

РОЛЬ УСОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОЦЕССОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Миндиянова Анжела Джиганшиевна

Магистрант Банковско – Финансовой Академии РУз

mindianova890@bfa.uz

Аннотация: Увеличение объёмов и сложности валютных операций, появление новых финансовых рисков, связанных с глобализацией и развитием банковских технологий, а также ужесточение требований регуляторов делают усовершенствование аудита валютных операций актуальной задачей для коммерческого банка. Роль усовершенствования аудиторских процессов - проанализировать и предложить пути усовершенствования существующих методов аудита валютных операций коммерческого банка с учётом современных вызовов.

В статье рассмотрены причинно-следственная связь актуальности и важности научного исследования, цитаты из научной литературы по теме исследования, основные аспекты аудиторских процессов, методы и инструменты усовершенствования аудиторского процесса, структура усовершенствования аудиторского процесса.

Вывод - усовершенствование аудита валютных операций позволит повысить его эффективность, снизить уровень финансовых рисков и обеспечить соответствие деятельности коммерческого банка законодательству и регуляторным требованиям.

Ключевые слова: глобализация, валютные операции, аудиторский процесс, методы и инструменты усовершенствования, международные стандарты аудита.

В условиях глобализации и стремительного развития международных финансовых потоков, валютные операции коммерческих банков приобретают всё большую значимость. Одновременно с этим, возрастают и риски, связанные с этими операциями, требуя от коммерческих банков эффективного управления и контроля валютных операций. Аудит валютных операций становится необходимым инструментом обеспечения финансовой устойчивости и соответствия деятельности коммерческого банка законодательству и регуляторным требованиям в международном финансовом мире.

Усовершенствование аудита валютных операций коммерческих банков является актуальным и важным исследованием в аудиторской деятельности по нескольким причинам:

- глобализация финансовых рынков - с увеличением глобализации финансовых рынков коммерческий банк сталкивается с более сложной средой, где необходимо учитывать различия в валютном законодательстве разных стран, обменных курсах и рисках курсовых колебаний;
- увеличение объёма валютных операций - объём валютных операций в коммерческом банке постоянно растёт, что требует более тщательного и комплексного аудита для обеспечения соответствия законодательству, минимизации финансовых рисков и обеспечения финансовой устойчивости коммерческого банка;
- технологические изменения - с развитием цифровых технологий и финансовых инноваций, валютные операции становятся более сложными и подвержены новым видам финансовых рисков, требующим обновленных подходов к аудиту для обеспечения их безопасности и эффективности;
- повышенные требования к прозрачности и контролю - в связи с ужесточением международных стандартов по борьбе с отмыванием денег, финансированием терроризма и другими финансовыми преступлениями, коммерческий банк сталкивается с увеличенным давлением на соблюдение строгих правил и проверок в области валютных операций¹;
- необходимость оптимизации процессов - анализ валютных операций через аудит поможет выявить уязвимые места, оптимизировать процессы, улучшить внутренний контроль и предотвратить возможные финансовые потери и риски.

При изучении научной литературы по теме исследования особое внимание привлекли следующие цитаты.

О важности аудита валютных операций: «Валютные операции являются одним из наиболее рискованных видов деятельности коммерческого банка, поэтому их аудит играет важную роль в обеспечении финансовой устойчивости коммерческого банка» (Иванов А.И. «Аудит банковской деятельности»).

О необходимости риск - ориентированного подхода: «Риск - ориентированный аудит предполагает концентрацию внимания аудиторов на областях с наибольшим уровнем риска, что позволяет повысить эффективность аудиторской проверки» (Международные стандарты аудита).

О роли современных технологий: «Применение современных технологий, таких как анализ больших данных и искусственный интеллект, открывает новые возможности для аудита, позволяя выявлять скрытые риски и повышать качество аудиторских доказательств» (Smith J. «The Future of Audit»).

¹ Dr. Anjali Kaushik. «Foreign Exchange Management & W.A.D. Around the Globe». LAP LAMBERT Academic Publishing, 2022

О важности сотрудничества: «Эффективный аудит валютных операций требует тесного взаимодействия аудиторов с другими подразделениями банка, такими как управление рисками, комплаенс и информационная безопасность» (Jones K. «Internal Audit and Risk Management»).

