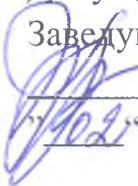


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
"ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Кафедра финансового менеджмента

Допущена к защите  
Заведующий кафедрой  
  
М.И. Лисовский  
"30.05" июня 2022

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

на тему:

**Аудит финансовой отчетности: проблемы и перспективы (на материалах  
ООО "Эрнст энд Янг", г. Минск)**

Студент  
Финансы и Кредит, 4 курс,  
гр. 18Ф-1

  
(подпись)

Дарья Юрьевна Савич

30.05

2022

Научный руководитель  
доцент, к.э.н., доцент

  
(подпись)

Максим Иванович Лисовский

31.05.

2022

ПИНСК 2022

58  
02.06.22

## РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 71 с., 10 рис., 15 табл., 51 источн., 10 прил.

**АУДИТ, АУДИТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, АУДИТОРСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ, АУДИТ БАНКОВ, СИСТЕМА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА БАНКОВ**

**Объект исследования** – финансово-хозяйственная деятельность ООО "Эрнст энд Янг".

**Предмет исследования** – аудит финансовой отчетности банков, осуществляемый ООО "Эрнст энд Янг".

**Цель дипломной работы** – на основе проведенного анализа обосновать пути улучшения системы проведения аудита ООО "Эрнст энд Янг" и повышения его эффективности.

**Методы исследования:** анализ, синтез, сравнительного анализа, группировок, графический, табличный.

**Исследования и разработки:** изучена сущность и необходимость проведения аудита в банках; рассмотрен рынок аудиторских услуг; дана краткая характеристика аудиторской организации ООО "Эрнст энд Янг"; описаны этапы проведения аудита банков; проведен анализ аудита финансовой отчетности банков; выявлены проблемы аудита финансовой отчетности банков; обоснованы пути улучшения системы проведения аудита и повышения его эффективности.

**Элементы научной новизны полученных результатов:** повышение эффективности аудита финансовой отчетности банков аудиторской организацией ООО "Эрнст энд Янг" и внедрение современных автоматизированных решений в бизнес-процессы с целью оптимизации деятельности.

**Область возможного практического применения:** ООО "Эрнст энд Янг".

**Технико-экономическая, социальная и (или) экологическая значимость:** внедрение современных автоматизированных решений в бизнес-процессы аудита финансовой отчетности банков аудиторской организацией ООО "Эрнст энд Янг", проведение тренинга «Управление стрессами и конфликтами», замена системы наставничества коучингом, проведение мероприятий по профилактике моббинга, что позволит повысить эффективность работы сотрудников, снизить текучесть кадров и в целом улучшить качество проводимого аудита.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.



## THE ABSTRACT

Thesis: 71 p., 10 pictures, 15 tables, 51 sources, 10 attachments.

AUDIT, AUDIT OF FINANCIAL STATEMENTS, AUDITOR ORGANIZATION, AUDIT OF BANKS

The object of the study is the financial and economic activity Ernst & Young LLC.

The subject of the study is the audit of the financial statements of the banks by Ernst & Young LLC.

The purpose of the work: based on the analysis carried out, to substantiate ways to improve the audit system of Ernst & Young LLC and increase its efficiency.

Research methods: analysis, synthesis, comparative analysis, groupings, graphic, tabular.

Research and development: studied the essence and necessity of auditing in banks; reviewed the market for audit services; given a brief description of the audit organization LLC Ernst & Young; describes the stages of the audit of banks; an analysis of the audit of the financial statements of banks was carried out; the problems of auditing the financial statements of banks were identified; justified ways to improve the audit system and increase its efficiency.

Elements of scientific novelty of the obtained results: improving the efficiency of the audit of the financial statements of the banks of Ernst & Young LLC and the introduction of modern automated solutions in business processes in order to optimize activities.

Area of possible practical application: OOO Ernst & Young.

