

**Б.А. Хасанов, д.э.н., проф.,  
А.А. Рахимов, старший научный  
сотрудник-исследователь, ТГЭУ**

## **ЭКСПРЕСС-АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛОМBARDA И ПОДГОТОВКА АУДИТОРСКОГО ОТЧЕТА ПО ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Мазкур мақола микрокредит ташилотларининг таркибий қисми саналган ломбардларда аудиторлик теширувларини ташиқил этиши ва аудиторлик хулосаларини тақдим этиши босқичларига бағишланган.*

*This article focuses on the organization of audits and submission of audit reports in a pawnshop, which are part of micro-credit organizations.*

**Ключевые слова:** *ломбард, самостоятельный баланс, учетная политика, доходы и расходы по процентам, операционные доходы, чистые процентные доходы, аудиторский отчет, аудиторское заключение.*

В Постановлении Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей»[1.1.], четко определено основные направления дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики:

– дальнейшее повышение роли и развитие сети небанковских финансовых организаций, лизинговых, страховых и аудиторских компаний, обеспечение их устойчивости и эффективности в соответствии с международными нормами и стандартами, расширение спектра оказываемых ими услуг, укрепление институтов инфраструктуры финансового рынка;

– стимулирование развития сферы микрофинансирования как важнейшего инструмента финансирования развития малого бизнеса и частного предпринимательства, повышения занятости и благосостояния населения;

– формирование новых подходов и внедрение современных технологий и методик учета и отчетности в коммерческих банках, повышение уровня и качества финансово-банковской информации, обеспечение ее широкой доступности в соответствии с требованиями ведущих международных рейтинговых организаций.

В связи с вышеизложенными требованиями переходим к описанию характера деятельности исследуемого объекта ООО «UZLOMBARD», который был создан решением общего собрания учредителей ломбарда в 2007 году. Анализируемое общество является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании лицензии выданной Центральным банком Республики Узбекистан и действующего законодательства Республики Узбекистан. Общество имеет самостоятельный баланс, счета в банках, печать с указанием своего наименования.

Общество приобретает право юридического лица с момента его

государственной регистрации и несёт ответственность по обязательствам в пределах всей суммы уставного фонда, резервов, нераспределенного дохода (прибыли) и других собственных средств.

Основная цель деятельности общества заключается в удовлетворении потребности услугах ломбардов на основе предоставления краткосрочных кредитов физическим лицам под залог недвижимого имущества. Предмет деятельности общества состоит в улучшении экономического положения своих учредителей, работников и содействии увеличению их доходов.

*Аналитическая часть.* Целью аудита является выражение мнения о степени полноты и достоверности статей финансовой отчетности, ведению бухгалтерского учета и контроля общества. Аудиторский отчет подготовлен на основании договора по оказанию аудиторских услуг по итогам 2013 года финансовой деятельности общества.

При реализации данной задачи были учтены требования Национальных стандартов аудита Республики Узбекистан:

№3 Планирование аудита.

№6 Документирование аудита.

№9 Существенность и аудиторский риск.

№11 Аудит в условиях компьютерной обработки данных.

№13 Аналитические процедуры.

№14 Аудиторская выборка.

№24 Действия аудиторских организаций при выявлении искажений финансовой отчетности.

№25 Проверка соблюдения нормативно-правовых актов при проведении аудиторских проверок.

№31 Ознакомление с деятельностью хозяйствующего субъекта.

№50 Аудиторские доказательства.

№55 Процедуры получения аудиторских доказательств по сделкам между связанными лицами.

№56 События после даты составления финансовой отчетности.

№70 Аудиторский отчет и аудиторское заключение.

В соответствии с требованиями Национального Стандарта аудита №3 планирование аудита осуществлялась таким образом, чтобы при получении аудиторских доказательств примененные методы и процедуры соответствовали уровню аудиторского риска, риска контроля и риска не обнаружения.

При производстве аудита учтены требования нижеследующих нормативных документов:

Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности».

Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете».

Национальные стандарты Аудита Республики Узбекистан.

Налоговый Кодекс Республики Узбекистан.

Национальные стандарты бухгалтерского учета Республики Узбекистан.

Положение о порядке лицензирования деятельности ломбардов.

Положение о порядке представления ломбардами финансовой и иной отчетности.

Правила осуществления ломбардами деятельности и операций.

Правила ведения кассовых операций кредитными союзами, микрокредитными организациями и ломбардами и другие.

При производстве аудита были использованы следующие источники информации:

– Формы отчетности общество баланс предприятия с обязательными приложениями, отчет о финансовых результатах, расчеты по налогам и обязательным платежам в бюджет;

– Прочие финансовые и бухгалтерские документы, устав предприятия, приказы, решения и прочие учредительные документы.

– Информация сотрудников общество.

– Прочие источники информации.

Действующая система организации бухгалтерского учета на предприятии отвечает требованиями Закона «О бухгалтерском учете», Национальным Стандартам Бухгалтерского учета и прочим законодательным актам, регламентирующим бухгалтерский учет и отчетность в Республике Узбекистан.

Бухгалтерский учет на предприятие ведется автоматизированным способом по бухгалтерской программе 1С. Проверкой установлена тождественность данных бухгалтерского учета с первичными документами.

Основа представления отчетности. Общество ведет бухгалтерский учет и готовит финансовую отчетность в национальной валюте Республики Узбекистан, в соответствии с национальными стандартами, правилами, положениями и законодательством по бухгалтерскому учету и налогообложению Республики Узбекистан.

Отчетность подготовлена на основе учетной документации для соответствия отчетности во всех существенных аспектах с Национальными стандартами бухгалтерского учета Республики Узбекистан.

*Обзор основных принципов учетной политики.*

*Отражение в учете доходов и расходов.* Доходы и расходы по процентам учтены по методу начисления. Процентный доход не признаётся, когда он просрочен и/или в ситуации, когда руководство полагает, что процентный доход заведомо не будет получен. Комиссионные и прочие доходы кредитуются в качестве дохода при завершении сопутствующих к ним операций. Беспроцентные доходы определяются в период получения продукции или оказания услуг.

*Стандарты бухгалтерского учета.* Существует широкий интерес к процессу развития бухгалтерских стандартов вследствие: (1) обеспокоенности по поводу недостоверной и неадекватной финансовой отчетности, (2) влияния правил бухгалтерского учета на финансовые отчеты, и (3) ограничения затрат от их эффективности (затраты на выпуск бухгалтерской информации в сравнении с эффективностью для пользователей).

Качественные характеристики бухгалтерской информации устанавливают и определяют свойства бухгалтерской информации, отражающие ее полезность для процесса принятия решений к которым относится четыре качественные

основные характеристики бухгалтерской информации: понятность, значимость, достоверность и сопоставимость.

*Понятность.* Информация должна быть понятна в целях ее наиболее полного использования при принятии решения.

*Значимость.* Значимость относится к приемлемости бухгалтерской информации для различных категорий внешних пользователей, уполномоченных принимать решения при использовании финансовых отчетов. Они используют бухгалтерскую информацию, преследуя цели:

- Прогнозирование экономического будущего.
- Подтверждение достоверности предыдущих прогнозов в целях усовершенствования будущих технических приемов прогнозирования.

Измерить степень значимости бухгалтерской информации можно, используя следующие три аспекта качества:

1. Своевременность.
2. Ценность прогнозирования.
3. Обратная связь.

*Достоверность.* Достоверность бухгалтерской информации означает прежде всего отсутствие в ней ошибок и неточностей. Она должна верно раскрывать суть информации.

В следующем этапе переходим к анализу общей динамики основных показателей ломбарда ООО «UZLOMBARD».

По всем вышеуказанным показателям в обществе наблюдается благоприятное изменение в сравнении с предыдущим периодом.

