

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ**

**АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ**

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

**НА ТЕМУ**

**“Финансовый анализ как процедура аудиторской деятельности и пути  
его совершенствования в Азербайджане ”**

**Джафарова Айгюн Эльчин**

**БАКУ – 2019**

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ  
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ**

**Директор Международного Центра  
Магистратуры и Докоторантуры**

**Доц. Ахмедов Фариз Салех**

---

« \_\_\_ » июня 2019 года

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ на тему**

**“Финансовый анализ как процедура аудиторской деятельности и пути  
его совершенствования в Азербайджане”**

**Код и название специальности: 060403 Финансы**

**Специализация: Финансовый контроль и аудит**

**Группа: 631**

**Магистрант:  
Джафарова Айгюн Эльчин**

**Научный руководитель: д.ф.э. доц  
Бабаширова Эсмира Мамедширин**

**Руководитель программы: к.э.н. доц.  
Сейфуллаев Ильгар Зульфигар**

**Заведующий кафедры: д.э.н. проф.  
Кальбиев Яшар Атакиши**

**БАКУ – 2019**

# **Audit proseduru kimi maliyyə təhlili və onun inkişaf yolları Azərbaycanda**

## **Xülasə**

**Tədqiqatın aktuallığı.** Bazar iqtisadiyyatının formalaşması mühitində şirkətin düzgün uçot məlumatlarına tələbat daha da artır. Təşkilatların fəaliyyətləri barədə məlumat maliyyə hesabatlarında öz əksini tapır . Bu hesabatın istifadəsi təsisçilərin, aksionerlərin, vergi orqanlarının, bankların, təchizatçıların və sair fiziki və hüquqi şəxslərin təşkilatın mövcud maliyyə vəziyyəti haqqında məlumat verir, onun səmərəliliyi və perspektivinin olub-olmaması barədə də informasiya ilə təmin edir

**Tədqiqatın məqsəd və vəzifələri** maliyyə təhlilinin audit proseduru kimi Azərbaycanda tətbiq edilməsinin tədqiqatının aparılmasının, mövcud problemləri və imkanların müəyyən edilməsindən ibarətdir. Aşağıdakı məsələlərin həlli nəzərdə tutulur

Auditin aparılmasının mahiyyəti

Azərbaycanda mövcud olan audit növlərini və onların Azərbaycanda təşkili

Azərbaycanda Auditin inkişafının göstəricilərinin təhlili

Auditin problemlərinin təyin olması və auditin tətbiq edilməsi

**İstifadə olunmuş tədqiqat metodları:** empirik metodlar, müşahidə, müqayisə, təsvir, ümumiməntiq metodları, induksiya və deduksiya, ümumiləşdirmə, modelləşdirmə, formalizasiya, inteqrasiya metodu, seçmə metodları

**Tədqiqatın informasiya bazası** məhdudiyyətləri bu mövzuda olan nəşrlərin çatışmamazlığı

Tədqiqatın nəticələri Müəssələrdə qanun pozuntuları aşkarlanmışdır. Həmin qanun pozuntuları vergidən yayınma və büdcəyə ödənilməli olan məbləğin azaldılması ilə nəticələnmişdir. Təhlil edilən dövrdə auditlə məşğul olan şirkətlərin və sərbəst auditorların sayı artmışdır. Azərbaycanda auditə olan tələb artmışdır, xüsusilə də icbari auditə olan tələb artmışdır.

**Tədqiqatın məhdudiyyətləri:** bu mövzunu əhatə edən mənbələrin az olması

**Tədqiqatın nəticələri:** Tədqiqat nəticəsində tətbiq edilmə üçün bir sıra təkliflər verilmişdir. Bunlardan ən əsası auditorun işinin optimizə etmək məqsədi ilə excel makroslarını istifadə edərək proqram yaradılması və Beynəlxalq standartların daha da aktiv müraciət edilməsidir.

**Nəticələrin elmi-praktiki əhəmiyyəti :** Bu dissertasiya əsasında alınmış nəticələri kommersiya banklarının, kredit təşkilatlarının fəaliyyəti zamanı istifadə etmək olar.

**Açar sözlər :** maliyyə, audit fəaliyyəti, tətbiq edilmə növləri

## АББРЕВИАТУРА

<b>НА</b>	Нематериальный актив
<b>МСА</b>	Международные стандарты аудита
<b>ЕС</b>	Европейский союз
<b>МФБ</b>	Международная федерация Бухгалтеров
<b>СНГ</b>	Содружество Независимых Государств
<b>АР</b>	Азербайджанская Республика
<b>МСФО</b>	Международные стандарты финансовой отчетности
<b>ОВПЗ</b>	Относительная величина планового задания
<b>ОВВП</b>	Относительная величина выполнения плана (ОВВП)
<b>ОВД</b>	Относительная величина динамики (ОВД)
<b>ОВИ</b>	Относительная величина интенсивности (ОВИ)
<b>ОВСр</b>	Относительная величина сравнения (ОВСр)
<b>ОВС</b>	Относительная величина структуры (ОВС)

## Оглавление

<b>Введение.....</b>	<b>5</b>
<b>Глава I. Теоретические основы финансового анализа как процедура аудита.....</b>	<b>9</b>
1.1. История возникновения и совершенствования аудита.....	9
1.2. Аудит и его сущность, виды и типы, цель проведения аудита .....	13
1.3. Методология проведения аудита.....	16
<b>Глава II. Анализ финансового состояния коммерческого банка ООО «AccessBank».....</b>	<b>24</b>
2.1. Анализ и оценка структуры активов и пассивов банка.....	24
2.2. Анализ и оценка ликвидности и платежеспособности банка.....	35
2.3. Оценка финансовой устойчивости банка.....	38
<b>Глава III. Способы совершенствования процедуры финансового анализа в аудиторской деятельности .....</b>	<b>44</b>
3.1. Сущность, структура, и аналитической возможности финансовой отчётности коммерческой организации.....	63
3.2. Экономическая интерпретация бухгалтерского баланса предприятия в соответствии с МСФО. Система относительных показателей.....	57
<b>Заключение.....</b>	<b>69</b>
<b>Список использованной литературы.....</b>	<b>74</b>
<b>Список таблиц.....</b>	<b>75</b>

## Введение

**Актуальность диссертационной работы** выражается в том, что на сегодняшний день достоверность финансовой отчетности, а также информации, отраженной в ней является очень важным при проведении финансового анализа как аудиторской процедуры. Вся информация о коммерческой деятельности любого предприятия отражена в финансовой отчетности. Её наличие позволяет всем внутренним и внешним пользователям, а именно, акционерам, учредителям, банкам, налоговым органам, поставщикам и иным физическим и юридическим лицам иметь конкретное представление о текущем экономическом состоянии этого предприятия, о производительности его работы и возможных перспективах развития. В итоге, это необходимо для обеспечения нужной степени” достоверности и объективности информации и обеспечения его соответствия закону. Получению этих сведений содействует аудит.

**Постановка проблемы и степень её изученности** исходя из сделанных исследований можно прийти к выводу, что изучению путей совершенствования финансового анализа как аудиторской процедуры в Азербайджане хоть и было уделено внимание, но всё же некоторые вопросы по этой теме остаются не до конца раскрытыми и это связано с относительно недавним переходом к рыночной экономике и новизной практического применения международных аудиторских стандартов

**Цели и задачи работы диссертации** представляет собой исследование совокупности абстрактных основ экономического анализа в виде процесса процедуры аудита в Азербайджане на сегодняшнем этапе, раскрытии трудностей и возможностей формирования аудита в государстве. Для того, чтобы достичь поставленной цели необходимо решить нижепречисленные задачи:

- ✓ Следует выявить суть проведения аудита;

- ✓ Следует проанализировать все виды аудита применимые в данном коммерческом предприятии, а также в Азербайджане в целом;
- ✓ Нужно рассмотреть все свойства, определяющие формирование аудита в Азербайджанской Республике;
- ✓ Выявить трудности и пути улучшения механизма аудита.

**Объектом исследования** в рамках проведения исследования для данной работы является аудиторский контроль

**Предметом исследования** же данной диссертационной работы выступает аудиторская деятельность, в её лице основные принципы, а также трудности и возможности её формирования.

**Методы исследования.** Во время проведения исследования применялись общелогические методы исследования, эмпирические методы, функционально-финансовый анализ, методы индукции и дедукции, метод сравнения. В ходе написания данной диссертационной работы я ссылаюсь на действующее законодательство и нормативные акты Азербайджанской Республики, Международные стандарты Аудита, Международные Стандарты Финансовой Отчётности.

**Информационная база исследования** состоит из работ экономистов, статистических данных и специальной литературы.

**Ограничения исследования** заключается в недостатке информационных ресурсов.

Аудит представляет собой независимый вид экономического контроля, цель которого заключается в установлении степени достоверности финансовой отчётности коммерческих и некоммерческих предприятий и согласовании соответствующих существующему законодательству операций.

**Научно-практическая значимость диссертационной работы**  
Результаты проведенного исследования применимы для коммерческих организаций. Применяв на практике выводы этой диссертации можно

оптимизировать работу аудитора. Аудит не только проверяет степень достоверности бухгалтерской отчетности, но и предусматривает своевременное проведение её экспертизы.

Во время проведения аудиторских операций выявляется степень результативности и производительности коммерческой деятельности, соответствие свойств продукции её нормативам.

В Азербайджане, как и во всех странах бывшего СНГ аудит возник из-за перехода к рыночной экономике. Для того, чтобы улучшить собственное финансовое состояние следует провести справедливую оценку. Это в свою очередь порождает спрос на улучшение способов контролирования. Именно поэтому развитие аудита на сегодняшний день является актуальным вопросом.

**Структура и объём диссертационной работы** данная диссертационная работа состоит из 3 глав в каждом по 3 вопроса. Общий её объём составляет 75 страниц.



## **Глава I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА КАК ПРОЦЕДУРА АУДИТА**

### **1.1. История возникновения и совершенствования аудита**

На данный момент аудит занимает одну из самых важных позиций в социально-финансовых действиях. Постепенное увеличение степени его важности обуславливает необходимость комплексного изучения теоретических и методологических проблем и характерных черт формирования аудита как незаменимой области рыночной экономики. Наша страна относится к числу из тех государств, где аудиторская деятельность стремительно развивается, устанавливаются общетраслевые приспособления и характерные свойства, проводится детальное изучение всех возникающих трудностей, которые очень важны на этапе формирования аудита. (55, стр. 480)

На сегодняшний день развитие аудита в нашей Республике сопровождается с трудностями его применения. Бесперерывный рост количества соперников на рынке аудиторских услуг обуславливает необходимость обладания полной информированностью в данной сфере. Это необходимо, чтобы суметь сформировать базу постоянных клиентов.

Аудитор сможет сделать правильные выводы о деятельности предприятия только при наличии отчетности с высокой степенью достоверности, что и подразумевается в международных стандартах аудита.

Отсюда делаю вывод, что усовершенствование аудита экономической отчетности является приоритетными вопросом этого периода. На сегодняшний день свойства национального аудита по большому счету и аудита экономической отчетности наблюдается недочёты, такие как непринятие во внимание нововведений.

Отсюда делаю вывод, что для того, чтобы оптимизировать пути проведения аудита следует:

Совершенствовать процедуры и технику аудита. Следует отметить, что абсолютно все самостоятельные аудиторы в ходе проведения контроля ссылаются на частичные ревизии. Это позволяет аудитору получить доступ только к части действий и мероприятий, выполненных организацией - клиентом. Если же проводится подробная проверка аудита, то выдвигаются требования проведения экспертизы абсолютно всех действий, характерных для формирования аудита. Однако если учесть то, что компании увеличивались в объемах, количество проведенных действий для непрерывных ревизий возросло. Для Международных Стандартов Аудита характерно отсутствие положений. Следовательно, необходимо разработать идеальную методику формирования аудиторских рабочих документов и пользоваться макросами эксзеля в аудите.

Для того, чтобы качественно увеличить аудит необходимо создать внутрифирменную методологию его проведения, при этом следует учитывать национальные стандарты.

Так как на данный момент нет системы, которую можно было бы применить при ценообразовании, аудиторы используют свои методы. В большинстве из случаев подобная концепция базируется на определении количества проработанных человеко-часов. Роль аудитора при этом заключается в том, чтобы учитывать и мнение заказчика. Следует отметить что на сегодняшний день наблюдается протекционистская политика государства, направленная на отстранение от проведения аудита индивидуальных предпринимателей и маленьких аудиторских фирм.

Как следствие протекционистской политики удельный вес крупных аудиторских фирм составляет 60 процентов рынка. В количественном выражении таких крупных фирм не очень много, на данный момент есть всего 50 таких фирм. Если учесть, что в Азербайджане зарегистрировано около двух тысяч фирм, то получается что Большая четверка занимается

аудированием около 30 процентов компаний, пользующихся этими услугами. При этом следует отметить, что большая часть фирм обращающихся к Большой четверке это компании международного уровня.

Помимо этого, следует отметить что на сегодняшний день в Азербайджане помимо этих 4 компаний есть ещё те иностранные аудиторские компании, которые путем франчайзинга разрешают осуществлять деятельность от их имени и таких не мало, около 15 фирм. Поэтому этому содействует этот случай, что сейчас в Азербайджане допустима работа зарубежных аудиторских компаний, при обстоятельстве получения их учредителем сертификата аудитора.

Специалистов проводящих аудит довольно много, если учесть тот факт что выдано более 4 тысяч сертификатов профессионального аудитора. Если приблизительно проанализировать, можно прийти к выводу, что аудиторской деятельностью занимается свыше восьми тысяч специалистов. Учитывая тот факт, что не все сертифицированные аудиторы проводят аудит, то вычислить долю тех, кто по какой-либо причине не смог успешно пройти экзамен и получить сертификат является достаточно сложным.

