



COURSE «BANK AUDITING »

«БАНК АУДИТИ» ФАНИ

LECTURE #6

МАЪРУЗА №6

**AUDIT EVIDENCE AND FIELDWORK IN
BANKS**

**БАНКЛАРДА АУДИТОРЛИК ДАЛИЛЛАРИ
ВА УНИНГ ҚАМРОВИ**

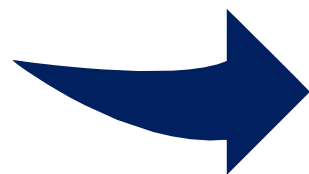
Rizaev N.K. - DSc

РИЗАЕВ Н.К – DSc

РЕЖА:



https://www.norma.uz/novoe_v_zakonodatels_tve/zakon_ob_auditorskoy_deyatelnosti_prinyat_v_novoy_redakcii



01

ITEM 01

Банкларда аудиторлик далилларини мазмуни

02

ITEM 02

Банкларда аудиторлик далилларини турлари олиш тартиби

03

ITEM 03

Банк аудитида аудиторлик танлаш

04

ITEM 04

Банкларда аудиторлик далилларини мазмуни



<https://www.mostrudexpert.ru/service/consulting/outsourcing-truda/>

АУДИТ ДАЛИЛЛАРИ



Тижорат банклари фаолиятининг аудиторлик текширувларини амалга ошириш жараёнида муҳим масалалардан бири - **аудиторлик далилларини тўплаш ва уларни гуруҳлаш** ҳисобланади. Чунки тижорат банклари филиалларни ички аудит томонидан аудиторлик текшируви пайтида олинadиган аудиторлик далилларининг миқдори, сифати, шунингдек, аудиторлик далилларини олиш мақсадида бажариладиган амалларга нисбатан халқаро аудит стандартлари талабларини белгилашдан иборат.

Даллиларнинг мазмуни

Аудиторлик далиллари

маълумотларни тўплаш, молиявий ҳисоботнинг ишончлилиги ёки ишончсизлигини, молия-хўжалик муомалаларининг бухгалтерия ҳисобини юритишга оид белгиланган қоида ва низомларга мувофиқлигини, банк операцияларини амалга ошириш қоидалари ва тартибларининг риоя қилинишини текшириш ва мониторингни амалга ошириш,

шу билан бирга банк операцияларининг самарадорлиги ва ишончлилиги бўйича Банк Кенгашига маслаҳатлар бериш учун аудиторнинг шахсий фикрини шакллантириш мақсадида уларни умумлаштириш ва баҳолашни назарда тутди.



Банкларда аудиторлик далилларини мазмуни



Банкларда аудит:



Аудиторлик фаолиятининг халқаро амалиётида олинадиган далилларнинг етарлилик, ишончлилик даражасини ва уларни тўплашга нисбатан қўйиладиган талаблар - **№ 500 “Аудиторлик далиллари”** Халқаро аудит стандарти мавжуд бўлиб, унда қуйидаги таъриф берилган:

“Аудиторлик далиллар”- бу аудиторлик хулосаси асосланадиган ва аудитор томонидан хулосани шакллантириш жараёнида олинадиган маълумот. Аудиторлик далиллар молиявий ҳисобот асосида ётадиган дастлабки ҳужжатлар ва ҳисоб ёзувлари ҳамда бошқа манбалардан олинган тасдиқловчи маълумотлардан иборат бўлади.

Банк далиллари

Аудиторлик далилларига 50-сон “Аудиторлик далиллар” номли АФМСда қуйидагича таъриф берилган: “Аудиторлик далиллари - аудиторлик ташкилоти томонидан аудиторлик текшируви вақтида йиғилган ва аудиторлик хулосасини асословчи маълумот (ахборот)лардир”.

Аудиторлик далилларини олишда молиявий ҳисоботнинг асоси бўлган бошланғич ҳужжатлар ва бухгалтерия ёзувлари, шунингдек, бошқа манбалардан олинган тасдиқловчи маълумотлардан фойдаланилади.



