



COURSE «BANK AUDITING»

LECTURE #13
WRITING AUDIT SUMMARY

Rizaev N.K. - DSc

«БАНК АУДИТИ» ФАНИ

МАЪРУЗА №13
АУДИТ ХУЛОСАСИНИ ЁЗИШ

РИЗАЕВ Н.К – DSc

РЕЖА:



<https://paasnational.com/fwac-hipaa/>

01

ITEM 01

Аудиторлик холосаси ва уни тузиш тартиби

02

ITEM 02

Аудиторлик холосасининг турлари тавсифи



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



Аудиторлик хulosаси бухгалтерлик (молиявий) ҳисоботнинг таркибий қисми бўлиб, ундан фойдаланувчилар учун ушбу ҳисобот ишончлилиги ахборот манбаси бўлиб хизмат қиласи. Бухгалтерия ҳисботидан фойдаланувчилар аудиторлик хulosасида баён қилинган фикрга таяниб, аудиторга ёки аудиторлик фирмасига ишонч билдирадилар. Ушбу ишонч, энг аввало, аудитор томонидан бажарилган ишнинг сифати билан қўлга киритилади.



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



Ўзбекистон Республикаси «Аудиторлик фаолияти тўғрисида”ги қонунида белгиланишича, аудиторлик хulosаси молиявий ҳисоботнинг тўғрилиги ва бухгалтерия ҳисоби юритиш тартибининг қонун ҳужжатларида белгиланган талабларга мувофиқлиги тўғрисида аудиторлик ташкилотининг фикри ёзма шаклда ифодаланган, хўжалик юритувчи субъект молиявий ҳисботидан фойдаланувчилар учун очик бўлган ҳужжат.



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

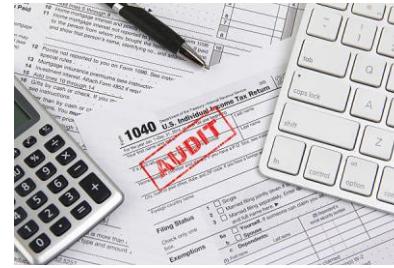
Аудиторлик хulosаси аудиторлик ҳисоботи асосида тузилади.

Аудиторлик хulosаси аудитор (аудиторлар), аудиторлик ташкилотининг раҳбари томонидан имзоланган ва аудиторлик ташкилоти мұхри билан тасдиқланган бўлиши керак.

Аудиторлик ташкилоти томонидан ишлаб чиқиладиган аудиторлик хulosасини тайёрлаш ишларида аудиторлик фаолиятининг халқаро стандартлари (ХАС) қоидаларининг талабарини инобатга олиш зарур. .



Аудиторлик хulosаси ва уни тузиш тартиби



<https://www.bookva.org/should-you-do-your-taxes-yourself-or-hire-a-tax-preparer/>

- Аудит натижалари корхонадаги жараёнлар ва молия-хўжалик фаолияти натижаларини ташкил этиш ва ҳисобга олишни ҳолисона акс эттириши лозим
- аудиторлик текшируви мумкин қадар объектив бўлиб, унинг хulosаси маълум маънода хўжалик юритувчи субъект раҳбарияти устидан чиқарилган «хукм» ҳисобланади
- давлат органлари топшириғига биноан ўтказилган текширув натижалари бўйича тузилган аудиторлик хulosаси Ўзбекистон Республикаси протессуал қонунчилигига мувофиқ тайинланган экспертиза хulosасига тенглаштирилади. қликлар



Аудиторлик хulosаси ва уни тузиш тартиби



<https://www.bookva.org/should-you-do-your-taxes-yourself-or-hire-a-tax-preparer/>

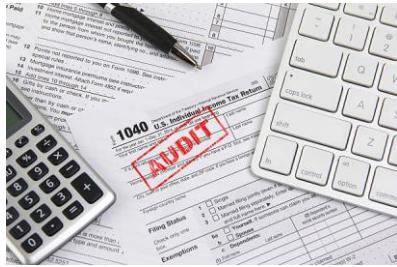
- Аудиторлик хulosаси:

- кириш,
- тасдиқловчи

- якунловчи қисмдан



BANKS



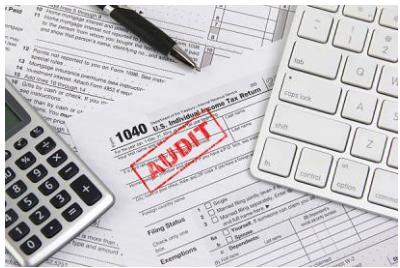
<https://www.bookva.org/should-you-do-your-taxes-yourself-or-hire-a-tax-preparer/>

Аудиторлик хulosасининг кириш қисмida куйидагилар кўрсатилади:

- ✓ аудиторлик ташкилотининг юридик манзили ва телефонлар;
- ✓ лицензиясининг тартиб раками;
- ✓ аудиторлик фаолияти билан шуғулланиш учун лицензия берган орган номи ва берилган вақти, шунингдек, лицензиянинг амал қилиш муддати;
- ✓ аудиторлик ташкилотини давлат рўйхатига олиш тўғрисидаги гувоҳномасининг раками;



BANKS



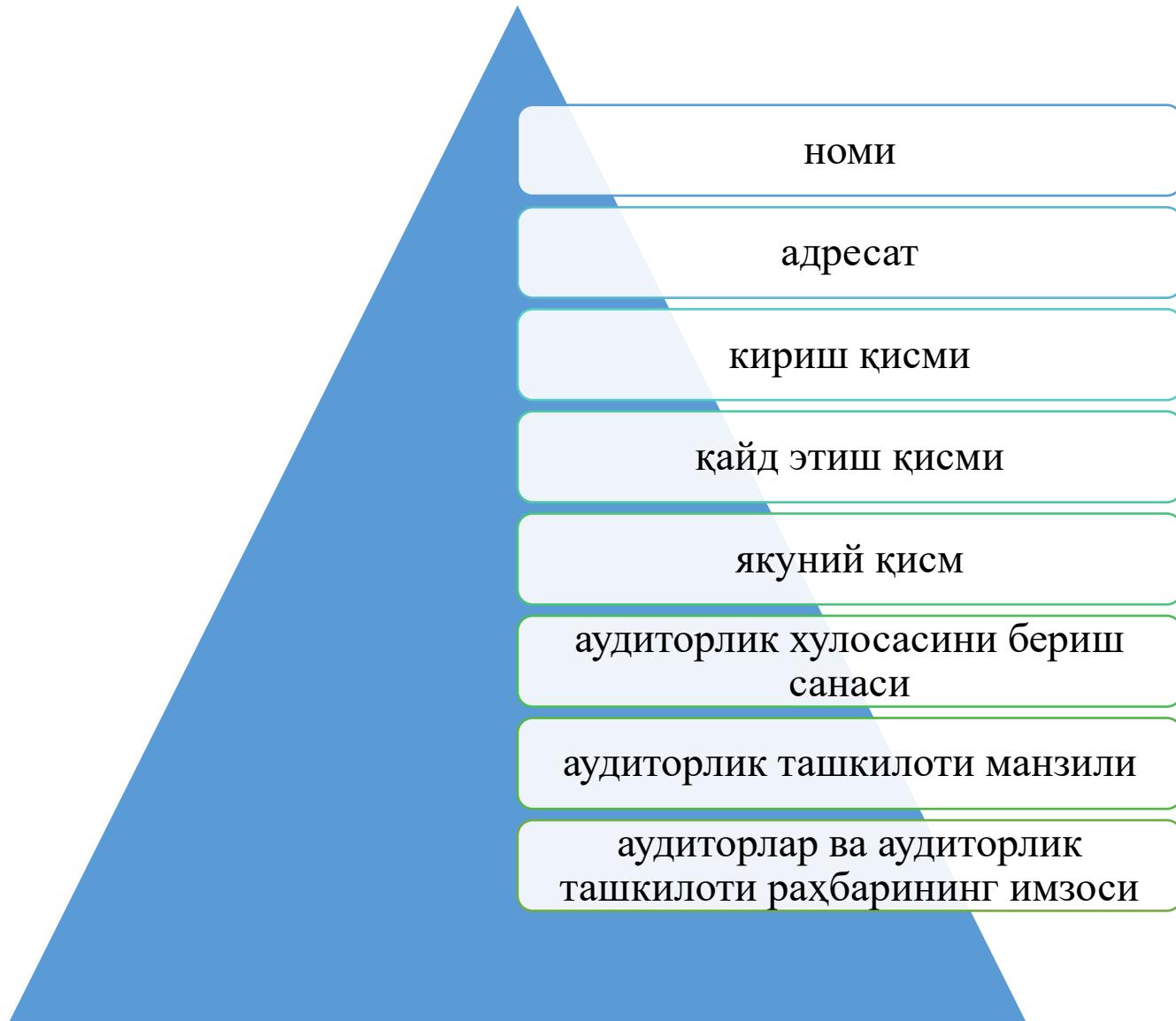
<https://www.bookva.org/should-you-do-your-taxes-yourself-or-hire-a-tax-preparer/>

