



MOLIYA VA BANK ISHI

O'ZBEKISTON RESPUBLIKASI BANK-MOLIYA AKADEMIYASI ILMIY JURNALI



СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Мусаева Мастура Хакимовна

Независимый научный сотрудник Академии банковского дела и финансов Республики Узбекистан.

Информация о статье

Время подачи заявки: 09.11.2025

Принятое время: 12.11.2025

Ключевые слова и фразы: внутренний аудит, коммерческий банк, система внутреннего контроля, риск-ориентированный аудит, финансовая дисциплина, модель COSO, стандарты IIA, Базельский комитет, цифровой аудит, контрольная среда, аудиторские навыки, управление банком, управление рисками, эффективность аудита.

Аннотация

В данной статье анализируются вопросы совершенствования системы внутреннего аудита в коммерческих банках с теоретической и практической точки зрения. Внутренний аудит является важным компонентом системы управления банком, повышающим устойчивость банковской деятельности за счет укрепления финансовой дисциплины, обеспечения сохранности активов и раннего выявления рисков. В исследовании рассматривается состояние службы внутреннего аудита в коммерческих банках Узбекистана, существующие проблемы и пути их устранения. Разработаны предложения по совершенствованию системы аудита на основе модели COSO, стандартов IIA (Института внутренних аудиторов) и передового опыта Базельского комитета. В статье обозначены внедрение цифровых технологий, расширение риск-ориентированного подхода и повышение квалификации аудиторов как основные факторы, повышающие эффективность внутреннего аудита.

Improving fixed asset accounting and analysis in commercial banks

Musaeva Mastura Khakimovna

Independent researcher at the Banking and Finance Academy of the Republic of Uzbekistan.

ARTICLE INFO

Received: 09.11.2025

Accepted: 12.11.2025

Key words: internal audit, commercial bank, internal control system, risk-based audit, financial discipline, COSO model, IIA standards, Basel Committee, digital audit, control environment, audit skills, bank management, risk management, audit effectiveness.

Abstract

This article analyzes the issues of improving the internal audit system in commercial banks from a theoretical and practical perspective. Internal audit is an important component of the bank's management system, which increases the stability of banking activities by strengthening financial discipline, ensuring asset safety, and early identification of risks. The study examines the state of the internal audit service in commercial banks of Uzbekistan, existing problems, and ways to eliminate them. Also, proposals for improving the audit system were developed based on the COSO model, IIA (The Institute of Internal Auditors) standards, and the best practices of the Basel Committee. The article indicates the introduction of digital technologies, expanding the risk-based approach, and improving the skills of auditors as the main factors that increase the effectiveness of internal audit.

Введение

В условиях рыночной экономики роль внутреннего аудита в обеспечении финансовой устойчивости коммерческих банков, сохранении сохранности активов и укреплении финансовой дисциплины неопределима. Система внутреннего аудита служит важным источником информации для обоснования

управленческих решений, обеспечивая глубокий анализ всех сфер деятельности банка – финансовых, операционных, технологических и правовых процессов.

В процессе модернизации банковской системы Республики Узбекистан, формирования системы управления, соответствующей международным

стандартам, и внедрения принципов цифровой экономики совершенствование деятельности внутреннего аудита приобретает актуальное значение. В последние годы Центральный банк принял ряд нормативно-правовых документов, направленных на укрепление системы внутреннего контроля и аудита в коммерческих банках. Однако практика показывает, что во многих банках система внутреннего аудита по-прежнему носит формальный характер, а риск-ориентированный подход не реализован в полной мере.

Как отметил Президент Ш.М. Мирзиёев в одном из своих выступлений:

«Без обеспечения открытости и подотчетности в финансовом секторе невозможно достичь устойчивого экономического роста». Исходя из этого, возрастает потребность в повышении прозрачности, надежности и конкурентоспособности банковской деятельности посредством совершенствования системы внутреннего аудита. Актуальность данного исследования заключается в необходимости развития внутреннего аудита не только как механизма контроля, но и как важного инструмента поддержки принятия стратегических управленческих решений, управления рисками и обеспечения устойчивого развития.

Обзор литературы

Система внутреннего аудита, как важный элемент управления банковской деятельностью, широко изучается многими международными и отечественными учёными. Исследования, проведенные в этой области, глубоко освещают теоретические основы внутреннего аудита, его роль в управлении рисками, корпоративном управлении и обеспечении финансовой стабильности.

