия убытков от кредитных, лизинговых операций	K14б	2478.80464
в) резервы созданные для покрытия убытков других активов	K14в	87.82110954
г) прочие резервы	K14г	0
3) Совокупный капитал	K15	55616.11623

Приложение 4

Отчет о прибылях и убытках

Показатели прибыли и убытков		Сумма
1) Доходы и прибыль от:	1	26738,33356
а) процентов по кредитам	1а	25868,65483
а1) нефтяного сектора	1а1	0
а2) энергетического сектора и от добычи полезных ископаемых	1а2	0
а3) прочим промышленным секторам	1а3	1182.73958
а4) сектору торговли и услуг	1а4	5980.45451
а5) сектора сельского хозяйства	1а5	3531.70801
а6) от ипотечного кредитования	1а6	8643.76768
а7) потребительские кредиты	1а7	1407.42208
а8) кредитов банкам сроком выше 7 дней	1а8	0

а9) кредитов муниципальным и центральным органам	1а9	0
а10) от прочих кредитов	1а10	5122.56297
б) от краткосрочных операций между банками	1б	0
в) депозиты в других банках	1в	762.61704
г) инвестиции в ценные бумаги	1г	103.93274
д) ценные бумаги для торговли	1д	0
е) финансовый лизинг	1е	1.12895
2) Расходы и потери от:	2	13945.93083
а) проценты по депозитам	2а	7676.84235
а1) проценты с депозитов до востребования юридическим лицам	2а1	0
а2) проценты по депозитам до востребования с физических лиц	2а2	815.87595
а3) проценты по срочным депозитам с юрид. и физ. лиц	2а3	6860.9664
б) проценты по кредитам центрального банка Азербайджана	2б	854.68421
в) от краткосрочных операций между банками	2в	0
г) депозиты банков	2г	107.19981
д) выданные банками кредиты сроком больше 7 дней	2д	701.56794
е) кредиты с международных организаций	2е	4605.62652
3) Чистая прибыль (1-2)	3	12792.40273
4) Непроцентная прибыль	4	-156.0164
а) комиссионная прибыль от операций со счетами	4а	2171.56889
б) прибыль от колебаний валюты	4б	-
в) прибыль от акций	4в	0
5) Непроцентные расходы	5	10176.93583
а) заработная плата работников	5а	5298.41214
б) расходы связанные с использованием основных средств	5б	1755.99406
в) расходы от операционной деятельности	5в	3122.52963
6) Чистая операционная прибыль(4-5)	6	2459.4505
7) Расходы создание фонда по возмещению убытков	7	1925.01325
8) Чистая прибыль до оплаты налогов	8	534.43725
9) Оплаченный налог	9	91.86954
10) чистая прибыль после оплаты налогов	10	442.56771
11) Дивиденды	11	0

Приложение 5

Важные финансовые показатели

Активы	470.924.9
Кредитный портфель	261.303.0

Резервы по кредитам и долгам	10.553.7	
а)обычные	2.532,9	
б) целевые	8.020.8	
Депозиты	207.539.6	
а) физ. Лица	122,425.3	
1) до востребования	38,482.8	
2) срочные	83,942.5	
Юрид. Лица	85,114.3	
1) до востребования	85,114.3	
2) срочные		0
Долги банкам	193,252.8	
Уставной капитал	50,002.5	
Совокупный капитал	53,467.4	
Совокупная прибыль	26,582.4	
а) процентная прибыль	26,738.3	
б) операционная прибыль	2,336.9	
в) прибыль от валютной деятельности	-2,492.8	
Совокупные расходы	26,047,9	
а) затраты на зар. Плату	4345.9	
б) удельный вес зар. Платы в прибыли	16.3%	
Чистая прибыль	442,568	
Средний размер активов за год	382,409	
Средний размер капитала за год	48,202	
ROA	0,20%	
ROE	1.2%	

Приложение 6.