Совокупность нормативов и стандартов аудиторской деятельности определяются на основе закона Об аудиторской службе Азербайджанской Республики и Аудиторской Палатой нашего государства. До 2003 года в нашей республике в ходе аудита все ссылались лишь на государственные стандарты его проведения, а начиная с апреля 2003 года по сегодняшний день руководствуются международными стандартами аудита. Таким образом аудит стал наиболее ёмким, эластичным, детализированным и прогрессивным. Они также регулируют весь спектр проблем начиная от соотношений аудиторов и клиентов до выдачи аудиторского решения. Также применение международных стандартов повлияло на качество аудита, предложенные аудиторские услуги стали отличаться своим высоким качеством.

Среди всех стран постсоветского пространства Азербайджан считается одной из первых стран, которая полностью внедрила международные стандарты аудита. Использование международных стандартов носит обязательный характер. Для того, чтобы совершать контроль применения международных стандартов на практике была создана Палата Аудиторов, которая снабжена всеми возможностями контроля. В случае нарушения законодательства также предусмотрены ряд мер, начиная с выдачи письменного предупреждения до аннулирования сертификата аудитора.

Аудиторские услуги в Азербайджане формируются стремительными темпами, хоть и содержит трудности в его использовании. Для того чтобы решить эти трудности обеспечивают соответствие законодательству ЕС.

Наряду с этим рынок аудиторских услуг нашей республики требует внедрение международной концепции контролирования, что в дальнейшем создаст условия для выхода местных специалистов на мировой рынок, составив конкуренцию лидирующим интернациональным аудиторским компаниям. Недостаток высококачественной концепции аудита препятствует формированию азербайджанского фондового рынка и финансового капитала. На решение трудностей кроме того воздействует и конкуренция на рынке аудиторских услуг, то есть количество аудиторов возрастает и следовательно необходимо быть наиболее информированными в данной области, для того чтобы устоять в конкуренции и иметь некоторое количество клиентов, которые были бы довольны деятельностью аудитора. Подобным способом, проблема о потребности перемен в аудите содержит крайне благоприятный вид.

Формированию аудита в это период присущи признаки в основном подтверждающего, поскольку максимальный удельный вес трудов объединяется собственно к оценке и доказательству уровня обоснованности данных в концепции учета и экономической отчетности компаний - клиентов. Трудные обстоятельства конкурентной в аудиторской специальности и вторжения в рынок аудиторских услуг представительств

аудиторских компаний "большой четверки" обусловили потребность принятия Аудиторской палатой Азербайджана заключения о переходе на Международные стандарты аудита (МСА).

Подобным способом, возможности формирования аудиторской работы в Азербайджане нужно объединять с переходом к системно - направленному аудиту, то есть к такому подходу, согласно которому внешние аудиторы полагаются в собственных оценках на итоги деятельности именно внутреннего аудита компаний-клиентов. Само совмещение присвоенных направлений внутреннего аудита и переход к Международным стандартам аудита способно оказать благотворное воздействие на развитии аудита (34,стр.65).

## **1.2. Аудит и его сущность, виды и типы, цель проведения аудита**

Коммерческие банки, кредитные учреждения, коммерческие предприятия и другие хозяйствующие субъекты входят в условные экономические взаимоотношения. Информация о данных взаимоотношениях должна быть конфиденциальной.

Аудит гарантирует доказательство правдивости экономических данных об итогах работы хозяйствующих субъектов, действующих для получения дохода.

### **Сущность аудита**

Аудит – представляет собой предпринимательскую работу аудиторских компаний и индивидуальных специалистов. Она сконцентрирована на высказывании мнения о достоверности данных отраженных в отчетности с целью снижения степени возможного информативного риска, к которому могут быть подвергнуты частные юзеры бухгалтерской отчетности.

Аудит бухгалтерской отчетности согласно международным стандартам подразумевает непосредственный самостоятельный контроль, который выполняется аудиторской системой и которая в итоге завершается

высказыванием мнения аудитора об уровне достоверности финансовой отчетности коммерческого предприятия.

Потребность **аудита** обуславливается последующими факторами:

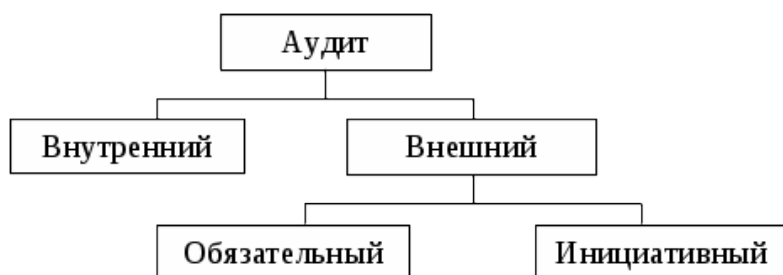
- 1) бухгалтерская отчетность применяется для предоставления выводов о хозяйственной деятельности предприятия ее юзерам;
- 2) бухгалтерская отчетность может быть подвергнута к искажениям. Это связано с тем, что например директор предприятия может чисто теоретически исказить информацию для того, чтобы привлечь инвесторов
- 3) Уровень правдивости данных, указанных в отчетности не может быть оценена её пользователями. Это связано с тем, что сложно получить доступ к информации, а также сложно заниматься трактовкой той информации.

Частные аудиторы, а также аудиторские организации имеют право оказывать не только аудиторские услуги, но и все сопутствующие ему услуги. Такие как ведение бухгалтерского учёта, проведение оценки составляющих баланса предприятия (а именно речь идёт об активах и пассивах), консультировать клиента по вопросам налогообложения и другим экономическим вопросам, разбирать финансово-экономические операции, проводимые коммерческим предприятием.

Контроль наличия необходимой степени достоверности в финансовой отчетности совершается аудитором.

Особенная значимость аудита выражается в цели сосредоточения всех достоверных данных в отчетности и выявлении всех искажений и несоответствий в выдаваемых специалистом заключениях. Таким образом увеличивается качество сделанных выводов, что оказывает влияние на принятие экономических решений.

В общемировой практике, а также в нашей стране, аудит подразделяют на: внутренний, внешний, инициативный и обязательный (Рисунок 1).



Внешний аудит рассматривается как элемент совокупной концепции управления и контролирования производственной и хозяйственной работы предприятия. Исполняется он согласно постановлению управления.

Главные проблемы внешнего аудита:

1. Выполнение периодически проверяемых над экономико-хозяйственной работой контролируемых учреждений.

Исполняя данную проблему, внешний аудитор исследует концепцию бухгалтерского учета и контролирования, предоставляет оценку производительности ее функционирования, применяя разные способы (подборкой, сканированием и тому подобное.). Аудитор проводит проверку юридическую правильность действия и приемлемость налогообложения, предоставляет оценку существенности обнаруженных ошибок.

2. Осуществление финансового анализа работы учреждения и создание ее и экономической стратегии.

При исполнении 2-ой проблемы аудитор прокладывает экспресс-исследование экономико-хозяйственной работы учреждения, тем самым дает оценку ее состоятельности и экономической стойкости, предоставляет советы согласно стратегии экономического-хозяйственной работы.

3. Консалтинговые услуги в сфере бухгалтерского учета и налогообложения являются одним из самых широко распространенных и востребованных услуг, представляемых аудитором. В случае внесения изменений в законодательство бухгалтер может получить профессиональные советы от аудитора. (48, стр. 429).

Внутренний аудит — это самостоятельное контролирование, осуществляемое высококвалифицированными экспертами в сфере учета, контролирования и разбора хозяйственной работы, обладающими

надлежащим сертификатом. Ведется проверка аудита самостоятельными аудиторами на основании контракта и заключения, выданного после оказания услуг, поддерживающего подлинность экономической отчетности и его соответствие функционирующим международным стандартам, верности ведения учета. Объектом внутреннего аудита представляется экономическая хозяйственная работа компании. Внутренний аудит имеет возможность предоставлять советы покупателю. Аудиторы при этом используют прогрессивные формы расчетов в базе финансово - статистических способов разбора.

Главными задачами выполнения внутреннего аудита представлены:

- проверка и решение о правдивости бухгалтерской отчетности компании;
- оценка совершаемых хозяйственных действий и их соотношение закону и нормативным актам;
- оценка свойства бухучета;
- проверка верности финансовых расчетов (себестоимости, доходы, ее разделение);
- анализ экономического капитала компании;
- оценка ликвидности, платежеспособности, экономической стабильности и обеспеченности;
- постановка учета, предоставление фактической поддержки в его совершенствовании;
- оказание консультаций согласно разным проблемам;
- рекомендации согласно совершенствованию учета и хозяйственной работы.

Внутренний аудит ведется аудиторскими компаниями либо личными аудиторами с целью объективной оценки правдивости бухгалтерского учета.

### **Цель проведения аудита**

Современный аудит - это особая координационная форма контролирования. Он неплохо зарекомендовал себя в обстоятельствах сформированной рыночной экономики, в том числе экономики относительно-рыночной, переходного вида, что сформировалась сегодня в



Азербайджане, т.е. характерной его особенностью представляется его присущность к инфраструктуре рынка.

Аудит – это деятельность, состоящая из совокупности процессов, с помощью которого квалифицированный самостоятельный сотрудник скапливает и дает оценку подтверждения о данных, поддающейся численной оценке и имеющей отношение к своеобразной хозяйственной концепции, для того, чтобы установить и сформулировать в собственном решении уровень соотношения данной сведений введенным аспектам.

Главной целью аудиторской работы представляется утверждение достоверности данных отраженных в финансовой отчетности коммерческих предприятий и соответствие произведенных ими экономических операций нормативным актам, функционирующим в АР. Мнение аудитора является необходимым из-за нижеперечисленных факторов:

- вероятность предвзятости сведений (владельцами, инвесторами, кредиторами);
- зависимое положение результатов общепринятых выводов от свойств данных;
- потребность специализированных знаний с целью контроля данных;
- Редкий недостаток у юзеров данных, необходимых им для оценки ее свойства.

Цель проверки экономических сведений:

- подтверждение правдивости сведений либо утверждение их недостоверности;
- подтверждение всесторонности, правдивости и правильности отображения в учете и отчетности активов, обязательств, своих денег, расходов, прибыли и экономических итогов работы компании из – за испытываемый этап;
- выявление запасов наилучшего применения своих ключевых и используемых денег, экономических запасов и ссудных денег.

Правдивость бухгалтерской отчетности подразумевает наличие такой степени достоверности информации, при которой данная отчетность даст

возможность грамотному юзеру данных совершать правильные умозаключения об экономическом состоянии и итогах работы аудируемого коммерческого предприятия.

Главная задача аудита обеспечить наилучшее использование экономических ресурсов, разобрать и удостовериться в верности исчисления налогов, исследованием событий согласно улучшению экономического утверждения компании, оптимизации расходов и итогов работы, прибыли и затрат (11,стр. 256).

Проблемы аудита тесно связаны с целью выполнения аудита . Главными вопросами аудиторской работы представлены:

- проверка законов экономическо-хозяйственных действий;
- проверка капиталом бухучета и отчетности;
- проверка степени соответствия правдивости главных характеристик отчетности к той степени которая допустима в соответствии с международными стандартами, в том числе равновесие, доклад об экономических итогах и другие;
- проверка капиталом и производительности применения ресурсов (рабочие, экономические, вещественные).

Окончательная задача аудита — исследование экономического капитала учреждения, ее экономической стабильности и кредитоспособности.

### **1.3. Методология проведения аудита**

Аудиторский контроль с давних времен стал значимой частью концепции регулировки и контролирования правдивости отчетной информации, предоставляемой данных учреждений. Что является совершенно логичным, так как сложилась особенное устройство и методика, о котором мы поговорим поподробнее.

С целью использования аудита принципиально осознать, что метод – это установленная система основ, алгоритмов, законов, которых нужно безусловно соблюдать в ходе проведения аудиторского контроля. Любая

сфера нашей работы регулируется собственными способами, которые подбираются исходя из субъективных показателей предприятия, то есть индивидуально.

Вследствие использования некоторых способов предмет аудита не просто исследуется, а изучается в согласовании с установленной текстурой, что же очень упрощает и стимулирует ход выполнения аудита.

Осуществление аудиторского контроля процесс довольно непростой, что подразумевает не только наличие правильно запланированного проекта, но и наличие точной процедуры выполнения абсолютно всех шагов аудита отчетности, применив при этом абсолютно все сегодняшние методы выполнения аудиторского контроля (13,стр.78).

Методика выполнения аудита базируется на 3-х взаимозависимых стадиях, что даёт возможность выполнить качественный контроль: составление плана, подготовка и исследование данных, подлинность отчетности и формирование аудиторского решения.

Составление плана является самым главным шагом при выполнении аудита. Это связано с тем, что в данном периоде эксперт обязан установить стратегию контролирования, сформировать аудиторский проект и дать оценку размеру контролирования. Аудитор обязан создать и оформить фактически единый проект, установить значимость погрешностей, впоследствии чего может иметь возможность перейти к прямому контролю.

В период формирования проекта принципиально рассмотреть подобные задачи, равно как восприятие коммерции аудитором, восприятие концепции внешнего контролирования, установление рисков, период, типы и целостность операций, обслуживание, контроль и управление, и кроме того иные задачи. Единый проект обязан являться весьма подробным, чтобы по нему можно было сформировать программу аудита (под программой аудита подразумевается подробный список содержания операций, прочерчиваемых аудитором).

Исходный этап планирования состоит из тех операций, которые помогают компетентному аудитору осознать важные для него задачи, что даст возможность отлично распланировать труд. Исследование имеет возможность контроля над финансовыми показателями, за предыдущие годы. Самый главный момент в внедрении проекта — исследование концепции бухгалтерского учета. Данные могут быть вследствие подвергнуты разбору и анализу надлежащей документации, могут быть проведены совещания с акционерами, менеджерами и директором.

