



## ВАЖНОСТЬ МЕЖДУНАРОДНЫХ БАЗЕЛЬСКИХ СТАНДАРТОВ ПРИ АУДИТЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

*Худайназарова Дилором Хайруллаевна*

*Старший преподаватель Ташкентского университета информационных технологий*

*Тел.: (+99890)-3173294*

*E-mail: [dildorababahanova1986@gmail.com](mailto:dildorababahanova1986@gmail.com)*

**Аннотация.** В статье исследуются процессы, связанные с ролью международных Базельских стандартов и их практической значимостью при внешнем аудите деятельности коммерческих банков.

**Ключевые слова:** финансовая система, система стресс-тестирования, аудиторские услуги.

Узбекистан Республика Узбекистан действовала по согласованию с экономистом реформатором главная цель-страна-экономист рынок-торговец тамоилларинном в течение длительного времени решил топтать. На современном этапе, когда проводятся последовательные реформы, направленные на формирование экономики, основанной на рыночных отношениях, роль коммерческих банков в экономике страны возрастает. Финансовый экономист секторид этакчи бульган дилат банклоат бэнклар по хозяйственной деятельности самарадорлигин бахрома жаждет аудита важный контроль и необходимость механизма. Экономист модернизация узкоспециализированная банковская деятельность по аудиту узаказнинг янгича, современный методаринский ишлаб чиқиш, жорий этиш, аудит по совершенствованию долзарбского и научно-практического обоснования эта проблема считается актуальной.

Президент Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиеев отметил: "...За прошедшие годы в нашей стране была сформирована нормативно-правовая и методологическая база аудита, а также введена упрощенная и бессрочная система лицензирования аудиторской деятельности, что позволило сформировать рынок за аудиторские услуги и обеспечить доступ местных аудиторских организаций к крупным международным сетям аудиторских компаний. В то же время ряд проблем и недостатков препятствуют дальнейшему развитию аудиторской деятельности, подчеркивают важность аудиторских услуг для принятия управленческих решений и повышения качества корпоративного управления[1]. Только сильный банковский контроль обеспечивает стабильное функционирование банковско-финансовой системы, которая считается кровеносным сосудом экономики, предотвращение экономических кризисов, дальнейшее повышение доверия иностранных инвесторов к банковской и финансовой системе нашей страны.

Президент Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиеев "...Комплекс мер по "внедрению современных принципов и механизмов регулирования банковской деятельности" определил перспективы дальнейшего развития банковской системы[2]. В настоящее время в Узбекистане создана специальная система анализа финансового положения коммерческих банков для проведения внешнего аудита. В результате работы Базельского комитета в этом направлении к концу 1998 года он опубликовал следующие документы по оценке системы внутреннего контроля:



**Сентябрь 1998 г.**

Framework for internat systems (Стандарты для системы внутреннего контроля)

**Январь 2002 г.**

The relationship between banking supervisors and banks' external auditors (Взаимоотношения надзорного органа с внешними аудиторами банков)

**Декабрь 2008 г.**

External audit quality and banking supervision (Качество внешнего аудита в банках и банковского контроля).

**Март 2014 г.**

External audits of banks. (Внешний аудит банков).

**Рисунок 1. Стандарты аудита Базель Кюмитасинг Банк Ташкент[5]**

Одной из основных задач внешнего аудита коммерческих банков нашей республики является подтверждение достоверности финансовой отчетности и финансовых операций банка на основании требований нормативных документов. Для этого аудитор должен изучить и проанализировать большое количество документов, а также документировать каждый этап проверки в соответствии с требованиями регламента внутреннего аудита, чтобы доказать правильность проводимого процесса и отразить полученные результаты в выводы.

По мнению Базельского комитета, служба внешнего аудита является важным структурным подразделением, обеспечивающим постоянный контроль за деятельностью банка. Служба внешнего аудита исходя из своих задач оценивает соответствие установленных правил и процедур нормативным документам и контролирует их соблюдение сотрудниками. В последние годы роль внешнего аудита возросла, и он стал фокусироваться не только на выполнении контрольных функций, но и на предоставлении акционерам информации о бизнес-рисках и результатах деятельности. Согласно анализу исследований, проведенных различными организациями, подотчетность службы внешнего аудита определяется подотчетностью руководства разных уровней на основе их обязательств.