Technical, economic, social and (or) environmental significance: the introduction of modern automated solutions in the business processes of auditing the financial statements of banks of Ernst & Young LLC, conducting a training on "Stress and Conflict Management", replacing the mentoring system with coaching, and taking measures to prevent mobbing, which will increase the efficiency of employees, reduce staff turnover and, in general, improve the quality of the audit.

The author of the work confirms that the calculation and analytical material presented in it correctly and objectively reflects the state of the process under study, and all theoretical, methodological and methodological provisions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.



---

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	5
Глава 1 Теоретические основы проведения аудита в банках .....	7
1.1 Сущность и необходимость проведения аудита в банках.....	7
1.2 Рынок аудиторских услуг .....	14
1.3 Аудиторская организация ООО "Эрнст энд Янг": история создания компании, сфера ее деятельности .....	20
Глава 2 Проведение аудиторской проверки банков аудиторской организацией ООО "Эрнст энд Янг" .....	27
2.1 Этапы проведения аудита банков .....	27
2.2 Анализ аудита финансовой отчетности банков .....	36
Глава 3 Основные проблемы и пути повышения эффективности проведения аудита финансовой отчетности банков аудиторской организацией ООО "Эрнст энд Янг" .....	48
3.1 Проблемы аудита финансовой отчетности банков аудиторской организацией ООО "Эрнст энд Янг" .....	48
3.2 Улучшение системы проведения аудита и повышение его эффективности .....	56
Заключение .....	66
Список использованных источников .....	70
Приложение А Этапы проведения аудита банков аудиторской организацией ООО "Эрнст энд Янг" .....	74
Приложение Б Запрос на предоставление данных для проведения годового аудита.....	75
Приложение В Бухгалтерский баланс ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) на 1 января 2022 года.....	76
Приложение Г Средства банков ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) на 1 января 2022 года.....	77
Приложение Д Средства клиентов ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) на 01.01.2022 г. .	78
Приложение Е Отчет о прибылях и убытках ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) за 2021 год .....	79
Приложение Ж Средства ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) в банках на 1 января 2022 года.....	80
Приложение И Кредиты клиентам ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) на 1 января 2022 год .....	81
Приложение К Имущество, предназначенное для продажи за период 2020- 2021 гг. ....	82
Приложение Л Аудиторское заключение .....	83

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Айгунова, Р. С. Аудит в банковской сфере: проблемы и перспективы развития / Р. С. Айгунова // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 12 (113). – С. 1165–1168.
2. Алексеев, П. В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П. В. Алексеев, сост. – М.: КноРус, 2018. – 304 с.
3. Ассоциация аудиторских организаций // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www.audit-rb.by/](http://www.audit-rb.by/). – Дата доступа: 10.03.2022.
4. Аудит банков: учебное пособие / М. А. Суркова, Е. А. Лешина, Н. А. Богданова, М. А. Рябова. – Ульяновск: УлГТУ, 2019. – 147 с.
5. Банковский аудит: Учебное пособие / под ред. Л. С. Ефремовой / Мн, БГЭУ, 2019. – 326 с.
6. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2019. – 592 с.
7. Богинская, З. В. Аудит финансовой отчетности / З. В. Богинская // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 2 (115). – С. 956–959.
8. Булыга, Р. П. Аудит: учебник для студентов высшего профессионального образования, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и для подготовки бакалавров по направлениям подготовки "Экономика", "Менеджмент" / Р. П. Булыга, А. К. Андропова, Н. Д. Бровкина – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2018. – 431 с.
9. Галкина, Е. В. Бухгалтерский учет и аудит / Е. В. Галкина. – М.: КноРус, 2018. – 448 с.
10. Глотова, И. И. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / И. И. Глотова. – Рн/Д: Феникс, 2018. – 538 с.
11. Гнездилов, И. С. Актуальные проблемы аудита в банковской сфере / И. С. Гнездилов, М. И. Левин // Российские регионы в фокусе перемен. Сборник докладов со специальных мероприятий XII Международной конференции, 2018. – С. 321–325.
12. Годовая отчетность ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) за 2019 год // ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.by/o-banke/finansovaya-otchetnost/2019-0?type=3>. – Дата доступа: 10.03.2022.
13. Годовая отчетность ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) за 2020 год // ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.by/o-banke/finansovaya-otchetnost/2020-0?type=3>. – Дата доступа: 10.03.2022.
14. Годовая отчетность ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) за 2021 год // ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.by/o-banke/finansovaya-otchetnost/2021-0?type=3>. – Дата доступа: 10.03.2022.