ТИЖОРАТ БАНКЛАРИДА АУДИТ ДАЛИЛЛАРИ

Тижорат банклари фаолиятининг хусусиятидан келиб чиқиб, ички аудит бўлинмаси далилларини тўплашда қуйидаги омилларга эътибор бериш керак: ҳисоби ва нобухгалтерия ҳисоби маълумотларининг манбаи ва ишончилиги.

Тижорат банкининг филиалида ташкил этилган бухгалтерия ҳисоби ва ички назорат тизимининг характери, шунингдек, аудитор томонидан назорат рискин баҳолаш.

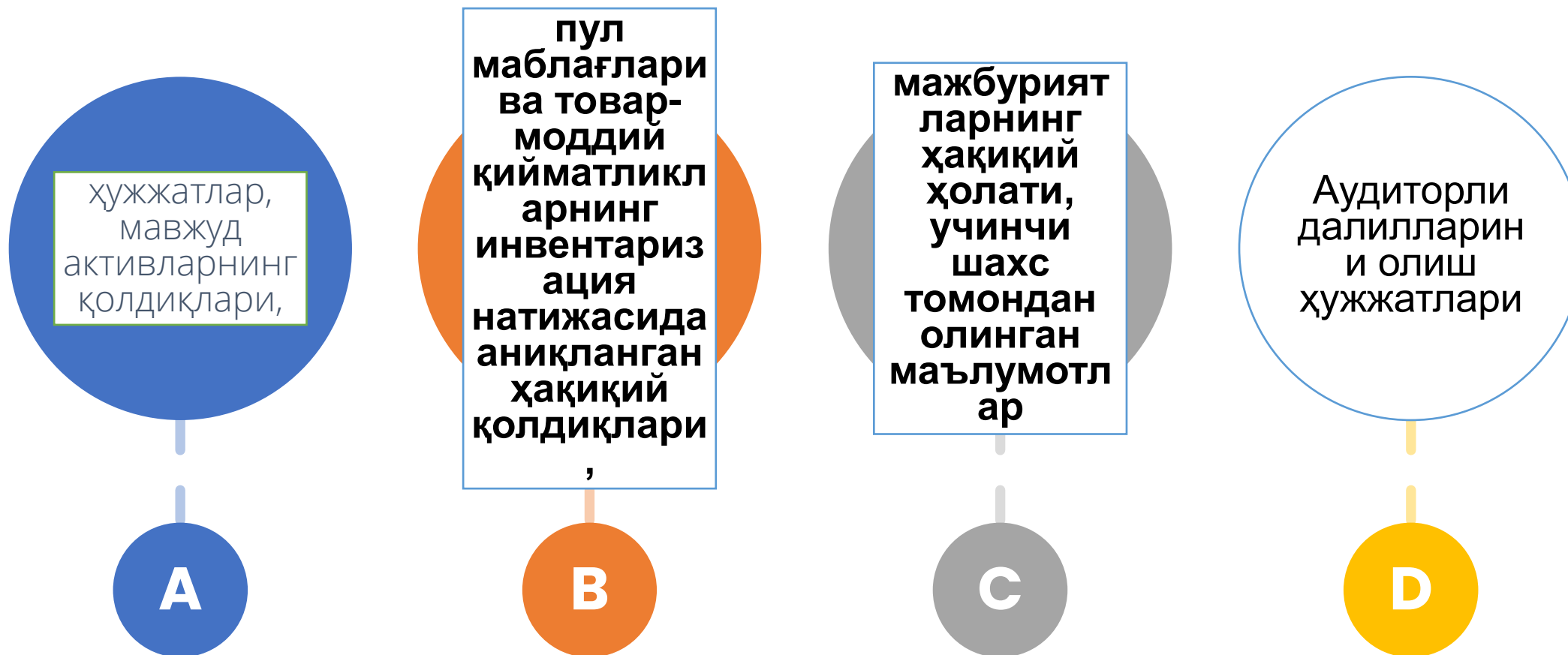
Ички аудит томонидан бажариладиган ишлар ҳажми.