**Таблица 1**

**Анализ динамики основных показателей ломбарда**

( в тыс. сумам)

Основные показатели	По состоянию на 01.01.2013г	По состоянию на 01.01.2014г	Рост динамики	Примечание
			%	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
Активы	1 366 695,2	1 497 446,6	9,57	Благоприятное
Кредиты	1 161 569,0	1 236 890,0	6,48	Благоприятное
Уставный фонд	64 000,0	64 000,0	-	Не изменился
Нераспределенная прибыль	905 683,3	1 087 157,4	20,04	Благоприятное
Резервный фонд	17 829,6	21 862,2	22,62	Благоприятное
Обязательства	379 182,3	324 427,0	-14,44	Благоприятное
Процентные доходы	1 806 326,7	2 093 964,9	15,92	Благоприятное
Операционные расходы	216 189,3	227 948,4	5,44	Благоприятное
Чистая прибыль	1 578 707,1	1 687 157,4	6,87	Благоприятное

*Формирование и движение собственного капитала.* Согласно протоколу общего собрания общества было установлено уставный фонд на сумме 64 000,0 тыс. сум, и в течение установленного время полностью сформировано.

Учредителем является одно физическое лицо, доля в котором составляет 100 %.

По состоянию на 01.01.2014 года на балансе общества уставный фонд составило 64 000,0 тыс.сум. На 01.01.2014 года нераспределенная прибыль составила 1 087 157,4 тыс.сум. Собственный капитал предприятия по состоянию на 01.01.2014 года составляет 1173019,6 тыс. сум. Он увеличился на сумму 185506,7 тыс.сум. к отношению на начало года. Увеличение собственного капитала происходит из-за увеличения нераспределенной прибыли и резервного капитала.

В течение 2012 года начисленные дивиденды составили 1 035 972,6 тыс. сум, по которым имеются решения учредителя. Начисленные дивиденды соответствует по уставу общество. Анализ распределения прибыли и начисления дивидендов из прибыли в течение 2012 года выглядит следующим образом:

	<b>Сумма (в тыс.сум)</b>
Нераспределенная прибыль на 01.01.2013 года	905 683,3
Начисленные дивиденды в течение 2013 года	1 505 683,3
Чистая прибыль 2013 года	1 687 157,4
Нераспределенная прибыль на 01.01.2014года	1 087 157,4

Согласно Закону Республики Узбекистан "Об обществах с ограниченной и дополнительной ответственностью" в целях покрытия убытков, возникающих в результате деятельности ломбарда, может предусматриваться создание резервного фонда, размер которого определено уставом ООО, но не менее 15% уставного фонда. По состоянию на 31.12.2013 года полностью (15 % уставного капитала) сформирован резервный капитал из чистой прибыли прошлых лет.

Согласно нормативному документу «Правила осуществления ломбардами деятельности и операций» утвержденным ЦБ Р Уз., ломбарды вправе привлекать банковские кредиты и иные заемные средства в размере, не превышающем 50 процентов от фактически сформированного уставного фонда. В течение отчетного года на предприятии не привлечены заемные средства[2.]

*Анализ кредитной деятельности.* Кредиты предоставляется гражданам согласно требованиям нормативного документа «Правила осуществления ломбардами деятельности и операций» утвержденным Центральным банком Республики Узбекистан.

Пределные суммы, процентные ставки, сроки и иные условия по кредитам устанавливается внутренними правилами ломбарда.

