



COURSE «BANK AUDITING »

LECTURE #3
EXTERNAL AUDIT IN BANKS
Rizaev N.K. - DSc

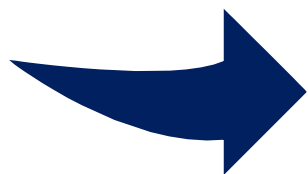
«БАНК АУДИТИ» ФАНИ

МАЪРУЗА №3
БАНКЛАРДА ТАШҚИ АУДИТ
РИЗАЕВ Н.К – DSc

РЕЖА:



<https://tourquality.uz/press-center/news/1310/>



01

ITEM 01

Банкларда ташқи аудитни ташкил қилиш

02

ITEM 02

Банкларда ташқи аудитни ўтказиш

03

ITEM 03

Банкларда малака сертификатлари

04

ITEM 04

АУДИТОР



аудитор — аудиторнинг малака сертификатиغا эга бўлган жисмоний шахс;

Аудиторлар реестри — аудиторнинг малака сертификатиغا эга бўлган аудиторларнинг аудиторлик фаолияти соҳасидаги ваколатли давлат органи расмий веб-сайтига жойлаштирилган рўйхати, бундан Ўзбекистон Республикаси Марказий банки томонидан шакллантириладиган реестр мустасно;

АУДИТ ТАШКИЛОТИ



аудиторлик ташкилоти — аудиторлик текширувларини ўтказиш ва турдош хизматлар кўрсатиш бўйича аудиторлик фаолиятини амалга оширувчи тижорат ташкилоти;

Аудиторлик ташкилотларининг реестри — аудиторлик ташкилотларининг аудиторлик фаолияти соҳасидаги ваколатли давлат органи расмий веб-сайтига жойлаштирилган рўйхати;

<https://tourquality.uz/press-center/news/1310/>



АУДИТ ҚЎМИТАСИ



<https://bioprocessintl.com/bioprocess-insider/regulations/bms-hit-by-fda-483-with-6-observations-at-washington-car-t-plant/>



аудиторлик фаолияти — аудиторлик ташкилотларининг аудиторлик хизматларини кўрсатиш бўйича тадбиркорлик фаолияти;

аудит қўмитаси — хўжалик юритувчи субъектнинг кузатув кенгаши аъзоларидан иборат бўлган, қоида тариқасида, камида бир нафар мустақил аъзони ўз ичига оладиган, молиявий ҳисоботни тузишнинг тўғрилиги устидан назорат ўрнатилиши, мустақил аудиторлик ташкилотининг танланиши, аудиторлик текшируви ўтказилиши жараёнларини кузатиш, ташқи аудиторлик текширувлари натижаларини олиш ҳамда ўрганиш учун масъул бўлган қўмита;

АУДИТ ҚЎМИТАСИ



рэнкинг — аудиторлик ташкилотларининг фаолиятини тавсифловчи муайян кўрсаткичлар бўйича гуруҳларга ажратилган аудиторлик ташкилотларининг тартибга солинган рўйхатларини шакллантириш;

талабгор — малака сертификатини олишга ёки унинг амал қилиш муддатини узайтиришга даъвогар бўлган жисмоний шахс.

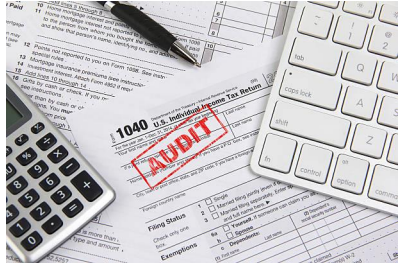
Марказий банк ваколатлари:

банкларни ва бошқа кредит ташкилотларини аудиторлик текширувидан ўтказишнинг ўзига хос хусусиятларини белгилайди;

банкларнинг аудиторлик текширувларини ўтказиш ҳуқуқи учун аудиторнинг малака сертификатини бериш тартибини белгилайди ва уни беради;



БАНКЛАРДА ТАШҚИ АУДИТНИ ЎТКАЗИШ



Марказий банк ваколатлари:

банкларнинг аудиторлик
текширувларини ўтказиш
ҳуқуқи учун аудиторнинг
малака сертификатига эга
бўлган

Аудиторларнинг реестрини
юритади ва уни ўз расмий веб-
сайтига жойлаштиради.



