

«СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ»**Мастура Хакимовна Мусаева
НЕЗАВИСИМЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬ****"IMPROVING INTERNAL AUDIT IN COMMERCIAL BANKS"****Mastura Khakimovna Musaeva****INDEPENDENT RESEARCHER****<https://doi.org/10.5281/zenodo.18455459>****Аннотация**

Данная диссертация посвящена углубленному анализу роли и значимости системы внутреннего аудита в коммерческих банках в современных финансово-экономических условиях, а также научному обоснованию приоритетных направлений ее совершенствования. В исследовании освещаются функциональные задачи внутреннего аудита в эффективном выявлении и управлении кредитными, ликвидными, операционными и комплаенс-рисками, возникающими в банковской деятельности. Также подробно анализируется роль системы внутреннего аудита в обеспечении финансовой стабильности банка, улучшении показателей качества активов и рентабельности, а также укреплении механизмов корпоративного управления.

В диссертации обосновывается необходимость модернизации деятельности внутреннего аудита на основе международных стандартов аудита и передового зарубежного опыта, а также раскрываются преимущества внедрения риск-ориентированного подхода к аудиту. Кроме того, в контексте процессов цифровой трансформации в банках важным фактором повышения эффективности внутреннего аудита рассматривается использование инструментов аудита на основе информационных технологий, непрерывного аудита и анализа данных.

Ключевые слова: коммерческие банки, внутренний аудит, система внутреннего контроля, банковские риски, управление рисками, финансовая стабильность, корпоративное управление, эффективность аудита, независимость аудита, международные стандарты аудита, риск-ориентированный аудит, цифровой аудит, ИТ-аудит, контроль комплаенса, мониторинг банковской деятельности.

Abstract

This thesis is devoted to a deep analysis of the role and importance of the internal audit system in commercial banks in modern financial and economic conditions and to the scientific substantiation of priority areas for its improvement. The research highlights the functional tasks of internal audit in effectively identifying and managing credit, liquidity, operational and compliance risks arising in banking activities. The role of the internal audit system in ensuring the financial stability of the bank, improving asset quality and profitability indicators, and strengthening corporate governance mechanisms is also extensively analyzed.

The thesis justifies the need to modernize internal audit activities based on international audit standards and advanced foreign experiences, and reveals the advantages of introducing a risk-based audit approach. In addition, in the context of digital transformation processes in banks, the use of information technology-based audit, continuous audit and data analytics tools is considered an important factor in increasing the efficiency of internal audit.

Keywords: commercial banks, internal audit, internal control system, bank risks, risk management, financial stability, corporate governance, audit effectiveness, audit independence, international audit standards, risk-based audit, digital audit, IT audit, compliance control, banking activity monitoring.

АНАЛИЗ И РЕЗУЛЬТАТЫ

В современной банковской системе деятельность внутреннего аудита проявляется не только как средство контроля финансовой дисциплины, но и как инструмент стратегического управления, обеспечивающий стабильность банка. Анализы, проведенные в коммерческих банках, показывают, что уровень развития системы внутреннего аудита напрямую связан с эффективностью управления рисками банка, финансовой стабильностью и качеством корпоративного управления.

Практические наблюдения показывают, что во многих коммерческих банках деятельность внутреннего аудита носит преимущественно ретроспективный характер, то есть ограничивается выявлением финансовых нарушений и недостатков, которые уже имели место. Такой подход значительно ограничивает возможности заблаговременного выявления потенциальных рисков в банковской деятельности и их предотвращения. В результате превентивные и стратегические функции аудита реализуются недостаточно.

Анализ также показывает, что в банках, где внедрен риск-ориентированный подход к аудиту, эффективность внутреннего аудита высока, а возможности раннего выявления рисков, рационального использования ресурсов и нацеливания контрольных мер на приоритетные области расширяются. Это снижает формализацию аудиторских процессов и повышает их практическую ценность.

Расширение цифровых банковских услуг также предъявляет новые требования к системе внутреннего аудита. Согласно анализу, точность и скорость аудиторских проверок значительно возросли в банках, внедривших аудит на основе ИТ, анализ данных и механизмы непрерывного аудита. В таких банках операционные риски, риски информационной безопасности и нарушения требований выявляются в короткие сроки и быстро интегрируются в управленческие решения.