**Таблица 2**

**Анализ выданных кредитов по срокам по состоянию на 01.01.2014 год**

№ п/п	По срокам	Количество Чел.	Сумма остатка, в тыс.сумах	Доля в кредитном портфеле %
1	2	3	4	5
1	Краткосрочные кредиты всего выдано за 2013г.	42 020	16 760 636,00	-
2	Остатки кредитов на 01.01.2014г.	3 098	1 236 890,00	100
3	в т.ч. кредитов выданных сроком			
4	до 1 месяца	-		
5	До 2 месяцев	3 098	1 236 890,00	100
6	До 3 месяцев	-	-	-
7	Просроченные	61	30 985,00	2,51
8	Итого	3 098	1 236 890,00	100

Из таблицы видно, предоставленные кредиты в течение 2013 года составили 16 760 636,0 тыс. сум. остаток кредитов на 01.01.2014 года составляет 16 760 636,0 тыс.сум. Все кредиты по договору предоставлены со сроком до одного месяца. По состоянию 01.01.2014года просроченные кредиты составили 30985,0 тыс.сум. Рекомендуем руководству принять меры по взысканию просроченных кредитов.

Выдачи кредита физическим лицам осуществляется обеспечением золотых изделий. В обществе обеспеченности кредитов за 2013 год составляет 100%. Необеспеченности кредитов отсутствует. Инвентаризация залогов производится два раза в год и соответствует требованиям НСБУ.

**Таблица 3**

**Анализ выданных кредитов по обеспеченности за 2012 год**

№	Наименование обеспеченности кредитов (Движимое имущество)	Количество	Сумма остатка, в тыс. сумах	Доля в %
1	2	3	4	5
1	Золото и других драгоценных металлов	-	-	-
2	Золотые изделия	3 098	1 236 890,00	100
	Всего	3 098	1 236 890,00	100

*Денежные средства и их эквиваленты.* По состоянию на конец 2013 года денежные средства составили 4136,2 тыс.сум. Из них денежные средства в размере 813,5 тыс. сум находящиеся в кассе общества, денежные средства на расчетном счете 803,5 тыс.сум, прочие денежные средства (корпоративная карточка) 2519,2 тыс.сум.

*Кассовые операции.* На ломбарде кассовые операции ведутся по требованиям «Правила ведения кассовых операций кредитными союзами, микрокредитными организациями и ломбардами» утвержденным Центральным банком Республики Узбекистан.

Утвержден расчет для установления лимита остатка наличных денег в кассе обслуживающим банком. По утвержденному обслуживающим банком расчету лимит кассы на 2013 год составляет 35540,0 тыс.сум.

В ходе проверки, задержка наличных денежных средств сверх лимита, установленного обслуживающим банком не обнаружены.

Кассовые документы проверены выборочно. В ходе проверки кассовых операций недостатки не обнаружены.

**Таблица № 4**

**Анализ структуры доходов и расходов ООО «UZLOMBARD»**

Наименование статей	2013 год
<i>1</i>	<i>2</i>
<i>Доходы по процентам:</i>	
Процентные доходы по счетам в банках	0,00
Проценты по кредитам	2 093 964,91
Другие процентные доходы	148 144,98
<b>Итого доходы по процентам</b>	<b>2 242 109,89</b>
<i>Расходы по процентам:</i>	
Процентные расходы по ссудам к оплате	0,00
Другие процентные расходы	0,00
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>0,00</b>
<i>Чистые процентные доходы</i>	2 242 109,89
Беспроцентные доходы	480,00
Беспроцентные расходы	0,00
Чистый доход до операционных расходов	2 242 589,89
<i>Операционные расходы</i>	
Расходы по реализации	0,00
Административные расходы	192 611,12
Прочие операционные расходы	35 337,30
Итого операционные расходы	227 948,42
Чистая прибыль (убыток) до уплаты налогов	2 014 641,47
Оценка налога на прибыль и инфраструктуру	327 484,04
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>1 687 157,43</b>

Чистая прибыль за 2013 финансовый год составляет 1 687 157,43 тыс сум. Доля чистой прибыли от общего кредитного портфеля за 2013 г. составляла 12 % Всего доходы за 2013 год составили 2 242 109,89 тыс. сум. Рентабельность на доход ломбарда составляет 69 %. Анализ рентабельности подсчитанный согласно действующим правилам показывает, о том что деятельность ООО «UZLOMBARD» за 2013 год является высокорентабельным.[3.]

