

Серова Анна Васильевна

Финансовый университет при правительстве Российской Федерации

Владимирский филиал, кафедра «Экономики и финансы»

Магистрантка 38.04.01 «Экономика»

Serova Anna Vasilevna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Vladimir

Branch, Department of Economics and Finance

Undergraduate student 38.04.01 "Economics"

Научный руководитель

Губернаторов Алексей Михайлович

профессор кафедры «Экономика и финансы», доктор экономических наук

Финансового университета при Правительстве Российской Федерации

Владимирского филиала

Scientific supervisor

Gubernatorov Alexey Mikhailovich,

Professor of the Department of Economics and Finance, Doctor of Economics

Vladimir Branch of the Financial University under the Government of the Russian

Federation

ОРГАНИЗАЦИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ.

ORGANIZATION OF AUDITS OF FINANCIAL AND CREDIT INSTITUTIONS.

Аннотация. В статье большое внимание уделяется содержанию аудита. Раскрыты цели и задачи аудиторской деятельности. Рассматривается актуальность организации аудиторских проверок финансово-кредитных учреждений. Особое внимание уделяется особенностям и этапам проведения аудиторских проверок кредитных организаций.

Ключевые слова. аудит, аудиторская деятельность, аудиторская проверка, аудиторское мнение, достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудиторское заключение, внешний и внутренний аудит кредитных учреждений.

Abstract. The article pays great attention to the content of the audit. The goals and objectives of auditing activities are disclosed. The relevance of organizing audits of financial and credit institutions is considered. Particular attention is paid to the features and stages of audits of credit institutions.

Keywords. audit, audit activity, audit, audit opinion, reliability of financial (accounting) statements, audit report, external and internal audit of credit institutions.

Актуальность темы организации аудиторских проверок финансово-кредитных учреждений обусловлена несколькими важными факторами, которые подчеркивают значимость регулярного и эффективного аудита в этом секторе.

Поскольку финансово-кредитные учреждения подвержены различным видам рисков, включая кредитные, операционные, рыночные и репутационные, то аудиторские проверки позволяют выявлять и оценивать эти риски, способствуя разработке стратегий их минимизации. Аудиторская проверка позволяет идентифицировать риски и оценить эффективность существующих мер по их управлению. Результаты аудита дают руководству учреждения важную информацию для разработки стратегий минимизации рисков, что помогает в поддержании финансовой стабильности и надежности. Это также способствует соблюдению регуляторных требований и улучшению корпоративного управления.

Финансовый сектор строго регулируется на национальном и международном уровнях. Аудиторские проверки играют ключевую роль в обеспечении соблюдения финансово-кредитными учреждениями нормативных требований и стандартов, таких как Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). Эти проверки помогают организациям не только соответствовать законодательству, но и улучшать внутренние процессы управления финансами и отчетностью.

Правильная организация аудиторских проверок финансово-кредитных учреждений обеспечивает достоверность финансовой отчетности. Инвесторы и другие заинтересованные стороны полагаются на финансовую отчетность учреждений для принятия решений. А аудит обеспечивает надежность и точность этой информации, обеспечивает доверие к отчетности.

Кроме того, аудиторская проверка помогает обнаруживать возможные факты мошенничества, предотвращая финансовые потери и снижая риск нарушения законодательства.

В ходе аудита выявляются неэффективности в операционной деятельности, что позволяет учреждениям совершенствовать внутренние процессы и системы, повышать их эффективность и сокращать издержки. А в условиях быстро развивающихся технологий и увеличивающихся рисков кибератак аудиторы помогают оценить IT-инфраструктуру учреждения и предложить улучшения для защиты данных.

Таким образом, организация аудиторских проверок представляет собой неотъемлемую часть эффективного управления финансово-кредитными учреждениями, способствуя защите интересов как самого учреждения, так и его клиентов и партнеров.

Степень разработанности проблемы: в ходе выполнения работы были использованы учебники и труды российских авторов. Высокую значимость в решении целого ряда проблем, связанных с изучением организации аудиторских проверок финансово-кредитных учреждений, имеют работы С. П. Суворовой, М. А. Штефана, Н. А. Казаковой, Я. Ю. Царенок, А. В. Нестеренко, Р. А. Асфандияровой, А. С. Рожковой, А. С. Веселкиной и других.

Слово «аудит» происходит от латинского audio – «он слышит», «слушатель»¹. Это подчеркивает особую доверительность во взаимоотношениях аудитора с клиентом, внимательность, доброжелательность.

В России основные понятия аудиторской деятельности определяются Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», согласно которому аудиторская деятельность (аудиторские услуги) – «деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами». В свою очередь аудит – «независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности»².

Н. А. Казакова пишет, что «основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершаемых ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации. Основными задачами аудиторской деятельности являются:

- проверка законности финансово-хозяйственных операций;
- проверка состояния бухгалтерского учета и отчетности;
- проверка достоверности важнейших показателей бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах);

¹ Суворова С. П. Международные стандарты аудита : учебное пособие / С. П. Суворова, Н. В. Парушина, Е. В. Галкина. Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2024. 304 с. С. 15.

² Об аудиторской деятельности : Федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 08.08.2024) : [принят Государственной думой 24 дек. 2008 г.: одобрен Советом Федерации 29 дек. 2008 г.]. – Собрание законодательства РФ. – 2009. – 05 января. – № 1. – Ст. 15.

