

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ КАК СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ИНСТРУМЕНТ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКАХ

Мусаева Мастура Хакимовна

Независимый исследователь.

musaevamastura8@gmail.com

<https://doi.org/10.5281/zenodo.16539370>

Аннотация. В данной статье рассматриваются роль и стратегическое значение внутреннего аудита в оценке эффективности систем внутреннего контроля и управления рисками в коммерческих банках. Внутренний аудит является важным инструментом обеспечения прозрачности, безопасности и стабильности банковской деятельности, который служит для оценки функционирования системы внутреннего контроля, выявления существующих рисков и повышения эффективности управления ими. Автор анализирует роль, задачи и условия эффективной деятельности внутреннего аудита на основе требований Базеля III и международного опыта. Также рассматриваются существующие проблемы внутреннего аудита в банковской системе Узбекистана и разрабатываются практические рекомендации по его совершенствованию.

Ключевые слова: внутренний аудит, система внутреннего контроля, управление рисками, банковская система, эффективность аудита, Базель III, финансовые риски, контрольная среда, стратегическое управление, подход к аудиту.

INTERNAL AUDIT AS A STRATEGIC TOOL FOR ASSESSING THE EFFECTIVENESS OF THE INTERNAL CONTROL AND RISK MANAGEMENT SYSTEM IN BANKS

Abstract. This article discusses the role and strategic importance of internal audit in assessing the effectiveness of internal control and risk management systems in commercial banks. Internal audit is an important tool in ensuring the transparency, security and stability of banking activities, which serves to assess the functioning of the internal control system, identify existing risks and increase the effectiveness of their management. The author analyzes the role, tasks and conditions for effective operation of internal audit based on Basel III requirements and international experience. Also, the existing problems of internal audit in the banking system of Uzbekistan are considered and practical recommendations for improvement are developed.

Keywords: internal audit, internal control system, risk management, banking system, audit effectiveness, Basel III, financial risks, control environment, strategic management, audit approach.

Введение

Системы внутреннего контроля и управления рисками играют важную роль в обеспечении непрерывности бизнеса, финансовой стабильности и надежности современной банковской системы. Эффективное функционирование этих систем, в свою очередь, обеспечивается деятельностью внутреннего аудита. Внутренний аудит является инструментом стратегического контроля, который служит для оценки состояния процессов, операций и систем в банке, выявления существующих рисков и разработки рекомендаций по их снижению.

В последние годы мировые финансовые кризисы, цифровые угрозы и банковское мошенничество резко повысили значимость внутреннего аудита. В частности, международные стандарты, в частности, принципы Базель III, требуют от банков обеспечения независимости внутреннего аудита, внедрения риск-ориентированного подхода и использования результатов аудита при принятии стратегических решений.

В процессе модернизации банковской системы Республики Узбекистан одной из актуальных задач является совершенствование деятельности внутреннего аудита, его адаптация к международной практике и превращение в инструмент стратегического управления. В данной статье анализируется роль внутреннего аудита в системах внутреннего контроля и управления рисками в банках, выделяются основные механизмы оценки его эффективности, а также предлагаются практические предложения.

Методология: Анализ роли внутреннего аудита в банковской системе, его изучение как стратегического инструмента оценки эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками требует методологически сложного и многогранного подхода. В данном исследовании автор опирался на ряд научно-методических основ и эмпирических исследований. В качестве методологической основы были взяты, прежде всего, системный анализ, сравнительный подход, анализ конкретных случаев и риск-ориентированный подход.

Системный анализ позволил глубоко изучить структурные элементы внутреннего аудита банка – его задачи, организацию, полномочия и их взаимосвязь со взаимосвязанными системами (например, системой внутреннего контроля и управления рисками). Данный подход направлен на оценку внутреннего аудита не как части системы управления банка, а как самостоятельного и стратегически функционирующего субъекта.

