



COURSE «BANK AUDITING »

**LECTURE #8
AUDIT OF BANK ASSETS**

Rizaev N.K. - DSc

«БАНК АУДИТИ» ФАНИ

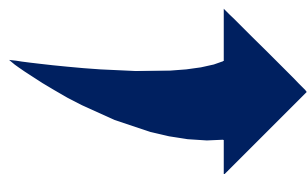
**МАЪРУЗА №8
БАНК АКТИВЛАРИ АУДИТИ**

РИЗАЕВ Н.К – DSc

РЕЖА:



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



01

ИТЕМ 01

Банкларда активлар аудитини ташкил этиш

02

ИТЕМ 02

Банк активлар аудитини ўтказиш

03

ИТЕМ 03

Банк активлар аудити хулосасин шакллантириш

Банк активлари аудитини

ташқил этиш



[https://www.norma.uz/novoe_v_zakonodatelstve/zakon_ob_auditorskoy_deyatelnosti_prinyat_v_novoy_re
dakcii](https://www.norma.uz/novoe_v_zakonodatelstve/zakon_ob_auditorskoy_deyatelnosti_prinyat_v_novoy redakcii)

Активлар аудити

Банкларда **активлар аудити** масаласида асосан банк узоқ муддатли активлари аудитига қаратилади. Булара асосий воситалар ва НМАлардир.

Банкларда АВ аудитини амалга оширишда ички аудитор томонидан аниқланадиган масала асосий восита сифатида тан олиниши масаласи ҳисобланади. Шу сабабли АВ восита тушунчаси ва уни тан олиниши масаласига алоҳида эътибор берилиши лозим.



Банк активлари аудитини

ташқил этиш



[https://www.norma.uz/novoe_v_zakonodatelstve/zakon_ob_auditorskoy_deyatelnosti_prinyat_v_novoy_re
dakcii](https://www.norma.uz/novoe_v_zakonodatelstve/zakon_ob_auditorskoy_deyatelnosti_prinyat_v_novoy redakcii)

Активлар аудити



“Тижорат банкларида асосий воситалар ҳисобини юритиш тўғрисида”ги йўриқномага асосан ўзларининг асосий воситаларининг ҳисобини юритадилар. Ушбу йўриқномада асосий воситаларга шундай таъриф бериб ўтилган:

Асосий воситалар – бу шундай моддий активларки, улар банк хизматини кўрсатишда, маъмурий мақсадда ва ижарага бериш мақсадларида фойдаланиладиган ҳамда банк фаолиятида бир йилдан ортиқ муддат хизмат қилади.

БАНК АКТИВЛАРИ АУДИТИ

АКТИВЛАР



<https://celes.club/21566-buhgalterskij-uchet-fon.html>

АСОСИЙ ВОСИТАЛАР

Банкларда асосий воситалар ҳисобини юритишда уларнинг баҳосини тўғри белгилаш муҳим аҳамиятга эга. Шу нуқтаи назардан асосий воситаларни юритиш жараёнида МҲХС бўйича асосий воситалар уларнинг таннархи бўйича ҳисобга олиб борилиши лозим.

Ушбу таннарх, одатда, уларнинг *бошланғич қиймати* деб юритилади.



БАНК АКТИВЛАРИ АУДИТИ



<https://www.permexpertiza.ru/services/ekspertizy/analiz-finansovo-khozyaystvennoy-deyatelnosti-predpriyatiya/>

АСОСИЙ ВОСИТАЛАР



АВнинг бошланғич қиймати уларнинг ҳаққоний қийматини қайта баҳолаш санасида акс эттириш учун вақти-вақти билан қайта баҳоланади. Демак, аудитор ушбу масалаларни яхши тушуниши ва улар АВларни баҳолаши керак. Банкларда АВнинг синтетик ҳисоби **16500-“Асосий воситалар”** биринчи тартибли ва уларнинг турлари ҳамда уларнинг ҳар бири бўйича ҳисобланган эскириш суммалари мос равишда **иккинчи тартибли** ҳисобварақларида юритилади