Важным аналитическим аспектом также является независимость службы внутреннего аудита. Результаты исследования показывают, что объективность и надежность аудиторских заключений выше в подразделениях внутреннего аудита, институционально независимых от органов управления. Напротив, в случаях, когда деятельность внутреннего аудита чрезмерно зависит от исполнительного руководства, практическая эффективность результатов аудита снижается.



Рисунок 1. Преимущества организации внутреннего аудита в коммерческих банках

Источник: Годовые отчёты Центрального банка.

В последние годы совершенствование системы внутреннего аудита в коммерческих банках стало одним из важных факторов устойчивого развития банковского сектора. В период 2021–2025 годов сложность рисков в банковской деятельности, увеличение доли цифровых услуг и ужесточение нормативных требований значительно повысили потребность в эффективности внутреннего аудита.

По статистическим данным, в 2021 году выявленные в коммерческих банках недостатки внутреннего контроля и аудита составляли в среднем 18–20 процентов от общего числа аудиторских проверок, а к 2024 году этот показатель снизился до 11–12 процентов. Эта позитивная динамика объясняется улучшением процессов внутреннего аудита и постепенным внедрением риск-ориентированного подхода к аудиту.

В период с 2021 по 2025 год уровень внедрения риск-ориентированной практики аудита в банках значительно повысился. Если в 2021 году план аудита, основанный на рисках, формировали только 35–40% коммерческих банков, то к 2025 году этот показатель превысил 70%. В результате удалось обеспечить сосредоточение аудиторских ресурсов на областях высокого риска и сократить долю проблемных активов. Анализ финансовых показателей показывает, что в банках с относительно развитой системой внутреннего аудита доля проблемных кредитов (ППЛ) снизилась с 5,8% в 2021 году до 3,9% к концу 2024 года. Напротив, в банках с недостаточно эффективной деятельностью внутреннего аудита этот показатель остается на уровне 6–7%. Это наглядно демонстрирует важность внутреннего аудита в раннем выявлении кредитных рисков.

Таблица 1

Ключевые показатели эффективности системы внутреннего аудита в коммерческих банках в 2021–2025 годах

№	Показатели	2021 год	2022 год	2023 год	2024 год	2025 год
1	Процент выявленных недостатков в ходе аудиторских проверок, %	19,2	16,8	14,3	11,7	10,5
2	Доля банков, проводящих аудит на основе оценки рисков, %	38	45	58	67	72
3	Доля неработающих кредитов (NPL), %	5,8	5,1	4,5	3,9	3,6
4	Доля банков, использующих инструменты ИТ-аудита и цифрового аудита, %	25	34	47	58	63
5	Средняя продолжительность аудиторских проверок, дней	45	41	36	32	29
6	Количество выявленных операционных рисков (индекс)	100	112	128	138	145
7	Сокращение финансовых нарушений в банках с независимым внутренним аудитом, %	–	18	26	35	40

Источник: Центральный банк Республики Узбекистан – Обзоры денежно-кредитной политики и статистические сводки

Внедрение цифровых инструментов аудита также демонстрирует значительные статистические результаты. В 2021 году примерно 25 процентов коммерческих банков использовали методы аудита, основанные на ИТ-аудите и анализе данных, а к 2025 году эта доля превысила 60 процентов. В результате средняя продолжительность аудиторских проверок сократилась на 30–35 процентов, а количество выявленных операционных рисков увеличилось в 1,4 раза, то есть риски выявляются быстрее и точнее.

Важны также статистические данные, касающиеся институциональной независимости службы внутреннего аудита. Анализ показывает, что объем выявленных финансовых нарушений в банках с подразделениями внутреннего аудита, непосредственно подчиненными наблюдательному совету через аудиторский комитет, снизился на 40 процентов в 2021–2024 годах. Это свидетельствует о повышении объективности заключений внутреннего аудита и их реального влияния на управленческие решения.