#### Сбор и анализ информации

В период выполнения контроля аудитор обязан исследовать и предоставить оценку к определенным нюансам концепции бухгалтерского учета. К ним принадлежит учетная стратегия и ее соотношение нормативным условиям, учреждение документооборота и координационное устройство. Кроме того, следует дать оценку положению и значимости компьютерных информативных концепций в ходе подготовки опасные, критические сферы учета, в которых велик риск ошибок, и ресурсы контролирования, которые учтены в сферах учетной системы. Принципиально выполнить проверку внутреннего контроля, которая содержит в себе ревизорскую сферу, оценку уровня риска, наблюдение средств контролирования и т.д. Аудитору необходимо раскрыть все возможные риски, из-за которых могут возникнуть сильные искажения и предоставить им оценку. Рассчитанная степень риска, несомненно, поможет принять во внимание вид, масштаб и сроки последующих операций контроля.

#### **Составление аудиторского заключения**

Итоги выполненного аудитором контроля, обобщаются на основе интернациональных норм аудита. Аудитор несет обязательство за высказывание с точки зрения и правдивости бухгалтерской отчетности. Невзирая на то, что есть несколько типов аудита (активный, необходимый и согласно особым заданиям), целесообразно пользоваться единой формой аудиторского решения. Оно обязано являться составлено на

азербайджанском языке, а характеристики цены обязаны проявляться в манатах.

При этом заключения должно включать в себя несколько главных ключевых компонентов аудиторского решения. В эти компоненты включаются название, получатель, сведения об аудиторе, сведения об аудируемом лице, введение, представление объема аудита, позиция аудитора, дата оформления аудиторского решения и роспись аудитора. Данный акт передается обычно менеджерам высшего ранга и генеральному директору. В обязанности аудитора входит высказывание своего мнения относительно степени достоверности отчетности (30, стр.235).

К главным подходам, возлежащим, в базе формирования методов исполнения аудиторских ревизий принадлежат: бухгалтерские, юридические, специально – предназначенные и общепромышленные.

#### **Бухгалтерский подход**

Представляется традиционным и состоит в исследовании методов контроля согласно разным разделам бухучета (проверка прибыльных действий, проверка аудита расплаты с персоналом согласно оплачиваемому вознаграждению за выполненную работу, аудит расчетов с подотчетными личностями и так далее).

Данные методы в том или ином комплексе представлены сложными элементами любого вида аудиторской контроля. В законах-стандартах аудиторской работы они именуются методами контроля оборотов и остаток согласно по счетам бухучета.

#### **Юридический подход**

Содержит разработку методов контроля разных проблем с юридической точки зрения и предполагает наиболее полное исследование законной стороны отображения хозяйственной работы финансового субъекта в бухучете.

К ним принадлежат нижеследующие методы: методы аудита уставного капитала, включающий в себе экспертизу верности и всесторонности его развития, и кроме этого методы контроля правильности верности отображения в учете расчетов с учредителями. Помимо вышеизложенных, к данному подходу принадлежат: аудиторская экспертиза заключенных финансовым субъектом хозяйственных соглашений на предмет соответствия с законом, а также консультирование соблюдения финансовым типом рабочего закона.

В законах (стандартах) аудиторской работы подобные методы именуются алгоритмами денежного режима контролирования.

### **Специальный подход**

Содержит в себе исследование методов контроля компаний финансовых субъектов, владеющих едиными особыми свойствами (подобные равно как устройство управления, конфигурация денежных средств, количество сотрудников, координационно - законная форма, используемый налоговый порядок и другие.)

К ним принадлежат: методы аудита компаний с зарубежными вложениями, методы контроля небольших компаний, компаний сообществ и так далее.

### **Отраслевой подход**

Подразумевает формирование методов аудита финансовых субъектов соответственно виду их работы и общепромышленному приспособлению.

К ним принадлежат: методы аудита компаний торговли, сельских компаний, строительных учреждений, банков и так далее.

В данных методах предусмотрены характерные черты контроля состава расходов в изготовление продукта (предоставление услуг), а еще учреждения административного учета.

Обычно, необходимая аудиту проверка ведется вплоть до сдачи годового отчета. В том случае, когда осуществляется проверка аудита в нескольких

этапах, коммерческая организация получает полный и развернутый ответ о состоянии предприятия и недочетах.

Разумно осуществлять проверку аудита с распределением на ряд последовательных этапов. К примеру – полугодичный и дальнейший 3-ий кварталный. При этом подходе у бухгалтерии бывает достаточное количество времени, чтобы исправить все недочёты. В окончании года остается только проконтролировать корректирования согласно замечаниям, произведенным ранее. Завершающий квартал достаточно не загружен. Следовательно, трудовая нагрузка на экономические отделение значительно уменьшается, следовательно, стоимость аудита также снижена.

Вид аудита, который востребован при замене владельца, основного бухгалтера, рядом реорганизации, именуется активным аудитом. Основная цель такой проверки – анализ производительности компании и положения бухгалтерского учета. При такой форме аудита директор имеет возможность проконтролировать всевозможные отделы, где изготавливались вычисления себестоимости, точность налогообложения. В окончательном следствии, ваша компания сумеет миновать всегда налогового контроля.

Экспресс анализ представляет собой краткий лаконичный разбор финансовой отчетности. Такой вид анализа применим в случаях перестановки кадров в черте отдела либо в случае смены бухгалтера. Структуру советов, выдаваемых в результате проведения экспресс-анализа составляет объяснения связанные с разбором финансовых операций, которые были проведены со стороны коммерческого предприятия. В итоге аудитор должен предоставить клиенту отчёт, в котором будут описаны все проведенные операции и заключение, в котором указано мнение специалиста относительно правильности ведения учета и составления отчётности. (16, стр.92)

В последний период услуги аудиторских компаний приобретают обширное применение. Особенно сейчас, многочисленные компании, в том

числе и те, с целью которых ежегодные контроли никак непремьны, обращаются согласно предлогу ревизий всегда больше и больше. Важный выбор аудиторов и миссии, установленные фирмой – гарантия квалифицированной торговой стратегии.

## **Глава II. Анализ финансового состояния коммерческого банка ООО «AccessBank»**

### **2.1. Анализ и оценка структуры активов и пассивов банка**

Главный источник сведений для целей разбора и анализа экономического капитала коммерческих банков выражается его балансом, который составляется ежегодно.

Контроль над бухгалтерским балансом проводится через анализ активов и анализ пассивов.

Для того, чтобы проверить структуру бухгалтерского баланса предприятия компетентный аудитор приступает с исследования источников формирования активов, а затем и структуру активов.

Совокупность пассивных операций, проведенных со стороны банка включает:

- выпуск акций;
- инвестирование средств для увеличения фондов;
- кредит, приобретенный из других банков;
- совокупность операций с депозитами.

С поддержкой 1-ый 2-ух конфигураций бездейственных действий, формируется 1-ая большая категория кредитных ресурсов – свои средства.

Последующие 2 форм формируют другую значительную категорию ресурсов – ссудные либо завлеченные средства.



Исследование структуры пассивов завязывается с раскрытия объема своих средств, установление их части в совокупности сумме равновесия. Структура своих средств имеет возможность в себе содержать:

- основной капитал и средства (уставного капитала, собственной промо-акций, купленные у акционеров, дополнительный основной капитал, средства, запасы в вероятные утраты согласно ссудам);
- прибыли предстоящих этапов (переоценивание финансовых средств в зарубежной денежной единице – серьезное отличие, переоценивание ценных металлов – утвердительное отличие);
- прибыли и доход.

Отношение своих и завлеченных средств коммерческие банки обязаны держать в пределах норматива. Это выполняется посредством вычисления коэффициента ликвидности.

С целью четкой расплаты показанной нормативными соответствиями согласно функционирующей методологии в публикуемом равновесии данных мало, так как необходимо установить свой основной капитал. Следовательно, при разборе структуры пассива огромную значимость несёт установление средств банка со стороны аудитора.

Для того, чтобы исследовать «бездейственные» счета финансовой отчетности, нужно провести такие виды анализа как горизонтальный и вертикальный. Когда аудитор проводит горизонтальный анализ, он находит абсолютные и относительные изменения показателей за конкретный промежуток времени. Когда проводится вертикальный анализ результаты выражаются в процентах.

Азербайджанский Банк Микрофинансирования (АБМФ) – акционерское общественность замкнутого вида – начал работу 29 октября 2002 года в Баку. 8 сентября 2008-го года Банк заменил собственное наименование на «AccessBank». За короткий промежуток времени

«AccessBank» занял одну из лидирующих позиций среди других коммерческих банков в Азербайджане.

Для того, чтобы определить состав, структуру и динамику средств коммерческого банка «AccessBank» на основе которого проводится данное исследование, составим структуру пассивов банка: за анализируемый этап наблюдается умеренный рост суммы пассивов, они возросли на сумму в 737940.30 тысяч манат (30,494 процентов). Изменение в главную очередь связано со значительным повышением привлеченных средств клиентов банка на 878 688 тыс. манат. и вкладов физических лиц на 822 119 тысяч манат.

	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Степень 1 цена капитала	23664	45112,65
Степень 2 цена капитала	20329	15034,07
Вычеты с всеобщего капитала	40	40
Общая цена денежных средств	43953	30068,13
Количество отметка удельного веса	679720,961	737940,30

Таблица 1. Таблица 2.Источник: Государственный Статистический комитет 2017-2018гг.

Главная часть завлеченных ресурсов коммерческих банков состоит из депозитов, тут идёт речь о тех денежных средствах, которые вложены в банковские счета клиентами –индивидуальными предпринимателями и компаниями. При этом счёт может быть как текущий счёт, так и счёт корпоративной карты. Из-за анализируемого этапа безусловной значимостью обладает средства клиентов в 2017 г. оно равняется 84,206 процентов, а в 2018 г. – 80,514 процентов. Безусловной значимостью обладают вложения частных предпринимателей и граждан в 2017 г. равняется меньше, чем в 2018 г. то есть модификация в безусловном обороте равняется 56 569 тысяч манат, в то время как удельный вес данного этого признака уменьшился на -1,770 процентов.

Совместно с тем наблюдается увеличение межбанковских кредитов на 2,342 % пункта. Однако так как этот ресурс средств захватывает небольшой удельный вес в структуре обязательств банка,

это условие никак не повергло значимому уменьшению цены ресурсов банка. Более заманчивым с точки зрения устойчивости как в 2017 году, таким образом, и в 2018 году для банка представляется производство своих долговых обязательств. Их цена за 2018 год составила 3,417 процентов, что закончилось подорожанием этого ресурса по сравнению с 2017 годом на 0,161 процента.

Личная ресурсная основа «AccessBank» показана размером фондов. В процессе рассматриваемого этапа прослеживается незначимое повышение данных. В 2017 г. значимость согласно строчке Средства и неиспользованные доходы (непогашенные потери) с предыдущего года равняется 5,279 процента, а в 2018 г. – 5,388 процента. Подобным образом коэффициент дохода (расход) за отчетный период, в 2017 г. его значимость равняется 24204 тысяч манат, а в 2018 г. – 27315 тысяч манат. Приобретенные сведения подтверждают об устойчивой труде банка в процесс рассматриваемого этапа.

На основе сведений расчетов, допускается совершить заключение о том, что банк в 2017-2018 годов работал довольно активно и его экономическое положение было в хорошем состоянии.

Полная величина личных денежных средств никак не предоставляет абсолютных и объективных данных о предмете изучения, поэтому при установлении величины денежных средств в безусловном выражении тяжело рассуждать о том, является ли она достаточной для нормального функционирования коммерческого банка. Для этого в национальной и интернациональной практике рассчитывается цикл сравнительных характеристик достаточности денежных средств.

Часть ресурсов банка, не относящаяся к нему, однако применяемая в некоторых обстоятельствах в свойстве экономических сведений, формирует и основывает завлеченные и заемные ресурсы. Привлеченные ресурсы доминируют в структуре банковских ресурсов и

представляют собою неразделимую часть деятельности банка, базу её совокупных функций.

Главную часть завлеченных капиталов составляют депозиты клиентов банка, т.е. ресурсы, записанные покупателями в банк, хранящиеся на счетах и применяемые в согласовании с режимом, как и банковским законом. Оставшуюся часть привлеченного капитала составляет привлеченные особые средства, на время независимые ресурсы, пребывающие в расчетах согласно банковским операциям, кредиторский долг.

Расчет указанных показателей демонстрирует, что значимость признака производительности применения банком привлеченных капиталов либо депозитов за анализируемый этап превосходит степень 100 процентов. В 2018 г. прослеживается уменьшение коэффициента на 11,12 процентов согласно сопоставлению с 2017 годом, в котором значимость равняется 120,98 процентов.

Исходя из приобретенных сведений допускается совершить заключение о том, как банки депозитов применяются не только в свойстве кредитных ресурсов, но и как ресурс иных действующих действий, и, может быть, с целью покрытия своих расходов банка.

Поэтому прослеживается повышение в 2018 г. согласно соотношению с 2017 годом противоположного признака – коэффициент применения депозитов, которое равняется к 2017 г. 82,65 процентов, а в 2018 г. – 91,02 процентов соответственно.

С целью разбора завлеченных капиталов «AccessBank» следует анализировать не только численное значение, то есть объём, однако и структуру депозитов. С помощью применения этого коэффициента вычисляется уровень постоянства ресурсной основы коммерческого предприятия. Наиболее благоприятным считается колебание значения коэффициента в пределах – 0,1-0,3. В том случае, когда коэффициент принимает значение равное 0,1, это говорит о том, что расходы «AccessBank»

согласно неотложных срочных и сберегательных депозитов уменьшились. Значение этого показателя и ликвидность обратно пропорциональны.

**Коэффициент применения привлеченных капиталов согласно инвестициям:**

Показатель определяет условную ориентацию банка в осуществление кредитных действий. Подходящая значимость этого показателя должна колебаться от 0,65-0,75. В том случае, если показатель больше 0,75, коммерческий банк приступает к внедрению рискованной кредитной политики. В случае если показатель ниже 0,65, банк проводит бездейственную кредитную политику. В случае если показатель больше 100 процентов, скорость развития ресурсной основы существенно превышает скорость расширения кредитных действий, что имеет возможность указывать или об ориентации кредитных действий учреждения в преимущество не кредитных действий, или о потребности покрытия потерь работы.