<https://www.permexpertiza.ru/services/ekspertizy/analiz-finansovo-khozyaystvennoy-deyatelnosti-predpriyatiya/>

АСОСИЙ ВОСИТАЛАР



Асосий воситалар, бино (иншоот)ларнинг қурилиши (реконструкцияси) билан боғлиқ бўлган лойиҳа-қидирув ишлари, қурилиш материаллари, меҳнат, харажатлар ҳамда асосий воситалар сотиб олиш билан боғлиқ бўлган бошқа капиталлаштириладиган харажатлар қийматини тўлиқ ёки қисман олдиндан тўлаш қуйидаги бухгалтерия ёзувлари билан расмийлаштирилади:

БАНК АКТИВЛАРИ АУДИТИ



<https://www.permexpertiza.ru/services/ekspertizy/analiz-finansovo-khozyaystvennoy-deyatelnosti-predpriyatiya/>

АСОСИЙ ВОСИТАЛАР

1) Дт 19909-"Товар-моддий қимматликлар учун тўланган маблағлар"; Кт-Банкнинг вакиллик ҳисобварағи ёки мижоз (мол етказиб берувчи)нинг талаб қилиб олингунча сақланадиган депозит ҳисобварағи, агар унга ушбу банк томонидан хизмат кўрсатилса;



БАНК АКТИВЛАРИ АУДИТИ



<https://www.permexpertiza.ru/services/ekspertizy/analiz-finansovo-khozyaystvennoy-deyatelnosti-predpriyatiya/>

АСОСИЙ ВОСИТАЛАР



2) сотиб олинган бино (иншоот) балансда қуйидаги бухгалтерия ўтказмаси билан акс эттирилади: Дт 16509-"Банкнинг иморатлари – Бинолар ва бошқа қурилган иморатлар"; Кт 19909-"Товар-моддий қимматликлар учун тўланган маблағлар";

3) сотиб олинган бошқа асосий воситалар қийматини балансда акс эттирилиши (1): Дт 165**-Асосий воситаларнинг тегишли ҳисобварағи; Кт 19909-"Товар-моддий қимматликлар

БАНК АКТИВЛАРИ АУДИТИ



<http://www.russia-led-ssl.ru/issledovaniya-rynka-professionalnyx-svetilnikov-rf-v-2020-godu/>

АСОСИЙ ВОСИТАЛАР



Тижорат банкларида асосий воситаларга ҳисобланган эскириш суммаларининг ҳисобини ҳисобварақлар режасида **“56600 – Эскириш харажатлари”** номли актив ҳисобварағида юритиш кўзда тутилган. Ушбу ҳисобварақнинг дебет томонида ҳар ойда ҳисобланган ва харажатга олиб борилган эскириш суммалари молиявий йил давомида ўсиб боровчи тарзда йиғилиб боради.

БАНК АКТИВЛАРИ АУДИТИ



<http://www.russia-led-ssl.ru/issledovaniya-rynka-professionalnyx-svetilnikov-rf-v-2020-godu/>

АСОСИЙ ВОСИТАЛАР

1. Бир текисда (тўғри чизиқли) ҳисобдан чиқариш усули.
2. Бажарилган ишлар ҳажмига пропорционал равишда амортизацияни ҳисоблаш усули (ишлаб чиқариш усули).
3. Тезлаштирилган ҳисобдан чиқариш усуллари:



БАНК АКТИВЛАРИ АУДИТИ



<https://minfin.cap.ru/press-centr/2020/01/09/kontroljnie-meropriyatiya-strogo-po-planu>

АСОСИЙ ВОСИТАЛАР

Тижорат банкининг молиявий ҳисоботлар аудитида асосий воситаларнинг ҳар бир гуруҳи бўйича қуйидаги ахборотларни очиб бериши лозим:

1. Ялпи баланс қийматни баҳолашда фойдаланилган асосий воситаларни қайта баҳолаш учун асос бўлувчи ахборотлар.