**Таблица 5**

**Показатели рентабельности общества за 2013 год можно увидеть в таблице:**

Наименование показатели	Формула расчета	Размер показатели
1	2	3
Доля чистой прибыли от общей суммы активов	Чистая прибыль/Активы	112%
Доля чистой прибыли в совокупном доходе	Чистая прибыль/ совокупной доход x 100	75%
Доля чистой прибыли в общей сумме кредитного портфеля	Чистая прибыль/ общая сумма кредитного портфеля x 100	10%
Показатели самофинансирования (покрытия расходов)	Доходы x 100/Расходы	987%
Текущая ликвидность	Текущие активы/ текущие обязательства	4,46

Анализ доходности ломбарда показывает, доля чистой прибыли от общей суммы активов и в совокупном доходе больше 100%. Это свидетельствует о том, что хозяйствующий субъект имеет достаточные средства для увеличения кредитного портфеля, уставного и резервного фонда за счет собственных средств. Коэффициент текущей ликвидности ломбарда по состоянию на 31.12.2013 года составляет 4,46. Доходы общества почти 10 раз больше расходов. По состоянию на 31.12.2013 г. общество является высоколиквидным.

*Учет основных средств.* Учет основных средств в обществе ведутся согласно НСБУ №5 «Учет основных средств». На предприятие имеется учетная политика. В соответствии с учетной политикой, в состав основных средств включаются материальные активы, которые срок службы более одного года и стоимостью более десятикратного размера минимальной заработной платы за единицу (комплект) на момент приобретения. В обществе имеются основные средства, их состав, первоначальная стоимость, износ и остаточная стоимость анализированы нижеследующей таблице (Таблица 6).

**Таблица 6**

**Анализ состояния основных средств ломбарда. (в тыс.сумах)**

№ пп	Наименование основных средств	Дата приобретения	Первоначальная стоимость основных средств	Норма амортизации, %	Накопленная сумма амортизации	Балансовая (остаточная стоимость) на 31.12.2013г
1	2	3	4	5	6	7
1.	Автомашина "Ласетти"	25.06.2010	51 088,84	20	35 762,19	15 326,65
2.	Системный блок в комплекте модели AV-100L	16.07.2010	1 280,00	20	895,99	384,01
3.	Системный блок 2 в комплекте модели AV-100L	11.08.2010	500,00	20	341,65	158,35
4.	Компьютер в комплекте модели AV-100L	25.09.2010	1 150,00	20	766,68	383,32

продолжение таблицы 6

1	2	3	4	5	6	7
5.	Printer 4018	25.09.2010	1 215,00	20	810,00	405,00
6.	Указатель в комплекте	12.08.2010	2 627,32	10	897,67	1 729,65
7.	Canon МФУ 3 в 1	24.03.2011	1 250,00	20	687,49	562,51
8.	Canon МФУ 3 в 1	24.03.2011	1 250,00	20	687,49	562,51
9.	Notebook Acer	24.03.2011	2 290,00	20	1 259,51	1 030,49
10.	Notebook Acer eMachines E527	24.03.2011	1 950,00	20	1 072,50	877,50
11.	Алюминиевая перегородка для архива	25.10.2011	2 348,43	10	508,83	1 839,60
12.	Принтер МФУ	01.02.2012	1 050,00	20	385,00	665,00
13.	Системный блок в комплекте	12.06.2012	1 009,20	20	302,76	706,44
14.	Весы	03.10.2012	9 263,80	15	1 621,17	7 642,63
15.	Весы1	16.11.2012	9 263,80	15	1 505,37	7 758,43
16.	Canon МФУ 3 в 1 - 4350	19.11.2012	2 250,00	20	487,50	1 762,50
17.	Компьютерный источник питания	10.12.2012	2 250,00	20	450,00	1 800,00
18.	Компьютерный источник питания 1	10.12.2012	2 250,00	20	450,00	1 800,00
19.	Компьютерный источник питания 2	10.12.2012	2 250,00	20	450,00	1 800,00
20.	Маршрутизатор	30.05.2013	1 050,00	20	122,50	927,50
	<b>Итого</b>		<b>97 586,39</b>		<b>49 464,30</b>	<b>48 122,09</b>

Как свидетельствует таблица, первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2013 года составила 89 069,5 тыс.сум. В течение 2013 года приобретены основные средства на сумму 1050,0 тыс.сум.