Адекватность капитала

Капитал		
1, Капитал 1-го уровня(основной капитал) - Не должен превышать 50% совокупного капитала	A1	51.175.32993
а) простые акции	A1a	50002.466
б) выкупленные бессрочные привилегированные акции	A1б	0
в) дополнительные средства от эмиссии акций	A1в	723.882
г) нераспределенная чистая прибыль	A1г	448.98193
г1) капитальные резервы	A1г-1	0
г2) прибыль прошлых лет	A1г-2	448.98193
г3) вычитываем расходы текущего года	A1г-3	0
2 Вычеты с капитала 1-го уровня	A2	96.99409
а)нематериальные активы	A2a	96.99409
б) рассроченные налоговые платежи	A2б	0

3. Капитал 1-го уровня после вычетов	A3	51078.33584
4 Капитал 2-го уровня(дополнительный капитал) - не должен превышать основной капитал	A4	3009.19346
а) прибыль текущего года	A4а	442.56771
б) общие резервы	A4б	2566.62575
в) прочие капитальные средства	A4в	0
5) Совокупный капитал (3+4)	A5	54087.5293
6) Вычеты с совокупного капитала	A6	620.1
а) Инвестиции в другие фин. Институты	A6а	0.1
б) прочие инвестиции	A6б	620
7) Совокупный капитал после вычетов(5-6)	A7	53467.4293
8) Активы с учетом рисков	A8	285234.9069
9) Адекватность капитала 1-го уровня(3:8)*100%	A9	17.907463
10) Адекватность совокупного капитала(7:8)*100	A10	18.715154

Приложение 7

Сумма кредитов выданных заинтересованным лицам.

Сумма выданная заинтересованным лицам	Совокупный капитал после вычета	Отношение
3,628.30	53,467.43	6,79%

Суммарный риск активов «Туран Банк» ОАО

$$(A1+A2+A3+A4+A5) = 316838.74$$

AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASI TƏHSİL NAZİRLİYİ
AZƏRBAYCAN DÖVLƏT İQTİSAD UNİVERSİTETİ
“MAGİSTRATURA MƏRKƏZİ”

Əlyazması hüququnda

ШАХБАЗИ АЯЗ АСАФ ОГЛЫ

**«Организация аудита финансово-хозяйственной
деятельности в коммерческих банках»**

Ixtisasın şifri və adı: 060402 “Mühasibat uçotu və audit”

Magistr dərəcəsi almaq üçün təqdim edilmiş dissertasiyanın

R E F E R A T I

BAKİ - 2016

Актуальность темы исследования. Банковский сектор был и остается основным поставщиком банковских услуг как для субъектов экономики, так и для населения. На него приходится подавляющий объем операций по кредитованию бизнеса, приему депозитов населения, без него невозможно оперативно осуществлять расчеты между хозяйствующими субъектами, переводы денежных средств. Возросшая угроза системного банковского кризиса, падение объемов кредитования, резко возросший уровень невозврата кредитов, связанный с колебаниями валютного курса, нестабильная макроэкономическая ситуация, все это резко актуализировало вопросы аудита деятельности коммерческих банков в современных условиях.

Для принятия адекватных решений банки используют огромное количество информации, при этом они часто прибегают к инновационным технологиям. Банки разрабатывают собственные программы внутреннего контроля, что в значительной степени упрощает контроль над операциями, проводимыми банками. Однако для выполнения все более новых операций, банками создаются дополнительные аппараты управления и контроля. Они создают многоуровневый аппарат управления, за которыми акционерам банков все сложнее контролировать. Также акционеры банков могут иметь недостаточные знания о деятельности определенного департамента, что может привести к злоупотреблениям сотрудниками банка. Для проверки деятельности своих работников, а также для прогнозирования и оценки финансового состояния, банки прибегают к помощи высокопрофессиональных независимых аудиторов, что стало одним из приоритетных направлений финансово-хозяйственной деятельности банков. Это позволит повысить падающее доверие к национальной банковской системе и обеспечить ей долгосрочный потенциал устойчивого развития.

