УДК 336.71, 657.6

Р.А. Нуриев
Бакинский Университет Бизнеса, Баку, email: rauf.nuriyev.1997@mail.ru

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИЕХ БАНКАХ

Ключевые слова: аудит, коммерческие банки, финансовая стабильность, информационные технологии, нормативная база, международные стандарты, прозрачность операций, минимизация рисков.

В статье рассматриваются методологические аспекты проведения аудита в коммерческих банках. Основное внимание уделяется необходимости обеспечения прозрачности операций, анализа и контроля финансового состояния банков. Обсуждаются ключевые принципы аудита, нормативная база, а также использование современных информационных технологий для повышения эффективности аудиторских процедур. Особое значение придается комплексному подходу к аудиту как инструменту минимизации рисков и повышения финансовой стабильности банковской системы. Авторы подчеркивают важность соблюдения международных стандартов аудита и интеграции информационных технологий для обеспечения точности и надежности проверки.

R.A. Nuriev
Baku Business University, Baku, email: rauf.nuriyev.1997@mail.ru

METHODOLOGICALFOUNDATIONSOFAUDITINGINCOMMERCIALBANKS

Keywords: audit, commercial banks, financial stability, information technologies, regulatory framework, international standards, operational transparency, risk minimization.

The article explores the methodological aspects of auditing in commercial banks. It emphasizes the need for transparency in operations, analysis, and control of banks' financial conditions. Key principles of auditing, regulatory frameworks, and the use of modern information technologies to enhance audit efficiency are discussed. Special attention is given to a comprehensive audit approach as a tool for risk minimization and improving the financial stability of the banking system. The authors highlight the importance of adhering to international audit standards and integrating information technologies to ensure accuracy and reliability in auditing.

Банковский сектор играет ключевую роль в предоставлении финансовых услуг предприятиям и населению, обеспечивая кредитование бизнеса, прием вкладов и проведение расчетов. Без банков невозможно оперативное выполнение денежных переводов и других финансовых операций между хозяйствующими субъектами, что делает их деятельность неотъемлемой частью современной экономики.

Современные вызовы, такие как угроза системного кризиса, снижение объемов кредитования, рост числа дефолтов из-за валютных колебаний, а также нестабильность макроэкономической среды, усиливают актуальность анализа и аудита деятельности коммерческих банков.

Для обеспечения надежности своей работы банки внедряют инновационные технологии и используют большие объемы данных. Важной частью их стратегии является разработка программ внутреннего контроля, которые упрощают мониторинг операций и способствуют соблюдению нормативных требований. Кроме того, они создают дополнительные системы управления для адаптации к новым условиям и оперативного выполнения новых задач. Однако сложность многоуровневых систем управления может затруднить надзор акционеров за деятельностью банка. Ограниченный доступ к информации о работе отдельных подразделений увеличивает риски злоупотреблений и ошибок со стороны сотрудников.

В таких условиях важную роль начинают играть независимые аудиторы, которые помогают оценить качество работы сотрудников, спрогнозировать финансовое состояние и обеспечить прозрачность управления. Привлече-

ние профессиональных аудиторов становится одним из ключевых элементов стратегии банков, направленной на укрепление доверия к национальной финансовой системе и обеспечение ее долгосрочной стабильности. Это способствует повышению эффективности управления и устойчивому развитию всего банковского сектора.

Цель исследования

Проведенное исследование подтверждает важность аудита как ключевого инструмента обеспечения прозрачности банковских операций. Аудиторы применяют широкий спектр подходов и методов, что подчеркивает актуальность изучения вопросов разработки методологических основ и инструментов с целью анализа финансовой отчетности. Впоследствии, данные действия приводят к снижению кредитных рисков и реализации стратегий, которые направлены на повышение эффективности деятельности банков.

Современные требования относительно качества финансовой отчетности, достоверности данных и полноте их представления делают важной необходимость усиления контроля за осуществлением аудита. В этих условиях аудиторским компаниям нужно разрабатывать комплексные меры для лучшего качества аудиторских процедур, при этом не увеличивая их сложность и сроки выполнения. Это требует от аудиторов поиска оптимальных решений для снижения стоимости своих услуг при сохранении высокого уровня их качества и строгом соблюдении законодательных норм.