Аудитор томонидан тўпланган ички аудит дастури асосида йиғилган бухгалтерия

Банкларда ички аудитни шаклланиши

:

Исботловчи ҳужжатлар



Банкларда аудит далиллари



<https://kapital.kz/economic/77763/politika-ili-ekonomika-chto-vazhneye.html>

Тижорат банкининг ички аудит департаменти томонидан тўпланган **аудиторлик далиллари** баҳолашда турли ёндашувлр мавжуд. Шу билан бирга аудитнинг халқаро стандартларида белгиланган умумий қоидаларга риоя қилиниши лозим.

ТИЖОРАТ БАНКЛАРИНИНГ ИЧКИ АУДИТИГА ҚЎЙИЛАДИГАН ТАЛАБЛАР ТЎҒРИСИДАГИ НИЗОМНИ ТАСДИҚЛАШ ҲАҚИДА
[Ўз Рес Адлия вазирлиги 2021 йил 7 май, 3302]
ЎЗ РЕС МБ ҚАРОРИ. 2021 йил 16 апрель, 3/2-сон





Аудит ўтказиш ва **аудиторлик** далилларининг тўпланишида асосий масалалардан бири **ишончлилик** ҳисобланади.

Ишончлилик - бу далиллар қанчалик ишончга сазовар бўлиши мумкинлиги ва ҳақиқатга яқин эканлигини тавсифлайди.

Агар далилларни юқори даражада ҳақиқатга яқин деб ҳисоблаш мумкин бўлса, бу молиявий ҳисоботнинг тўғри эканлигига аудиторни керакли даражада ишонтириши мумкинлигини билдиради.

Банкларда аудит далиллари

Аудит жараёнида олинган далилларнинг ишончилигини юқори сифатга кўтариш учун далиллар мос ва аудит предметига боғлиқ бўлишлигига, маълумотлар манбаининг мустақиллигига ва ички назорат тизимининг самарадорлигига катта эътибор қаратилиши керак.

Агар битта манбадан олинган аудиторлик далиллари кетма-кетликда бўлмаса ёки турли манбалардан олинган аудиторлик далиллари бир-бирига зид бўлса, ички аудит бўлинмаси томонидан қўшимча, аниқ далиллар олиш имконини берувчи амалларни бажариши зарур.

Банк аудит....

№500 “Аудиторлик далиллари”
(Audit Evidence) номли халқаро стандартга кўра далилларнинг мос бўлишлиги аудиторлик далилларининг сифат ўлчамини ифодалайди.

Далилларнинг мослиги даражасини аудитнинг аниқ мақсадидан келиб чиқиб аниқлаш мумкин. Далиллар бир мақсад бўйича мос келса, бошқасига мос келмаслиги мумкин.

Кўп ҳолларда далиллар аудитнинг бир қанча мақсадларига мос келади, аммо ҳаммасига ҳам эмас.



Банкларда аудит далиллари

Масалан, тижорат банклари филиалларининг ички аудит текширувида эмиссия-касса операцияларининг аудити биринчи ўринда уларнинг мавжудлигини касса инвентаризацияси орқали ҳақиқатда мавжудлигини бухгалтерия ҳисоби счётлари ва

филиал кунлик балансидаги маълумотлар билан таққосланади, шундан кейингина кунлик ҳужжатлар жамланмаси текширилади ва улар асосида кассадаги қолдиқ текширилади.

Банкларда ички аудитни шаклланиши

Далилларнинг етарлилиги -
тўпланаган далиллар
микдори оркали аникланади.
У танлаш кўлами ва
тўпламдаги муайян
элементларнинг тавсифи
билан боғлиқ.