Статистический анализ за 2021–2025 годы показывает, что совершенствование системы внутреннего аудита в коммерческих банках приводит к укреплению финансовой дисциплины, снижению уровня рисков и повышению стабильности банка. Рискориентированный и цифровой подходы к аудиту, а также обеспечение независимости внутреннего аудита становятся важными факторами достижения положительных финансовых результатов в банковском секторе.

ВЫВОДЫ

Результаты статистического анализа за период 2021–2025 годов показывают, что совершенствование системы внутреннего аудита в коммерческих банках имеет большое стратегическое значение для обеспечения стабильности банковской деятельности. Внутренний аудит является не только средством контроля финансовой дисциплины, но и важным инструментом управления, позволяющим заблаговременно выявлять банковские риски и эффективно ими управлять.

Анализ подтвердил, что внедрение риск-ориентированного подхода к внутреннему аудиту позволяет рационально использовать аудиторские ресурсы, снизить долю проблемных кредитов и минимизировать операционные и комплаенс-риски. По статистике, доля проблемных кредитов и объем финансовых нарушений значительно снизились в банках с развитой системой внутреннего аудита.

Также внедрение цифрового аудита и ИТ-инструментов аудита повышает скорость и точность аудиторских процессов и сокращает продолжительность аудиторских проверок. Такая ситуация обеспечивает быструю интеграцию результатов внутреннего аудита в решения руководства банка и оказывает положительное влияние на укрепление финансовой стабильности.

Результаты исследования также показали необходимость повышения институциональной независимости и профессионального потенциала службы внутреннего аудита. Подразделения внутреннего аудита, работающие в непосредственном контакте с наблюдательным советом и аудиторскими комитетами, способствуют повышению объективности и практической эффективности аудиторских заключений. В целом, совершенствование системы внутреннего аудита в коммерческих банках является важным условием снижения банковских рисков, обеспечения финансовой стабильности и повышения качества корпоративного управления. Рискоориентированная, цифровая и независимая система внутреннего аудита признается одним из главных факторов, обеспечивающих долгосрочное устойчивое развитие банковского сектора.

Adabiyotlar, References, Литературы:

1. Алимов, Б. (2021). Совершенствование системы внутреннего аудита и управления рисками в коммерческих банках. Ташкент: Издательство «Экономика».
2. Тоджаева, М. (2022). Влияние внутреннего аудита в банках на финансовую стабильность. Финансы и банковское дело, 4(2), 45–53.
3. Шодиев, А. (2023). Вопросы развития внутреннего аудита в контексте цифровых банковских услуг. Экономика и инновации, 1(3), 66–74.
4. Каримов, Д. (2021). Роль внутреннего аудита в системе корпоративного управления. Банковское дело и финансы, 6(1), 28–35.
5. Базельский комитет по банковскому надзору. (2012). Функция внутреннего аудита в банках. Базель: БИС.
6. Институт внутренних аудиторов (ИИА). (2020). Международные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита. Альтамонте-Спрингс: ИА.
7. Арена, М. и Аццоне, Г. (2009). Выявление организационных факторов эффективности внутреннего аудита. Международный журнал аудита, 13(1), 43–60.
8. Михрет, Д.Г. и Исмау, А.В. (2007). Эффективность внутреннего аудита:

тематическое исследование государственного сектора Эфиопии. Журнал управленческого аудита, 22(5), 470–484.

9. Центральный банк. (2023). Пруденциальный контроль и требования к внутреннему контролю в банковской системе Узбекистана. Ташкент.

10. PwC. (2022). Трансформация внутреннего аудита: повышение ценности в финансовых учреждениях. Лондон.

11. KPMG. (2021). Внутренний аудит на основе рисков в банковском секторе. Нью-Йорк.

12. Deloitte. (2023). Цифровой внутренний аудит в банковской сфере: тенденции и идеи. Лондон.

13. Грэмлинг, А., Малетта, М., Шнайдер, А. и Черч, Б. (2004). Роль функции внутреннего аудита в корпоративном управлении. Журнал бухгалтерской литературы, 23, 194–244.

14. Пикетт, К.Х.С. (2019). Основное руководство по внутреннему аудиту. 2-е изд. Чичестер: Wiley.

15. COSO. (2017). Управление корпоративными рисками: интеграция со стратегией и производительностью. Нью-Йорк: COSO.