

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*