В 2017 г. Численное значение этого показателя равняется 1.31, в 2018 г. отмечалось уменьшение на 0,08 и его значимость равняется 1.23. В случае показатель больше 100 процентов, скорость развития ресурсной основы существенно превышает скорости расширения кредитных действий, что в свою очередь говорит или об ориентации кредитной учреждении в преимущество не кредитных действий, или о потребности покрытия потерь работы.

Из числа заемных, основную значимость представляет увлеченный межбанковский кредит. Впоследствии упадка прошлых лет банки никак не уделяли интереса данному заемному источнику, таким образом, он являлся одним из наиболее дорогостоящих. В нынешний период учитывая тот факт, что взаимодоверие банков со временем возрастает, и привлечение межбанковского кредита согласно устойчивым ставкам определяет кредитную политику деятельности банка можно считать эффективной.

Исследование уровня взаимосвязи МБК от банков ведется на основе ряда сравнительных характеристик, которые именуются коэффициентами рефинансирования. Главные из них представлены ниже:

1. Отношение привлеченных межбанковских кредитов к выданным МБК. Рассчитав данное отношение для «AccessBank» мы получаем следующий смысл.

Численное значение этого показателя в период 2017-2018 годов повысилась ровно в 2 раза. В 2017 г. значение равняется 16.08, а в 2005 г. произошло существенное повышение и коэффициент стал равный к 32.64, что предполагает анализ банка как нетто-заемщика.

#### **Коэффициент применения межбанковских заимствований:**

Определяет уровень связи ресурсной основы банка с одной стороны, а с другой – общедоступность подобных ресурсов. Значимость этого признака трактуется неопределенно. Подходящим значением коэффициента является – 0,30-0,45.

Если из воспроизведённой расплаты коэффициента, допускается рассуждать о невысокой степени этого признака согласно сопоставлению с подходящим нормативным смыслом. В 2017 г. значимость расчётов равнялся 0,024, в 2018 г. отмечалось повышение коэффициента в 2 раза, который равнялся 0,05. Это причина, прочему банк имеет низкую долю в банке ресурсной базы.

Источник и сумма оттока денежных средств из банка вычитаются из потерянных из-за того, что Межбанковский кредит является ресурсом, который стоит. Высокая ставка рефинансирования определяется тем, что банк оставляет за собой право увеличивать Межбанковских кредитных действий.

AccessBank эффективно управляется своей администрацией, это выражается тем, что для него характерно создание краткой и узнаваемой части своих операций. Баланс активов характеризует состав, организацию и

использование всего банка. Это указывает на то, что существуют финансовые ресурсы, которые принадлежат государственным фондам.

Актив указывает на завершение финансовых операций и нереалистичные ожидания для будущего приобретения. Актив и пассивный баланс коммерческого банка с другим.

Банки, постоянно контролирующие статус своих пассивов, ведут к бесплатному предоставлению ресурсов, продолжительности депозитов, стоимости привлеченного капитала. Если ресурс замедляется, банк сможет переоценить собственную политическую деятельность активных действий, ликвидировать текущих кредиты и реализовать значимые бумаги.

Взаимосвязанность среди активных и пассивных действий коммерческих банков весьма трудна. Когда маржа банкротства стоимости ресурсов увеличивается, банк будет разрушен, и результат будет хуже, чем поиск точек выхода капитала для того, чтобы исправить процессы финансирования банка.

Нужна точная координация всех областей банковских работ.

Актив коммерческого банка допускается разбить в 4 группы: прибыльные средства и уподобленные к ней ресурсы; вложения в значимые документы; займа; сооружения и оснащение.

Тем не менее, любой банк ощущает задачу при установлении и следовании разумной структуры активов, что в значительной степени обуславливается отличительными чертами банковских законов и бухучета, и кроме того воздействием внешней сферы. Тем не менее, в случае если использовать наиболее обширным размещением состава активов согласно главным типам банковской работы, допускается совершить последующие заключения:

- кредитные операции это основные операции, проводимые банком;
- вложения в ценные бумаги занимают вторичное положение
- прибыльность активов

— часть других активов определена отличительными чертами учета и содержит обширный диапазон действий с инвестицией в главные средства, вплоть до разных вычисленных действий банка.

«AccessBank» прилагает усилия к формированию разумной структуры активов, что находится в зависимости, первоначально лишь, с свойства активов. На сегодняшний день уровень, и иные коммерческие учреждения подвергаются взлетам и регрессам собственной ежедневной работы. Это связано со многими факторами, которые основаны главным образом на качестве активов банка, которое характеризуется стратегической направленностью и эффективностью банка.

В заключении можно сделать вывод о том, что активные финансы банка за анализируемый этап возросли на 31867 тысяч манат, темп увеличения этого коэффициента составил 27,2 %. Максимальный удельный вес в составе активов коммерческого банка занимает чистая процентная задолженность : в 2018г. значимость признака равняется 542488 тысяч манат.

Главные ресурсы, НА и вещественные резервы в конце 2017-2018 годов, не изменились.

Высококачественный анализ активов нужен для того чтобы, их численные свойства, подобные величине и других инвестиций никак не позволяют делать выводы о производительности работы банка.

Основными показателями анализа качества активов являются:

1. Удельный вес оборотных активов в совокупных активах
2. В 2016 году значение показателя снизилось до 0,2%, что означает минимальную эффективность использования ресурсов банка при сопоставимых ценах в 2018 году со значениями 88,1%.
2. Показатель свойства кредитных инвестиций
3. Показатель обеспечения кредитных инвестиций запасами в вероятные утраты согласно ссудам
4. Доходность операций с ценными бумагами, позволяет оценить доходность вложений в различные виды ценных бумаг в сравнение с другими банками.



Оценка активных действий банка ведется с места раскрытия их прибыльности. С данной целью обуславливается часть активов, заносащих и не приносящих прибыли банку. В таблице ниже можно найти базовые значения приобретаемых активов, структуру, на которую они смотрят, относительные активы и сумму активов, доступных друг-другу в акционерном капитале.

Вложения в инвестиционные бумаги В 2017 г. Составили 39005, а в 2018 г. - 1 669.

Высококачественная оценка активных и пассивных операций не может быть осуществлена без ущерба для самой структуры. Это сравнение того, на что может рассчитывать банк с финансово привлекательной точки зрения:

-как можно сравнить стоимость ресурса банка с операциями ресурсной базы. В частности, использование ресурса, пригодного для укрепления активных действий, для поддержания актива или движения денежных средств;

-поскольку техническое задание и распределение ресурсов согласованы, они могут использовать краткосрочные ресурсы банка для потери ликвидности и риска изменения процентных ставок;

-ресурсы перемещаются, когда банки пассивных операций подвергаются риску, и когда активы включены.

Несогласованность действий банка согласно данным особенностям при самой подходящей структуре активов и пассивов может увенчаться как утратой банковской ликвидности, так и другими негативными итогами.

Наименование статей баланса	Значение, тыс.манат	
	2017г.	2018г.
Денежные средства	45629	63257
Средства в ЦБА	90995	31525
Обязательные резервы	18262	26992
Средства в кредитных организациях	2000	50600
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	39005	1669
Чистая ссудная задолженность	503503	542488
Чистые вложения в инвестиционные бумаги, удерживаемые до погашения	36162	32598
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3468	16382
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40	40
Требования по получению процентов	33027	30079
Прочие активы	72730	83058
Всего активов	844821	876688

Таблица 2.Источник: Государственный Статистический комитет 2017-2018

Проведем исследование данных вопросов детальнее. Для того чтобы правильно установить причины, по которым прибыльность большого количества банковских операций невысокая, следует осознать какие средства и в каком объеме мы применяем с целью выполнения активных действий и сколько выплачиваем за данные средства.

Анализ сбалансированности активно-пассивных действий предполагает собою основательное течение разбора, позволяющее дать оценку равновесию активно-пассивных действий согласно срокам выполнения, прибыльным ставкам, и в данной базе оценить высоколиквидность банка, его склонность прибыльному риску.

Ниже приведены показатели, по которым можно судить о сбалансированности работы активных пассивных операций:

1. Показатель рефинансирования
2. Позиция кредитных инвестиций к обещаниям:

$$\frac{\text{Совокупные кредитные вложения}}{\text{Совокупные обязательства}}$$

Этот показатель определяет риск кредитной политической деятельности банка. Его значимость устанавливает степень кредитной рискованности, установленного банком:

- выше 78 процентов или же 0,78 – неоправданно рискованная работа;
- выше 70 процентов или же 0,70 – агрессивная политическая работа банка;
- выше 53 процентов, но не меньше 60 процентов - осторожная политика банка;
- не больше 53 процентов - высокая вероятность убытков.

3. Отношение кредитных инвестиций к финансовым средствам банка:

$$\frac{\text{Совокупные \_ кредитные \_ вложения}}{\text{Совокупный \_ капитал}}$$

Соотношение приобретенных сведений с нормативными значениями допускается совершить заключение о том, что «AccessBank» прокладывает кредитную политическую деятельность, основанную на неоправданно рискованной работе, таким образом в 2017 г. значение показателя равняется 79 процентов, а в 2018 г. случилось повышение значений на 6 процентов, что свидетельствует о приближении к агрессивной политике. С целью выхода с негативной позиции следует уменьшить необходимую сумму кредитных средств.

## **2.2. Анализ и оценка ликвидности и платежеспособности банка**

Свойство активов обуславливается их ликвидностью, размером рискованных активов, удельным весом опасных и плохих активов, размером активов, приносящих прибыль, с целью обеспечения повседневной возможности банка соответствовать согласно собственным обещаниям устройству активов торгового банка обязана отвечать высококачественным условиям ликвидности. Определяя разумную структуру активов, банк

обязан соблюдать условия ликвидности, а, таким образом, обладать полным объемом высоколиквидных, реализуемых и долговременных денежных средств согласно взаимоотношению к обещаниям с учетом их сроков, сумм и видов, и совершать нормативы моментальной, нынешней и долговременной ликвидности. Легкорреализуемость активов является одним из самых главных факторов, входящих в их характеристику. Легкорреализуемость банка — данное умение банка выражается в наличии лицензий, многочисленными соглашениями с контрагентами, сроки и размеры выполненных собственных обещаний, согласно привлечению и размещению денег, что выражается в обеспечивании своевременности внутрихозяйственной работы банка.

Потому как подходящие быстро реализуемые активы никак не имеют все шансы для того, чтобы быть примененными с целью финансирования ежедневной работы. Банка, с целью подготовки отчёта о перемещении капитала сумма неперемещенного запаса существенно изъята из финансовых средств и их эквивалентов. Согласно состоянию на дату составления отчётности Банка и их эквиваленты с целью подготовки доклада о перемещении финансовых средств, составили в общем всего 4169 тыс. манат, тогда как (в 2017г. - 4731 тыс. манат).

Наименование средств	2017 год	2018 год	2018г. в % к 2017г.
Денежные средства в кассе	1836	3779	205,82
Остаток на счете в НБУ	5506	1000	18,16
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в других банках	706	2400	339,94
Всего денежных средств и их эквивалентов и обязательного резерва	8049	7181	89,21

Таблица 3.Источник: Государственный Статистический Комитет 2017-2018гг.

Наименование задолженности	2017 год	2018год	2018г. в % к 2017г.
Срочные размещения средств в других банках	1753	2039	116,3
Гарантийные депозиты в других банках	1508	1003	66,51
Минус: резерв на обесценение	(17)	(36)	211,76
Всего задолженности других банков	3245	3007	92,66

Таблица 4.Источник: Государственный Статистический Комитет 2017-2018гг.

Гарантийные депозиты - это те суммы, размещаемые в других банках(в нашем случае в ЦБ), на основании аккредитивов и международных расчетов.

По состоянию на 31 декабря 2018года оценочная справедливая стоимость других банков оценивается в 3007 тысяч манатов (в 2017 году – 3245 тысяч манатов).

Вид резерва	2018 год	2017 год	2018г. в % к 2017г.
Резерв на обесценение на 1 января	17	5,8	34,11765
Отчисления в резерв на обесценение в течение года	18,78	11,66	62,08733
Резерв на обесценение на 31 декабря	36,24	17,46	48,17881

Таблица 5.Источник: Государственный Статистический Комитет 2017-2018гг.

Они согласно собственной сущности представлены депозитами, применение которых лимитировано и расположение которых следует с целью выполнения подходящей работы согласно финансированию торговых действий.

Выполнение подходящей работы согласно финансированию торговых действий.

Виды кредитов	2017год	2018 год	2018г. в % к 2017г.
Текущие кредиты	31403	44858	142,85
Просроченные кредиты	3126	3417	109,31
Минус: резерв на обесценение кредитов	(5102)	(5849)	114,64
Всего кредитов и авансов клиентам	29426	4 2425	144,18
Срочные кредиты	3 1817	46756	146,95
Овердрафты	2712	1519	56,01
Минус: резерв на обесценение кредитов	(5102)	(5849)	114,64
Всего кредитов и авансов клиентам	29426	42425	144,18

Таблица 6.Источник: Государственный Статистический Комитет 2017-2018гг.

Согласно критерию возможности активы по реализуемости подразделить на нижеследующие виды:

— высоколиквидные (активы мгновенной ликвидности) – денежные средства и приравненные к ним ценности, немислимые к взысканию обязанности, сооружения, постройки, отдельные значимые документа, инвестиции в недвижимое имущество.

— ликвидные – все кредиты, выданные в манатах и иностранной валюте (кроме пролонгированных хотя бы раз или выданных на погашение ранее выданных ссуд), средства, инвестируемые в ценные бумаги; размещенные депозиты, в драгоценные металлы с оставшимся сроком погашения свыше 1 года, 50% гарантий и поручительств, выданных банком, сроком действия свыше 1 года;

— активы долгосрочной ликвидности – все кредиты, выданные банком в манатах и иностранной валюте; а также иные платежи в пользу кредитных организаций, подлежащие перечислению в тридцатидневный срок;

— неликвидные – просроченные сумма, средства на счетах в ЦБ Азербайджанской Республики, средства на счетах банков из групп развитых стран, вложения в государственные ценные бумаги;

В целях осуществления контроля над банками Центральный Банк Азербайджана определил последующие финансовые стандарты ликвидности (несостоятельный банк):

— Стандартизированный лимит ликвидности - ограничивает риск ликвидности банка до одного операционного дня с минимальным значением 15%

— типовой предел легкорезализуемости-ограничивает угроза ликвидности банка вплоть до 30 календарных дней с наименьшей значимостью 50%.