БАНК АКТИВЛАРИ АУДИТИ



<https://minfin.cap.ru/press-centr/2020/01/09/kontroljnie-meropriyatiya-strogo-planu>

АСОСИЙ ВОСИТАЛАР



2. Банк томонидан ҳисоб сиёсатида белгиланган ва фойдаланилган амортизация усуллари.

3. Асосий воситалар бўйича фойдаланилган фойдали хизмат муддатлари ёки амортизация меъёрлари.

4. Ҳисобот даври боши ва охиридаги бошланғич (тиклаш) қиймати ва жамланган амортизация (қиймати арзонлашишидан кўрилган жами зарарлар билан биргаликда).

БАНК АКТИВЛАРИ АУДИТИ



<https://ksonline.ru/stats/-/id/1628/>

АСОСИЙ ВОСИТАЛАР

Тижорат банки филиали ички аудитор томонидан текшириш жараёнида қуйидагилар кўрсатилган ҳолда давр боши ва охиридаги баланс қийматини солиштириб чиқиш аудиторлик амали бажарилади:

- 1) келиб тушган асосий воситалар;
- 2) чиқиб кетган асосий воситалар;
- 3) компаниялар (банклар)ни бирлаштириш йўли билан харид қилинган асосий воситалар;



БАНК АКТИВЛАРИ АУДИТИ



<https://ksonline.ru/stats/-/id/1628/>

АСОСИЙ ВОСИТАЛАР



4) қайта баҳолаш натижасида қийматнинг ошиши ёки камайиши ҳамда бевосита капитал ҳисобварағида тан олинган ёки компенсацияланган қийматнинг арзонлашишидан кўрилган зарарлар;

5) фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботда тан олинган қийматнинг арзонлашишидан кўрилган зарарлар;

6) фойда ва зарарлар тўғрисидаги ҳисоботда компенсацияланган қийматнинг арзонлашишидан кўрилган зарарлар;



НОМОДДИЙ АКТИВЛАР



“Номоддий активлар – бу моддий-ашёвий кўринишга эга бўлмаган, бир йилдан ортиқ фойдали хизмат муддатига эга бўлган ва банк хизматларини кўрсатишда ёки маъмурий мақсадларда фойдаланиладиган номонетар, идентификацияланадиган активлардир”. Шу нуқтаи назардан, тижорат банкларида номоддий активлар ҳисоби билан боғлиқ барча операцияларни ички банк операциялари сирасига киритиш мақсадга мувофиқдир

БАНК АУДИТИ:



Тижорат банкларида номоддий активлар синтетик ҳисоби **16601-“Номоддий активлар”** ҳисобварағида акс эттирилади. Ушбу ҳисобварақ мазмун жиҳатдан актив бўлиб, унинг дебет қолдиғи НМАнинг бошланғич қийматини англатса, кредитида ҳисобдан чиқарилган суммасини англатади. НМА амортизациясининг синтетик ҳисоби эса 16605-“Номоддий активлар – йиғилган амортизация суммаси” ҳисобварағида юритилади.

БАНК АУДИТИ:



<http://www.russia-led-ssl.ru/issledovaniya-rynka-professionalnyx-svetilnikov-rf-v-2020-godu/>

Тижорат банкларида номоддий активлар шаклланишининг 3 хил (сотиб олиш эвазига, ишлаб чиқиш ва текинга олиш) усуллари мавжуд бўлиб, амалиётда асосан сотиб олиш йўли билан шаклланади. Ҳар бир номоддий активлар ҳисобварақлари бўйича аналитик ҳисоб алоҳида очилган шахсий ҳисобварақларда юритилади.

Аудит томонидан ушбу ҳисобварақлар аудити белгиланган вақтда ўтказилади ва натижалари бўйича хулосалар шакллантирилади.