О непрерывном развитии аудита: «В условиях постоянно меняющейся экономической и технологической среды аудиторы должны непрерывно совершенствовать свои знания и навыки, чтобы соответствовать новым вызовам» (The Institute of Internal Auditors).

Исследование усовершенствования аудита валютных операций коммерческого банка занимает свою уникальную нишу в контексте исследований в области банковского аудита и финансовой деятельности. Рассмотрим пять аспектов, которые характеризуют это исследование (Рисунок 1):

Основные аспекты аудиторских процессов

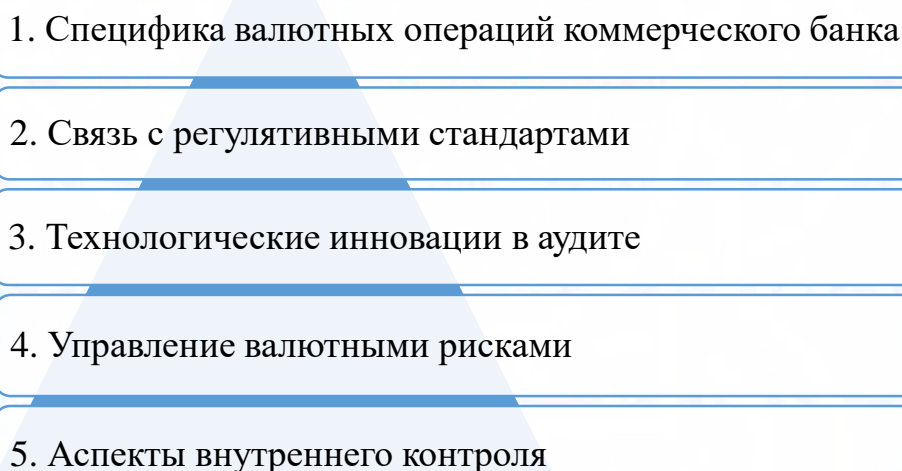
- 
1. Специфика валютных операций коммерческого банка
 2. Связь с регулятивными стандартами
 3. Технологические инновации в аудите
 4. Управление валютными рисками
 5. Аспекты внутреннего контроля

Рисунок 1. Основные аспекты аудиторских процессов

1. Специфика валютных операций коммерческого банка - исследование усовершенствования аудита валютных операций фокусируется на особенностях международных валютных транзакций, учёте валютного риска, контроле за обменными операциями и соблюдении валютного законодательства. Этот аспект делает исследование уникальным и актуальным.

2. Связь с регулятивными стандартами - усовершенствование аудита валютных операций коммерческого банка напрямую связано с соблюдением нормативных требований в области финансовой отчётности, контроля и противодействия отмыванию денег. Это позволит исследованию внести вклад в область регуляторных стандартов и соблюдения валютного законодательства².

3. Технологические инновации в аудите - по мере развития цифровых технологий, исследование усовершенствования аудита валютных операций может также затрагивать темы применения аналитики данных, использования искусственного интеллекта в аудите, автоматизации процессов и другие технологические инновации.

4. Управление валютными рисками - аудит валютных операций тесно связан с управлением валютными рисками, что даёт возможность исследованию рассматривать не только аспекты контроля и проверки, но и стратегии управления финансовыми рисками.

5. Аспекты внутреннего контроля - исследование усовершенствования аудита открывает возможность изучения вопросов внутреннего контроля коммерческого банка в области валютных операций, что важно для обеспечения финансовой прозрачности и управления финансовыми рисками.

Для усовершенствования аудита валютных операций коммерческого банка изучены специальные исследовательские практики и инструменты, учитывая особенности данной области. Обозначим ключевые методы и инструменты усовершенствования аудиторского процесса (Рисунок 2).

Анализ законодательства и нормативных актов - проведение анализа действующих законов, правил регуляторов и внутренних политик коммерческого банка для понимания требований по валютным операциям и их аудиту.

Интервью с аудиторами - проведение интервью с внутренними и внешними аудиторами коммерческого банка для выявления текущих практик, проблемных моментов и рекомендаций по усовершенствованию аудита.