Международная система профессиональной практики (IPPF), разработанная Институтом внутренних аудиторов (IIA), определяет профессиональные стандарты внутреннего аудита. Она определяет внутренний аудит как «независимую и объективную деятельность по предоставлению гарантий и консультаций». Эти стандарты подчеркивают независимость, объективность, профессиональную компетентность и риск-ориентированный подход аудиторов.

Концепция «Внутренний контроль – Интегрированная система» (2017), разработанная COSO (Комитет организаций-спонсоров Комиссии Тредвея), определяет пять основных компонентов повышения эффективности внутреннего контроля (контрольная среда, оценка рисков, контрольные мероприятия, информация и коммуникации, мониторинг). Эта модель используется в качестве универсальной методологии для организации системы внутреннего аудита банка. В документе Базельского комитета «Функция внутреннего аудита

в банках» (2020) подробно рассматривается роль внутреннего аудита в оценке банковских рисков, укреплении корпоративного управления и повышении финансовой устойчивости. В нём подчёркивается важность подхода «непрерывного аудита», цифровой аналитики и автоматизированных систем контроля в банках.

Также зарубежные учёные — Дандаго К. (2019), Соколинская Н. (2020) и Михрет Д. (2021) — в своих научных работах анализировали вклад внутреннего аудита в процесс создания стоимости организации. В их исследованиях внутренний аудит рассматривается не только как инструмент контроля, но и как система, поддерживающая стратегическое управление.

Среди узбекских учёных Кодиров Б. (2021), Холмаматов Ф. (2020), Турсунов Ш. (2022) и Маматкулов А. (2023) обосновали роль системы внутреннего аудита в национальной банковской практике и необходимость её адаптации к международным стандартам.

Например, Кодиров Б. в своем исследовании проанализировал преимущества риск-ориентированного планирования внутреннего аудита в коммерческих банках, интеграции аудиторских отчетов в процесс принятия управленческих решений и внедрения инструментов цифрового аудита.

Холмаматов Ф., в свою очередь, исследовал взаимосвязь системы внутреннего контроля и аудиторской деятельности и дал практические рекомендации по адаптации внутреннего аудита к стратегическим целям банка.

Таким образом, необходимо сочетать международный опыт и национальные особенности в совершенствовании внутреннего аудита. В частности, внедрение модели COSO, стандартов ИА и рекомендаций Базельского комитета в коммерческих банках Узбекистана позволит вывести качество внутреннего аудита на новый уровень.

Методология исследования

Изучение вопросов совершенствования системы внутреннего аудита в коммерческих банках требует комплексного, многогранного и системного подхода. Методология данного исследования сочетает в себе подходы, основанные на экономическом анализе, управлении рисками, бухгалтерском контроле и международных стандартах аудита. Внутренний аудит рассматривается как неотъемлемая часть управления банком, как важный механизм, поддерживающий не только финансовый контроль, но и принятие стратегических решений.

При формировании методологической базы ориентиром послужили классические и современные научные источники, анализирующие экономическую сущность внутреннего аудита, его роль и значение в управлении банком. В частности, концептуальные подходы, разработанные Институтом внутренних

аудиторов (IIA) и Комитетом организаций-спонсоров (COSO), трактуют внутренний аудит как механизм, способствующий достижению целей организации, созданию стоимости и укреплению управленческих решений. Поэтому в качестве центрального методологического принципа исследования был выбран риск-ориентированный подход к аудиту, поскольку он фокусирует аудиторскую деятельность не на количестве процессов, а на уровне риска.

В исследовании использовались такие подходы, как системный, сравнительный, эмпирический, статистический и экспертный. В рамках системного подхода изучена система внутреннего аудита как структурный элемент управления банком в её неразрывной связи с управлением рисками, внутренним контролем, финансовой отчётностью и кадровой политикой. Сравнительный подход позволил сравнить практику узбекских коммерческих банков с опытом передовых зарубежных банков – HSBC, Deutsche Bank и Citibank. Благодаря этому были выявлены варианты международных моделей и стандартов развития внутреннего аудита, подходящие для местных условий.