**Таблица 1**

**Ответственность аудиторов зарубежных стран [4]**

Подотчетность службы внутреннего аудита	Национальная ассоциация корпоративных директоров США	Международный институт внутреннего аудита	Российский институт внутренних аудиторов	Ассоциация аудиторов и систем информационных технологий
Совет директоров (ревизионная комиссия)	29%	53%	39%	46%
Генеральный директор	26%	22%	48%	27%



Финансовый директор	38%	19%	15%	19%
Другие	7%	6%	-	8%

Например, по данным Национальной ассоциации корпоративных директоров США, служба внешнего аудита подотчетна финансовому директору в 38% анализируемых организаций, тогда как по данным Международного института внешних аудиторов и Ассоциации Аудиторы и системы информационных технологий – 53% и 46% подотчетны совету директоров. По нашему мнению, чем выше уровень подотчетности службы внешнего аудита в организации, тем выше возможность соблюдения принципов независимости в процессе планирования, проведения и подготовки отчетности.

Следует признать, что банковская и финансовая система страны реформируется для решения существующих проблем. В частности, принятие стратегии реформирования банковской системы Республики Узбекистан на 2020-2025 годы, несомненно, будет способствовать развитию банковского сектора и повышению его конкурентоспособности. Для достижения этих целей в стратегии предусмотрены конкретные меры, такие как включение независимых членов в Советы государственных банков, диагностика ряда банков с привлечением международных организаций, компаний и экспертов, а также постепенное сокращение числа государственных банков. доля в уставном капитале банков[3].

Учитывая вышеизложенное, на наш взгляд, следующие проблемы препятствуют формированию внешнего аудита банка на основе требований международного Базельского комитета: недостаточная информационная открытость, численность сотрудников службы внешнего аудита не соответствует размеру банка, проблемы в осуществлении взаимоотношений с правлением банка службой внешнего аудита, непроведение проверки достаточности капитала и ликвидности банка службой внешнего аудита банка, участие внешнего аудита банка в управлении рисками и каждый аспект банковской практики нашей республики. Такие проблемы, как то, что данные кредитной истории по одному клиенту не доступна через 10-15 лет, система стресс-тестирования слишком сложна в применении. Также во второй части настоящей главы нашли свое место предложения и практические рекомендации, определяющие перспективы решения вышеуказанных проблем и совершенствования внешней аудиторской деятельности банка.

В частности, ротация кадров службы внешнего аудита банка, пересмотр требований к численности сотрудников внешнего аудита, формирование риск-ориентированного аудита в банке, регулярное стимулирование сотрудников внешнего аудита, внедрение аутсорсинговых услуг в банке. внешняя аудиторская деятельность, внешний аудит банка Советом банка и его Ревизионной комиссией, а также разработаны предложения и рекомендации по совершенствованию взаимоотношений между менеджментом банка на основе международно признанных требований, что, по нашему мнению, послужит повышению эффективности внешний аудит и определить перспективы его развития.

### Список использованной литературы

1. Постановление Президента Республики Узбекистан ПП-3946 от 19 сентября 2018 года «О мерах по дальнейшему развитию аудиторской деятельности в Республике Узбекистан»
2. Указ Президента Республики Узбекистан Ш.М.Мирзиёева от 7 февраля 2017 года ПУ-4947 «О Стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан»



3. Tursunov B.O., Raimberdiyev S.Sh. WAYS TO DEVELOP DIGITAL SERVICES IN COMMERCIAL BANKS // Экономика и социум. 2022. №5-2 (92). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ways-to-develop-digital-services-in-commercial-banks> (дата обращения: 28.12.2023).
4. [www.bis.org/publ/bcbsl88.pdf](http://www.bis.org/publ/bcbsl88.pdf) Информация с официального сайта Базельского комитета
5. [www.bis.org](http://www.bis.org).