Аудит также важен для доказательства прозрачности в операциях проводимыми банками. Для проведения аудиторских проверок аудиторы прибегают к различным подходам и методам, используют общенаучные методы, прибегают к проверке финансовой отчетности банков. В связи с этим актуальным представляется исследование проблем разработки методических положений и инструментария анализа финансовой отчетности, по результатам которого могут быть приняты меры, приводящие к снижению кредитных рисков и повышению эффективности деятельности банка.

Повышение требований к качеству составляемой отчетности, достоверности содержащейся в ней информации и полноты её представления предполагает усиление контроля за качеством проводимых аудиторских проверок. В этих условиях аудиторским организациям приходится разрабатывать меры по повышению качества аудиторских проверок без существенного изменения трудоемкости и сроков их проведения. Это вынуждает аудиторов искать пути снижения затрат на проведение аудиторских проверок при обеспечении их высокого качества и соответствия требованиям действующего законодательства.

Повышение требований к качеству аудита предполагает необходимость дальнейшего развития методического инструментария аудиторских проверок, способствующих снижению трудоемкости проводимых работ и сроков их проведения. Это может быть достигнуто при условии использования современных информационных технологий (ИТ), позволяющих получить необходимые и достаточные аудиторские доказательства, не снижая качество аудита.

Актуальность проблемы аудита деятельности коммерческих банков в современных условиях, ее теоретическая и практическая важность для банковской системы и экономики в целом определили выбор темы, постановку проблемы, цели и задачи исследования.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является выработка на основе проведённого исследования деятельности коммерческих банков рекомендаций, предложений и направлений по совершенствованию методики аудита их финансово-хозяйственной деятельности, более активному внедрению эффективных методов экономического анализа и подходов к проверке, что будет способствовать выявлению актуальных проблем аудита банков и принятию обоснованных и своевременных решений.

Для достижения поставленной цели решены следующие задачи:

- исследованы основные подходы к созданию методик аудита.
- рассмотрены различные информационные технологии, которые были бы наиболее эффективны при проведении аудита.
- проведён аудит собственных средств коммерческого банка.
- проведён анализ банковского баланса, его ликвидности и определены направления его совершенствования;
- изучена методика аудиторской проверки депозитных, расчётных и кредитных операций коммерческого банка и выдвинуты предложения по её улучшению;
- проведён аудит доходов и расходов коммерческих банков;
- исследованы методы формирования и использования прибыли и др.

Научная новизна диссертационной работы состоит в формулировке, методическом обосновании и разрешении комплекса актуальных вопросов, связанных с совершенствованием методики аудита финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков, активным внедрением эффективных методов экономического анализа в аудиторскую проверку, что позволит повысить качество аудиторских проверок и эффективность их деятельности в условиях кризиса и неопределённости.

К числу основных результатов, определяющих научную новизну исследования, относятся следующие:

- развитие методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика;
- обоснование направлений по совершенствованию процессов оценки кредитоспособности заемщика;
- выявление особенностей и разработки схемы организации аналитической работы на этапах принятия решения о выдаче ссуды, кредитного мониторинга и ретроспективного анализа при создании кредитной истории заемщика;
- выделение основных предпосылок применения современных ИТ в аудиторских проверках и др.
 - возможность снижения себестоимости проведения аудиторских проверок при использовании ИТ, что позволяет выдерживать конкуренцию с другими аудиторскими компаниями

Объектом исследования являются банки: «Туран банк» ОАО, «Банк оф Баку» ОАО, «Паша Банка» ОАО и т.д. В работе использованы финансовые показатели «Туран банк» ОАО.

Предметом диссертационного исследования является комплекс вопросов, связанных с методическим инструментарием аналитических процедур, связанных с проведением аудита в банках.