В условиях растущих стандартов качества аудита требуется дальнейшее совершенствование методик, позволяющих сократить сложность и продолжительность аудиторских процедур. Эффективное использование информационных технологий становится одним из ключевых факторов получения необходимых и достаточных доказательств для проведения аудита, обеспечивая при этом сохранение его высокой эффективности.

Учитывая вышесказанное, значимость комплексного подхода к аудиту деятельности коммерческих банков, его теоретическая и практическая ценность в аспекте укрепления безопасности, как банковской системы, так и национальной экономики в целом, определили выбор темы данного исследования, а также его цели и задачи.

Результаты исследования и их обсуждение

Согласно Закону Азербайджанской Республики «О банках», банком является юридическое лицо, в функции которого входит привлечение депозитов и других возвратных средств, как от физических, так и юридических лиц, а также предоставляет кредиты за счет собственных средств.

Основной продукт банковской деятельности – кредит, который представляет собой денежный заём на определённый срок, с возможностью пролонгации и начислением процентов, с обеспечением или без него.

Банковская деятельность охватывает широкий спектр операций, ключевыми целями которых являются повышение безопасности и повышение эффективности предоставляемых услуг. Законодательство определяет основные виды банковских операций, такие как привлечение депозитов, предоставление кредитов, открытие счетов, проведение расчетных и инкассационных операций, а также выполнение функций финансового агента и консультанта.

В Азербайджане деятельность банков регулируется законами «О банках» и «О Центральном банке», а также положениями Гражданского и Уголовного кодексов. Центральный банк осуществляет контроль за коммерческими банками, выдаёт лицензии, регулирует деятельность филиалов и может вводить ограничения на определённые виды операций.

Традиционные банковские продукты включают кредиты, депозиты и инвестиции, каждая из которых связана с определённой услугой и операциями. Коммерческие банки строят свою работу на принципах взаимовыгодных отношений с клиентами, оценке платёжеспособности заёмщиков и обеспечении гарантии по кредитам.

Современный рынок банковских услуг характеризуется высокой дина-

мичностью, территориальной сегментацией, быстрой оборачиваемостью капитала и чувствительностью к изменениям рыночной конъюнктуры. Также он требует особого подхода к управлению из-за сложности прогнозирования и неопределённости результатов.

Аудит банковской деятельности основывается на нормативной базе, которая подразделяется на внешнюю и внутреннюю. Внешняя база включает законодательные акты, национальные и международные стандарты аудита, а внутренняя – учётную политику и внутренние регламенты предприятия.

Аудиторы обязаны соблюдать международные и внутренние стандарты аудита, которые формируют общие требования к качеству и надёжности их работы. В процессе аудита особое внимание уделяется проверке учредительных документов банка, таких как устав, учредительный договор, протоколы заседаний, свидетельства о регистрации и другие.

Этика аудитора играет важную роль в регулировании профессиональной деятельности. Кодексы профессиональной этики направлены на обеспечение высокого уровня компетентности и ответственности аудиторов, что способствует укреплению доверия к результатам их работы.

Результаты исследования подчеркивают, что успешное выполнение аудита способствует повышению прозрачности и эффективности банковской деятельности, а также укреплению доверия к национальной финансовой системе.

Аудит коммерческих банков и информационные технологии

Понятие «информация» подразумевает способность данных отражать конкретные задачи и предоставлять наблюдателю знания об изучаемом объекте [2, с.5]. Информация делится на релевантную, связанную с рассматриваемой проблемой, и нерелевантную, которая не имеет значимого отношения к теме. Избыточная информация может оказать негативное влияние на анализ, например, при оценке кредитоспособности заемщика, аналогично недостаточности данных. Эффективность аналитических исследований напрямую зависит от содержания, структуры и качества информации [2, с.25].

Данные бухгалтерского учета включают сведения о деятельности предприятия, содержащиеся в первичных документах, бухгалтерской и статистической отчетности, а также в регистрах синтетического и аналитического учета [2, с.26].

В процессе осуществления аудита банка аудитор опирается на информационную базу, полученную как из внутренних, так и из внешних источников. Основная цель информационного обеспечения заключается в предоставлении достоверных данных о состоянии предприятия и оценке соответствия его деятельности законодательным и нормативным требованиям.

