

## ВОПРОСЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА В БАНКАХ

к.э.н., доц. В.М. Назаров, И.А. Керимли

*Азербайджанский Университет Туризма и Менеджмента*  
[v.nazarov@atmu.az](mailto:v.nazarov@atmu.az), [islamkerimli99@mail.ru](mailto:islamkerimli99@mail.ru)

### **Nəşr tarixi**

Qəbul edilib: 12 yanvar 2022

Dərc olunub: 9 mart 2022

© 2022 ADBTİA Bütün hüquqlar qorunur

**Аннотация.** Банковская система – уникальная система. Поэтому система бухгалтерского учета в этой сфере также имеет ряд уникальных особенностей. Учетная политика банка – это набор принципов, правил и практик, утвержденных этими банками для подготовки и публикации своей финансовой отчетности. Еще один очень важный элемент в сфере банковского дела – это аудит банка. Аудиторские фирмы занимаются банковским аудитом. Эти компании обеспечивают нормальную работу существующих банков в стране, финансовое укрепление банковской системы, бесперебойную работу банков. Аудиторские фирмы играют важную роль в совершенствовании банков и их интеграции в мировые банковские системы.

**Ключевые слова:** *финансы, банковское дело, аудит, учетная политика, кредитные организации.*

Банковское дело существует с ранних стадий цивилизации. Первые банки появились в древней Месопотамии. Есть свидетельства того, что в Вавилоне и других городах были храмы и дворцы, занимавшиеся кредитованием. В средние века начали развиваться банки. Первые банки появились в Италии. В средневековой Италии менялы работали на скамьях, на которых слово «скамейка» называлось банко. Слово «банк» происходит от слова «банко». Таким образом, само слово «банк» происходит из итальянского языка.

В 17-19 веках в банковском секторе произошли большие изменения. Эти изменения были особенно заметны в Лондоне.

Начиная с 20 века банки начали функционировать так, как мы их знаем. После второй половины двадцатого века банки начали кредитовать страны в целом, и розничное банковское дело начало развиваться дальше [1].

Давайте посмотрим на теоретические подходы к бухгалтерскому учету.

Позитивизм по-прежнему остается доминирующим методом бухгалтерских исследований. Позитивизм – это источник основных теорий и методов бухгалтерского учета. Этот подход исследует связи, выявленные внутри явлений, с помощью структурированных инструментов. Сторонники позитивистского подхода сначала обнаруживают закономерности, полагая, что объективность бухгалтерского учета и допущения бухгалтерского учета будут статистически проверены с помощью наборов эмпирических данных для получения обобщенных результатов. Проводя бухгалтерские исследования в этой форме, они оценивают системы бухгалтерского контроля, такие как составление бюджета, как средство достижения недорогих и эффективных операций.

С 1970-х годов в бухгалтерских исследованиях произошел переход от позитивизма к субъективному мышлению. Этот подход показывает, что бухгалтерская информация является субъективной и социально или политически сконструированной (Chua, 1986; Bisman, 2010). Хоппер и Пауэлл (1995) используют научные и позитивистские подходы, чтобы выяснить, как бухгалтерский учет соотносится с организационной эффективностью в прикладных исследованиях. Томпкинс и Гроувс (1983) были одними из первых, кто обратил внимание на потенциал развития бухгалтерской практики с использованием теорий интер-

претации в бухгалтерском учете [2].

Давайте посмотрим на бухгалтерские исследования в банковской сфере.

Финансовый кризис 2007-2009 годов привел к прогрессу в бухгалтерских исследованиях в банковском секторе. При проведении бухгалтерского исследования банку создаются условия для изучения прибыли. В результате этого исследования способность банка управлять своей прибылью расширяется.

В связи с высоким уровнем регулирования банковской отрасли большое значение придается финансовой отчетности, аудиту и внутреннему контролю банков. Федеральная корпорация по страхованию сбережений требует от руководства банка оценки финансовой отчетности банка. Эти требования помогли решить многие проблемы, связанные с бухгалтерским учетом после финансового кризиса.

Большинство исследований в области бухгалтерского учета в банковском секторе сосредоточено на том, как руководители банков используют отчеты. Поскольку менеджеры банков обладают гибкостью при подготовке финансовой отчетности, важно изучить, как они используют эту гибкость и эффективно ли управляют финансовой отчетностью.

Это некоторые важные темы, которые следует учитывать менеджерам банка.

Давайте посмотрим на положения теории сигналов.

У менеджеров банка есть личная информация о будущем развитии банка. Они устраняют будущие потенциальные убытки за счет увеличения текущих резервов банка на возможные потери по долгам. Эмпирический подход, используемый при проверке теории сигналов, заключается в изучении взаимосвязи между текущим доходом и текущими резервами значительных потерь по долгам или резервами будущих денежных потоков и текущими резервами значительных потерь капитала. Есть доказательства, подтверждающие эту теорию.