Методы и инструменты усовершенствования аудиторского процесса

² «The Audit of Banks». Автор: R. A. K. Watt. Издатель: Routledge, 2022

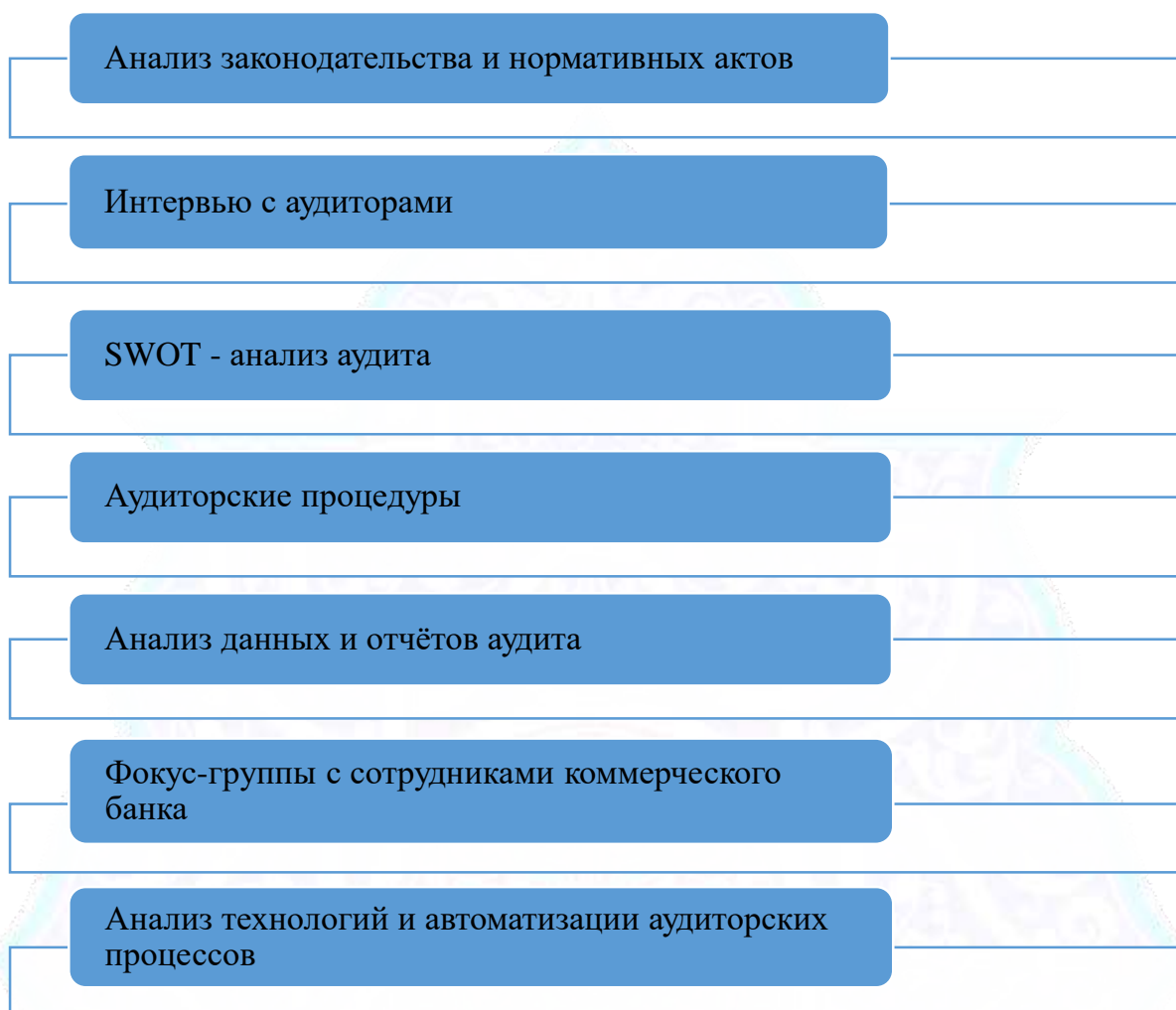


Рисунок 2. Методы и инструменты усовершенствования аудиторского процесса

SWOT - анализ аудита - оценка сильных и слабых сторон, возможностей и угроз в области аудита валютных операций коммерческого банка для определения потенциальных улучшений.

Аудиторские процедуры - изучение стандартных процедур и методик аудита валютных операций, адаптация существующих процедур под конкретные потребности коммерческого банка.

Анализ данных и отчётов аудита - использование данных о предыдущих аудитах, финансовых отчётах и отчётах о валютных операциях для выявления тенденций, ошибок и проблемных моментов.