Аудиторлик хулосасининг кириш қисмида қуйидагилар кўрсатилади:

- ✓ аудиторлик ташкилотининг ҳисоб-китоб счёти;
- ✓ текширувда иштирок этган барча аудиторлар ҳамда аудиторлик ташкилоти раҳбарининг насаби, исми-шарифи.
- ✓ аудиторлик текшируви ўтказиш учун асос ва хўжалик юритувчи субъектнинг умумий тавсифи.



АУДИТОРЛИК ХУЛОСАСИННИГ ТАРКИБИ



АУДИТОРЛИК ҲУЛОСАСИНинг КИРИШ ҚИСМИДА:

- текширувдан ўтказилган молиявий ҳисоботлар рўйхати, санаси ва ҳисбот даври кўрсатилган ҳолда акс эттирилиши
- аудиторлик текширувидан ўтказиладиган ҳисботнинг тайёрланиши ва ишончлилиги учун маъсулият банк раҳбариятига юклатилиши
- мазкур молиявий ҳисбот бўйича берилган аудиторлик ҳулосаси учун эса аудиторлик ташкилоти жавобгар эканлиги кўрсатилиши лозим.



АУДИТОРЛИК ҲУЛОСАСИННИНГ ТАСДИҚЛОВЧИ ҚИСМИДА:

- Аудиторлик хulosаси XACга мувофиқ ўтказилганлиги таъкидланиши лозим.
- Молиявий ҳисбот ва бошқа молиявий ахборотларнинг ишончлилигини ва қонунчиликка, ҳамда банкнинг ҳақиқий аҳволига мувофиқлигини баҳолаш
- Аудиторлик текшируви фикр билдириш учун этарли асос бериши тўғрисида аудиторлик ташкилотининг тасдиғи акс эттирилиши лозим.



АУДИТОРЛИК ҲУЛОСАСИННИГ ЯКУНЛОВЧИ ҚИСМИДА:

- Аудиторлик хulosасининг якунловчи қисмида банктнинг бухгалтерлик (молиявий) ҳисботи ишончлилиги ва қонунчиликка мувофиқлигини тасдиқлаш тўғрисида ёзув ёзилади.

- Текширув аудиторлик ташкилоти томонидан ўтказилганда, аудиторлик хulosасини аудиторлик ташкилотининг раҳбари ёки аудиторлик ташкилотининг

- у ваколат берган бошқа ходими имзолайди ва аудиторлик фирмаси мухри билан тасдиқлайди.



