

3. Тютюрюков, В.Н. Международные стандарты аудита: учебник / В.Н. Тютюрюков. – М.: Дашков и К, 2013. – 200 с.

4. Свешникова, И.В. Международные стандарты аудита: учебно-практическое пособие /И.В. Свешникова; Ульянов. гос. техн. ун-т. – 2-е издание, дополненное и переработанное. – Ульяновск: УлГТУ, 2009. – 209 с.

5. Свешникова, И.В. Роль аудита в развитии агропромышленного комплекса / И.В. Свешникова // Материалы 28 Международной научно-технической конференции «Математические методы и информационные технологии в экономике, социологии и образовании».– Пенза: Приволжский Дом знаний, 2011. – С. 157 – 160.

THE ROLE AND IMPORTANCE OF AUDIT RISK AND MATERIALITY LEVEL IN THE AUDIT OF THE COMPANY'S AUDITOR
Bychkova A.A., Sveshnikova I.V.

Key words: *materiality, the materiality level, audit risk, audited entity, a valid value, the auditor, the audit.*

This article is devoted to defining the role and value of audit risk and materiality level in the audit of the company.

УДК 657

АУДИТ МЕЖДУНАРОДНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Воловой П.В., студент 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Свешникова И.В.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА

Ключевые слова: *аудит, международный коммерческий банк, процедуры, риски.*

В работе представлен обзор международного стандарта аудита 1006. В преддверье перехода отечественных аудиторов на международные стандарты.

Общепризнанным механизмом регулирования существующих в мировой практике подходов к аудиту являются Международные стандарты аудита [1]. Аудит международных коммерческих банков регулируется ПМАП 1006. Он предоставляет аудиторам дополнительные

рекомендации путем детализации и разъяснения применения МСА в контексте аудита международных коммерческих банков [2].

Международный коммерческий банк (далее – МКБ) характеризуется тем, что имеет действующие офисы в странах, помимо страны его регистрации. Его деятельность выходит за национальные границы [3].

При аудите МКБ возникают специфические вопросы, требующие отдельного рассмотрения в положении по аудиторской практике по ряду причин. Например:

- особый характер рисков, связанных с банковскими операциями,
- масштаб банковских операций и вытекающих отсюда существенных рисков, которые могут возникнуть в течение короткого периода и пр.

Риски, связанные с банковской деятельностью, можно подразделить на две большие группы:

- 1) риски, связанные с банковскими продуктами и услугами,
- 2) операционные риски.

К операционным рискам следует отнести кредитный риск, страновой или трансфертный риск, риск замещения, риск расчетов.

Кроме того, существуют прочие риски, связанные с банковскими продуктами и услугами, а именно – риск процентной ставки, риск убытка, риск ликвидности, валютный риск, рыночный риск, фидуциарный риск [4].

Учитывая все выше перечисленные риски, следует предположить, что неотъемлемый риск в большинстве случаев будет достаточно большим. Весьма актуальным для банков в данном случае является поддержка системы внутреннего контроля на высоком уровне. В свою очередь аудитор должен их тщательно проверить. Из-за большого объема операций, их географического разделения, способа осуществления банками операций, а также широкого использования КИС и интерактивных систем полностью полагаться только на результаты процедур по существу аудитор обычно не может [5].

При аудите в среде КИС аудитор должен обратить особое внимание на:

- использование КИС для вычисления и учета практически всех процентных доходов и расходов;
- определения валютной и торговой позиции по ценным бумагам;
- для подсчета прибылей и убытков по ним; значительную зависимость от учетных записей, произведенных в КИС.

Факторы, побуждающие аудитора полагаться на систему внутреннего контроля банков, также зачастую требуют от него использовать

работу внутреннего аудита. Особенно это уместно в отношении МКБ, филиалы которых географически рассредоточены.

При аудите МКБ, филиалы которых географически рассредоточены, чтобы полагаться на систему внутреннего контроля банков, аудитору зачастую требуется широко использовать работу внутреннего аудита.

В этом случае существует дополнительная цель средств внутреннего контроля. Это – надлежащее выполнение фидуциарных обязанностей. Прежде чем определить характер, сроки и объем проверок по существу аудитор должен рассмотреть факторы, оказывающие влияние на риски банковской деятельности. Положение по аудиторской практике 1006 содержит перечень и характеристику целей аудита и особо важных вопросов, требующих внимания по отдельным статьям финансовой отчетности (слитки, остатки на счетах в других банках, операции с ценными бумагами и т.д.).

При составлении аудиторского заключения о финансовой отчетности МКБ аудитор должен:

- следовать специальным формам, использовать соответствующую терминологию и принципы бухгалтерского учета, как это определено законодательством, регулирующими органами, профессиональными организациями и существующей в данной отрасли практикой;

- удостовериться в том, что счета иностранных филиалов и дочерних компаний, включенных в консолидированную финансовую отчетность МКБ, были скорректированы с целью приведения их в соответствие с принципами учета, изложенными в его учетной политике. Это особенно актуально для банков из-за большого количества стран, в которых расположены дочерние компании и филиалы, а также в связи с тем, что во многих странах местное законодательство устанавливает специальные принципы учета, применяемые прежде всего, к банкам;

- если существование скрытых резервов не указывается в финансовой отчетности и это разрешено местным законодательством, сослаться на данное это обстоятельство в своем аудиторском заключении (целесообразно делать это путем ссылки на соответствующие постановления или акты, которые разрешают создание скрытых резервов).

Очень важно, что в приложениях к ПМАП 1006 представлены примеры проверочных списков при оценке системы внутреннего контроля, финансовых коэффициентов для оценки деятельности МКБ и аудиторских процедур по существу в целях оценки резерва на возможные убытки по ссудам.

Библиографический список:

1. Свешникова, И.В. Роль аудита в развитии агропромышленного

комплекса / И.В. Свешникова // Материалы XXVIII Международной научно-технической конференции «Математические методы и информационные технологии в экономике, социологии и образовании»: сборник статей. – Пенза: Приволжский Дом знаний, 2011. – С. 157 – 160.

2. Макальская, М.Л. Международные стандарты аудита / М.Л. Макальская, Н.И. Ковалева. – Издательство: Дело и сервис, 2013. – 112 с.

3. Ситнов, А.А. Международные стандарты аудита: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Экономика», квалификация «магистр» / А.А. Ситнов. – М.: Юнити-Дана, 2014. – 239 с.

4. Свешникова, И.В. Международные стандарты аудита: учебно-практическое пособие / И.В. Свешникова; Ульянов. гос. техн. ун-т. – 2-е издание, дополненное и переработанное. – Ульяновск: УлГТУ, 2009. – 209 с.

5. Богданова, Е.В. Проблемы применения международных стандартов аудита в российской экономике / Е.В. Богданова, А.А. Навасардян // Материалы II Всероссийской научно-практической конференции «Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы». – Пенза, 2014. – С. 9 – 12.

AUDIT OF INTERNATIONAL COMMERCIAL BANKS

Volovoi P.V., Sveshnikova I.V.

Keywords : *audit, International Commercial Bank, procedures, risks.*

The paper provides an overview of the audit of international standard 1006. On the eve of the transition of domestic auditors to international standards.

УДК 657

СОЗДАНИЕ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Воловой П.В., студент 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Свешникова И.В.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА

Ключевые слова: *экономическая безопасность, бухгалтерский учёт, контроль, служба внутреннего контроля*