Давайте посмотрим на положения теории риска.

Банки могут использовать резервы на покрытие потерь по долгам для эффективного управления рисками. Банки могут управлять своими рисками, более или менее консервативно ведя учет потерь по долгам. Банки с высокой текущей отчетностью или низкой доходностью будут привлекать внимание регулирующих органов и, таким образом, ограничивать риск.

Давайте посмотрим на положения теории управления капиталом.

Поскольку регулирующие органы контролируют банки с использованием показателей капитала, основанных на бухгалтерском учете, у банков есть стимулы для управления и соблюдения нормативных минимальных требований к капиталу. Гипотеза управления капиталом предсказывает, что коэффициент достаточности капитала будет иметь отрицательную корреляцию с резервами на потери по долгу, поскольку банковские менеджеры с малым коэффициентом капитала могут увеличить их, заимствуя больше из резервов на потери по долгам, чтобы снизить нормативные издержки, налагаемые правилами, регулирующими коэффициент достаточности капитала.

Надежный внутренний контроль, включая функцию внутреннего аудита и независимый внешний аудит, является частью надежного корпоративного управления. В банках они также важны для безопасности и надежности операций и могут способствовать эффективному и конструктивному взаимодействию между руководством банка и органами банковского надзора. Адекватное взаимодействие между органами банковского надзора и внутренними и внешними аудиторами банков повысит эффективность проверок и контроля [3].

Внешний аудитор планирует и ведет финансовую отчетность банка, чтобы гарантировать, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений из-за мошенничества или ошибок и подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с применимой концепцией подготовки финансовой отчетности.

Обязанности, связанные с бухгалтерским учетом в банках:

- 1) наличие в банке активов, их движение, целевое использование средств, привлеченных специальными фондами, хранение денежных средств, обеспечение контроля за другими операциями, проводимыми банком;
- 2) предоставлять полную, точную и подробную информацию о последнем состоянии активов, пассивов и капитала банка внутренним пользователям с использованием финансовой отчетности - руководству банка, акционерам банка, а также другим внешним пользователям - государственным органам, инвесторам и кредиторам и другим пользователям. Использование существующей финансовой отчетности;
- 3) организация полного и правильного учета всех банковских операций, финансовых ресурсов, используемых банком;

Организация бухгалтерского учета - один из важнейших факторов в системе управления банками. Бухгалтерский учет, организованный банками, отражает его деятельность, определяет характеристики его работы и играет важную роль в планировании его деятельности. Бухгалтерский учет, осуществляемый банками, представляет собой систему сбора информации о своих существующих кредитных обязательствах, всех операциях, активах банка, ценных бумагах и документальном учете, регистрации операций и в то же время обобщения.

Под предметом бухгалтерского учета в банках понимаются объекты бухгалтерского учета в виде их активов и пассивов. Это включает:

- 1) финансовые результаты банков;
- 2) экономические ресурсы банков и местонахождение этих средств;
- 3) уставная деятельность банков;
- 4) источники экономических ресурсов банков.

Экономические активы банков включают ценные бумаги, нематериальные активы и другие основные средства, ценные бу-

маги на корреспондентских счетах в кассе и дебиторскую задолженность. Каждый из этих фондов является банковским фактором.

Банки и кредитные учреждения строго придерживаются правильности учетной политики. Данная политика является нормативным документом, отражающим основные принципы расчетов и обеспечения правильности ведения бухгалтерского учета в банках и кредитных учреждениях. Учетная политика, разрабатываемая банками и кредитными организациями, всегда должна учитывать интересы как внутренних, так и внешних пользователей во время аудита.

Бухгалтерский учет и операции в банках ведутся через бухгалтерский аппарат. Его возглавляет главный бухгалтер. Главный бухгалтер несет ответственность за соответствие бухгалтерской отчетности действующим нормативным правовым документам. Большинство документов не являются юридическими без подписи главного бухгалтера. У кредитных организаций есть образцы подписей должностных лиц у главного бухгалтера. Главный бухгалтер проверяет подписи руководителей образцами подписей. Одним из важных факторов при ведении бухгалтерского учета в банках и кредитных организациях являются операции, проводимые надзорными органами. Документы, требующие дополнительного контроля, проверяются и подписываются руководителями. Депозитные операции, выплаты наличных проверяются и подписываются кураторами. Учетная политика банка имеет особое значение при осуществлении банковской деятельности. Разработка и внедрение учетной политики зависит от опыта и методов банка.

Набор методов бухгалтерского учета банка называется учетной политикой банка. Учетная политика Банка включает:

- 1) система учета доходов и расходов по периодам и статьям;
- 2) количество инвентаризаций и их продолжительность;
- 3) порядок документации, установленный в производственной деятельности;

4) правила, связанные с организацией аналитического учета.