— Стандартизированная долговременная легкорезализуемость - ограничивает угрозу банковской ликвидности в следствии убывания активов. Он устанавливает предельно вероятную (повторяющуюся) кредитную необходимость банка с непогашенным остатком денежных средств,

остающимся на конец следующего года, с сохранившимся состоянием, оставшимся согласно истечению предшествующего года. Наибольшее значение коэффициента является 120%.

Значение показателей, использованных в течение определенного периода времени, значительно превышает нормативное значение. В 2017 году значение 0,11 увеличилось на 0,66% по сравнению с предыдущим годом, и это отражается на эффективности работы коммерческих организаций.

В 2018 г. коэффициент составляет 0,049, а в 2019 г. прослеживается повышение этого коэффициента вплоть до 0,053, т.е. на 1 ман. привлеченных независимых своих финансовых средств.

### **2.3. Оценка финансовой устойчивости банка**

Экономическая устойчивость банка представляется одним из главных его показателей, его капиталом. Для долгосрочных целей банка и исполнения им функции экономического посредника, она характеризуется достаточностью ресурсов

Оценка финансовой устойчивости проводится на основании выводов, сделанных в ходе анализа общей структуры активов и пассивов банка и их согласованности, наличия собственных средств-нетто, ликвидности и платежеспособности банка.

Окончательные выводы возможны с учетом анализа коэффициентов покрытия собственного капитала банка, степени покрытия капиталом наиболее рискованных видов активов, коэффициентов иммобилизации, маневренности, автономности (независимости) и др.

Процедура анализа показателей осуществляется методом сопоставления всех расчетных значений коэффициентов с их нормативными значениями или же путём выявления закономерных изменений в ту либо иную сторону.

Для того, всесторонне изучить результаты коммерческой деятельности банка необходимо провести своевременный анализ для определения уровня коэффициента достаточности капитала банка. То есть оценивают оправданность размера средств банка, находящихся в его собственности, выявляют уровень защищенности от возможных рисков, а также выявляют потенциальные резервы для того, чтобы повысить эффективность использования вкладов акционеров.

Следует отметить, что всемирно признанным показателем оценки капитала коммерческого банка является именно степень достаточности капитала. Под этим термином подразумевается потенциальная способность коммерческого банка продолжать оказывать банковские услуги того же объёма и с теми же качественными показателями без всяких убытков. Можно перечислить следующие факторы, влияющие на степень достаточности капитала:

- 1.Объём
- 2 Степень ликвидности активов и их структура
- 3 Управленческая политика по снижению рисков
- 4.Клиентная база и отрасль хозяйствования
5. Свойства базы ресурсов
6. Степень компетентности менеджмента

Общепринятым критерием, по которому определяется уровень достаточности капитала банка представляет собой такой уровень достаточности, когда наблюдается максимальная прибыль при минимальном риске утраты ликвидности. Отсюда можно сделать вывод, что надёжность банка также определяется степенью капитальной достаточности.

Рассмотрим все вышеизложенное на примере таблицы



Показатель	Рекомендуемое значение, %	2017 год	2018 год	2018г. в % к 2017г.
Рентабельность активов	не менее 1	5,2	5,1	-0,1
Рентабельность капитала	не менее 8	25,2	19,2	-6,0
Рентабельность уставного фонда	не менее 15	59,1	41,3	17,8
Чистая процентная маржа	не менее 14,5	9,7	11,7	2,0
Прочий операционный доход к общим доходам	не менее 20	11,2	14,1	2,9
"Мертвая точка" доходности	-	19,2	12,2	-7,0

Таблица 7.Источник: Государственный Статистический Комитет 2017-2018гг.

Этот показатель резко превышает свое нормативное значение (8 процентов), что говорит об эффективном использовании собственного капитала. Несмотря на это данный показатель значительно выше рекомендуемого значения (1%), что свидетельствует об эффективном размещении банковских ресурсов.

В течение четырёх лет рентабельность уменьшилась на 6 процентов , что обуславливается взносами в уставной капитал во втором полугодии.

Рентабельность уставного капитала упала с 59,1 до 41,3 , но тем не менее превышает норматив в 15 процентов, что в свою очередь будет привлекать инвестором.

Рентабельность активов за 2018 г. по сравнению с 2017 г. незначительно уменьшилась (с 5,2 до 5,1 %). Это связано со структурой рынка.

Чистая процентная маржа увеличилась, (с 9,7 % в 2017 г. до 11,7 % в 2018 г.), и значительно превышает нормативное значение (4,5 %). Что говорит об успешной политике банка по формированию и размещению собственных и привлеченных средств.

За 2018 г. в то время как количество операционных доходов во всем мире выросло до 14,1% по сравнению с 2017 годом.

«Точка отклонения» позволяет определить минимальный риск по процентным ставкам по активной и пассивной транзакции, который охватывает текущее распределение по банкам. Он устанавливает минимальный уровень дефолтов, что неизбежно спасает банк от активных

транзакций для покрытия всей транзакции. В 2018 году этот рекорд до 12,2% по сравнению с 2017 годом (19,2%), что является вторым по важности: снижением в течение 2018 г. дефицит всех финансовых инструментов и увеличение собственных средств банка. Банк не способен перерасти в фактор коэффициента, который положительно ее запутывает.

Главным принципом достаточности денежных средств является соответствие собственного капитала размеру активов. Для того, чтобы вычислить степень достаточности капитала используют коэффициент Кука (Н1)

$$H_1 = \frac{СК}{CPR + СКР + СОР}, \text{ где}$$

1. В числителе СК выражает собственные средства банка (собственный капитал)
2. CPR выражает совокупную величину рыночного риска
3. СКР выражает совокупную величину кредитного риска
4. СОР выражает совокупная величина операционного риска.

Согласно международным стандартам этот коэффициент должен быть больше или равен 8 %

В этой диссертационной работе расчет коэффициента Кука не является возможным, так как нет данных знаменателя. Согласно предоставленной исследовательской работе практическое значение достаточности финансовых средств (денежных средств) допускается установить исходя с сведений доклада о степени достаточности денежных средств, величине запасов на возмещение подозрительных займов других активов. Для «AccessBank» значение достаточности денежных средств в 2017 г. был равен 11,1 процентов, в 2018 г. его значение повысилось на 1 процент и составило 12,1 процентов. Показанные сведения демонстрируют, что практическое значение достаточности денежных средств банка превосходит учрежденное нормативное значение равное 10 процентам.

В общегосударственной практике основным коэффициентом, размеры которого отображается в публикуемой экономико-финансовой отчетности коммерческих банков и за объемом которого строго наблюдают ЦБА, представляется коэффициент достаточности денежных средств.

По минимуму разрешенное значение норматива  $N_1$  вводится в связи с объема личных денежных средств в последующих объемах:

- от 5 миллионов евро и более – 10 процентов;
- не больше 5 миллионов евро – 11 процентов.

Показатель достаточности денежных средств согласно депозитам определяет уровень покрытия своим состоянием финансовых средств покупателей. Оптимальным является его значение не больше 10 процентов. В согласовании со сделанными расчетами значение этого коэффициента в 2017 г. равняется 0,08 проценту, в 2018 году оно возросло вплоть до 0,05 процентов. Сведения данных существенно меньше разрешенного смысла, что сообщает о затруднении коммерческого банка при разных обстоятельствах рассчитываться согласно собственным долгам.

Обеспеченность денежных средств согласно признаку избыточности определяет уровень избыточности работы банка своим состоянием. Поскольку уставной основной капитал, организованный с обычных промо - акций, никак не имеет возможность применяться для удовлетворения претензий покупателей, его не следует анализировать в свойстве обеспечения покрытия вероятных потерь при намерении банка продолжать собственную работу в ближайшем будущем. Значимость данного показателя в 2017 г. равняется 0,08 процентов, а в 2018 году – 0,15 процентов.

Значимость коэффициента независимости, показывающего удельную массу своих финансовых средств в общей сумме источников капитала, в 2018 г. выросла на 14,31 процента и составил 45,34 процентов. С целью стабильного функционирования данного показателя в динамике обязано возрастать, но оставаться устойчивым. Увеличение в большой степени данного соответствия говорит о присутствии существенных

потенциалов увеличения и формирования банка. Показатель экономической стабильности демонстрирует, на какое количество гарантирован рискованные инвестиции банка его своим состоянием.

Показатель маневренности демонстрирует, на каком уровне используемый актив обладает основным источником покрытия собственно используемых ресурсов. В 2014 г. значимость коэффициента равнялся 0,5, а в 2016 г. произошло незначимое уменьшение признака, который составил 0,49. Данное отношение непременно обязано являться больше 0. В таком случае значимость показателей за 2017-2018 годов практически нулевая, то есть равна 0 – данное представляется подтверждением не мобильности операций банка в случае происхождения кредитного, прибыльного, конъюнктурного и других рисков.

Показатель покрытия ссудной задолженности определяет вероятность торгового учреждения возратить завлеченные капиталы в случае не возврата кредита.

Проанализировав сведения, можем совершить заключение о том, что «AccessBank» обладает необходимой степенью экономической стабильности, практически всегда все значения вычисленных характеристик отвечают нормативным значениям и оставались стабильными в процессе периода 2017-2018 годов.

### **Глава III. СПОСОБЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕДУРЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В АУДИТОРСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

#### **3.1. Сущность, структура, и аналитической возможности финансовой вложений в коммерческих организациях**

Последним этапом процесса проведения бухгалтерского учёта является бухгалтерская отчетность. Она является доступной как для внешних пользователей, так и для внутренних пользователей. Учитывая тот факт, что Азербайджан совершил переход к рыночной экономике, каждое

коммерческое предприятие безусловно стремится получить максимальную прибыль при минимальных издержках. Стремление к этой цели увеличивается при активной хозяйственной деятельности, то есть при наличии большого количества финансовых операций и большого оборота. Одной из основных целей составления бухгалтерской отчетности является предоставление информации для внешних пользователей. Дело в том, что информация, отраженная в бухгалтерской отчетности может служить основой эффективных бизнес-связей между участниками рыночных отношений. Если отраженная в отчетности информация будет недостаточна для её пользователей для целей определения финансового положения, то это может существенно повлиять на поступление капитала, что негативно отразится на хозяйственной деятельности предприятия, так как эти средства являются основой для её расширения. Информация, которой обладает бухгалтерская отчетность также необходима администрации организации для того, чтобы скоординировать свою деятельность и принять управленческие решения.

Ввиду того, что рыночные отношения подразумевают то, что бухгалтерская отчетность будет служить как интересам самого предприятия, так и интересам всех внешних пользователей, которые заинтересованы в ней, существуют следующие задачи, которые она должна решить:

- 1) Отчетность должна составляться всеми организациями вне зависимости от их организационно-правовых форм и вида деятельности
- 2) Все хозяйствующие субъекты должны безусловно соблюдать принципы и правила бухгалтерского учета. Это необходимо для того, чтобы пользователи в итоге получили достоверную информацию
- 3) Отчетность должна раскрывать все альтернативные способы и приемы ведения бухгалтерского учета, которые приняты в учетной политике и влияют на финансовое положение предприятия

4) Она должна соответствовать всем общепринятым принципам бухгалтерской отчетности, в особенности это касается принципов, которые интересуют зарубежных потенциальных инвесторов.

Бухгалтерская отчетность в законодательстве «О бухгалтерском учете» обозначается как бухгалтерская отчетность, а в гражданско-правовых актах и международных стандартах используется термин финансовая отчетность.

Исходя из содержания существуют следующие виды бухгалтерской отчетности:

1. Отчетность оперативная. Этот вид обладает различными сведениям о хозяйственной деятельности предприятия (такие как количество материалов на складе, общий объём проданной готовой продукции, сведения об обороте и так далее). Характерной чертой этого вида отчетности является то, что сведения дают информацию за короткий промежуток времени. Алгоритм представления и составления этого вида отчетности определяется предприятием самостоятельно, при этом результаты её отображаются посредством как стоимостных и натуральных, так и трудовых измерителей.

Как правило оперативная отчетность составляется исходя из информации отраженной в первичных бухгалтерских документах, при этом не требуется их документальное подтверждение. Следует отметить что оперативная отчетность не предназначена для внешних пользователей.

2. Отчетность статистическая. Она хранит в себе информацию про количество персонала, их заработную плату, объём продаж, объём прибыли. Например, есть четвертая трудовая статистическая отчетность и первая производственная и они являются квартальными. Есть ещё и годовые статистические отчетности. Например, первая производственная статистическая форма. Они предоставляются в электронной форме путём ввода статистического кода.

3. Отчетность налоговая. В ней отражаются данные, которые нужны для расчета налогов и данные об их оплате. Методологию её составления и правила расчетов определяет Министерством Налогов Азербайджанской

Республики. Она составляется на основе данных, которые есть в бухгалтерском учете и вся информация бывает указана только в стоимостных показателях. Её отправляют в электронном виде. Сроки предоставления отчетности, Налоговый орган в который нужно предоставить отчетность и вид отчетности, который нужно отправить возможно узнать на официальном сайте выполнив вход в систему.

Из всех видов отчетности самой обширной информацией о деятельности предприятия обладает бухгалтерская отчетность. Вся информация, которая накопилась в учетных регистрах предоставляется в сжатой форме, что является удобным для понимания людьми, которые будут принимать на их основе управленческие решения.

Следовательно, бухгалтерская отчетность представляет собой объединенную форму отчетов, которые составлены на основе достоверных показателей текущего учета .