Методология и методика исследования. Научное и практическое значение выводов, предложений и рекомендаций, сформулированных в диссертации, обосновано диалектическими положениями теории познания, определяющими изучение экономических явлений и процессов во взаимосвязи и непрерывном развитии. В работе были применены такие эмпирические методы исследования, как наблюдение, описание, сравнение, а также общелогические методы и приемы, в частности, научное абстрагирование, анализ и синтез, аналогия, типология, индукция и дедукция, обобщение, моделирование, формализация, системный и интегральный подходы, методы сплошных, выборочных, комбинированных

проверок. В ходе исследования были изучены законы и нормативные акты Азербайджанской республики и Центрального банка Азербайджана, международные стандарты финансовой отчётности, международные стандарты аудита, регулятивные документы в области гражданского права, бухгалтерского учета, методические рекомендации Базельского комитета банковского надзора, была использована литература и научные разработки по дисциплине аудит.

Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в развитии теоретических и методических аспектов совершенствования методики аудита и аналитических процедур. Предложения автора будут способствовать организации рациональной аналитической работы при принятии кредитных решений, обеспечению приемлемого для банка уровня расходов на проведение процедур и их трудоемкости, снижению объемов просроченной задолженности и в конечном счёте, повышению качества и эффективности аудиторских проверок.

Практическая значимость диссертации заключается в разработке комплекса предложений и рекомендаций по улучшению и совершенствованию процесса аудита, использование как качественных, так и количественных методик для применения в аудите финансовой деятельности коммерческих банков. Использование разработанных методик, рекомендаций и выводов позволяет создать базу для внедрения системы эффективной информационной поддержки руководства банка, способствующей повышению качества стратегического планирования и управления банком. Основные положения диссертационной работы могут быть использованы при разработке нормативных документов, разработчиками программного обеспечения и т.д.

Информационную базу исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых по проблемам учёта, аудита и анализа деятельности банков, отчетные финансовые и статистические документы, отражающие

деятельность ОАО «Туран банка» отчетности и финансовые показатели Туран банка за первые 3 квартала 2015-го года. Материал в определенных частях является условным, так как некоторые материалы имеют конфиденциальный характер.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, использованной литературы и приложений.

В первой главе рассматриваются сущность банковской деятельности, основные цели, задачи деятельности коммерческих банков, основные подходы, которые могут применяться аудиторами при проверке банков, исследуются информационные технологии, используемые при аудите коммерческих банков, дается информация об операциях, проводимых банками, измеряется степень эффективности их использования, изучаются методы, используемые аудиторами, в зависимости от обеспечения информации.

Вторая глава посвящена аудиту основных операций коммерческих банков, анализу его баланса, собственных средств, анализу ликвидности и адекватности капитала, даются рекомендации по совершенствованию методов аудита, на основе нормативно-правовой документации Центрального Банка приводится методика анализа основных финансовых показателей банка и аудита на основе финансовых показателей ОАО «Туран Банк».

В третьей главе исследованы доходы и расходы коммерческого банка, статьи их формирования, приводится методика исчисления основных финансовых показателей коммерческого банка на примере «Туран банк» ОАО.

В завершение исследования определены его основные результаты, даны список использованной литературы и приложения

ANOTASIYA

“Kommersiya banklarında maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətinin auditinin təşkili”

Son illərdə bank xidmətlərin payı ölkə iqtisadiyyatında nəzərə çarpacaq dərəcədə artıb. Bank xidmətləri və onunla bağlı əməliyyatlar sürətlə artan əsas sahələrindən biri olmuşdur. Buna təsir edən əsas faktorlardan neftdən gələn gəlirlərinin artımı, həmçinin xarici ölkələrdən Azərbaycana olan investisiya yatırımlarının artımını göstərmək olar. Bu vəsaitlərin ölkəyə daxil olması, bank sektorunun sürətli artımından başqa onun idarə üsullarının, iqtisadi nəzəriyyə, təhlilin metodika və metodologiyasının davamlı təkmilləşdirilməsini tələb edir. Bank sektorunun inkişafı Azərbaycanda qeyri-neft sektorunun inkişafına, kiçik və orta sahibkarlığın inkişafına gətirib çıxarır. Müasir idarəetmə praktikasının vacib vəzifələrindən biri bankların maliyyə -iqtisadi sabitliyi və səmərəliliyinin artmasını təmin edən qərarların hazırlanması və həyata keçirilməsidir. Buna isə banklarda kənar audit işinin təşkilidə təkan verə bilər. Dissertasiya işi üç fəsildən ibarətdir.