Банковский учет ведется преимущественно на основании документов. Документы принимаются к оформлению оперативным персоналом после проверки правильности всех реквизитов, их правильного оформления. При проведении инвентаризации в банках проверяется соответствие имеющихся обязательств и имущества документам.

Бухгалтерская информация начинается без документации. Документация, в свою очередь, помогает вести учет полной и непрерывной деятельности банка. Методы банковского учета включают счета и двойную запись, документацию и инвентаризацию, оценку и расчет, баланс и отчетность.

Все операции, совершаемые банком, должны отражаться в ежедневном балансе банка. В соответствии с Положением о бухгалтерском учете в кредитных организациях, действующих в Азербайджанской Республике, банки должны включать доходы и расходы в отчетный период, дифференцировать учет капитальных вложений и расходов и сохранять неизменность учетной политики в течение отчетного периода. Фиксируются все проводимые операции, а также результаты инвентаризации активов и пассивов [4].

Еще один очень важный элемент в сфере банковского дела - это аудит банка. Аудиторские фирмы, занимающиеся банковским аудитом, осуществляют нормальную работу существующих банков в стране, финансово укрепляют банковскую систему, улучшают бесперебойную работу банков и их интеграцию в мировые банковские системы.

Служба, созданная для повышения эффективности систем управления рисками при внутреннем контроле банков и кредитных организаций, называется службой внутреннего аудита банков и кредитных организаций. Служба внутреннего аудита не приносит дохода, работая независимо от исполнительных органов. Основная задача службы внутреннего аудита - оценить эффективность контроля и управления и по-

мочь банку достичь поставленных целей, усилить их в процессе, управлять рисками. Деятельность внутреннего аудита организована независимо от наблюдательного совета и правления банка [5].

Цель и задачи внутреннего аудита требуют:

- 1) Качественные процессы при разработке и внедрении новых банковских операций и систем;
- 2) Регулируемое управление существующими рисками;
- 3) соблюдение законодательства Азербайджанской Республики;
- 4) Наличие внутреннего контроля;
- 5) системы и процессы, показывающие полноту и достоверность информации банковского учета;

Эти перечисленные процессы являются факторами, необходимыми для достижения основных целей и задач банковского аудита, таких как аудит, отчетность и оценка банковской деятельности.

В обязанности сотрудников внутреннего аудита входит выработка рекомендаций по приостановке определенных операций, проверка деятельности каждого структурного подразделения банка в отдельности и, при необходимости, привлечение сотрудников других структурных подразделений банка к решению некоторых вопросов.

Программа внутреннего аудита должна быть направлена на поиск решений следующих проблем:

- 1) обеспечивать сохранность активов банка, исследовать правильность учета этих активов в финансовой отчетности;
- 2) обеспечивать полное соблюдение действующего законодательства, нормативных актов;
- 3) выявление информации об убытках по списанным с баланса займам, их анализ;
- 4) исследовать правильность учета доходов и расходов, определять законность этого учета, соответствие банка внутренней политике, проводить их комплексный анализ. Этот процесс включает в себя штрафы, проценты по вкла-

дам и кредитам для определения точности документации, правильности расчетов, проверки платы за услуги во время процесса;

- 5) наличие неадекватно оформленного документа по каждой сделке от начала до конца;
- 6) предотвращение любых чрезвычайных ситуаций, обеспечение безопасности, хранения и восстановления информации;
- 7) организация учета забалансовых статей в форме аккредитивов;

Виды и принципы внутреннего аудита.

Аудиторские мероприятия следует проводить не реже одного раза в год. Степень риска влияет на продолжительность аудита. Центральный банк проверяет систему внутреннего контроля кредитных организаций с помощью внутреннего аудита. Центральный банк должен отчитаться об окончательных результатах недавних проверок надзорной системы кредитных организаций. Принципы внутреннего аудита включают конфиденциальность, независимость, устойчивость, профессионализм и беспристрастность.

Конфиденциальность означает, что аудитор должен защищать всю информацию, которую он или она собирает при выполнении своих обязанностей, и не использует информацию таким образом, который наносит ущерб его или ее интересам или целям банка.

Независимость означает, что деятельность внутреннего аудита осуществляется в объективной форме в соответствии с принципами нейтральности.

Устойчивость означает, что деятельность внутреннего аудита осуществляется на постоянной основе.

Профессиональная компетентность означает, что аудитор обладает всеми знаниями и опытом, необходимыми для выполнения поставленной задачи.

Основная цель финансового аудита - оценить точность информации системы бухгалтерского учета и финансовой отчетности банка.

Целью управленческого аудита является оценка качества контроля над рисками, которые может понести руководство.