Структура бухгалтерской отчетности организации на основе Положений по бухгалтерскому учету должна состоя из:

1. Бухгалтерского баланса, она является формой №1
2. Отчете о прибылях и убытках, она является формой №2
3. Отчет об изменениях капитала, он является формой №3
4. Отчет о движении денежных средств, это форма номер 4
5. Комментарии

При этом всем предприятиям рекомендуется составлять отчетности с содержанием, которое указано в действующий положениях. Если предприятие крупное и объединяет в себе несколько видов деятельности одновременно, могут быть внедрены и дополнительные формы отчетности.

Также предприятие имеет право ввести в состав бухгалтерской отчетности дополнительную информацию, при условии, если исполнительный орган посчитает её релевантной для пользователей.

Если в предприятии имеют место быть финансовые вложения, то необходимо обратить внимание на достоверность данных о величине этих

вложений. Для того, чтобы увеличить качество проведенных аудиторских процедур и в результате повысить качество самого аудита нужно использовать все необходимые аналитические процедуры, так как они являются самым экономным методом сбора аудиторских доказательств.

Причиной, по которой применение аналитических процедур является наиболее распространенным способом проверки финансовых вложений является в том, что необходимо совершенствовать аудит и существует высокий практический спрос на обоснование методов проведения этих процедур, которые в итоге выявляют все искажения, которые имели место быть в отчетности.

Неоспоримым фактом является то, что аналитические процедуры применяются из-за того, что оптимизируют и сокращают время проверки путем уменьшения объема процедур. Непосредственный вид применимой процедур находятся в прямой зависимости от целей их проведения, а также степени надёжности и доступности информации, которая нужна для этого.

Для того, чтобы провести исследование использовалась бухгалтерская отчетность, составленная по Международным Стандартам Финансовой Отчетности. Был выбран именно такой вид отчетности, так как классификация финансовых вложений в отчетности, которая составлена на основе Международных стандартов дает возможность анализа финансовых вложений в разрезе активов, которые предназначены для продажи, и активов, которые оценены исходя из их справедливой стоимости. Таким образом, в категорию под названием «финансовые активы, которые предназначены для продажи» входят те активы, которые получены как вклад в Уставной капитал предприятия, они не предназначены для продажи и получения краткосрочной прибыли. А в категорию «финансовых активов, которые оценены по справедливой стоимости» входят ценные бумаги (вексель, лицензия, ноу-хау и так далее). Для них есть активный рынок, они находятся в портфеле ценных бумаг временно и подразумевается их продажа с целью получения краткосрочной прибыли.



Самой главной задачей аналитических процедур является выявление существенных ошибок бухгалтерской отчетности. По мнению американских ученых Эдварда Блокера и Джорша Питтерсона аналитические процедуры похожи на процедуры диагностирования пациентов со стороны врачей. Ведь и врачи, и аудиторы определяют «диагноз», обращая внимания только на важную информацию, так называемые симптомы.

Эффект, который возможно получить в результате применения аналитических процедур зависит от того, в какой степени аудитор использовал их для выявления существенных ошибок в бухгалтерской отчетности.

Характерной чертой аналитических процедур является то, что они применяются абсолютно на всех этапах аудита начиная с определения масштабов выборки заканчивая определением существенных отклонений.

Для того, чтобы провести анализ инвестиционной деятельности компетентный аудитор использует методы финансового анализа.

С целью проведения анализа инвестиционной деятельности применяются методы финансового анализа. При рассмотрении абсолютных и относительных показателей аудитор использует метод сравнения. При этом ему необходимо уделить внимание на скачки в их значениях и выявить причины по которым эти колебания имели место быть.

Также нужно отдать должное внимание относительным показателям, также изучить их скачки. Так как они могут быть индикаторами возможных ошибок допущенных в бухгалтерском учете.

Когда применяется метод сравнения нужно обеспечивать сравнение показателей по ценовым социальным и другим факторам. Например, когда проверяют займы, выданные сперва приступают к анализу показателей финансовой отчетности и определяют их справедливую стоимость. Эта операция производится исходя из приведенной стоимости будущих потоков денежных средств, которые должны быть продисконтированы по рыночной ставке процента на данную дату. Сложность метода сравнения заключается в

том, что при его применении является необходимым определение критериев, по которым они считаются существенными. Когда проводят анализ относительных показателей зачастую используется подход «Правила инвестиций», по которому колебания более 10 процентов считаются значимыми.

Метод сравнения можно использовать лишь в случае, если деятельность организации в проверяемом периоде незначительно отличается от деятельности, которая наблюдалась в предыдущем периоде.

Если после применения метода сравнения существенные изменения не выявились, то аудитор имеет право либо сократить объём процедур, либо использовать только аналитические процедуры. Если выявлены значительные изменения ему надо использовать также дополнительные проверки.

Относительно сложным является случай, если в результате сравнения должны были выявиться существенные изменения, однако после применения этого метода не выявились. В таком случае эта ситуация свидетельствует о наличии ошибок и искажений в отчетности. Тогда аудитору нужно продолжить проведение аудиторских процедур.

Отсюда следует что, при несущественности изменений не только относительных, но и абсолютных показателей статей отчетности, которые были составлены по международным стандартам, то финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи могут ограничиться аналитическими процедурами или сокращённым количеством процедур.

Для того, чтобы выявить закономерности изменения показателей финансовых вложений в отчетном периоде, выявить количественные взаимосвязи между показателями для того, чтобы было возможно их исчисление в будущем, аудитор, как правило, использует трендовый анализ.

Трендовый анализ проводится путем сравнения показателей базового периода с показателями периодов, которые предшествовали базовому. Для того, чтобы результаты были точными, нужно использовать максимально

маленькие периоды – это либо кварталы, либо месяцы. Чем меньше будет временной промежуток, тем точнее будет результат, который получится в итоге. Этот метод точно также, как и предыдущий применяется при незначительных колебаниях показателей деятельности в предыдущем отчетному периоде.

Есть ещё графический метод трендового анализа. Но он редко применяется и связано это с тем, что сложно определить фактические отклонения от прогнозируемых. Когда определяется существенность отклонений специалист, проводящий аудит может установить уровень существенности. При этом допускается признание достоверными показателями те показатели, находящиеся между фактическими максимальными и минимальными показателями для того, чтобы построить линию тренда.

Посмотрев на таблицу можно увидеть, что в промежутке времени от января до марта-месяца 2018 года отклонения являются несущественными. Проводящий аудит специалист может признать эти показатели достоверными. В то же время, если посмотреть на показатели с апреля по июнь неоспоримым фактом будет обнаружение существенных отклонений от прогнозируемых значений, а значит для того, чтобы их подтвердить нужно дополнительно провести аудиторские процедуры.

Если при применении аналитических процедур аудитор использует относительные финансовые коэффициенты, то он сравнивает коэффициенты отчетного периода с аналогичными коэффициентами базисного периода.

Помимо этого, нужно оценить эффективность финансовых вложений. Для этого надо будет применить дифференциальные методы. Оценка эффективности может быть прогнозная и ретроспективная. Для того, чтобы получить ретроспективную оценку следует сопоставить сумму дохода, который был получен коммерческой организацией с среднегодовой величиной этого вида активов. Также рекомендуется провести сравнение

доходности, к примеру акций с процентной ставкой по облигациям государственного займа Азербайджанской Республики.

Месяц	Остаток финансовых вложений		Отклонение
	Прогноз	Фактически	
Январь	54982,25	55000	-17,75
Февраль	47028,21	47000	-28,21
Март	46000	45871,36	128,64
Апрель	45000	30929,79	17776,23
Май	44684	26743,82	17940,18
Июнь	32195,12	15084,37	17110,75

Таблица 8.Источник: [www.accessbank.az](http://www.accessbank.az)

Для того, чтобы осуществить прогнозную оценку эффективности для отдельных видов финансовых вложений требуется вычисление рыночной цены на данный момент. Для этого используют формулу дисконтирования

Для того, чтобы определить эффективность финансовых вложений нужно разделить чистые доходы от финансовой отчетности на расходы финансовых вложений. Этот коэффициент отражает сумму прибыли, которая будет получена коммерческой организацией в результате вклада в финансовые вложения в отношении на единицу расходов. Естественно, при условии увеличения расходов необходимо увеличить доходы.

Ознакомившись со всеми данными анализа, мы видим следующую закономерность: эффективность финансовых вложений в динамике уменьшается, что связано с превышением темпов роста расходов от выбытия финансовых по сравнению с аналогичными доходами. В таком случае нужно определить причину этой непропорциональности.

И тогда необходимо сравнить среднегодовой остаток от финансовых вложений за разные периоды с процентными доходами. Это даст

информацию о пропорциональности изменения финансовых вложений и процентного дохода от них.

Исходя из этого исследования можно сделать вывод, что рентабельность финансовых вложений снижается и это связано с тем, что активы и доходы по этим активам растут отнюдь не пропорционально. Это также является причиной, по которой нужно проводить дополнительные процедуры.

В ходе анализа рентабельности аудитор исследует изменение показателей рентабельности, проводит сравнение с конкурентами и проверяет степень выполнения плана.

С целью определения расходов на манат произведенных вложений нужно разделить расходы, относящиеся к ним к их среднегодовому остатку. Если значение этого показателя растёт значит вложения неэффективны. И нужно выяснять причину этой неэффективности.

Также следует отметить что расходы в 2018 году уменьшились по сравнению с 2017. Это является показателем того, что расходы оптимизированы.

Удельный вес активов, которые котируются на рынке (или иначе говоря оцениваются по справедливой стоимости) даёт информацию о степени ликвидности финансовых вложений. Если доля таких активов велика, значит финансовые вложения на рынке были оценены именно на основе справедливой стоимости. Что говорит о том, что появляется риск связанный с её оценкой и отражением в балансе организации.

Коэффициент оборачиваемости вычисляется путём деления краткосрочных финансовых активов к сумме прихода или выбытия краткосрочных финансовых активов. Даёт мало информации для аудитора. Если значение этого коэффициента растёт, значит балансовая стоимость активов превышает их реальную стоимость или же наблюдается снижение эффективности деятельности коммерческой организации. Именно этот коэффициент обычно используется на стадии планирования

Методы финансового анализа помогают аудиторам в определении областей рисков, эффективности инвестиций, также сокращают программу аудита тем самым ускорив процесс проведения аудита.

Анализ финансовой отчетности ООО «Accessbank» представляет собой применение аналитических методов для изучения показателей, отраженных в финансовой документации для того, чтобы в результате проведения анализа выявить все существенные связи, которые повлияют на принятие того или иного решения. Он помогает исчерпать дефицитную и очень важную для аудитора информацию.

Мною было замечено, что наблюдалось уменьшение чистой прибыли в 2018 году. В таблице указано 50% процентов от уровня 2017 года. Это является негативной тенденцией. Но при этом и чистый доход по процентам и по комиссиям возросли.

Исходя из данных, отраженных в таблице 10 можно прийти к этим выводам:

- Если сравнить 2018 год с 2017 наблюдается незначительное увеличение валюты баланса. Это говорит о том, что увеличились и оборот и имущество банка.
- Значительную часть в активах банка, а именно в дебиторской задолженности занимает процентная задолженность клиентов банка. В конце 2018 года наблюдается их значительный рост
- Банк проводит нерациональную финансовую политику, так как наблюдается увеличение денежных средств
- Повысилась финансовая устойчивость банка. Об этом свидетельствует увеличение средств в Центральном Банке Азербайджана.
- Исходя из данных таблицы видно, что наибольшая часть пассивов банка состоит из заёмных средств. В 2018 году наблюдался рост в размере 0.5 процентов. Если посмотреть на структуру обязательств, то можно увидеть что основная часть обязательств состоит из средств юридических лиц, то есть корпоративных клиентов. В 2018 году также

наблюдается увеличение вкладов физических лиц. В итоге увеличились и резервы по возможным потерям ссуд.

Название статьи	2017 год	2018 год	2018 к 2017
Чистый процентный доход	2814.83	5125.71	182.10%
Чистый комиссионный доход	2795.43	4454.88	159.36%
Дивидендный доход	3.38	1.67	49.41%
Чистый торговый доход	1650.04	651.97	39.51%
Убыток или прибыль от инвестиционных ценных бумаг	23.47	1.05	4.47%
Другие операционные доходы	385.49	151.54	39.31%
Всего доходов	7672.64	10386.82	135.37
Общедминистративные расходы	-2946.77	-3904.13	132.49
Расходы на персонал	2197.94	3065.87	139.49%
Прибыль от операций	2527.93	3416,82	135.16%
Чистые затраты на формирование резервов	-965.22	-2634.80	272.97%
Прибыль к налогообложению	1562.71	782.02	321.96%
Налог на прибыль	312.54	156.40	199.83%
Чистая прибыль	1250.17	625.62	50%

Таблица 9 Источник [www.accessbank.az](http://www.accessbank.az)

Тем самым проанализировав динамику баланса я добилась выявления как положительных, так и отрицательных моментов деятельности банка.

Обратив внимание на таблицу можно заметить, что в структуре средств банка

Наиболее высокую долю занимают заёмные средства 80,6 процентов и по сравнению с предыдущим годом в базисном году они увеличились на 0,5 процентов и составили 197567 АЗН. Если посмотреть на структуру обязательств, то мы видим, что большую часть заёмных средств банка составляют средства юридических лиц 69,8 процентов и что они возросли на 48,7 процентов и в итоге составили 171153 АЗН. Что касается изменений в

количестве вкладов, то вклады физических лиц возросли на 20,9 процентов и составили 73054 АЗН.