- исследование хозяйственной деятельности с целью выявления внутрипроизводственных резервов;
- проверка состояния и эффективности ресурсов (трудовых, финансовых, материальных)»³.

Итак, целью аудита является выражение мнения о достоверности проверяемой информации. Официальным документом, содержащим данное мнение, является аудиторское заключение аудиторской организации (индивидуального аудитора). Согласно Международному стандарту аудита 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита»⁴ аудиторская организация (индивидуальный аудитор) выражает свое мнение о существенных аспектах деятельности аудируемого лица, поэтому пользователи результатов аудита должны относиться к результатам аудита разумно, не принимая аудиторское мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

Аудит финансово-кредитных учреждений можно разделить на внешний и внутренний. Внешний аудит проводится независимыми аудиторскими фирмами с целью подтверждения достоверности генерируемой банковскими и кредитными организациями финансовой отчетности, отчетов для Банка России. Служба внутреннего аудита является частью управленческой системы финансово-кредитных учреждений, которая осуществляет перманентный мониторинг деятельности, реализует независимую функцию оценки установленных правил и процедур внутри организации.

Аудиторская проверка кредитных организаций состоит из следующих этапов: понимание аудируемой кредитной организации и ее окружения, тестирование средств контроля, выполнение процедуры проверки по существу, формирование мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения по ней.

Для составления мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности предприятия аудитору нужны основания – аудиторские доказательства. Совокупность надежных аудиторских доказательств, позволяющих сделать определенные выводы с приемлемым аудиторским риском, является основанием написания аудиторского заключения.

Аудиторская проверка заканчивается составлением итогового акта и представлением его руководству организации. В этом документе вся полученная информация уже обобщена, обработана, и на основе полученных результатов сформировано профессиональное мнение. В итоге должна быть

³ Казакова Н. А. Аудит : учебник для вузов / Н. А. Казакова, Е. И. Ефремова ; под общей редакцией Н. А. Казаковой. Москва : Издательство Юрайт, 2024. 425 с. С. 41.

⁴ Международный стандарт аудита 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита» : введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н (ред. от 16.10.2023). Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 01.02.2019.

достигнута главная цель аудита – выявление недостатков в бухгалтерской сфере.

Таким образом, аудиторская проверка является важным инструментом для обеспечения финансовой прозрачности и эффективности деятельности кредитных организаций. Она не только помогает выявить и исправить ошибки и недочеты, но и способствует улучшению системы внутреннего контроля и повышению доверия к финансовой информации как внутри компании, так и среди внешних заинтересованных сторон.

Литература:

1. О банках и банковской деятельности : Федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 08.08.2024). – Собрание законодательства РФ. – 1996. – 05 февраля. – № 6. – Ст. 492.

2. Об аудиторской деятельности : Федер. закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 08.08.2024) : [принят Государственной думой 24 дек. 2008 г.: одобрен Советом Федерации 29 дек. 2008 г.]. – Собрание законодательства РФ. – 2009. – 05 января. – № 1. – Ст. 15.

3. О бухгалтерском учете : Федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023) : [принят Государственной думой 22 нояб. 2011 г.: одобрен Советом Федерации 29 нояб. 2011 г.]. – Собрание законодательства РФ. – 2011. – 12 декабря. – № 50. – Ст. 7344.

4. Аболихина Г. А. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 424 с.

5. Бураков Д. В. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 303 с. – (Высшее образование).

6. Герасимова Л. Н. Профессиональные ценности и этика бухгалтеров и аудиторов : учебник для магистратуры / Л. Н. Герасимова. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 318 с. – (Высшее образование).

7. Казакова Н. А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник / Н. А. Казакова. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 233 с. – (Профессиональное образование).
8. Кочинев Ю. Ю. Новации в аудите : монография / Ю.Ю. Кочинев. – Москва : ИНФРА-М, 2024. – 188 с. – (Научная мысль).
9. Левицкая Н. В. Выборочный метод получения аудиторских доказательств : учебное пособие / Н. В. Левицкая, И. И. Савельев, С. В. Никифорова. – Москва : Русайнс, 2024. – 54 с.
10. Нестеренко А. В. Аудит банков и других кредитных организаций : методические указания к практическим занятиям / А. В. Нестеренко, Т. Ю. Бездольная, И. Ю. Скляр, Т. А. Нецадимова ; Ставропольский гос. аграрный ун-т. – Ставрополь, 2022. – 48 с.
11. Рогуленко Т. М. Применение международных стандартов аудита при проведении внешнего аудита : учебник и практикум для вузов / под общей редакцией Т. М. Рогуленко. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 295 с. – (Высшее образование).
12. Самыгин Д. Ю. Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации : монография / Д. Ю. Самыгин, Н. Г. Барышников, А. А. Тусков [и др.] ; под ред. Н.Г. Барышникова. – Москва : ИНФРА-М, 2023. – 231 с.
13. Терехова Е. В. Теоретические и правовые основы аудиторской деятельности : учебное пособие / Е. В. Терехова. – Москва : Русайнс, 2024. – 139 с.
14. Чалдаева Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 436 с. – (Высшее образование).
15. Штефан М. А. Аудит : учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова, А. В. Шурыгин ; под редакцией М. А. Штефан. – Москва : Издательство Юрайт, 2024. – 744 с.