В рамках эмпирического подхода изучены годовые отчёты Центрального банка и коммерческих банков за 2020–2024 годы, результаты деятельности подразделений внутреннего аудита и аудиторские заключения. На основе этих данных количественно оценена динамика роста эффективности внутреннего аудита, количество выявленных недостатков, доля повторных ошибок и охват цифрового аудита. Также с помощью метода статистического анализа измерены показатели качества и эффективности аудиторской деятельности и проанализирована их взаимосвязь.

В исследовании также использовался метод экспертной оценки, изучающий практические мнения внутренних аудиторов, риск-менеджеров и руководителей банка. На основе их оценок были выявлены проблемы, возникающие в деятельности внутреннего аудита, – недостаточное риск-ориентированное планирование, неполное внедрение цифровых технологий и низкая квалификация аудиторов, – и разработаны пути их устранения.

На основе полученных в ходе исследования данных был проведен динамический, структурный и трендовый анализы. С помощью этих методов были выявлены тенденции развития системы внутреннего аудита за последние годы, влияние механизмов цифрового контроля на эффективность и уровень соответствия международным стандартам. Также было проведено сравнение количественных (статистических) результатов с качественными (экспертными оценками) и проведен всесторонний анализ практических возможностей системы внутреннего аудита.

Данный методологический подход рассматривает внутренний аудит не только как процесс проверки, но и как стратегический инструмент, повышающий эффективность управления банком. Основными направлениями совершенствования системы внутреннего аудита стали внедрение механизма риск-ориентированного планирования, расширение инструментов цифрового аудита (AI, Data Analytics, Continuous Auditing), гармонизация со стандартами IIA, COSO и Базельского комитета, а также повышение квалификации внутренних аудиторов. Практическая значимость методики заключается в том, что разработанные в ней подходы могут быть непосредственно применены в коммерческих банках Узбекистана. Она обеспечивает эффективные результаты при планировании аудита, внедрении цифрового мониторинга, интеграции отчетов внутреннего аудита в управленческие решения в соответствии с профилем рисков и системой внутреннего контроля банков. Таким образом, разработанная методическая база служит формированию системы внутреннего аудита как неотъемлемого элемента современного менеджмента, укреплению финансовой устойчивости и надежности банковского сектора.

Анализ и обсуждение результатов.

Анализ текущего состояния системы внутреннего аудита в коммерческих банках Узбекистана показывает, что за последние годы в этой сфере наблюдаются существенные изменения. В частности, в период с 2020 по 2024 год Центральный банк принял ряд нормативно-правовых актов по вопросам внутреннего контроля и аудиторской деятельности. Эти изменения позволили обеспечить независимость аудита в банках, цифровизировать аудиторские процессы и широко внедрить риск-ориентированный подход.

За последние пять лет эффективность деятельности внутреннего аудита значительно улучшилась. Следующая аналитическая таблица наглядно иллюстрирует эти изменения:

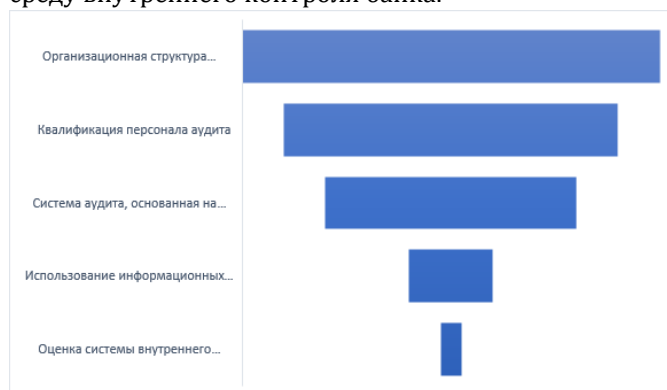
Год	Количество проведенных внутренних аудиторских проверок	Выявленные недостатки (количество)	Процент повторных ошибок (%)	Уровень внедрения инструментов цифрового аудита (%)
2020	145	322	19	5
2021	178	294	14	10
2022	201	265	9	25
2023	214	223	7	40
2024	238	187	5	60

Источник: Годовые отчеты о деятельности внутреннего аудита Центрального банка Республики Узбекистан (2024 год).