Фокус-группы с сотрудниками коммерческого банка - проведение групповых обсуждений с сотрудниками, ответственными за валютные операции, для выявления их точек зрения и предложений по улучшению аудита.

Анализ технологий и автоматизации аудиторских процессов - изучение использования технологий в аудите валютных операций, возможностей автоматизации процессов для повышения эффективности и точности аудита.

Комбинирование этих методов и инструментов позволит провести всестороннее и глубокое усовершенствование аудита валютных операций коммерческого банка, разработать рекомендации и стратегии для его проведения.

Аудиторский процесс валютных операций коммерческого банка, как и любой другой аудиторский процесс, должен следовать определенной структуре, обеспечивающей его эффективность и качество. Эта структура должна включать следующие этапы (Рисунок 3):

Этап 1. Планирование аудита.

➤ Определение целей аудита - устанавливаются конкретные цели аудита, а именно обеспечение достоверности и полноты информации о валютных операциях, определение соответствия валютных операций коммерческого банка действующему законодательству и нормативным актам, оценка эффективности системы управления валютными рисками, выявление нарушений и ошибок в проведении валютных операций, рекомендации по улучшению системы управления валютными операциями.

➤ Определение задач аудита - проверка соответствия валютных операций коммерческого банка действующему законодательству, анализ валютных балансов и операций, соблюдение установленных лимитов и правил по валютным операциям, правильность оформления документов по валютным операциям, точность учёта валютных операций, эффективность управления валютными рисками, соответствие валютных операций политике коммерческого банка.

➤ Оценка финансовых рисков - идентифицируются и анализируются риски, связанные с валютными операциями, например, риск курсовых потерь, операционный риск, риск несоответствия нормативным требованиям.

➤ Разработка плана и программы аудита - определяется объём аудита, временные рамки, ресурсы, методика проведения аудиторских процедур.

➤ Формирование аудиторской команды - подбираются специалисты с необходимыми знаниями и опытом в области валютных операций и банковского аудита.

Этап 2. Проведение аудиторских процедур.

➤ Проверка документов - анализ договоров, контрактов, платёжных поручений, документов, подтверждающих переводы денежных средств в иностранной валюте, включая поручения на зачисление, списание, перевод средств, учётных регистров - выписки по счетам в иностранной валюте, подтверждающие совершение валютных операций и других документов, связанных с валютными операциями, например, акты приёма-передачи товара, сертификаты соответствия, таможенные декларации.

➤ Аналитические процедуры - оценка эффективности системы внутреннего контроля за валютными операциями. Сравнительный анализ данных, расчет финансовых показателей, выявление трендов и аномалий.

➤ Наблюдение - наблюдение за проведением валютных операций, а именно операции по покупке/продаже валюты, валютные переводы, валютные кредиты, валютные депозиты, валютные операции с драгоценными металлами.

➤ Опросы сотрудников банка - получение информации от сотрудников банка, осуществляющих валютные операции.

Этап 3. Оценка результатов аудита.

➤ Анализ выявленных фактов проверки - обобщение результатов аудиторских процедур, определение причин выявленных ошибок и нарушений.

➤ Определение уровня существенности ошибок, то есть величины искажения финансовой отчётности - определение степени влияния выявленных недостатков на финансовую отчётность и деятельность коммерческого банка.

➤ Формулировка выводов и рекомендаций - подготовка заключения о состоянии системы внутреннего контроля, разработка рекомендаций по устранению недостатков и совершенствованию процессов по валютным операциям.

Этап 4. Отчётность и мониторинг.

➤ Подготовка аудиторского отчёта - документирование результатов аудита, описание выявленных фактов, выводов и рекомендаций.

➤ Представление результатов аудита руководству коммерческого банка - обсуждение результатов аудита с руководством банка, разработка плана корректирующих действий.

➤ Мониторинг выполнения рекомендаций - отслеживание выполнения рекомендаций, оценка эффективности принятых мер.

Внедрение международных стандартов аудита (МСА)³ в процесс аудита валютных операций коммерческого банка играет важную роль в исследовании качества и надёжности аудита, в повышении прозрачности и доверия к финансовой отчётности банковской деятельности. Прежде всего международные стандарты аудита устанавливают высокие профессиональные требования к аудиторам, более компетентному и качественному проведению аудита валютных операций. МСА способствует улучшению прозрачности и объективности аудиторских отчётов, которые являются важным условием для привлечения инвестиций и надёжной репутации коммерческого банка. Для успешного внедрения международных стандартов аудита в проверку валютных операций коммерческого банка необходимо следовать определённым путям и стратегиям,

³ Международные стандарты аудита

которые помогут эффективно адаптировать стандарты к специфике деятельности коммерческого банка.