№ ц/п	Наименование статей	Сумма, тыс. ман.		Удельный вес, %		Изменение, тыс. ман.	Темп изменения, %
		2017	2018	2017	2018		
1.	Денежные средства	10881	10990	4,6	4,5	+109,0	101,0
2.	Средства в ЦБА	13033	15233	5,6	6,2	+2200	116,9
2.1.	Обязательные резервы	4148	4580	1,8	1,9	+432,0	110,4
3.	Средства в кредитных организациях	3033	190	1,3	0,1	-2843,0	6,3
4.	Чистая ссудная задолженность	102989	139586	44,0	55,0	+36597,0	135,5
5.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	45362	47485	19,4	19,4	-2123,0	104,7
6.	Требования по получению процентов	471	567	0,2	0,2	+96,0	120,4
7.	Прочие активы	54340	31087	23,1	12,7	-23253,0	57,3
8.	Всего активов	234257	245138	100	100	+10881,0	104,6

Таблица 10 Источник [www.accessbank.az](http://www.accessbank.az)

Также наблюдается увеличение резервов на возможные ссудные потери. Следовательно, проанализировав динамику валюты баланса выявляются не только положительные, но и отрицательные моменты в коммерческой деятельности банка. Алгоритм проведения финансового анализа можно изложить по-разному, исходя из её цели. Финансовый анализ можно использовать как первичную проверку для того, чтобы выбрать то направление, в котором следует делать свои вклады или, например, для того, чтобы выяснить стоит ли объединять предприятия. Также он применим для целей выдачи прогнозов о возможных условиях и результатах. Его также можно использовать, чтобы узнать есть ли проблемы в работе управленческого персонала, можно дать оценку профессиональной компетентности руководства и менеджеров. Самое главное это то, что финансовый анализ даёт конкретные показатели, которые в дальнейшем помогают принять решение и не приходится действовать, основываясь на догадках.



№ п/п	Наименование статей	Сумма тыс. ман.		Удельный вес, %		Изменение, тыс. ман.	Темп изменения, %
		2017	2018	2017	2018		
1.	Кредиты ЦБА	0	0	-	-	-	-
2.	Средства кредитных организаций	0	10000	-	4,1	+10000	-
3.	Средства клиентов	115111	171153	49,1	69,8	+56042	148,7
4.	Вклады физических лиц	60413	73054	25,8	29,8	+12641	120,9
5.	Выпущенные долговые обязательства	7988	8961	3,4	3,6	+973	112,2
6.	Прочие обязательства	4514	7316	1,9	3,6	+2801	162,1
7.	Резервы на возможные потери по обязательствам	108	132	0,0	0,0	+24,0	122,2
8.	Всего обязательств	188134	197562	80,3	80,6	+9428	105,0
9.	Средства акционеров	26250	26250	11,2	10,7	-	-
10.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	26250	26250	11,2	10,7	-	-
11.	Переоценка основных средств	2222	2222	0,9	0,9	-	-
12.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты	2422	2703	1,0	1,1	+281	111,6
13.	Фонды и прибыль прошлых лет	11772	11303	5,0	4,6	-469	96,0
14.	Прибыль к распределению за отчетный период	10568	10504	4,5	4,3	-64	99,4
15.	Всего источников собственных средств	46123	47576	19,7	19,4	+1453	103,1

Таблица 11 Источник [www.accessbank.az](http://www.accessbank.az)

Когда анализируют финансовую отчетность, в результате получают некоторое количество наиболее информативных параметров, которые полностью описывают состояние предприятия. Ознакомившись с результатами обладают данными и о прибылях и убытках, и об изменении в структуре пассивов и активов. Аналитик может как дать картину о текущем состоянии, так и о перспективах.

Существует два вида субъектов анализа, то есть лиц, заинтересованных в его проведении. Это его внешние пользователи и внутренние пользователи. К внешним пользователям относят в первую очередь потенциальные инвесторы, Налоговая и так далее. К внутренним же пользователям относятся собственники, акционеры, менеджеры. При чём следует отметить, что каждый из них имеет свой собственный интерес. Например, собственников интересует увеличение или уменьшение собственного капитала, в то время как Налоговую интересует изменение расходов. Финансовый анализ можно и несколько углубить, но для этого должно быть требование руководства.

### **3.2. Экономическая интерпретация бухгалтерского баланса предприятия в соответствии с МСФО. Система относительных показателей**

Ввиду того, что необходимость формирования бухгалтерской финансовой отчетности предприятий занимает главную роль, согласно Международным Стандартам Финансовой Отчетности, много внимания уделяется на рассмотрение как последовательности так и содержания анализа финансовой отчетности коммерческих организаций (8,стр. 888).

При проведении данного процесса действуют по следующему алгоритму

- 1) В первую очередь проводят интерпретацию финансовой отчетности
- 2) Сразу после интерпретации проводится расчетный анализ.

Рассмотрим каждый этап по отдельности. Для того чтобы проинформировать внешних пользователей проводят интерпретацию финансовой отчетности. Это связано с тем, что из-за отсутствия профессиональных знаний в этой области внешние пользователи могут столкнуться со сложностями в ее трактовке. Эта информация дает им сведения о финансовых результатах предприятия. Иногда у руководства возникает необходимость отразить информацию в искаженном виде. С этой целью применяется учетная стратегия. Эта информация дает им сведения о финансовых результатах предприятия. Иногда у руководства возникает

необходимость отразить информацию в искаженном виде. С этой целью применяется учетная стратегия. Учитывая вышеуказанные моменты при проведении интерпретации в первую очередь занимаются расшифровкой и анализом учетной стратегии, а затем устраняют результаты ее применения (35,стр.28).

Бухгалтерский баланс является одним из самых главных источников информации при анализе финансового состояния предприятия. Именно поэтому лидирующую позицию среди четырех основных форм отчетности занимает именно бухгалтерский баланс. Для того чтобы вникнуть в суть информации отраженной в этой форме отчетности необходимо обладать знаниями не только про структуру баланса, но и знать свойственные ему специфические и логические взаимосвязи между показателями отраженными в нем.

На сегодняшний день структура активов и пассивов предусматривает отражение всей необходимой информации для внешних пользователей. Именно поэтому статьи баланса обладают высокой степенью аналитичности и полностью раскрывают состояние кредиторской и дебиторской задолженностей, дают информацию об собственном капитале и отдельных видах резервов, которые образованы за счет текущих резервов и прибыли организации.

Одну из главных ролей во время проведения анализа занимает система относительных показателей. Существуют следующие причины по которым обуславливается эта позиция

1. Именно система показателей дает возможность интеграции а международный рынок. Ввиду того, что наша страна перешла на рыночную экономику, переход к системе международного разделения труда ускорился. Безусловно, в дальнейшем многие показатели и способы их расчётов станут универсальными и будут внедряться в хозяйственной деятельности.
2. В связи с переходом в рыночную экономику

Не существует единой системы, которая применима для всех случаев. Рассмотрим коэффициенты, которые часто применяются в международной практике:

1. Коэффициент current ratio. Рассчитывается как отношение текущих активов к текущим обязательствам. Чем выше этот коэффициент, тем выше вероятность оплаты текущих обязательств.
2. Коэффициент quick ratio. Определяется как отношение наиболее оборотных текущих активов к текущим обязательствам. Показывает, какую часть краткосрочной кредиторской задолженности предприятия в состоянии покрыть за наиболее короткий срок.
3. Коэффициент частного оборотного капитала. Представляет собой отношение текущих обязательств к текущим активам. Этот коэффициент используется для финансирования текущих активов.
4. Коэффициент рентабельности активов. Рассчитывается как отношение чистой прибыли к средней себестоимости активов.
5. Коэффициент использования активов рассчитывается как отношение продаж к средней стоимости активов.

Любая интерпретация относительных показателей носит условный характер, и она может быть использована во время проведения учётно-аналитических работ в предприятии. Низкое значение этого показателя указывает на то, что материальные производственные резервы, то есть внеоборотные активы занимают большой удельный вес в предприятии. Применение относительных показателей не является единственным способом проведения анализа. При проведении анализа аудитору следует дополнить использования относительных показателей вертикальным и горизонтальным анализом, а также экономической интерпретацией бухгалтерского баланса.

## **Экономическая интерпретация бухгалтерского баланса**

Экономическое толкование баланса является первоначальным этапом алгоритма проведения комплексного финансового анализа. Он состоит из трех этапов. Самым важным считается этап "подготовка".

На этом этапе совершается проверка готовности к интерпретации. Подготовку проводят следующим образом формально визуальная и расчетная проверка баланса.

А) Проверяется правильность составления логической последовательности форм отчетности

В) Проверяется подверженность документации подписями и печатями

С) Проводится группировка всех примененных систем показателей

Д) Выявляются и исправляются несоответствующие информации. Такое явления может наблюдаться например если в стране была эмиссия денег и из-за этого возникла инфляция.

Следующим этапом является определение первоначального содержания баланса. На этом этапе следует обратить внимание на расходы кредиторские задолженности

Последним этапом является этап экспресс-анализа. Главной его целью является выявление финансовых результатов и оценка динамики изменений.

Бухгалтерский баланс отражает финансовое состояние предприятия на определенную дату и оценивает динамичность изменений.

Неопровержимым фактом является то, что баланс используется как способ обобщения, так и способ помогающий составить и разместить средства и источники их образования в стоимостной оценке. Он также помогает определить те показатели, которые отражают результат коммерческой деятельности, его финансовое положение и расчетные взаимоотношения с бизнес партнерами на начало и конец года. Сначала это говорит о первоначальных возможностях, а затем о полученных результатах.

Общая характеристика баланса позволяет установить его роль и значение в деятельности хозяйства. Анализ имущественного положения предприятия

представляет собой построение бухгалтерского баланса, на основе которых производится общая оценка банка.

Статьи актива баланса	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %
Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	4227	242	15167	358,81
Дебиторская задолженность и прочие оборотные активы	12542	34625	30650	244,38
Запасы и затраты	35061	36346	50100	142,89
Основные средства и прочие внеоборотные активы	4071	3800	3070	75,41
Итоги активов (имущество предприятия)	55901	75013	98986	177,04

Таблица12.Источник:www.accessbank.az

В течение изучаемого периода имущество коммерческого банка Аксесбанк в общем увеличилось на 77,04 процентов. Уменьшились основные средства и прочие оборотные активы на 24,59 процентов. Это говорит о том, что инвесторы не осуществляют вклады в основные фонды и нематериальные активы.

В течение трех лет резко увеличилась дебиторская задолженность, это говорит о росте кредитных операций компании и расширения на этой основе объема продаж предприятия.

Значительно возросли денежные средства и краткосрочные финансовые вложения, это тоже положительно влияет на деятельность банка.

Данные таблицы показывают, что ООО «AccessBank» формирует свои пассивы, наращивая в большей степени собственный капитал, рост которого составил 1361,50 %. Данный рост произошёл из-за увеличения суммы нераспределенной прибыли на 56897 тыс. манат.

Однако о неблагополучии в финансах предприятия говорит резкое изменение в разделе баланса «Краткосрочные обязательства», т.е. долги организации (рост составил 1579,83 %). Это значит, что либо предприятие проводит неразумную политику распределения финансов по своим платежам, либо задерживает поставки. Также произошло резкое увеличение краткосрочных обязательств в 2018 году по сравнению с 2016 на 1579,83 %.

Статьи пассива баланса	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Темп роста, %
Краткосрочная кредиторская задолженность	51132	32973	27238	53,27
Краткосрочные кредиты и займы	590	1595	9911	1679,83
Долгосрочные обязательства	-	1180	761	64,49
Собственный капитал	4179	39265	61076	1461,50
Итоги активов (капитал предприятия)	55901	75013	98986	177,04

Таблица 13.Источник: [www.accessbank.az](http://www.accessbank.az)

Переход коммерческого банка от использования собственного капитала на использование тех объектов, которые были приобретены на основе операционного лизинга изменит также характер затрат. Теперь в затратах будет высока доля не амортизационных отчислений, а затрат на аренду. Во время проведения финансового анализа амортизационные отчисления относятся к не денежным затратам, тогда как вторые считаются денежными.

Существует три способа, которые используются входе управления финансовой отчетностью :

- 1Выбор учетных методов ( например выбирают способ амортизации)
- 2 выбор бухгалтерских оценок
- 3 Принятие реальных инвестиционных решений

При проведении анализа степени раскрытия информации первым делом исследуют степень её соответствия международным стандартам.

Завершив интерпретацию можно перейти ко второму этапу анализа отчетности.

Расчетный анализ финансовой отчетности состоит из двух этапов

1. Выявляются те факторы, которые могут затруднить процесс сопоставления данных
2. Рассчитывают и оценивают полученные результаты

Рисунок 2



### *Относительная величина планового задания (ОВПЗ)*

*Вычисляется путем деления планового показателя на фактический за базисный период*

$$\text{Формула : ОВПЗ} = \frac{y_{\text{пл}}}{y_0} * 100$$

где –  $y_{\text{пл}}$ . выражает тот уровень, который был запланирован ;

$y_0$ - фактический показатель базисного периода.

### *Относительная величина выполнения плана (ОВВП)*

Результат сравнения фактически достигнутого уровня показателя с его плановым уровнем.

$$\text{Рассчитывается по формуле: ОВВП} = \frac{y_1}{y_{\text{пл}}} 100$$

где  $y_1$  – тот уровень показателя, который достигнут в текущем периоде.

### *Относительная величина динамики (ОВД)*

Выражает изменение явлений во времени, вычисляется путем отношения текущего показателя к базисному

$$\text{: ОВД} = \frac{y_1}{y_{\text{пл}} * 100}, \text{ ОВД(темп роста) выражается в коэффициентах или}$$

процентах и его можно рассчитать как цепным так и базисным способом.

Между относительными величинами планового задания, выполнения плана и динамики существует следующая взаимосвязь:  $\text{ОВД} = \text{ОВПЗ} * \text{ОВВП}$ .



$$\frac{Y_1}{Y_0} = \frac{Y_1}{Y_{пл.}} * \frac{Y_{пл.}}{Y_0}$$

*Относительная величина интенсивности (ОВИ)*

Степень возможности столкнуться с данным явлением в его среде. Этот показатель вычисляют в промиллях и процентах.

*Относительная величина сравнения (ОВСр)*

Степень соотношения абсолютных показателей, которые характеризуют разные объекты в пределах одного промежутка времени. Относительную величину сравнения выражают либо в коэффициентах либо в процентах коэффициентах.