БАНК АУДИТОРИ ВА АУДИТОР ЁРДАМИЧИСИ:



Аудитор ўзи билан аудиторлик ташкилоти ўртасида тузилган меҳнат шартномаси ёки фуқаролик-ҳуқуқий хусусиятга эга шартнома асосида бир вақтнинг ўзида фақат битта аудиторлик ташкилоти таркибида ишлаши мумкин.

Аудитор ўзи ишлайдиган фақат битта аудиторлик ташкилотининг муассиси (иштирокчиси) бўлиши мумкин.

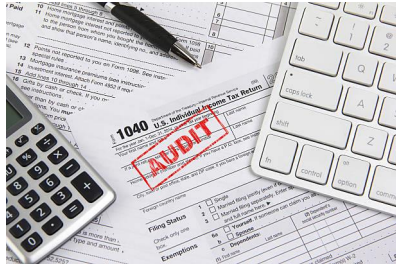
<https://mbatime4u.com/sales-department/audit-sales-department/>



Банкларда аудиторлик текширувларини ўтказиш учун аудитор малака сертификатига эга бўлиши лозим.

БАНК АУДИТИ:

Банкларда аудит текширувларини ўтказиш ҳуқуқини берувчи малака сертификатларини олиш учун банк аудиторларини тайёрловчи махсус ўқув курсларини тамомлаган шахслар малака имтиҳонларига қўйилади.



Банкларда аудит текширувларини ўтказиш ҳуқуқини берувчи малака сертификатларини олиш ва малака имтиҳонларини топшириш учун аризачи томонидан Марказий банкка ариза топширилади.

БАНК АУДИТИ:



Банкларда аудит текширувларини ўтказиш ҳуқуқини берувчи сертификат уни бериш тўғрисида қарор қабул қилинган кундан бошлаб 15 кун муддат ичида ташкилот директориға аудиторлик ташкилотлари рўйхатини юритиш бўйича давлат китобига имзо қўйдирган ҳолда берилади.

Банкларда аудит текширувларини ўтказиш ҳуқуқини берувчи сертификатни бериш қўйидаги асосларга кўра рад этилиши мумкин:

- банк аудити ўтказиш ҳуқуқини берувчи малака сертификатига эга бўлган 2 та мутахассиснинг йўқлиги;

БАНК АУДИТИ:



- аудиторлик фаолияти билан шуғулланиш ҳуқуқини тасдиқловчи ҳужжатлар ва бошқа материаллар, шунингдек унинг аудиторларига тааллуқли бошқа маълумотлар тўлиқ тақдим этилмаганлиги;

- банкларда аудит текширувларини ўтказиш ҳуқуқини берувчи сертификат олиш мақсадида тақдим этилган ҳужжатларнинг ҳаққоний эмаслиги ҳамда лицензиялаш талаблари ва шартларига мувофиқ эмаслиги.

БАНКЛАРДА ТАШҚИ АУДИТНИ ЎТКАЗИШ

Ўзбекистон Республикасининг
Марказий банки:

Ўзбекистон Республикаси
банк тизимида кирувчи банклар
аудитини ўтказиш борасидаги
ишларни мувофиқлаштиради;

банк аудитини ўтказиш
хусусида мамлакатимиз ва чет
эл аудиторлик фирмалари
билан тузиладиган
шартномалар бўйича
буюртмачи сифатида чиқишга
ҳақли;



БАНКЛАРДА ТАШҚИ АУДИТНИ ЎТКАЗИШ

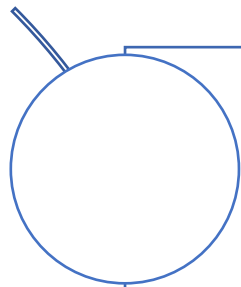
Ўзбекистон Республикасининг
Марказий банки:



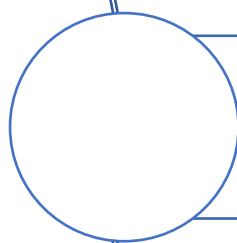
республика ҳудудида иш
юритувчи аудиторлик
фирмалари ва ташкилотларга
банкларда аудиторлик
текширишларини ўтказиш
ҳуқуқи учун тегишли
сертификатлар ҳамда малака
сертификатларини беради.



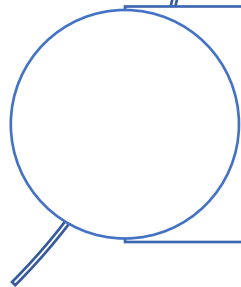
БАНКЛАРДА ТАШҚИ АУДИТНИ ЎТКАЗИШ



банк аудитини амалга оширишга нисбатан Ўзбекистон Республикаси Марказий банкининг талаблари тўғрисидаги Низомни бир ҳафта муддатда ишлаб чиқиш ва тасдиқлаш;



банк аудитини ўтказиш ҳуқуқига эга бўлган аудиторлик фирмаларининг рўйхатини белгиланган тартибда мунтазам суратда матбуотда эълон қилиб туриш;



банк аудитини ўтказиш учун ўз маблағлари ҳисобидан ҳақ тўлаш.



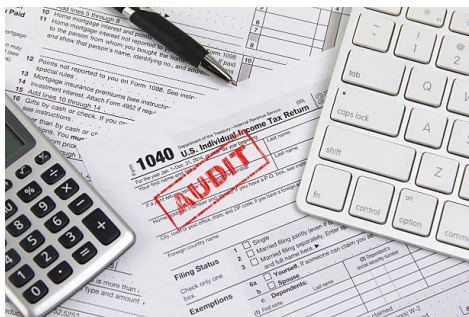
Аудиторнинг малака сертификати (бундан буён матнда сертификат деб юритилади) аудиторнинг малакасини тасдиқлайдиган ва унга аудиторлик ташкилоти таркибида аудиторлик хизматларини кўрсатиш ҳуқуқини берадиган ҳужжатдир.

Karaliyev T. Fayzullaeva M. Bankovskiy audit.TMI. 2014.

Сертификат башарти талабгор малака имтиҳонини муваффақиятли топширса, ваколатли давлат органи томонидан бериладиган, қатъий ҳисоботга оид ҳужжатдир.

Сертификат дастлабки беш йиллик муддатга берилади, унинг амал қилиши навбатдаги ўн йиллик муддатга ва кейинчалик муддатсиз даврга узайтирилади.





Сертификат олиш учун талабгор олий маълумотга ҳамда олий таълим ташкилотини тамомлаганидан кейин охирги ўн йилдан камида уч йил бухгалтерия ҳисоби ва аудит соҳасида ёки олий таълим ташкилотида «Бухгалтерия ҳисоби» ёхуд «Аудит» фанидан дарс бериш соҳасида иш стажига (шу жумладан ўриндошлик асосида) эга бўлиши керак.

Аудиторлик фаолияти тўғрисидаги қонун.

Қонунчилик палатаси томонидан 2020 йил 10 ноябрда қабул
қилинган Сенат томонидан 2021 йил 5 февралда
маъқулланган(2021 йил 25 февраль,ЎРҚ-677-сон)



Аудитор малака сертификати

«Бухгалтерия ҳисоби» ва «аудит» ихтисосликлари бўйича магистр дипломига эга бўлган талабгор учун аудиторлик ташкилотида камида бир йиллик иш стажи (шу жумладан ўриндошлик асосида) талаб қилинади.

Талабгорнинг иқтисодий ихтисосликлар бўйича илмий даражаси мавжуд бўлган тақдирда, бухгалтерия ҳисоби ва аудит соҳасидаги иш стажи талаб этилмайди.