Усовершенствованный аудиторский процесс

Этап 1. Планирование аудита

Определение
целей и задач
аудита

Оценка
финансовых
рисков

Разработка плана
и программы
аудита

Формирование
аудиторской
команды

Этап 2. Проведение аудиторских процедур

Проверка
документов

Аналитические
процедуры

Наблюдение

Опросы
сотрудников
банка

Этап 3. Оценка результатов аудита

Анализ выявленных
фактов проверки

Определение уровня
существенности
ошибок

Формулировка
выводов и
рекомендаций

Этап 4. Отчетность и мониторинг

Подготовка
аудиторского отчёта

Представление
результатов
руководству банка

Мониторинг
выполнения
рекомендаций

Рисунок 3. Усовершенствованный аудиторский процесс

В исследовании усовершенствования аудиторских процессов определены пути внедрения международных стандартов аудита (Рисунок 4):

Пути внедрения международных стандартов аудита

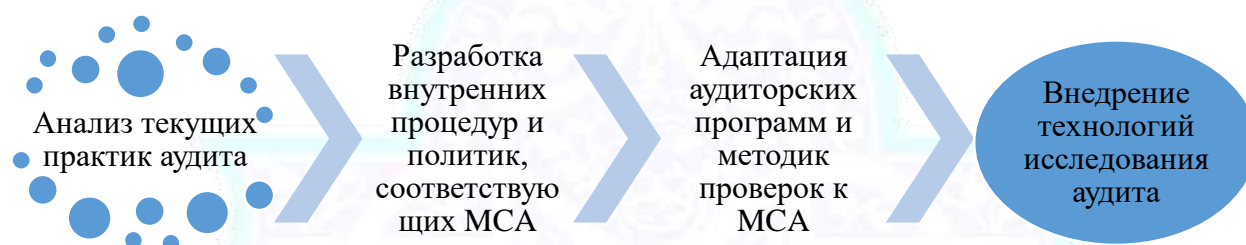


Рисунок 4. Пути внедрения международных стандартов аудита

➤ Анализ текущих практик аудита - проведение анализа текущих практик аудита валютных операций коммерческого банка необходимо для определения расхождения между национальными стандартами аудита и МСА.

➤ Разработка коммерческим банком внутренних процедур и политик, соответствующих международным стандартам аудита.

➤ Адаптация аудиторских программ и методик проверок к международным стандартам аудита, учитывая специфику валютных операций, а именно информацию по межбанковским и внутрибанковским операциям, по счетам резидентов и нерезидентов, информацию по кредитному портфелю банка, по экспортно-импортным операциям, вкладным операциям, валютно-обменным операциям, информацию системы внутреннего контроля, информацию по соблюдению пруденциальных требований, управлению валютной позицией и валютными рисками.

➤ Внедрение технологий исследования аудита - использование специализированных программ и технологий, соответствующих международным стандартам аудита, что способствует эффективности и точности проведения проверки валютных операций коммерческого банка⁴.

Усовершенствование аудиторских процессов коммерческого банка в сфере валютных операций - это необходимый шаг для его успешного развития в современных условиях. Важность постоянного усовершенствования аудиторских процессов - необходимость усовершенствования методик аудита с учётом растущей сложности и разнообразия валютных операций, пересмотр подходов к аудиту с учётом изменений в риск-профиле коммерческого банка и

⁴ Smith J. «The Future of Audit», 2023

его стратегии. Постоянное усовершенствование аудиторских процессов - это залог успеха коммерческого банка в долгосрочной перспективе его финансовой деятельности.

Литература:

1. Dr. Anjali Kaushik. «Foreign Exchange Management & W.A.D. Around the Globe». LAP LAMBERT Academic Publishing, 2022
2. Иванов А.И. «Аудит банковской деятельности», 2020
3. «The Audit of Banks». Автор: R. A. K. Watt. Издатель: Routledge, 2022
4. Международные стандарты аудита
5. Smith J. «The Future of Audit», 2023
6. Jones K. «Internal Audit and Risk Management», 2021