Birinci fəsildə bank fəaliyyəti ilə bağlı məlumat verilir, onların Azərbaycanda struktur və funksiyaları barədə danışılır, həmçinin bankların informasiya texnologiyaları dövründə onlardan effektiv istifadə edilməsi barədə danışılır.

İkinci fəsildə bankda işləyə biləcək metodlardan bəhs edilir, bank fəaliyyətinin nəticələrinə təsir edə bilən əsas göstəricilər barədə məlumat verilir və həmçinin bu göstəricilərin hesablanması barədə bəhs edilir, onlara qarşı olan mərkəzi bankın prudensial tələbləri barədə məlumat verilir.

Üçüncü fəsildə banklarda mənfəət və zərər hesabatı, onların formalaşması barədə və onlara təsir edə biləcək faktorlar barədə məlumat verilir, bu hesabatın son nəticəsi barədə, və ondan törəmə olan maliyyə nəticələri barədə məlumat verilir.

S U M M A R Y

The audit of the financial and economic activities of commercial banks

In recent years, the share of services in banks has significantly increased in the economy. Banking services and related operations had been one of the main rapidly growing areas. However, the key factors that influence the growth of revenues from oil, as well as investments in foreign countries can show the growth. The inflow of funds into the country, the rapid growth of the banking sector, but its management methods and economic theory, methodology and analysis methodology requires continuous improvement. The development of the banking sector in the non-oil sector, leads to the development of small and medium-sized businesses. One of the most important tasks of modern management practices of banks that provide financial and economic stability and increase the efficiency of the preparation and implementation of decisions. That could push to elaborate the external audit of the banks. The dissertation consists of three chapters.

The first chapter provides information related to banking activity, they talk about the structure and functions of both of them in the effective use of information technology on Azerbaijan banks are spoken.

The second chapter deals with methods that can be used in the bank, the bank provides information on key performance indicators, which can affect performance, and the talk of calculation of these indicators in Azerbaijan, they are given information about the central bank's prudential requirements.

The third chapter of the banks and the income statement, their formation gives information about the factors that may affect them, the end result of this report, and its subsidiaries, which are reported on the financial results.

РЕЦЕНЗИЯ

на магистерскую диссертацию Шахбази Аяза Асаф оглы, написанную по теме *«Организация аудита финансово-хозяйственной деятельности в коммерческих банках»*

В процессе проведения аудиторских проверок аудиторы используют различные подходы и методы, стремясь к совершенствованию методики аудита финансово - хозяйственной деятельности коммерческих банков и анализа их финансовой отчетности. Повышение требований к качеству составляемой отчетности, достоверности содержащейся в ней информации и полноты её представления предполагает усиление контроля за качеством проводимых аудиторских проверок. В связи с этим актуальным представляется исследование проблем улучшения организации аудита, а также разработки методических положений и инструментария анализа финансовой отчётности, по результатам которого могут быть приняты меры, приводящие к снижению кредитных рисков и повышению эффективности деятельности банка, чему и посвящена рецензируемая диссертация.

Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения и списка использованной литературы.

Во введении диссертации определена актуальность темы, сформулированы цель и задачи диссертации, обоснованы её научная новизна и практическая значимость, показаны методология и методика

В первой главе исследованы сущность банковской деятельности, основные цели, задачи деятельности коммерческих банков республики, обоснованы подходы, которые могут применяться аудиторскими при проверке банков, представлены информационные технологии, используемые при аудите коммерческих банков, дана информация об операциях, проводимых

банками и степени эффективности их использования, исследованы методы, используемые аудиторами.