АУДИТОРЛИК ХУЛОСАСИ



<https://www.gorsi.ru/services/?type=%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82>



Аудит хуносаси
турлари:

Ижобий хуносаса

Салбий хуносаса

ИЖОБИЙ ХУЛОСА

- *Ижобий* аудиторлик хулосасида бухгалтерлик баланси ва молиявий ҳисбот кўрсаткичларининг ишончлилиги аудитор томонидан тасдиқланади.
- Коидага кўра ижобий аудиторлик хулосаси аудиторлик ташкилоти хўжалик юритувчи субъектнинг молиявий ҳисботи унинг молиявий ҳолати ва содир этилган молияхўжалик муомалаларининг
- Ўзбекистон Республикаси қонунчилиги талабларига мувофиқлигини ишонарли акс эттиради деган фикрга келинган вақтда тузилиши лозим.



САЛБИЙ ХУЛОСА

- Салбий аудиторлик хulosаси молиявий ҳисбот корхонанинг молиявий аҳволи тўғрисида ишонарли маълумот бермаган ва бухгалтерлик ҳисботи ҳамда унинг молия-хўжалик фаолияти ҳисоби амалдаги меъёрий қонунчилик талабларига мос келмаган ҳолда юритилган вақтда тузилади.
- Бундай хато-камчиликлар ўз вақтида тузатилмаса молиявий ҳисботдан фойдаланувчиларни чалғитиши мумкин.
- Аудиторлик хulosаси камида уч нусхада тузилиб, унинг икки нусхаси аудиторлик текшируви буюртмачиси яъни корхона раҳбариятига тақдим қилинади.





<https://www.gorsi.ru/services/?type=%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82>

Банклар аудиторлик текшируви якунланганидан сўнг **15** кун ичида аудиторлик хulosасининг бир нусхасини ўзлари жойлашган ҳудуддаги солик органига тақдим қиладилар.

Аудиторлик хulosаси молиявий ҳисоботдан фойдаланувчилар учун тушунарли бўлиб, унда аудиторниң иккиланиш ва(ёки) норозилигидан келиб чиқсан чеклашлар аниқ кўрсатилиши лозим.

Аудиторлик хulosаси



<https://www.gorsi.ru/services/?type=%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82>

Аудиторлик хulosаси барча молиявий ҳисботдан фойдаланувчилар олиш имконига эга бўлган очик ахборот ҳисобланади. Аудиторлик хulosаси тегишли молиявий ҳисботлар билан биргаликда банк томонидан чоп эттирилиши мумкин.



АУДИТОРЛИК ХУЛОСАСИ ВА АУДИТОРЛИК ҲИСОБОТИ ЎРТАСИДАГИ АСОСИЙ ФАРҚЛАНИШНИНГ ТАҲЛИЛИ

| Кўрсаткичлар | Аудиторлик хулосаси | Аудиторлик ҳисоботи |
|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| Фойдаланиш субъектига кўра | Молиявий ҳисботлардан фойдаланувчилар гурухига мўлжалланган | Корхона раҳбариятига мўлжалланган |
| Хужжатдаги маълумотларнинг очиқлиги ва маҳфийлигига кўра | Барча ташқи фойдаланувчилар учун очиқ бўлган, тижорат сири ҳисобланмаган маълумотларни акс эттиради | Фақатгина мижоз раҳбариятига тегишли бўлган ва мижоз тижорат сири ҳисобланган (маҳфий) маълумотларни акс эттиради |
| Маълумотларнинг тафсилотига кўра | Молиявий ҳисботларнинг БҲМСга мос тузилгани юзасидан фақатгина умумий маълумот берилади | Аудит текшируви юзасидан аниқланган камчиликлар бўйича батафсил маълумот-лар берилади |
| Тавсиявий хусусиятига кўра | Молиявий ҳисботлар ва бухгалтерия тизимида аниқланган камчиликларни бартараф этиш борасида ҳеч қандай тавсия келтирилмайди | Молиявий ҳисботлар ва бухгалтерия тизимида аниқланган камчиликларни бартараф этиш борасида батафсил тавсиялар келти-рилади |