По состоянию на 31.12.2013 года первоначальная стоимость составляет 97586,4 тыс.сум, накопленная сумма амортизации составило 49464,3 тыс. сум. Износ начислялся и относился на расходы в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Износ по вновь приобретенным основным средствам начислялся с первого месяца, следующего за месяцем их введения в эксплуатацию. По выбывшим основным средствам начисление износа прекращалось со следующего месяца после выбытия. Начисление амортизации основных средств, производится прямолинейным методом в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Узбекистан. По состоянию на 01.01.2013 года проведена переоценка основных средств, сумма разницы первоначальной стоимости переоценки основных средств составляла 7466,9 тыс.сум. При переоценке основных фондов путем индексации числящаяся в бухгалтерском учете по состоянию на дату проведения переоценки сумма износа основных фондов (включая объекты, по которым полностью начислен

износ) подлежит умножению на соответствующие индексы изменения стоимости основных фондов при их пересчете в восстановительную стоимость.

При переоценке основных средств методом прямого пересчета числящаяся в бухгалтерском учете сумма износа подлежит индексации по коэффициенту пересчета, исчисляемому соотношением восстановительной стоимости после переоценки к стоимости до переоценки. Разница между суммой износа, и суммой износа, начисленной до переоценки по указанным основным средствам, отражается по кредиту (в случае превышения) и дебету (в случае уменьшения) счета "Износ основных средств" в корреспонденции со счетом учета резервного капитала. Результаты переоценки основных фондов по состоянию на 1 января отражаются в финансовой отчетности за текущий период, в котором произведена переоценка основных фондов.

На ломбарде по состоянию на 01.12.2013 года произведена инвентаризация основных средств и материалов. В ходе инвентаризации отклонение от данных бухгалтерского учета не выявлено.

В ходе аудиторской проверки учета основных средств не выявлены нарушения и отклонения. Учет основных средств соответствует требованиям НСБУ №5.

*Налоги и обязательные платежи.* За 2013 год ломбард является плательщиком общеустановленных налогов и сборов.

**Таблица 7**

**Анализ уплаты налогов и обязательных платежей ломбарда (в тыс суммах)**

Виды налогов	По данным ломбарда	По данным аудита	Расхождение
1	2	3	4=2-3
НДС	96,00	96,00	0
Налог на прибыль	180 774,70	180 774,70	0
Налог на имущество	1 961,76	1 961,76	0
Налог на пользование водными ресурсами	6,06	6,06	0
Налог на благоустройства и развитие социальной инфраструктуры	146 709,34	146 709,34	0
ЕСП 25%	20 482,61	20 482,61	0
Взнос на социальное страхование, 6%	4 915,84	4 915,84	0
Налог на доходы физических лиц	9 753,70	9 753,70	0
(в т.ч. ИНПС)	819,31	819,31	0
в т.ч. с арендодателя	96,00	96,00	0

*По налогу на прибыль.* За 2013 года прибыль до уплаты налога на прибыль общество составляло 2014641.5 тыс.сум. Невычитаемые расходы из налогооблагаемой базы за период составили 16208,8 тыс.сум. Налогооблагаемая база в размере 2030850,3 тыс.сум (в том числе исчисленная с прибыли, полученной от объема оказанных услуг, оплаченных с применением пластиковых карт 1318,0 тыс.сум) сформирована в соответствии с Налоговым Кодексом Республики Узбекистан. Налог на прибыль составил 180774,7

тыс.сум. По данным аудиторской проверки по начислению налога на прибыль отклонений не имеется.