Исходя из данных этой таблицы, можно увидеть следующие результаты: во-первых, количество проверок внутреннего аудита увеличивается из года в год. Это свидетельствует о том, что банки уделяют больше внимания процессам контроля и аудита. Во-вторых, снижение количества выявленных

недостатков свидетельствует об укреплении систем внутреннего контроля. В-третьих, доля повторяющихся ошибок снизилась с 19% в 2020 году до 5% в 2024 году, что свидетельствует о внедрении рекомендаций аудиторов. Одним из наиболее заметных результатов является значительное увеличение уровня использования инструментов цифрового аудита. Если в 2020 году он составлял всего 5%, то к 2024 году этот показатель достиг 60%.

Это свидетельствует о внедрении в аудиторские процессы современных технологий, таких как Data Analytics, AI-audit, Continuous Monitoring. Это позволяет аудиторам быстро анализировать большие объемы транзакций и выявлять ошибки в режиме реального времени. В развитии системы внутреннего аудита такие крупные коммерческие банки, как Хамкорбанк, Ипотека-банк и Асакабанк, демонстрируют пример передовой практики. Например, с 2023 года в Хамкорбанке полностью внедрен принцип риск-ориентированного аудита. В результате 70% ресурсов аудита направлено на высокорисковые области – кредитный портфель, управление ликвидностью и ИТ-системы. Такой подход повысил эффективность аудита и укрепил среду внутреннего контроля банка.



1-график. Основные направления совершенствования внутреннего аудита в коммерческих банках.

Анализ также показывает, что влияние результатов внутреннего аудита на решения руководства банка возросло. По итогам аудитов, проведенных в 2024 году, было разработано 125 рекомендаций, 82% из которых были полностью реализованы. В частности, меры по цифровой безопасности, автоматизации операционных процессов и обучению персонала, предусмотренные в аудиторских заключениях, дали положительные результаты в деятельности банка.

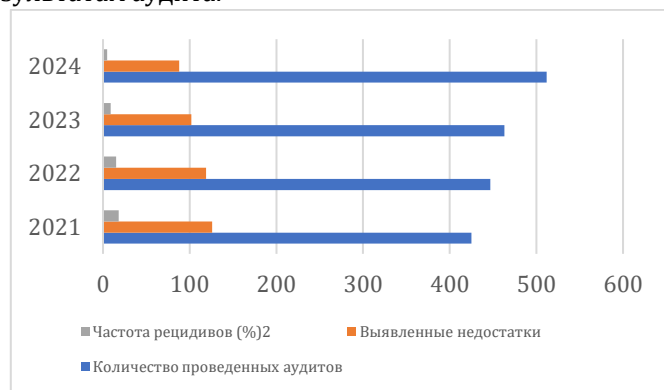
Однако в ходе анализа был выявлен и ряд проблем. В частности, в некоторых банках служба внутреннего аудита по-прежнему ограничивается бухгалтерской отчетностью, система аудита процессов и оценки рисков не функционирует в полной мере. Кроме того, международная система сертификации аудиторов

(CIA, CISA) пока не получила широкого распространения. В результате влияние заключений внутреннего аудита на уровень стратегических решений в ряде случаев остаётся ограниченным. По результатам анализа, следующие направления являются приоритетными для дальнейшего повышения эффективности внутреннего аудита:

- создание модели управления, гарантирующей независимость и объективность внутреннего аудита в банках;
- повсеместное внедрение механизма риск-ориентированного планирования;
- полная автоматизация цифровых систем аудита;
- внедрение программ непрерывного профессионального развития внутренних аудиторов;
- интеграция аудиторских отчётов в процесс стратегического управления и принятия решений.

В целом, анализ за 2020–2024 годы показывает, что система внутреннего аудита в коммерческих банках Узбекистана переходит на качественно новый уровень. Аудиторские практики, основанные на процессах цифровой трансформации и международных стандартах, значительно повышают прозрачность, финансовую устойчивость и эффективность управления банками. Внутренний аудит сегодня становится не только инструментом аудита, но и поддержкой стратегического управления и фактором устойчивого развития.

Основной задачей внутреннего аудита является обеспечение законности банковской деятельности, целостности финансовой отчетности и сохранности активов. Кроме того, он является источником аналитической информации для системы управления и играет важнейшую роль в раннем выявлении рисков и управлении ими. Практический анализ показывает, что эффективность внутреннего аудита напрямую связана с квалификацией аудиторов, уровнем цифровых технологий и отношением руководства к результатам аудита.