Основная цель операционного аудита - оценка качества банковских операций, после завершения своей деятельности аудитор готовит «аудиторское заключение». Это заключение включает цели аудита, отчет о полученных результатах и подробные рекомендации по каждой возникающей проблеме. Подлинник подготовленного аудиторского заключения представляется в финансово-ревизионную комиссию наблюдательным советом банка, а копия – руководству банка и начальнику отдела, соответственно [6].

**Результат:** Внутренние пользователи финансовой отчетности о деятельности, активах, обязательствах и состоянии капитала банка (руководство, учредители, участники, акционеры банка), а также внешние пользователи - инвесторы, кредиторы, надзорные и государственные органы, другие пользователи финансовой отчетности. Представлено точно и подробно. Он должен вести подробный, полный и точный учет всех банковских операций, требований и обязательств, используемых Банком, а также материальных и финансовых ресурсов. Организация и ведение бухгалтерского учета в банках, обеспечение законодательства о банковских операциях, формирование учетной политики, правильное, полное и своевременное представление финансовой отчетности - это в первую очередь ответственность руководства банка. Банки должны обеспечить защиту бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет в банках основан на принципах, установленных в соответствии с МСФО - методология расчета, устойчивость, прозрачность, существенность, надежность и сопоставимость. Банк должен регулярно проводить инвентаризацию всех своих операций, активов и обязательств и полностью отражать результаты в своих бухгалтерских записях.

## ЛИТЕРАТУРА

1. <https://www.worldbank.org/ro/about-banks-history>.

2. [https://www.researchgate.net/publication/290193214\\_Different\\_Approaches\\_and\\_Theories\\_in\\_Accounting\\_Research](https://www.researchgate.net/publication/290193214_Different_Approaches_and_Theories_in_Accounting_Research)
3. *Внутренний аудит банков и отношение наблюдателя к аудиторам: обзор.* <http://www.bis.org>
4. **Баширов Р.** *Банковское дело* Баку, «МБМ», 2016 стр. 353-359, Гусейнов Исмаил Микаил оглы «Банковский учет» стр. 4-6
5. <https://azkurs.org/auditin-yaranmas-ve-tesekkul-tapmas.html>
6. **Абдуллаев Ş.А., Аскерова Р.В.** *Банковское дело.* Баку: Чашаиоглу, 2009, стр. 407-413.

## BANKLARDA MÜHASİBAT UÇOTUNUN VƏ AUDİTİN TƏŞKİLİ MƏSƏLƏLƏRİ

**i.ü.f.d., dos. V.M. Nəzərov, İ.A. Kərimli**

*Azərbaycan Turizm və Menecment Universiteti*  
[v.nazarov@atmu.az](mailto:v.nazarov@atmu.az), [islamkerimli99@mail.ru](mailto:islamkerimli99@mail.ru)

**Annotasiya.** Bank sistemi unikal sistemdir. Ona görə də bu sahədə mühasibat uçotu sistemi də bir sıra özünəməxsus xüsusiyyətlərə malikdir. Bankın uçot siyasəti bu bankların maliyyə hesabatlarının hazırlanması və dərc edilməsi üçün qəbul etdikləri prinsiplər, qaydalar və təcrübələr toplusudur. Bank işində digər çox vacib element bankın auditidir. Bank auditi ilə audit firmaları məşğul olur. Bu şir-

kətlər ölkədə fəaliyyət göstərən bankların normal fəaliyyətini, bank sisteminin maliyyə cəhətdən möhkəmlənməsini, bankların rahat işləməsini təmin edir. Bankların inkişafında və qlobal bank sistemlərinə inteqrasiyasında audit firmaları mühüm rol oynayır.

**Açar sözlər:** *maliyyə, bank işi, audit, uçot siyasəti, kredit təşkilatları.*

## ISSUES OF ORGANIZATION OF ACCOUNTING AND AUDIT IN BANKS

**PhD, ass. prof. V.M. Nazarov, I.A. Karimli**

*Azerbaijan Tourism and Management University*  
[v.nazarov@atmu.az](mailto:v.nazarov@atmu.az), [islamkerimli99@mail.ru](mailto:islamkerimli99@mail.ru)

**Annotation.** The banking system is a unique system. Therefore, the accounting system in this area also has a number of unique features. A bank's accounting policies are a set of principles, rules and practices adopted by these banks for the preparation and publication of their financial statements. Another very important element in banking is the audit of the bank. Audit firms are engaged in banking audit. These companies ensure the normal ope-

ration of existing banks in the country, the financial strengthening of the banking system, and the smooth operation of banks. Audit firms play an important role in the development of banks and their integration into the global banking systems.

**Keywords:** *finance, banking, audit, accounting policy, credit organizations.*