Банкларда аудиторлик тешируви....

Банклар молиявий ҳисоботининг ва у билан боғлиқ молиявий ахборотининг аудиторлик текшируви текшириладиган молиявий ҳисоботнинг ҳамда у билан боғлиқ молиявий ахборотнинг ишончлилигини ва бухгалтерия ҳисоби тўғрисидаги қонунчиликка мувофиқлигини аниқлаш мақсадида аудиторлик ташкилоти томонидан ўтказилади.

Банкларда аудиторлик текшируви

Ишончалилик деганда
молиявий ҳисобот
маълумотларининг аниқлик
даражаси тушунилиб, у ушбу
ҳисобот асосида хўжалик
юритувчи субъектнинг
молиявий аҳволи ва молиявий-
хўжалик фаолияти натижалари
тўғрисида холис хулосалар
чиқариш имконини беради.

Аудиторлик текшируви
Қонуннинг **34-моддасида** назарда
тутилган чекловларга риоя этиш
шарти билан мажбурий тарзда ва
ташаббус шаклида ўтказилади.

Банкларда аудит

Мажбурий аудит текшируви



Қуйидаги ташкилотлар ҳар йили
мажбурий аудиторлик текширувидан
ўтиши лозим:

акциядорлик жамиятлари;

банклар ва бошқа кредит
ташкилотлари;

суғурта ташкилотлари;

инвестиция фондлари ҳамда юридик
ва жисмоний шахсларнинг
маблағларини жамловчи бошқа
фондлар ҳамда уларнинг инвестиция
активларини ишончли
бошқарувчилари;

Банкларда аудит

Мажбурий аудит текшируви



манбалари юридик ва жисмоний шахсларнинг ажратмаларидан иборат бўлган хайрия, жамоат фондлари ва бошқа фондлар;

устав фондида (устав капиталида) давлатга тегишли улушга эга бўлган хўжалик юритувчи субъектлар ва давлат унитар корхоналари;

фонд ва товар биржалари;

Банк аудити



ҳисобот йили якунларига кўра қуйидаги шартлардан бир вақтнинг ўзида иккитасига жавоб берган тижорат ташкилотлари: активларининг баланс қиймати базавий ҳисоблаш миқдорининг юз минг баравари миқдоридан ортиқ, маҳсулотларни (ишларни, хизматларни) реализация қилишдан олинган тушуми базавий ҳисоблаш миқдорининг икки юз минг баравари миқдоридан ортиқ, ходимларининг ўртача йиллик сони юз нафардан ортиқ бўлса

ФОЙДАЛАНИЛГАН АДАБИЁТЛАР:

1. Ibragimov A.K., Auditning xalqaro standartlari asosida tijorat banklarida ichki auditning tashkiliy asoslari. O'quv qo'llanma. – T.: Moliya. 2013. – 384 b.
2. Karaliyev T. Fayzullaeva M. Bankovskiy audit.TMI. 2014.
3. Yadgarova M., Qurbonov R. Bank auditi. Darslik. –T.: «IQTISOD-MOLIYA» 2019 y.
4. Tuychiyev A., Qo'ziyev I., Avloqulov A., Sherimbetov I., Avazov I. Audit. Darslik. – T.: “Iqtisod-Moliya”, 2019. – 530 b.
5. [Wally Smieliauskas](#), [Kate Bewley](#). Auditing: An International Approach Hardcover. McGraw-Hill Ryerson; 6 edition. 800 pages. 2014.
6. David O'Regan. International Auditing: Practical Resource Guide 1st Edition, Wiley; 1 edition, 312 pages. 2015.
7. Fayziyev Sh.N., Dusmurov R.D., Karimov A.A., Qo'ziyev I.N., Avlokulov A.Z. Audit. Darslik. –T. OQTISOD-MOLIYA, 2015. -392 b.



ЭЪТИБОРИНГИЗ УЧУН
РАЎМАТ !