С помощью сравнительного подхода проведено сравнение практики внутреннего аудита, внедренной в коммерческих банках Узбекистана, с международными стандартами, в частности, с принципами Базель III и стандартами, разработанными Институтом внутренних аудиторов (ИВА). Данный подход позволил выявить недостатки, слабые стороны и возможности национального опыта. В исследовании был проанализирован внутренний аудит нескольких крупных коммерческих банков (в частности, «Узмиллийбанк», «Асака Банк», «Ипотека Банк») на основе метода case-study. На основе годовых отчетов, аудиторских заключений и отчетов по рискам этих банков был изучен реальный опыт и выявлены отдельные проблемные аспекты.

Кроме того, на основе риск-ориентированного подхода была изучена роль внутреннего аудита в выявлении, оценке и управлении существующими и потенциальными рисками в банке. Данный подход позволил выявить наиболее распространенные виды рисков в деятельности банков (кредитный риск, операционный риск, риск ликвидности, комплаенс-риск) и понять практику управления ими посредством аудиторских проверок.

Еще одним важным элементом исследования, в методологическом плане, стал анализ нормативной базы. Он основывался на нормативно-правовых документах Центрального банка Республики Узбекистан по внутреннему аудиту и системам

внутреннего контроля, международных стандартах финансовой отчетности (МСФО), рекомендациях Базельского комитета и других международных документах.

Также были организованы интервью с сотрудниками аудиторских служб банков на основе экспертных оценок и анкетирования. Их практический опыт, мнения по проблемам внутреннего аудита, вопросам независимости и взаимодействия с органами внутреннего контроля были проанализированы и использованы в качестве доказательств для подкрепления основных научных результатов.

В заключение следует отметить, что методологические подходы, использованные в исследовании, позволили нам глубоко проанализировать тот факт, что внутренний аудит — это не только функция контроля, но и бесценный инструмент принятия стратегических решений в банковской системе, прогнозирования и предотвращения рисков. Это послужит разработке практических рекомендаций по данной теме и повышению эффективности управления национальной банковской системой.

Обзор соответствующей литературы: Внутренний аудит, являясь неотъемлемой частью банковской системы, играет важную стратегическую роль не только в финансовом контроле, но и в выявлении, оценке и эффективном управлении рисками. Этот научно-практический подход подробно освещен в ряде международных и национальных источников, и в данном обзоре литературы рассматриваются существующие теоретические основы и их влияние на опыт Узбекистана.

Основной международной нормативной базой для внутреннего аудита является «Международная основа профессиональной практики» (МФПП), разработанная Институтом внутренних аудиторов (ИВА), которая включает в себя основные принципы аудиторской деятельности, критерии независимости и объективности, кодексы этики и критерии оценки. Эти стандарты трактуют внутренний аудит не только как инструмент финансового аудита, но и как неотъемлемую часть стратегического управления.

В документе «Функция внутреннего аудита в банках» (2012 г.), представленном Базельским комитетом по банковскому надзору, в качестве основных принципов отмечаются риск-ориентированный подход внутреннего аудита, его взаимодействие с наблюдательным советом, непрерывный мониторинг и широкий охват аудита. Эти критерии также служат основным направлением совершенствования системы внутреннего аудита в банковском секторе Узбекистана.

В статье «Внутренний аудит и управление рисками в банках: сравнительный анализ», опубликованной Маммадовым (2022), представлен углубленный анализ механизмов внутреннего аудита в банках для управления рисками. Обоснована стратегическая важность аудита для раннего выявления рисков и принятия решений на основе риск-ориентированного подхода.

Гусейнов (2020) также подчеркнул важность аудита в контексте корпоративного управления в своей работе «Интеграция внутреннего аудита в корпоративное управление».

По его мнению, высокая эффективность внутреннего аудита снижает общий уровень риска банка и повышает доверие инвесторов.

Количество научных исследований по внутреннему аудиту в Узбекистане растёт. В статье Юлдашева А. (2023) «Проблемы совершенствования внутреннего контроля в

банковской сфере» анализируется неразрывная связь внутреннего аудита и внутреннего контроля, а также отмечаются слабые стороны в деятельности современных национальных банков, в частности, факторы, подрывающие независимость внутреннего аудита.