БАНК АУДИТИ:



<http://www.russia-led-ssl.ru/issledovaniya-rynka-professionalnyx-svetilnikov-rf-v-2020-godu/>

Ички банк операциялари туркумига кирувчи кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар ҳисоби ҳам тижорат банклари фаолиятига ўзининг бевосита таъсирини ўтказди. Тижорат банклари томонидан миждозларга хизмат кўрсатишда, бундан ташқари, бошқарув, хўжалик ва маиший эҳтиёжларни қондиришда материал захираларнинг ҳисобини тўғри ҳамда ўз вақтида юритиш банк фаолиятига бевосита таъсир кўрсатади. .

БАНК АУДИТИ:



<http://www.russia-led-ssl.ru/issledovaniya-rynka-professionalnyx-svetilnikov-rf-v-2020-godu/>

Банклард материал захиралар кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар атамаси билан ифодаланади. Ўз Рес МБ томонидан “Ўзбекистон Республикаси тижорат банкларида кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмларнинг бухгалтерия ҳисобини юритиш тўғрисида”ги йўриқномага асосан кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмларга банк фаолиятида фойдаланиладиган ҳамда қуйидаги мезонлардан биронтасига жавоб берадиган моддий активлар киритилади:

БАНК АУДИТИ:



<http://www.russia-led-ssl.ru/issledovaniya-rynka-professionalnyx-svetilnikov-rf-v-2020-godu/>

– хизмат муддати бир йилдан ортиқ бўлмаган;

– хизмат муддатидан қатъи назар, бир донаси (комплекти)нинг нархи Ўзбекистон Республикасида ўрнатилган (сотиб олиш вақтидаги) энг кам иш ҳақининг элик бараваригача қийматга эга бўлган буюмлар.

БАНКЛАРДА АКТИВЛАР АУДИТИ



<https://minfin.cap.ru/press-centr/2020/01/09/kontroljnie-meropriyatiya-strogo-po-planu>

АУДИТ

Ушбу йўриқномага асосан муддати ҳамда қийматидан қатъи назар, кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар таркибига қуйидагилар киритилади:

– махсус асбоблар ва мосламалар (айрим буюмларни туркум ва ялпи ишлаб чиқариш ёки яқка тартибдаги буюмларни тайёрлаш учун мўлжалланган мақсадли асбоблар ва мосламалар);



БАНКЛАРДА АКТИВЛАР АУДИТИ



<https://minfin.cap.ru/press-centr/2020/01/09/kontroljnie-meropriyatiya-strogo-po-planu>

АУДИТ

- махсус ва санитар кийимлар, махсус пойабзаллар;
- ётоқ жиҳозлари;
- канцелярия жиҳозлари (калькуляторлар, стол жиҳозлари ва бошқалар);
- ошхона ва овқатланиш хонаси инвентарлари, шунингдек, овқатланиш хонаси чойшаблари;



БАНКЛАРДА АКТИВЛАР АУДИТИ



<https://minfin.cap.ru/press-centr/2020/01/09/kontroljnie-meropriyatiya-strogo-po-planu>

АУДИТ

– қурилиш-таъмирлаш ишлари таннархига олиб бориладиган вақтинчалик қурилма ва мосламалар (титулсиз иншоотлар);

– фойдаланиш муддати бир йилдан кам бўлган алмашиш асбобускуналари ва бошқа буюмлар.



Банкларда активлар аудити



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

Фойдаланилаётган ва омбордаги КБТЭБ бўйича, уларнинг сақланиши ва ҳақиқатда мавжудлиги устидан назоратни таъминлаш учун, йилда камида бир марта инвентаризация ўтказилади. Инвентаризация ўтказиш тартиби банк раҳбарияти томонидан белгиланади.

1) КБТЭБнинг камомади, шунингдек, яроқсиз ҳолга келган КБТЭБнинг қиймати, моддий-жавобгар шахслардан ундириб олинади ҳамда қуйидаги бухгалтерия ёзуви орқали расмийлаштирилади:



Банкларда активлар аудити



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

Дт 19908-«Банк ходимлари билан бўладиган ҳисоб-китобларда ундириб олиниши лозим бўлган маблағлар»;

Кт 19921-«Омбордаги кам баҳоли ва тез эскирувчи буюмлар ҳамда бошқа қимматликлар»;



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 !