Аудитнинг халқаро стандарти
№500 “Аудиторлик далиллари”
(Audit Evidence) номли халқаро
стандартга кўра, аудиторлик
далилларининг етарлилиги унинг
микдорий ўлчамини билдиради.

Банк аудитида далиллар

Далилларнинг
ишонарлилик даражасини
фақатгина уларнинг ҳам
ишончлилик, ҳам етарлилик, ҳам
ўз вақтидалилигини умумий
баҳолангандан кейингина
аниклаш мумкин.

Юкори даражада ишончли
ҳисобланган маълумотлар
тўплами ҳам фақат улар ўз
вақтида бўлгандагина
ишонарли ҳисобланади.

Банк аудити далиллари

Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида ички аудит томонидан олинадиган аудиторлик далилларининг *тўғри ва ишончлилигини* тасдиқлаш учун олинган далилларни тегишли равишда гуруҳлаш муҳим ҳисобланади. Шу нуқтаи назардан тижорат банклари ички аудитида аудиторлик далилларининг бир қанча турларини ажратиб кўрсатиш мумкин.



Банкларда аудит далиллари

Аудиторлик далиллари: *ёзма ва оғзаки бўлади.*

Оғзаки далиллар ички аудитор томонидан сўров, суҳбат тарзида олинган ва аудитор қайдномасида акс эттирилган ахборот ҳисобланади. Оғзаки далилларга ички аудитор томонидан сўровномани тўлдиришни киритишимиз мумкин. Масалан: ички назорат тизимининг қандай йўлга қўйилганлигини аниқлаш бўйича сўровнома.

Ёзма далиллар аудитор томонидан олинадиган ва аудиторлик амаллари сифатида қайд этиладиган, текширилаётган филиал бухгалтерия ҳисоби маълумотларидан кўчирма сифатида олинган ва ёзув шаклида аудиторлик ҳисоботида қайд қилинган манбалар ҳисобланади. Ёзма шаклда олинган далиллар оғзаки шаклдаги далилларга нисбатан ишончлироқ бўлиши мумкин, лекин айрим ҳолларда оғзаки далиллар анча аҳамиятли ва фойдали бўлиши мумкин.



<https://kun.uz/news/2020/02/22/ipoteka-bank-atib-tomonidan-bankning-toshkent-viloyati-chirchiq-filialiga-press-tur-tashkil-etildi>



Банкларда аудит далиллари турлари



Тижорат банкларида олинган аудиторлик далилларини уларнинг манбаига кўра туркумлашимиз мумкин. Бундай гуруҳлаш манбалар тижорат банки филиалидан олинган бухгалтерия ҳисоби ахборотлари, банк бош офисидаги тегишли департаментлардан олинган, ташқи аудиторлик фирмаси ҳисоботлари ва раҳбариятга йўналтирган хатлари асосида олиниши мумкин.

Аудиторлик далиллари олиниш манбаига кўра **ички, ташқи ва аралаш** далилларга бўлиниши мумкин.

https://turonbank.uz/ru/press_center/news/segodnyashnee-zavtrashnegodnya-etomolodezh/



Ibragimov A.K., Auditning xalqaro standartlari asosida tijorat banklarida ichki auditning tashkiliy asoslari. O'quv qo'llanma. – T.: Moliya. 2013. – 384 b.

Банк аудити...

Ички аудиторлик далиллари тижорат банки ходимларидан, текширилаётган бўлимдан ёзма ёки оғзаки кўринишда олинган маълумотларни ўз ичига олади.

Ташқи аудиторлик далиллари учинчи томондан ёзма кўринишда олинган маълумотлардан иборат.

Аралаш аудиторлик далиллари банкдан ёзма ёки оғзаки кўринишда олинган ва учинчи томон ёзма равишда тасдиқлаган маълумотларни ўз ичига олади.



Аудит далиллари...