*Относительная величина координации (ОВК)*

При использовании соотношения отдельных частей целого за базу сравнения выбирается часть с наибольшим удельным весом или та часть которая является более значимой исходя из экономической точки зрения:

$$ОВС = \frac{f_i}{f_i} * 1000,$$

где  $f_i$  - количество единиц  $i$ -части совокупности;  $f_i$  - количество единиц  $i$ -части комплекса. Относительные величины координации показывают, во сколько раз одна часть совокупности больше другой или сколько единиц одной части приходится на 1. 10, 100, 1000, 10000 единиц другой части.

Годы	Абсолютный прирост		Темп роста		Темп прироста	
	базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной
2012	-	-	100,0	100,0	-	-
2013	25	25	101,9	101,9	1,9	1,9
2014	100	75	107,9	105,7	7,9	5,7
2015	150	50	111,6	103,6	11,6	3,6
2016	270	120	116,9	104,8	16,9	4,8
2017	300	30	123,1	105,3	23,1	5,3
2018	550	250	142,3	115,6	42,1	15,6

Таблица 14.Источник: [www.accessbank.az](http://www.accessbank.az)

*Относительная величина структуры (ОВС)*

Удельный вес части совокупы, в общем, ее размере:

$$\text{ОВС} = \frac{f_i}{\Sigma f_i} * 100,$$

где  $f_i$ -число единиц части комплекса;  $\Sigma f_i$  – единый размер совокупности. ОВС проявляется в коэффициентах либо в процентах и используется с целью свойства структуры действию.

Резюмируя, сущность предоставленной в исследовательской работе следует обозначить, как сочетание пересмотренных больше способов экономического разбора с синхронным исследованием экономической отчетности, выработанной в согласовании с международными стандартами финансовыми отчетностями, позволить возможность внешним юзерам соответствующим способом дать оценку экономическим итогом работы и экономическое положение коммерческой учреждения.

## Заключение

На сегодняшний день существенную значимость в рыночной экономике представляет надежные сведения о работе компании. Необходимость в надёжной информации о финансовой (экономической) отчетности субъекта хозяйствования и его экономическом состоянии значима не только лишь владельцу и начальству субъекта хозяйствования с целью принятия административных и стратегических выводов, но и 3-м личностям: трейдерам, кредиторам, банкам, возможным партнерам согласно коммерциализму и другие. Подобные сведения призван удостоверить аудит.

Объектом аудита представляется экономико-хозяйственная работа субъектов аудируемых персон, а главная задача аудиторской работы заключается в установлении правдивости экономической отчетности клиента и соотношения произведенных им экономических действий функционирующему закону.

В настоящее время имеются разные комбинация к систематизации аудита в связи с этим, какой показатель возложен в ее базу (элемент аудита, процедура назначения, направленность контроля и др.).

В нашей республике аудиторская деятельность регулируется на основе закона АР «Об аудиторской службе» от 8 ноября 1994 г.

Выполненные исследования характеристик отображает градационное формирование аудита. Таким образом, в рассматриваемом этапе отмечался увеличение, как количества численность аудиторских учреждений, так и количества аудиторов – персональных бизнесменов. Это дает возможность заявлять о крепком увеличении этого сектора коммерсантской работы, а также о том, что в государстве сложился стабильный потребность в аудиторские сервисы, где основа положения захватывает необходимое проверка.

Для разбора структуры аудиторских услуг должен быть вскрыта увеличение удельного веса аудита и снижение части сопутствующих аудиту услуг. Это свидетельствует о том, что учреждения, прибегая к главному

непрерывному аудиту, не осознает, значимость в целом которое представляет проверку аудита в экономической и хозяйственной работы каждой компании. Помимо этого, проверка в основной массе ситуации рассматривается многочисленными начальниками и бухгалтерами равно как разработка к предстоящей налоговому контролю, вероятность раскрыть и поправить просчеты и уменьшить санкции. В первом полугодии 2017 года, наоборот, совершалось снижение удельного веса напрямую аудиту и соответственный увеличение сопутствующих аудиту услуг.

Вследствие выполнения аудита на данном этапе в предприятиях были введены патологии ведения бухучета и обнаружены патологии налогового закона. Обнаруженные помехи налогового закона повлекли за собою недоплату налогов и иных неотъемлемых платежей в госбюджет. А часть субъектов хозяйствования с помехами ведения бухучета составляло в конце года часть 56-58%.

Аудит представляет по своей структуре представляет собой своеобразную форму экономического контролирования, исполняемую способом самостоятельно контроля .

В формирование аудита допускается особо отметить последующие трудности:

- Проверка аудита содержит фискальное предназначение;
- отсутствие успешной концепции контролирования свойства;
- ограничение размера аудиторских операций клиентами;
- трудность осуществление государственных законов аудита;
- приведение государственных законов аудита в согласовании с международными стандартами аудита и другие.

В целях заключения трудностей формирования государственного аудита и его реформирования необходимо сосредоточить интерес в методологию выполнения аудита, социальное урегулирование аудиторской работы, сборы аудиторов и их квалификацию, свойство аудита, технологические процессы в сферы аудита и так далее.

В качестве возможности формирования аудита допускается анализировать аудит экономической стабильности (внешний аудит). Задача подобного аудита заключается в обороте известного мнения об экономическом пребывании компании на отчетную дату, и помимо этого в интерпретации экономических характеристик и раскрытии направленностей в его формировании. Основными вопросами в кризисном аудите могут становиться обнаружение отчета посетителя и инвестора, установление степени предрасположенности компании к банкротству. При этом имеющиеся проблемы аудита (доказательство правдивости экономической отчетности) хранятся.

Развитие и формирование аудита экономической стабильности (кризисного аудита) представляется значимым для Азербайджана, где чаще всего аудиторы воспринимают не как самостоятельных контролеров, трудящихся в кругозорах сообщества и наружных юзеров финансовой (экономической) отчетности, а как собственных бухгалтерских и налоговых консультантов. Однако для того чтобы проверка аудита экономической стабильности (внешний аудит) имел возможность применяться в практике субъектами хозяйствования, вначале следует гарантировать законодательную базу для данного вида аудита, а помимо прочего поменять координационно - законный системы аудиторской работы.

## Список литературы

1. Закон Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учете». Баку, 2004
2. Об аудиторской службе: Закон Азербайджанской Республики от 16 сентября 1994 г.
3. Аббасов А.М.,(2003) Мамедов З.Ф.,Банковское дело и электронный банкинг (на азерб. яз.) Баку. 2003.
4. Аббасова С. А. (2005) Перспективный экономический анализ. Учебное пособие. Баку.
5. Абдуллаев Ш.Э.(2001) Банковская система Азербайджана и управление банковскими ф ресурсами (на азерб. яз.). Баку.
6. Абдуллаев Ш.Э.(2002) Управление банковскими ресурсами в Азербайджанской Республике. СПб.
7. Агаев А.Г. (2002) Государственный долг и управление им (на азерб. яз.). Баку.
8. Александер Дэвид.(2005) Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике / Дэвид Александер, Анне Бриттон, Энн Йориссен: Пер. с англ.- М.: Вершина- 888 с.
9. Подольского В.И. (2007) Аудит. 2-е изд., пер и доп. Под ред. - М.:Экономистъ; 2007 г.
- 10.Аудит. Учебник 3-е изд., перераб.и доп; Мерзликина Е.М., Никольская Ю.П.- Инфра-М; 2008 г.
- 11.Берлин С.И. (2000) Теория финансов: Учебное пособие. «Издательство Приф»,- 256 с.
- 12.Бизнес и банки (2010)// Банковская газета.- №2.- С. 10-11.
- 13.Богданова Е.П., (2008) Литвин Д.В. Аудит. - Маркет ДС; стр.78.
- 14.Бородин А.Ф.(2010) Актуальные проблемы и перспективы развития региональных банков // Деньги и кредит.

15. Вещунова Н.Л., (2002) Кочинев Ю.Ю. Аудит: теория, организация, документация. – Питер, стр. 92.
16. Волошин И.В. (2010) Оценка банковских рисков: новые подходы. - К.: Эльга,- С.216.
17. Волошин И.В. (2010) Оценка банковских рисков: новые подходы. - К.: Эльга, С.235.
18. Воронин Д.В. (2010) Правовая база банковской деятельности: на пути к международным стандартам // Бизнес и банки.- №12. - С.28-39.
19. Г. И. Кравцова (2010) Организация деятельности коммерческих банков.- М.: БГЭУ,- 259 с.
20. Галочкин В.В. (2011) Коммерческие банки. Учеб. пособие. – М.: Алгоритм, - 220с.
21. Голубев С.Г., (2011) Галочкин В.В. Коммерческие банки. Учеб. пособие. – М.: Алгоритм,- 255 с.
22. Деньги, кредит, банки. (2010)- М.: Финансы и статистика.- 476 с.
23. Джафарлы Г. А.(2009) Экономический анализ. Учебник. «Наука и образование». Баку.
24. Джафарлы Г. А.,(2013) Мамедова Л. В. Анализ инфляции и её влияния на финансовые результаты. Методическое пособие. Баку.
25. Дубенецкий, Я.Н. (2010) Проблемы финансовой устойчивости банков в современных условиях. -М. Банковское дело.
26. Ефимова О.В. (2010) Как анализировать финансовое положение предприятия: Практическое пособие. -М: Экономика.
27. Жуков Е.Ф. (2012) Менеджмент и маркетинг в банках. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ,- 248 с.
28. Жуков Е.Ф. (2012) Менеджмент и маркетинг в банках. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ - 235 с.
29. Зейналов Т. Ш., Экономический анализ. Учебник. Баку, 2011.
30. Иванов, В. В. (2010) Анализ надежности банка. -М.: Русская Деловая Литература.

- 31.Казымов Р. Н. (2012.) Финансовый анализ. Учебник. Баку.
- 32.Калистратов Л.М. (2008) Аудит. - Издательский дом «Дашков и К».
- 33.Крупнов Ю. С.(2009) Резервная политика центральных банков за рубежом // Банковское дело - №3. - С. 28
- 34.Куликов Л. (2010) Банки и их роль в экономике. - М.: Финансы и статистика, - 242 с.
- 35.Лаврушин И.О. (2012) Деньги. Кредит. Банки. – М: Финансы и статистика. - 396 с
- 36.Лаврушин И.О. (2012) Деньги. Кредит. Банки. – М: Финансы и статистика- 378 с
- 37.Мамедов З.Ф., (2003) Банковское дело и электронный банкинг (на азерб. яз.) Баку.
- 38.Мамедова Л. В. (2013) Анализ инфляции и её влияния на финансовые результаты. Методическое пособие. Баку.
- 39.Маркова О.М., (2010) Коммерческие банки и их операции: уч.пособие - М: ЮНИТИ. Банки и биржи.
- 40.Маркова О.М., (2010) Коммерческие банки и их операции: уч.пособие - М: ЮНИТИ. Банки и биржи.
- 41.Аскери, (2005) Международные стандарты финансовой отчетности. - М.: - 1064 с.
- 42.Нестеренко, О. Б. (2010) Надежность коммерческого банка и факторы ее определяющие // Деньги и кредит, №10
- 43.Нестеренко, О. Б. (2010) Надежность коммерческого банка и факторы ее определяющие // Деньги и кредит, №10
- 44.Сахова Л.С., (2010) Коммерческие банки и их операции: уч.пособие - М: ЮНИТИ. Банки и биржи.
- 45.Сидоров В.П. (2010) Коммерческие банки и их операции: уч.пособие - М: ЮНИТИ. Банки и биржи.



- 46.Смирнов, И.Е.(2010) Переход банков на международные стандарты финансовой отчетности: первый опыт. Налогообложение, учет и отчетность. - №5. с.66-71
- 47.Смирнов, И.Е. (2010) Переход банков на международные стандарты финансовой отчетности: первый опыт. Налогообложение, учет и отчетность.с.88
- 48.Управление ликвидностью коммерческого банка (2010)// Банковское дело.- №9. - С. 24-32.
- 49.Управление ликвидностью коммерческого банка (2010)// Банковское дело - С. 45
- 50.Щербакова Г.Н. (2010) Финансовый анализ в коммерческом банке - М: Финансы и статистика.
- 51.Юденков Ю. Н. (2009) Экспресс-анализ банковского баланса // Бухгалтерия и банки № 1. - С. 14-28.
- 52.Юденков Ю. Н. (2009) Экспресс-анализ банковского баланса // Бухгалтерия и банки № 1. - С. 42
- 53.Официальный сайт «AccessBank» [www.accessbank.az/az/](http://www.accessbank.az/az/)

## Список таблиц

Таблица 1. Общий капитал коммерческих банков.....	стр. 29
Таблица 2. Отчет баланса активов 2017-2018 гг.....	стр. 37
Таблица 3. Денежные средства и их эквиваленты, и обязательный резерв.....	стр. 40
Таблица 4. Задолженность других банков.....	стр. 40
Таблица 5. Сумма резерва на обесценение.....	стр. 41
Таблица 6. Кредиты и авансы клиентам.....	стр. 41
Таблица 7. Основные показатели эффективности деятельности банка.....	стр. 44
Таблица 8. Сравнение прогнозируемых значений остатка финансовых вложений с фактическими значениями за 2018 г.....	стр. 57
Таблица 9. Отчет о финансовой отчетности на 1 января 2019 года ...	стр. 60
Таблица 10. Динамика и структура финансовой отчетности «AccessBank» за 2017-2018 гг.....	стр. 61
Таблица 11. Динамика и структура источников формирования средств «AccessBank» за 2017-2018 гг. ....	стр. 62
Таблица 12. Анализ показателей активов баланса ООО «AccessBank».....	стр. 69
Таблица 13. Анализ показателей пассивов баланса ООО «AccessBank» .....	стр. 70
Таблица 14. Расчет относительных показателей ООО «AccessBank» 2012-2018 гг.....	стр. 74

## Список рисунков

Рисунок 1. Общая классификация видов аудита.....	16
Рисунок 2. Виды относительных величин.....	67