В монографии Гулямова С.С. «Современные подходы к управлению финансовыми рисками» (2021) рассматривается синергия аудита и риск-менеджмента в контексте финансовых рисков. Автор дает научно обоснованные рекомендации по раннему выявлению рисков посредством аудита и их снижению.

В аналитических отчетах международных аудиторских компаний, таких как Deloitte и PwC, «Внутренний аудит в цифровую эпоху» (PwC, 2020) и «Создание стоимости посредством аудита, основанного на рисках» (Deloitte, 2021) освещаются новые подходы к внутреннему аудиту, такие как цифровые технологии, искусственный интеллект, автоматизированные системы мониторинга и индикаторы рисков. Данный анализ показывает, как цифровизация внутреннего аудита в банках приведёт к повышению его стратегической значимости.

«Положение о системе внутреннего контроля в коммерческих банках» и «Инструкция о деятельности служб внутреннего аудита», утверждённые Центральным банком Республики Узбекистан в 2022 году, определяют организационную структуру, сферу полномочий и правовой статус внутреннего аудита. Эти документы служат важной нормативной базой для превращения внутреннего аудита в инструмент стратегического управления в рамках национального законодательства.

Обзор литературы показывает, что существует достаточная теоретическая база для стратегической роли внутреннего аудита в банковской сфере, которая по-разному трактуется на международном и национальном уровнях. Хотя международные стандарты рассматривают внутренний аудит как инструмент формирования управленческих решений на основе риск-ориентированного подхода, в Узбекистане эта концепция только начинает внедряться. Поэтому необходимо гармонизировать национальный опыт с международными стандартами и обеспечить аудиторским службам независимость, компетентность и технологическую основу.

Анализ и результаты

В такой сложной и рискованной среде, как банковская система, внутренний аудит является не только средством контроля, но и важным источником информации и инструментом управления для принятия стратегических решений. Анализ показывает, что внутренний аудит играет центральную роль в раннем выявлении рисков в банках, их оценке и разработке превентивных мер. Однако то, как этот инструмент работает на практике, и его эффективность зависят от различных факторов.

Прежде всего, анализируя влияние внутреннего аудита на систему внутреннего контроля, стало ясно, что эта система сформирована в большинстве коммерческих банков, но её эффективность зависит от таких факторов, как постоянный мониторинг, квалификация персонала и учёт аудиторских заключений высшим руководством. Во многих банках имеется годовой план аудита, но он по-прежнему ориентирован на традиционные направления деятельности, а не на риск-ориентированный подход.

Устойчивость и надёжность банковской системы зависят от выявления, предварительной оценки и эффективного управления финансовыми и операционными рисками. С этой точки зрения, внутренний аудит и система управления рисками являются двумя основными столпами банковского менеджмента. Однако, к сожалению, практика показывает, что во многих коммерческих банках интеграция между этими двумя системами ещё не полностью сформирована. Хотя теоретически они должны работать слаженно и дополнять друг друга, в большинстве случаев они функционируют как параллельные системы.

Таблица 1.

Соответствие служб внутреннего аудита в банках Узбекистана международным стандартам (2020–2024 гг.)

Год	Процент банков, соответствующих международным стандартам (%)
2020	34%
2021	38%
2022	42%
2023	47%
2024	53%

Источник: Центральный банк Республики Узбекистан (2024), составлено на основе годовых отчетов.

Например, заключения внутреннего аудита должны играть решающую роль в стратегических решениях подразделения по управлению рисками. Однако на практике эти заключения зачастую ограничиваются выявлением ошибок в бухгалтерском учете или проверкой соответствия документов. Это существенно снижает стратегическую роль внутреннего аудита в обеспечении безопасности банка. В свою очередь, это создает пробел в прогнозировании рисков, оценке их воздействия и разработке альтернативных мер.