Информационное обеспечение аудита представляет собой совокупность данных, включающих экономическую, производственную и финансово-хозяйственную информацию о деятельности объекта проверки. Внутренние источники данных включают бухгалтерский учет, отчеты подразделений внутреннего контроля, финансовую и управленческую отчетность. К внешним источникам относятся сведения, полученные от банков, страховых компаний, торговых партнеров, аудиторских и юридических фирм.

Бухгалтерская информация должна быть полезна, как внутренним, так и внешним пользователям. Она является базой для планирования, анализа, контроля и прогнозирования, а также основным инструментом принятия управленческих решений. Финансовая информация включает данные, которые руководство использует для анализа и управления: финансовую и управленческую отчетность, отчеты о маркетинговых исследованиях, аналитические обзоры экономической стабильности и изменения в законодательной среде [3, с.256].

Система управленческого и бухгалтерского учета формирует полное представление о деятельности организации, служа основой для управленческих решений. Эта система собирает, обрабатывает и систематизирует данные, представляя их пользователям в виде отчетности. Используемая информа-

ция классифицируется по видам учета, формам отчётности, типам документов и порядку их предоставления ответственными лицами.

Существуют установленные критерии, которым должна соответствовать информация, используемая аудитором:

– понятность: данные должны быть четкими и доступными для аудитора;

– актуальность: информация должна способствовать оценке экономических решений, включая прошлые, текущие и будущие перспективы. Существенность данных играет ключевую роль, так как ее отсутствие или искажение может существенно повлиять на принимаемые решения;

– надежность: для уверенности в данных они должны быть точными, полными и свободными от серьезных ошибок, что достигается через их корректную и осторожную подачу;

– сравнимость: информация должна быть сопоставима с данными из других источников, и за различные периоды времени, что дает возможность анализировать изменения и тенденции.

Современные коммерческие банки все чаще обращаются к информационным технологиям с целью обеспечения надежности своих данных. Эти технологии не только поддерживают бизнес, но и определяют скорость и качество обслуживания клиентов, расширяют спектр предоставляемых услуг и укрепляют конкурентные позиции банка.

Центральной задачей для разработчиков программного обеспечения стала автоматизация аудиторской деятельности, которая включает стандартизацию процессов на всех этапах аудита, начиная от планирования до анализа и формирования документации. Инструментальный анализ безопасности автоматизированных систем позволяет выявлять и устранять уязвимости, обеспечивая высокий уровень информационной безопасности банка.

Инструментальный анализ обычно включает два этапа:

1. Анализ внешних угроз – выявление уязвимостей, проведение сетевых атак и оценка безопасности системы от удалённых воздействий.

2. Оценка внутренних угроз – проверка методов аутентификации сотрудников и анализа безопасности данных при передаче внутри локальной сети.

Применение современных технологий обработки данных улучшает точность и эффективность аудита, сокращая затраты времени и ресурсов. Это особенно важно в условиях кризиса, когда возрастает спрос на аудиторские услуги.

Для привлечения средств, что является центральным звеном в деятельности банков, им требуется доверие вкладчиков. С целью повышения прозрачности банки публикуют свои финансовые показатели, которые подтверждаются независимыми аудиторами. Эти данные включают информацию о капитале, активах и ликвидности, что позволяет инвесторам оценить финансовое состояние банка и влияет на его кредитный рейтинг.

Аудиторы, в свою очередь, обязаны предоставлять не только текущие результаты проверки, но и краткосрочные прогнозы, что требует углублённого анализа и использования аналитических процедур. Уровень доверия к аудиторской компании и её репутация также зависят от качества аудита.

Роль банковской системы и аудита в обеспечении экономической стабильности

Банковская система играет ключевую роль в экономике любого государства, являясь основой её финансовой инфраструктуры. В Азербайджане, несмотря на относительно молодой этап формирования финансового рынка, банковская сфера развивается быстрее других отраслей экономики. Однако глобальные экономические кризисы 2008 и 2015 годов замедлили этот процесс, что обусловило необходимость внедрения программ финансового оздоровления. Эти программы направлены на повышение прозрачности, устойчивости и доверия к банковскому сектору, что имеет важнейшее значение для обеспечения экономического роста страны.