Аудиторлик хulosаси



<https://www.gorsi.ru/services/?type=%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82>

Аудиторлик хulosаси қисқа, бир неча сатрдан иборат бўлади холос. У аудиторлик фаолиятида махсус билимга эга бўлмаган фойдаланувчилар учун юридик жиҳатдан расмийлаштирилган ахборот бўлиши мумкин. Аммо, шуни инобатга олиш керакки, текширув якунидаги хулоса бир неча қатордан иборат бўлсада, у ўта эҳтиёткорликни талаб қиласди ва синчиклаб, узоқ вақт ўтказилган аудит жараёнининг якунланганини билдиради.



Аудиторлик хulosаси



<https://www.gorsi.ru/services/?type=%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82>

Аудиторлик хulosаси қисқа, бир неча сатрдан иборат бўлади холос. У аудиторлик фаолиятида махсус билимга эга бўлмаган фойдаланувчилар учун юридик жиҳатдан расмийлаштирилган ахборот бўлиши мумкин. Аммо, шуни инобатга олиш керакки, текширув якунидаги хулоса бир неча қатордан иборат бўлсада, у ўта эҳтиёткорликни талаб қиласди ва синчиклаб, узоқ вақт ўтказилган аудит жараёнининг якунланганини билдиради.





<https://www.gorsi.ru/services/?type=%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82>



АҚШда ўтказилган тадқиқотлар шуни кўрсатадики, аниқ бир йилда трансмиллий аудиторлик фирмасининг ўзи каби йирик бешта мижозига кўрсатган иш ҳажми 128000 соатга teng. Бажарилган бу каби йирик ҳажмдаги ишни аудиторлар 175 баъзан эса ундан ҳам кам сўздан иборат бўлган аудиторлик хуросасида акс эттирадилар. Хуросадан ташки фойдаланувчи аудитор бажарган иш билан бошидан охиригача танишишини истамайди. Унга фақатгина қисқа сатрлардаги хуроса аҳамиятли холос. (тасаввур қилинг 128000 соатлик иш натижаларини кўриб чиқиши қанча узок вақт олишини).

Аудиторлик хulosаси турлари



<https://www.gorsi.ru/services/?type=%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82>

Аввало модификацияланмаган аудиторлик хulosасига мисол кўрайлик:

Биз таклиф қилинган АВС компаниянинг бухгалтерия балансини 31 декабр 2021 ҳолатига кўра, шунингдек тугаётган йил учун фойда ва заарлар, пул оқимлари ҳақидаги ҳисбот аудитини ўтказдик. Ушбу молиявий ҳисботлар учун жавобгарлик компания рахбарияти зиммасида. Бизнинг мажбуриятимиз биз томонимиздан ўтказилган аудит асосида ушбу молиявий ҳисботларнинг ишончлилиги ҳакида фикр билдиришдир.



Аудиторлик хulosаси турлари



<https://www.gorsi.ru/services/?type=%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82>

Биз аудитни Аудитнинг халқаро стандартлариға мос ҳолда ўтказдик. Ушбу стандартлар биз аудитни молиявий ҳисботларда жиддий хатоликлар йўқлигига ишонч ҳосил қиласидиган даражада режалаштиришини ва ўтказишимизни талаб қиласиди. Аудит молиявий ҳисботлардаги сонли кўрсаткичлар ва очиб беришларни тасдиқловчи далиларни тестлаштириш асосида ўрганишини ўз ичига олади. Аудит, шунингдек, фойдаланиладиган бухгалтерия ҳисоби принциплари ва раҳбарият томонидан қилинган муҳим баҳоларни, шуниндек, молиявий ҳисботнинг умумий кўринишини (тасаввур)ни баҳолашни ҳам ўз ичига олади.