Самое прискорбное, что во многих случаях подразделения внутреннего аудита не предоставляют руководству банка полную отчетность. Ограничение себя техническими отчетами и формализация выполненной работы означает, что внутренний контроль не может напрямую влиять на управленческие решения. Еще одной причиной этого является уровень квалификации аудиторского персонала. Большинство из них не имеют международных сертификатов и не обладают глубокими знаниями современных методологий. Это делает их слабыми в оценке рисков, возникающих в связи с цифровыми рисками, кибербезопасностью и инновационными технологиями.

Таблица 2.

Доля внутренних аудиторов, имеющих сертификацию CIA (2020–2024 гг.)

Год	Процент аудиторов с сертификацией CIA (%)
2020	8%
2021	9%
2022	10%
2023	13%
2024	15%

Источник: Ассоциация банков Узбекистана (2024), внутренняя статистика квалификации.

В большинстве банков ответственность за оценку цифровых рисков переложена с внутренних аудиторов на внешних специалистов. Это ограничивает возможности службы внутреннего аудита, превращая её во вспомогательный инструмент. Кроме того, из-за отсутствия независимого механизма контроля за реализацией результатов аудита многие аудиторские заключения практически игнорируются.

Каково решение этих проблем? Прежде всего, необходимо укрепить внутренний аудит как центральный элемент системы внутреннего контроля. Этого можно добиться за счёт внедрения постоянного мониторинга, контрольных точек в режиме реального времени и автоматизированных механизмов аудита. Также необходимо широко внедрять риск-ориентированный подход, превращая аудиторскую деятельность не только в проверку соответствия, но и в стратегический инструмент выявления и устранения реальных рисков.

При этом необходимо наладить активное взаимодействие внутреннего аудита и риск-менеджмента. Аудиторские заключения должны стать основой для формирования индикаторов рисков и карт рисков, а также признаваться единым источником информации в системе управления. В этой связи, безусловно, актуальна интеграция цифровых технологий и инструментов искусственного интеллекта в практику внутреннего аудита. В конечном счёте, укрепление независимости службы внутреннего аудита, то есть её прямое подчинение наблюдательному совету, совершенствование структуры отчётности и обучение персонала в соответствии с международными стандартами, являются важными шагами на пути к превращению этой сферы в реальный стратегический инструмент. Такие сертификаты, как CIA и CRMA, могут служить наиболее надёжными критериями в этом отношении.

Одним из основных факторов, определяющих эффективность современной банковской деятельности, является уровень функционирования систем внутреннего контроля и управления рисками, а также деятельность службы внутреннего аудита, осуществляющей надзор за ними. Несмотря на то, что в последние годы в банковском секторе Узбекистана были реализованы значительные реформы, статистические данные выявляют ряд проблем, связанных с эффективностью и ролью службы внутреннего аудита.

Например, согласно открытой статистической отчётности Центрального банка Узбекистана, по состоянию на конец 2023 года только 47% коммерческих банков осуществляют внутренний аудит, частично соответствующий международным стандартам. При этом доля аудиторов, имеющих сертификат CIA (Certified Internal Auditor), составляла всего 13% от общего числа внутренних аудиторов. Это свидетельствует о низком уровне квалификации аудиторского персонала и уровне соответствия международным стандартам.

Ещё один важный показатель: в 65% банков отчёты внутреннего аудита предоставляются только руководству, а практика предоставления отчётности непосредственно наблюдательному совету встречается редко.

Это ограничивает независимость аудиторской службы и ослабляет способность аудиторских заключений влиять на стратегические решения.

Кроме того, 58% из более чем 210 аудиторских проверок, проведённых в 2022–2023 годах, ограничивались выявлением бухгалтерских ошибок. Аудиты, проведённые на основе риск-ориентированного подхода, составили лишь 21% от общего числа. Это свидетельствует о том, что практика внутреннего аудита в банковской системе пока не вышла за рамки традиционных инспекционных функций.

Ещё более тревожной ситуация является в случаях, связанных с цифровыми и технологическими рисками. Только в 2023 году 39 из 46 инцидентов информационной безопасности в банках не привели к каким-либо предупредительным или аналитическим действиям со стороны службы внутреннего аудита. Это наглядно демонстрирует ограниченные возможности внутреннего аудита по выявлению цифровых рисков.