Во второй главе рассмотрена методика аудита основных операций коммерческих банков, анализа его баланса, собственных средств, оценки ликвидности и адекватности капитала, показаны направления совершенствования методов аудита, на основе нормативно-правовой документации Центрального Банка также проведён анализ и аудит основных финансовых показателей банка ОАО «Туран Банк». В третьей главе исследована методика анализа доходов и расходов коммерческого банка, указаны статьи их формирования, дана методика исчисления основных финансовых показателей коммерческого банка ОАО «Туран банк».

В заключении излагаются выводы и предложения по результатам проведенного исследования. Видно, что автор вполне разобрался в исследуемой проблеме и полностью раскрыл её в своей работе. Это следует и из соответствующих выводов и предложений, сделанных в конце работы по результатам проведённого исследования.

Диссертация Аяза Шахбази на указанную выше тему написана на достаточно высоком уровне, отличается своей актуальностью, научной новизной, практической значимостью и соответствует всем предъявляемым к магистерским диссертациям требованиям.

В этой связи рецензируемая работа рекомендуется к защите по специальности «Бухгалтерский учёт и аудит».

Рецензент – доцент кафедры

«Бухгалтерский учёт», к. э. н.

Алиева М.Ш.

ОТЗЫВ

на магистерскую диссертацию Шахбази Аяза Асаф оглы, написанную по теме
«Организация аудита финансово-хозяйственной деятельности в коммерческих
банках»

Как известно, в Азербайджане, как и в других странах с развитой рыночной экономикой, подавляющий объем операций по кредитованию бизнеса, приему депозитов населения, оперативному осуществлению расчетов между хозяйствующими субъектами приходится на коммерческие банки. В настоящее время начавшийся кризис, падение объемов кредитования, возросший уровень невозврата кредитов, связанный с колебаниями валютного курса в стране, нестабильная экономическая ситуация - всё требует совершенствования организации аудита финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков.

В этой связи тема данной магистерской диссертации, посвящённая вопросам организации аудита финансово-хозяйственной деятельности в коммерческих банках является актуальной. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения и списка использованной литературы.

Во введении обоснована актуальность темы, сформулированы цель и задачи работы, определены её научная новизна и практическая значимость, указаны методология и методика исследования.

В первой главе рассмотрены сущность банковской деятельности, основные цели, задачи деятельности коммерческих банков, основные подходы, которые могут применяться аудиторами при проверке банков, исследованы информационные технологии, используемые при аудите коммерческих банков, представлена информация об операциях, проводимых банками, определена степень эффективности их использования, исследованы методы, используемые аудиторами, в зависимости от обеспечения информации.

Вторая глава посвящена методике аудита основных операций коммерческих банков, анализу его баланса, собственных средств, анализу ликвидности и адекватности капитала, здесь же проведён анализ основных финансовых показателей банка и аудита на основе финансовых показателей ОАО «Туран Банк». Заслуживают практического интереса выдвинутые автором рекомендации по совершенствованию методов аудита, на основе нормативно-правовой документации Центрального Банка.

В третьей главе проанализированы доходы и расходы коммерческого банка, являющегося объектом исследования, показаны статьи их формирования, представлена методика исчисления основных финансовых показателей коммерческого банка ОАО «Туран банк».

В завершение исследования сформулированы его основные результаты, даны список использованной литературы и приложения

Диссертация Аяза Шахбази на указанную выше тему написана на достаточном научном уровне, она, как уже было отмечено, актуальна, имеет определённую практическую и теоретическую значимость и, в этой связи, соответствует всем предъявляемым к магистерским диссертациям требованиям.

На основании вышесказанного, считаем, что работу Аяза Шахбази по теме «Организация аудита финансово-хозяйственной деятельности в коммерческих банках» можно допустить к защите по специальности «Бухгалтерский учёт и аудит».

Руководитель работы – доцент кафедры

«Экономический анализ и аудит», к. э. н.

Аббасова С.А.