Фактларни тасдиқлаш мулклар ва мажбуриятларнинг муайян турлар мавжудлигини аниқлашдан иборат. Бу хўжалик фаолиятидаги фактлар бўлиб, уларни факт-вазиятлар деб ҳисоблаш мумкин. Улар замонавий аудитнинг ажралмас қисми ҳисобланган инвентаризация йўли билан аниқланади.



Аудит далиллари...

Фактларни тасдиқлаш амаллари
қуйидагиларни ўз ичига олади:

- Инвентаризация.
- Текшириш.
- Кузатиш.
- Назоратлаш.
- Бошқалар.



БАНК АУДИТИДА АУДИТОРЛИК ТАНЛАШ УСУЛЛАРИ

Тижорат банкларининг фаолиятини аудит килиш жараёнида аудитор томонидан банкда содир бўлган ҳамма операцияларни кўриб чиқиб имконияти бўлмайди.

Шу сабабли аудитор танлаш усулидан фойдаланади. Аудиторлик танлаш репрезентатив, яъни ишончли бўлиши лозим.

Бу танлаб ўрганилаётган молиявий ҳисоботнинг барча элементлари танлаш учун сайланиш тенг асосдаги эҳтимолликка эга бўлишини назарда тутди.

Аудит танлаш...

Аудиторлик танловнинг репрезентативлигини таъминлаш учун ички аудит бўлинмаси томонидан куйидаги усулларнинг биридан фойдаланиши мумкин:

1. **Тасодифий танлаш.** Тасодифий сонлар жадвали бўйича амалга оширилиши мумкин.



Аудит танлаш...

2. *Мунтазам танлаш.*

Элементларни тасодифий танланган сондан бошлаб мунтазам оралик оркали танланишини кўзда тутуди. Оралик ёки жамланма элементлари муайян сонда ёки кийматни баҳолаш асосида амалга оширилади.

3. *Аралаш танлаш.* Тасодифий ва мунтазам танлашнинг турли усуллари уйғунлигини ифодалайди.



**Аудитор ўзининг танлаш жараёнида куйидаги
папкаларни танлаб олган:**

1,2,4,6,9,12,13,14,16,17 =10 та;

21,23,25,28,29,30,31,33,37,40 =10 та

44,45,47,49,51,55,56,58,59,61 =10 та

64,67,68,69,70,76,78,79,80,81 =10 та;

83,85,86,89,90,91,95,97,98,101 =10 та;

106,109,112,116,117,119,121,124,127,132 =10 та;

136,142,145,156,159,162,171,178,183,186 =10 та;

194,196,198,199,200 =5 та;

Ушбу сонларни танлашда аудитор хеч қандай кетма-кетлик, системага риоя қилмаган ва ўзи хоҳлаган сонлар бўйича танлаб олганлиги сабабли **тасодифий танлаш** деб юритилади.

Бундан ташқари, ички аудитор томонидан тасодифий танлаш усулини амалга ошириш жараёнида тегишли ички аудит бўлинмаси томонидан ишлаб чиқилган тасодифий танлаш жадвалидан фойдаланиш мумкин. Бундай жадвал ички аудит бўлинмаси иш тажрибаси ва аудиторларнинг малакаси, масалан, ой охирида касса ҳужжатларига алоҳида эътибор бериш кераклиги, кунлик ҳужжатларнинг тўлиқлиги ва уларнинг оборотларга мос келишлигига эътибор қаратади.

Аудиторлик танлови тўғрисидаги масала аудиторлик иши технологиясининг аудиторлик далиллари, аудиторлик далилларини тўплаш усуллари, миждознинг бухгалтерия ҳисоби тизими ва ички назорат тизимини баҳолаш каби тушунчалари билан чамбарчас боғлиқдир.

Ишониш даражаси ўртача бўлган ҳолатларда назоратнинг танлов усулини кўллаш зарур. Танлаб текшириш икки турда бўлиши мумкин:

- ***мувофикдикни текшириш;***
- ***моҳият бўйича текшириш.***

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
РАҲМАТ !