15. Гриненко, Р. В. Сущность, цели и особенности банковского внутреннего аудита / Р. В. Гриненко // Актуальные вопросы экономического развития Российской Федерации. Материалы Международной научно-практической конференции, 2019. – С. 74–77.

16. Дербенева, И. О. Значимость риск-ориентированного подхода к аудиту коммерческих банков / И. О. Дербенева // Вектор экономики. – 2020. – № 7 (42). – С. 25–35.

17. Ержанов, М. С. Использование аналитических процедур на этапе планирования аудита / М. С. Ержанов // Вестник университета Туран. – 2019. – (83). – С. 96–103.

18. Ермак, Д. Что представляет собой аудиторский рынок Беларуси / Д. Ермак // Финансы. Учет. Аудит. – 2020. – № 8. – С. 40–43.

19. Жминько, С. И. Теория аудита: Учебное пособие / С. И. Жминько, О. И. Швырева, М. Ф. Сафонова. – Рн/Д: Феникс, 2018. – 443 с.

20. Зайцев, А. Д. Аудит и ревизия: учебник / А. Д. Зайцев, В. П. Суйц – Инфра-М, 2018. – 276 с.

21. Замалдинова К. А. Сущность аудита финансовой отчетности и его роль для экономических субъектов / К. А. Замалдинова // Вектор экономики. – 2019. – № 12 (42). – С. 3–11.

22. Зубко, Е. И. Анализ конкурентной среды внутреннего рынка аудиторских услуг Республики Беларусь / Е. И. Зубко // Долгосрочное развитие и обеспечение конкурентоспособности общества и государства. Сборник статей Международной научно-практической конференции. – Петрозаводск, 2021. – С. 21–30.

23. Ивчина, А. А. Динамика развития рынка аудиторских услуг Республики Беларусь / А. А. Ивчина // БГУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elib.bsu.by/bitstream/123456789/225335/1/337-340.pdf>. – Дата доступа: 10.03.2022.

24. Инструкция по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 9 ноября 2011 г. № 507; в ред. от 24.12.2021 г. № 410 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правового информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

25. Итоги аудиторской деятельности // Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://minfin.gov.by/auditor\\_activities/market\\_indicators/doc/d7176fe4812a4b2c.html](https://minfin.gov.by/auditor_activities/market_indicators/doc/d7176fe4812a4b2c.html). – Дата доступа: 10.03.2022.

26. Казимагомедов, А. А. Основы банковского аудита: учебник / А. А. Казимагомедов. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 183 с.

27. Камысовская, С. В. Банковский финансовый учет и аудит: Учебное

пособие / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. – М.: Форум, 2019. – 64 с.

28. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент: учебное пособие / П. П. Ковалев. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 320 с.

29. Королева, Г. А. Аудит: учебное пособие / Г. А. Королева, Т. Ю. Новикова. – Ярославль: ЯрГУ, 2019. – 132 с.

30. Котенева, А. В. Актуальность банковского аудита / А. В. Котенева // Молодой ученый. – 2020. – № 4 (294). – С. 133–134.

31. Куделко, Д. А. Автоматизация аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности / Д. А. Куделко // Фундаментальные и прикладные аспекты глобализации экономики. Тезисы докладов и выступлений Международной научной конференции студентов и молодых ученых; под общей редакцией Л.И. Дмитриченко. – 2020. – С. 75–76.