*По налогу на добавленную стоимость.* В соответствии Налоговым кодексом Республики Узбекистан доходы полученные от предоставления кредитов освобождены от налога на добавленную стоимость. В течение 2013 года общество арендует помещение и начислена арендная плата за физическим лицам 1200 тыс.сум. Согласно законодательством налогоплательщиком НДС является арендатор имущества и согласно которого начислена НДС 96.0 тыс.сум. Отклонения по НДС не выявлено.

*По налогу на имущество.* Среднегодовая сумма остаточной стоимости основных средств и нематериальных активов за 2013 г. рассчитана верно, и составила 56050,3 тыс. сум. При ставке налога на имущество в 3,5 % налог на имущество составил 1961,8 тыс. сум. Отклонений в правильности исчисления налога со стороны аудиторской проверки не выявлено.

*По налогу на развитие социальной инфраструктуры.* Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия за 2013г. составила 1833866.8 тыс.сум, дивиденды полученных нет, налогооблагаемая база 1833866.8 тыс.сум. Налог на развитие социальной инфраструктуры при ставке 8 % составил 146709,3 тыс.сум. Отклонения в правильности исчисления налога со стороны аудиторской проверки не выявлены.

*Единый социальный платеж, страховой взнос граждан во внебюджетный Пенсионный фонд.* В ломбарде за 2013 год доходы в виде оплаты труда составили 81930.4 тыс.сум. Выплаты, на которые не начисляются единый социальный платеж отсутствует.

Налогооблагаемая база за 2013 год составил 81930,4 тыс.сум. При ставке 25% сумма начисленного ЕСП составила 20482,6 тыс.сум. За проверяемый период доначисленный ЕСП не существует.

За 2013 год обязательные страховые взносы граждан во внебюджетный Пенсионный фонд 6% составил 4915,8 тыс.сум. На конец периода задолженности нет. По данным аудиторской проверки по единого социального платежа расхождение не выявлено.

*Налог на доходы физических лиц.* На предприятие за 2013 год общая сумма начисленных доходов составляет 1588813,6 тыс.сум, доходы, освобожденные от налогообложения 1505683,3 тыс.сум, налог на доходы физических лиц составляет 9 753,7 тыс.сум, в том числе начисленная сумма взносов в ИНПС 819,3 тыс.сум. По данным аудиторской проверки по налогу на доходы физических лиц расхождение не выявлено. На конец периода задолженностей не существует.

*Выводы и предложения.* По результатам проведенной аудиторской проверки в соответствии с НСАД Республики Узбекистан, которые обязывают обеспечения пользователей достаточной уверенностью в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудиторская проверка заключается в оценке во всех существенных аспектах достоверности и соответствия финансовой отчетности и иной финансовой информации законодательству, а также фактическому состоянию

финансово-хозяйственной деятельности. Аудиторы, резюмируя делают вывод, о том что проведенная аудиторская проверка предоставляет достаточные основания для выражения положительного мнения.

### **Список использованной литературы**

1. О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы Республики Узбекистан в 2011-2015 годах и достижения высоких международных рейтинговых показателей: Постановление Президента Республики Узбекистан №1438 от 26.11.2010 г. (Собрание законодательства Республики Узбекистан, 2010 г., № 48, ст. 442; 2013 г., № 20, ст. 250, № 36, ст. 477)

2. О требованиях к кредитной политике коммерческих банков: Положение Центрального банка РУз № 905 от 02.03.2000г.

3. О требованиях к управлению ликвидностью коммерческого банка: Положение Центрального банка РУз № 559 от 02.12.1998 г.

4. О требованиях Центрального банка к внутреннему аудиту коммерческих банков (новая редакция): Положение Центрального банка РУз № 992-1 от 20.04.2004 г.

5. О требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков: Положение Центрального банка РУз № 1419 от 25.10.2004 г.

6. Норқобилов С. Файзуллаева М. Надзор и анализ банков. - Т.: IQTISOD-MOLIYA, 2007, с.160