1-график. Результаты деятельности аудиторского отдела (2021–2024 гг.)

Данные, полученные в ходе исследования, показали, что эффективность внутреннего аудита напрямую определяется квалификацией аудиторов, технологическими возможностями и вниманием руководства к результатам аудита. В связи с низким

уровнем международной сертификации аудиторов в некоторых банках возможности выявления рисков и их глубокого анализа ограничены. Поэтому возрастает потребность в организации курсов обучения внутренних аудиторов по международным программам, таким как CIA, CISA, ACCA.

Кроме того, хотя внедрение цифровых технологий во внутренний аудит в настоящее время ограничено, в этой области наблюдается положительная тенденция. Благодаря использованию систем Data Analytics, AI-audit и Continuous Monitoring появляется возможность анализировать большие объемы транзакций в режиме реального времени. Это превращает внутренний аудит в инструмент проактивного управления, а не только в ретроспективный контроль.

Еще один аспект, который следует учитывать при обсуждении, — это уровень влияния результатов внутреннего аудита на управленческие решения. Анализ показывает, что рекомендации, содержащиеся в аудиторских отчетах, часто реализуются на операционном уровне, но слабо интегрированы в процесс принятия стратегических решений. В результате вклад внутреннего аудита в устойчивость организации не отражается в полной мере. Поэтому необходимо внедрить практику интеграции результатов внутреннего аудита в процессы стратегического планирования банка, то есть их обсуждения на уровне аудиторского комитета и наблюдательного совета.

Международный опыт совершенствования системы внутреннего аудита также показывает, что в передовых банках аудиторская деятельность полностью интегрирована с системой управления рисками. Например, по опыту Deutsche Bank и HSBC, отдел внутреннего аудита совместно с отделом управления рисками оценивает профиль рисков и составляет план аудита на основе данных, поступающих в режиме реального времени. Внедрение этой практики в узбекских банках может повысить гибкость, эффективность и результативность системы внутреннего аудита.

Еще один важный вывод, вытекающий из обсуждения, заключается в том, что для укрепления деятельности внутреннего аудита необходимо строго соблюдать принципы независимости и подотчетности. Аудиторы должны подчиняться непосредственно наблюдательному совету, а их деятельность должна осуществляться без вмешательства со стороны руководства. Только тогда внутренний аудит сможет в полной мере отвечать принципам объективности и надежности.

Система внутреннего аудита развивается как стратегический элемент, обеспечивающий финансовую устойчивость банка. Его совершенствование позволяет достичь следующих результатов: повышение прозрачности аудиторских процессов, расширение возможностей раннего выявления рисков, усиление аналитического подхода к обоснованию управленческих решений и повышение финансовой дисциплины в условиях цифровой трансформации.

Таким образом, модернизация внутреннего аудита остается одним из важнейших направлений, способствующих обеспечению международной конкурентоспособности коммерческих банков Узбекистана, повышению доверия инвесторов и устойчивому развитию банковского сектора.

Заключение и предложения

Результаты анализа показывают, что, хотя система внутреннего аудита в коммерческих банках Узбекистана значительно улучшилась за последние годы, комплексные механизмы, обеспечивающие её полную эффективность, до сих пор не сформированы в полной мере. Деятельность внутреннего аудита во многих банках основана на традиционном инспекционном подходе и имеет недостаточный уровень интеграции с управлением рисками. Хотя такая ситуация усиливает функцию внутреннего аудита как инструмента контроля, она ограничивает его стратегическую консультативную роль.

В развитии внутреннего аудита в банковском секторе основной акцент делается на приведение системы в соответствие с международными стандартами – IIA, COSO и рекомендациями Базельского комитета. Таким образом, внутренний аудит формируется не только как механизм выявления финансовых ошибок, но и как механизм повышения потенциала создания стоимости организации. Такой подход соответствует современной концепции менеджмента, которая рассматривает внутренний аудит не как «надзорный орган», а как «партнёра по управлению».

В результате вышеизложенного анализа и обсуждения следует отметить, что совершенствование системы внутреннего аудита в коммерческих банках является одним из важнейших факторов современного банковского менеджмента. Система внутреннего аудита является основным механизмом, обеспечивающим прозрачность банковской деятельности, достоверность финансовой отчетности и эффективное управление рисками, а её эффективность напрямую влияет на общую устойчивость банка.