32. Лемеш, В. Н. некоторые аспекты аудиторской деятельности в Республике Беларусь / В. Н. Лемеш // Современные инновационные технологии и проблемы устойчивого развития общества. Материалы XI международной научно-практической конференции; составители Д. Ю. Бусыгин, В. Н. Курбацкий, 2018. – С. 83–89.

33. Лемеш, В. Н. Ревизия и аудит учеб. пособие / В. Н. Лемеш. – Минск: Изд-во Гревцова, 2018. – 272 с.

34. Магомедова, Х. А. Теоретико-методические и практические аспекты контроля качества аудита финансовой отчетности / Х. А. Магомедова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2020. – № 3. – С. 20–25.

35. Минина, А. И. Аудит в коммерческих банках / А. И. Минина // Молодой ученый. – 2018. – № 18 (204). – С. 348–349.

36. Отчетность банка // ЗАО "Банк ВТБ" (Беларусь) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vtb.by/o-banke>. – Дата доступа: 10.03.2022.

37. О регулировании аудиторской деятельности в банках, банковских группах и банковских холдингах [Электронный ресурс] : постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь от 11 декабря 2019 г. № 495; в ред. от 17.12.2020 № 403 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

38. О совершенствовании внешнего, внутреннего аудита, деятельности аудиторских комитетов в банках и их взаимодействии с надзорным органом [Электронный ресурс] : письмо Национального банка Республики Беларусь от 29.12.2017 № 23-11/103 // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

39. Об аудиторской деятельности [Электронный ресурс] : Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 56-З; в ред. от 18 июля 2019 г. № 229-З // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ.

Беларусь. – Минск, 2022.

40. Перекрестова, Л. В. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Л. В. Перекрестова. – М.: Academia, 2018. – 416 с.

41. Петрович, И. Рейтинг аудиторских организаций-2020 / И. Петрович // Главный бухгалтер. – 2021. – № 14. – С. 36–42.

42. Райзберг, Б. А. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. – Москва: ИНФРА-М, 2017. – 512 с.

43. Султанов, Г. С. Роль и значение аудита финансово-кредитных учреждений / Г. С. Султанов // Научная матрица. – 2020. – № 4. – С. 29–32.

44. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 534 с.

45. Усейнова, З. Р. Особенности составления и аудита финансовой отчетности / З. Р. Усейнова // Научно-практические исследования. – 2020. – № 5-3 (28). – С. 84–86.

46. Ферулева, В. Д. Анализ рынка аудиторских услуг Республики Беларусь / В. Д. Ферулева, М. Н. Галкина // Фундаментальные и прикладные аспекты глобализации экономики. Тезисы докладов и выступлений II Международной научно-практической конференции молодых ученых. Общая редакция Л. И. Дмитриченко. – Донецк, 2021. – С. 283–285.

47. Хандрамай, А. А. Банковский аудит: настоящее и будущее / А. А. Хандрамай, А. И. Костин // Научное обозрение. Педагогические науки. – 2019. – № 2-2. – С. 142–144.

48. Хмельницкий, В. А. Ревизия и аудит / В. А. Хмельницкий. – Мн.: Книжный Дом, 2020. – 480 с.

49. Черноокая, Е. В. Рынок аудиторских услуг в Республике Беларусь: состояние и перспективы развития / Е. В. Черноокая, Н. П. Четырбок // Современные аспекты экономики. – 2020. – № 4 (272). – С. 162–170.

50. Шарапова, В. М. Влияние аудита на достоверность финансовой отчетности / В. М. Шарапова // Аграрное образование и наука. – 2019. – № 1. – С. 18–24.

51. Юнусова, Д. А. Аудит в банковской сфере: проблемы и перспективы развития / Д. А. Юнусова // УЭПС. – 2020. – №1. – С. 81–83.