С другой стороны, негативные тенденции наблюдаются и в эффективности внедрения аудиторских заключений. Согласно анализу, проведенному Ассоциацией банков Узбекистана по итогам 2023 года, только 42% рекомендаций, подготовленных подразделениями внутреннего аудита, были полностью реализованы, 31% – частично, а оставшиеся 27% рекомендаций – не реализованы вовсе. Основной проблемой является отсутствие независимой системы мониторинга внедрения рекомендаций.

Эта статистика выявляет следующие важные факты:

- Служба внутреннего аудита слабо укомплектована кадрами.
- Стратегический подход, то есть модель аудита, основанная на оценке рисков, пока не получил широкого внедрения.
- Независимые аудиторские подразделения и их положение в структурах управления слабы.
- Аудиторы плохо подготовлены к цифровым рискам и технологическим угрозам.
- Система контроля за внедрением аудиторских рекомендаций слаба.

Таким образом, статистический анализ показывает необходимость превращения внутреннего аудита в реальный стратегический инструмент в банковском секторе. В этой связи повышение квалификации персонала, внедрение современной системы показателей рисков, разработка автоматизированных систем мониторинга, обеспечение независимости аудиторской службы являются наиболее актуальными направлениями реформ.

Обсуждение.

Современная банковская система формируется не только в условиях цифровых инноваций, но и на фоне высоких рисков. В этих условиях роль службы внутреннего аудита существенно возрастает. Она перестаёт быть просто аудитором, а превращается в механизм, гарантирующий безопасность, предоставляющий информацию для принятия стратегических решений и управляющий стабильностью. Поэтому взаимосвязь внутреннего аудита с системой внутреннего контроля и управления рисками требует глубокого анализа и широкого обсуждения.

Таблица 3.

**Уровень использования заключений внутреннего аудита в подразделениях
управления рисками (2020–2024 гг.)**

Год	Полностью завершено (%)	Частично завершено (%)	Не полностью реализовано (%)
2020	39%	33%	28%
2021	40%	32%	28%
2022	41%	31%	28%
2023	42%	31%	27%
2024	45%	30%	25%

Источник: Ассоциация банков Узбекистана (2024), Отчеты о мониторинге управления рисками.

Практический опыт показывает, что во многих банках деятельность службы внутреннего аудита по-прежнему остаётся в рамках традиционного подхода. То есть аудит направлен только на проверку финансовой отчётности, оценку соответствия документов или выявление недостатков бухгалтерского учёта. Такой ограниченный подход исключает возможность раннего выявления новых рисков для банков. Особенно в эпоху появления рисков нового поколения, таких как технологические риски, кибербезопасность, алгоритмические ошибки на основе искусственного интеллекта, ограничение аудита работой только с документами может привести к опасным последствиям.

Кроме того, важным вопросом, требующим обсуждения, является степень интеграции внутреннего аудита с системой управления рисками. В идеале эти две системы должны состоять из механизмов, которые дополняют друг друга, обмениваются информацией и адаптируются к изменяющейся среде. Однако в большинстве коммерческих банков Узбекистана заключения внутреннего аудита редко используются на практике отделом управления рисками. Это снижает информационную ценность аудиторской службы в процессе принятия важных решений.

Вопрос независимости внутреннего аудита также требует серьёзного обсуждения. Во многих банках отдел аудита подчиняется исполнительному руководству или напрямую связан с ним экономическими интересами. В таких условиях становится сложно гарантировать объективность и достоверность результатов аудита. Однако международные стандарты (в частности, требования Базеля и ПА) требуют, чтобы служба внутреннего аудита напрямую подчинялась наблюдательному совету и напрямую взаимодействовала с ним.

Ещё один важный момент обсуждения – квалификация сотрудников службы внутреннего аудита. Если аудиторы не обладают знаниями в соответствии с международными стандартами, не понимают современных рисков и не умеют использовать инструменты цифрового аудита, деятельность службы внутреннего аудита не может принести реальной пользы внутреннему контролю. К сожалению, доля аудиторов с сертификатами CIA и CRMA в узбекских банках крайне низка. Это превращает внутренний аудит в формальное структурное подразделение.