Аудиторлик хulosаси турлари

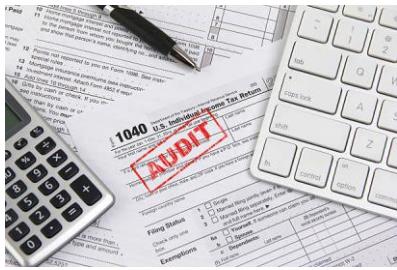


<https://www.gorsi.ru/services/?type=%D0%90%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82>

Биз умид қиламизки, биз томонимиздан ўтказилган текширув фикрларимизни билдириш учун этарлича асос беради. Бизнинг фикримизча молиявий ҳисобот жамиятнинг 31 декабр 2021 ҳолати бўйича молиявий ҳисобот молиявий ҳисботнинг халқаро стандартларига (ёки юз бераётган мамлакатда кўлланиладиган молиявий ҳисбот қоидаларига мос келади)** мос ҳолда ишончли ва холис тасавурлар беради(ёки барча муҳим жиҳатларда ишонли акс этади).



BANKS



<https://www.bookva.org/should-you-do-your-taxes-yourself-or-hire-a-tax-preparer/>

705 сонли АХСда модификацияланган фикрнинг уч шакли, хусусан, қўшимча изоҳлар билан фикр, салбий фикр ва фикр билдиришдан бош тортиш белгиланади. Вазиятга мос келадиган модификацияланган фикр шаклини аниқлаш куйидагиларга боғлик бўлади:

а) Фикрни модификациялашни талаб қилган масаланинг хусусиятига, яъни молиявий ҳисоботларда муҳим бузиб кўрсатишлар бор-йўқлигига ёки, этарлича тегишли аудиторлик далилларини олиш мумкин бўлмаган ҳолда, молиявий ҳисоботларда муҳим бузиб кўрсатишлар

BANKS



<https://www.bookva.org/should-you-do-your-taxes-yourself-or-hire-a-tax-preparer/>

б) Мазкур масаланинг молиявий ҳисоботларга таъсири кенг қамровлилиги ёки унинг таъсир кўрсатиш эҳтимоли тўғрисида аудиторнинг мулоҳазасига

Модификацияланган фикр ифодаланган аудиторлик ҳисоботи (хуносаси)га мисоллар

1-мисол: Молиявий ҳисботларда муҳим бузиб кўрсатишлар мавжудлиги туфайли қўшимча изоҳлар билан фикр билдирилган аудиторлик ҳисботи (хуносаси).

2-мисол: Молиявий ҳисботларда муҳим бузиб кўрсатишлар мавжудлиги туфайли салбий фикр билдирилган аудиторлик ҳисботи (хуносаси).

3-мисол: Аудитор этарлича тегишли аудиторлик далилларини олиш имкониятига эга эмаслиги туфайли қўшимча изоҳлар билан фикр билдирилган аудиторлик ҳисботи (хуносаси).

4-мисол: Аудитор молиявий ҳисботларнинг бир элементи хусусида этарлича тегишли аудиторлик далилларини олиш имкониятига эга эмаслиги туфайли фикр билдиришдан бош тортиш ифодаланган аудиторлик ҳисботи (хуносаси).

5-мисол: Аудитор молиявий ҳисботларнинг кўп сонли элементлари хусусида этарлича тегишли аудиторлик далилларини олиш имкониятига эга эмаслиги туфайли фикр билдиришдан бош тортиш ифодаланган аудиторлик ҳисботи (хуносаси).



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 Smeliauskas, 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., Dusmuratov R.D., Karimov A.A., Qo'ziyev I.N., Avlokulov A.Z. Audit. Darslik. –T. OQTISOD-MOLIYA, 2015. -392 b.



ЭЪТИБОРИНГИЗ УЧУН
РАҲМАТ !