Сегодня проводится значительная работа по модернизации системы внутреннего аудита в коммерческих банках Узбекистана. Разработанные Центральным банком нормативные документы, внедрение подходов, соответствующих международным стандартам (IIA, COSO, Базель), и программы обучения аудиторов способствуют выводу системы внутреннего контроля на качественно новый уровень. В то же время, внедрение цифровых технологий превращает внутренний аудит из традиционной функции контроля в стратегическую систему, оценивающую риски в режиме реального времени и принимающую обоснованные управленческие решения.

Однако анализ показывает, что существуют ещё проблемы, которые ждут своего решения. В

некоторых банках деятельность внутреннего аудита носит формальный характер, риск-ориентированный подход не внедрен в полной мере, аудиторы не прошли международные сертификационные испытания, а результаты аудита недостаточно интегрированы в управленческие решения. Поэтому необходим комплексный подход к совершенствованию внутреннего аудита.

Прежде всего, необходимо разработать организационную модель, обеспечивающую независимость и объективность внутреннего аудита. Аудиторская служба должна напрямую подчиняться наблюдательному совету и функционировать без вмешательства руководства. Во-вторых, целесообразно внедрить систему риск-ориентированного планирования и направить аудиторские ресурсы на высокорисковые процессы. В-третьих, необходимо широко внедрять технологии цифрового аудита, используя такие инструменты, как Data Analytics, Continuous Auditing, AI-audit, для повышения скорости и точности аудиторских процессов. В-четвертых, постоянное внимание должно уделяться повышению кадрового потенциала. Аудиторы должны участвовать в международных программах обучения и иметь возможность знакомиться с мировой практикой.

Также особое значение имеет формирование системы, в которой результаты внутреннего аудита напрямую влияют на управленческие решения. Интеграция результатов аудита в процессы стратегического планирования, управления рисками и принятия финансовых решений повышает истинную ценность внутреннего аудита. В этом случае внутренний аудит выступает неотъемлемой частью управления банком, предоставляя надежные консультации и обеспечивая стабильность.

Поэтому совершенствование внутреннего аудита является важным компонентом современных банковских реформ, которые не только укрепляют систему контроля, но и укрепляют фундамент финансовой дисциплины, цифрового управления и международных механизмов доверия. Поэтому рассмотрение внутреннего аудита как стратегического направления развития является одним из важнейших условий обеспечения стабильного будущего коммерческих банков Узбекистана.

Использованные источники

1. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности». – Ташкент: Адолат, 2023.
2. Указ Президента Республики Узбекистан № ПФ–60 от 28 января 2022 года «О Стратегии развития нового Узбекистана на 2022–2026 годы».
3. Постановление Президента Республики Узбекистан № ПП–377 от 15 сентября 2022 года «Об

укреплении системы внутреннего контроля и аудита в банковской системе».

4. Центральный банк Республики Узбекистан. «Положение об организации деятельности службы внутреннего аудита в коммерческих банках». – Ташкент, 2021.

5. Институт внутренних аудиторов (IIA). Международные стандарты профессиональной практики внутреннего аудита. Флорида, 2022.

6. COSO. Внутренний контроль — интегрированная структура. Нью-Йорк, 2017.

7. Базельский комитет по банковскому надзору. Функция внутреннего аудита в банках. Банк международных расчетов, 2020.

8. Дандаго, К. (2019). Риск-ориентированный внутренний аудит в финансовых учреждениях. Лондон: Routledge.

9. Соколинская, Н. (2020). Внутренний контроль и аудит в банковских системах. М.: Финансы и статистика.

10. Михрет, Д. (2021). Создание стоимости посредством эффективности внутреннего аудита. Журнал учета и организационных изменений.

11. Кодиров, Б. (2021). Пути совершенствования системы аудита в коммерческих банках. Ташкент: Экономика.

12. Холмаматов, Ф. (2020). Система внутреннего контроля и ее роль в аудиторской деятельности. Ташкент: Издательство Банковско-финансовой академии.

13. Турсунов, Ш. (2022). Эффективность использования информационных технологий в аудите. Журнал финансового анализа, №3.

14. Маматкулов, А. (2023). Вопросы адаптации внутреннего аудита к международным стандартам в банковской системе Узбекистана. Ташкент: Издательство «Наука и развитие».