Центральный банк Азербайджана выполняет функции основного регулятора и надзорного органа банковской системы, действуя как «невиди-

мая рука» рынка. В рамках своей политики он осуществляет мониторинг, контроль и регулирование деятельности коммерческих банков и других кредитных организаций. Одним из ключевых инструментов контроля является обязательный ежегодный аудит, который подтверждает или опровергает достоверность финансовой отчетности банков. Проведение аудита до завершения отчетного периода является обязательным для каждого банка. Результаты аудита имеют большое значение как для внутренних заинтересованных сторон, так и для внешних пользователей, в том числе для инвесторов и кредиторов.

Аудиторская деятельность в банковском секторе Азербайджана регулируется законодательными актами, правилами Счетной палаты и требованиями Центрального Банка Азербайджана. Счетная палата дает право на проведение проверок аудиторским организациям, при этом Центральный Банк претворяет в жизнь контроль за соблюдением стандартов учета и процедур аудита. С 2006 года в стране используются национальные стандарты бухгалтерского учета, что обеспечивает единый подход к финансовой отчетности.

В процессе реализации аудита необходимо учитывать, как внешние, так и внутренние нормативные требования. Для аудиторов является необходимым следовать национальным, международным и внутренним стандартам, при этом необходимо уделять внимание сбору первичной информации и проведению предварительного анализа.

Информация, которая используется в процессе аудита, должна быть надежно защищена от внешних и внутренних угроз. С целью обеспечения информационной безопасности банков необходимо использовать передовые технологии, которые интегрируются во все бизнес-процессы. Проведение тестов безопасности позволяет выявить уязвимости и сильные стороны информационных систем. Таким образом, современные информационные технологии становятся неотъемлемой частью процессов аудита и управления, повышая эффективность и надёжность банковской деятельности.

Выводы

Таким образом, банковская система, являясь одним из важнейших элементов экономики, играет ключевую роль в обеспечении финансовой стабильности и экономического роста государства. В условиях глобальных экономических вызовов и растущих требований к прозрачности и надёжности, аудиторская деятельность становится важным инструментом, способствующим укреплению доверия к банковской системе.

Проведённое исследование подтвердило, что аудит не только способствует выявлению финансовых рисков, но и повышает эффективность управления банками, обеспечивая их соответствие законодательным и нормативным требованиям. Применение современных методов и технологий в аудите, включая автоматизацию процессов и инструментальный анализ безопасности, позволяет повысить точность и оперативность проверки, минимизировать затраты и улучшить результаты анализа.

Современные требования к информации, используемой в процессе аудита, предполагают её надёжность, актуальность, понятность и сравнимость. Обеспечение защиты данных и внедрение инновационных IT-решений становятся неотъемлемой частью работы аудиторских компаний и банковских учреждений.

В условиях динамичного рынка банковских услуг и нестабильной экономической среды важно уделять внимание комплексному подходу к аудиту. Это включает совершенствование аналитических процедур, использование передовых технологий и повышение профессиональной компетентности аудиторов.

Следовательно, успешная интеграция аудиторских стандартов, информационных технологий и эффективных методик анализа способствует укреплению прозрачности и надёжности банковской системы, обеспечивая её устойчивое развитие и повышение доверия со стороны вкладчиков, инвесторов и других участников рынка. Этот подход будет способствовать не только улучшению работы банков, но и общей стабильности экономики.

Библиографический список

1. Центральный Банк Азербайджанской Республики. Статистический бюллетень. № 012/2019.
2. Alptekin Guney. Bank Transactions. Ankara, Beta, 2017. 189 p.
3. Государственный Статистический Комитет Азербайджана. Кредитные вложения в экономику, 2019. [Электронный ресурс]. URL: https://www.stat.gov.az/source/finance/ (дата обращения 19.12.2024).
4. Налоговый Кодекс Азербайджанской Республики. Баку, Изд. «Ганун», 2019.
5. D. Leiwy. Prinsiples of Accounting. University of London. International Programmes, ACCA, 2015.
6. Фатуллаев Р. Сборник задач и тестов по основам международного бухгалтерского учета. Баку, 2019.
7. Кезбан Озтурк. Кредитная политика и оценка. Анкара, 2015.
8. Баширов Р.А. Банковское дело: учебник. Баку, 2016.
9. Звонова Е.А., Белецкий М.А., Богачева М.Ю. и др. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / под ред. Е. А. Звоновой; Рос. экон. ун-т им. Г. В. Плеханова. М.: ИНФРА-М, 2013. 630 с.
10. Захид Ф.М. Основы банковского дела: учебное пособие. Баку, «Азернешр», 2015. 220 с.