Кроме того, важной проблемой также является отсутствие независимой системы контроля за выполнением рекомендаций службы внутреннего аудита. Если рекомендации разрабатываются на основе аудиторских заключений, но их исполнение не контролируется, деятельность службы внутреннего аудита останется неэффективной и

формальной. В результате риски не будут своевременно устранены, а банковская система столкнётся с нестабильностью. Исходя из этого, актуальными для обсуждения остаются следующие вопросы:

- Какие институты необходимы для превращения службы внутреннего аудита в реальный инструмент стратегического управления?
- Как можно технологически усилить интеграцию внутреннего аудита и управления рисками?
- Какая национальная система необходима для повышения квалификации аудиторов?
- Следует ли создавать независимые внешние органы контроля для контроля за выполнением рекомендаций аудиторов?

Поиск ответов на эти вопросы позволит определить реальную роль внутреннего аудита, усилить его и укрепить финансовую безопасность банковской системы на стратегическом уровне.

Заключение

В современных быстро меняющихся условиях банковской деятельности значимость службы внутреннего аудита существенно выросла из традиционного инструмента контроля, и всё более растёт необходимость её превращения в важное звено системы стратегического управления. В частности, роль внутреннего аудита является ключевой в оценке эффективности системы внутреннего контроля и механизмов управления рисками.

Однако анализ показывает, что потенциал этого стратегического инструмента в банковском секторе Узбекистана используется не в полной мере, а во многих случаях ограничивается лишь его контрольными функциями.

Аудиторские заключения недостаточно интегрированы в процессы управления рисками, а их информационная ценность при принятии стратегических решений недооценивается. В частности, недостаточная квалификация аудиторов, нехватка специалистов с международными сертификатами и слабые возможности по выявлению киберрисков и цифровых угроз ограничивают влияние службы внутреннего аудита. Кроме того, отсутствие независимой системы мониторинга исполнения аудиторских заключений существенно снижает эффективность данной системы.

В этой связи можно сделать следующие важные выводы:

1. Развитие внутреннего аудита как независимой, компетентной и стратегически ориентированной системы является одним из основных факторов, обеспечивающих устойчивость банков.
2. Необходимо укреплять взаимодействие между системами аудита и риск-менеджмента на институциональном уровне, организовывать в них единый информационный поток и увязывать аудиторские заключения с индикаторами рисков.
3. Широкое внедрение цифровых технологий в аудиторскую деятельность позволит своевременно выявлять непредвиденные риски на основе инструментов искусственного интеллекта и аналитики данных.

4. Непосредственное подчинение аудиторского подразделения наблюдательному совету и его независимость от исполнительного руководства гарантируют его объективность.

5. Обучение и сертификация аудиторского персонала на основе международных стандартов имеют решающее значение для повышения аудиторского потенциала национальной банковской системы.

В заключение следует отметить, что укрепление деятельности внутреннего аудита — это не только способ укрепления механизма контроля, но и важный шаг на пути к повышению общей надежности деятельности банков, укреплению доверия инвесторов и клиентов. Превращение внутреннего аудита в инструмент стратегического управления является одним из главных условий обеспечения стабильной и безопасной работы современной банковской системы.

Использованная литература

1. Базельский комитет по банковскому надзору. (2012). Функция внутреннего аудита в банках. Банк международных расчетов. <https://www.bis.org>
2. Институт внутренних аудиторов (ИВА). (2020). Международные рамки профессиональной практики (IPPF). ИВА Global.
3. Deloitte. (2021). Внутренний аудит: создание стоимости посредством подхода, основанного на оценке рисков. Deloitte Insights.
4. PwC. (2020). Внутренний аудит в цифровую эпоху. PricewaterhouseCoopers.
5. Мамедов, И. (2022). Внутренний аудит и управление рисками в банках: сравнительный анализ. *Journal of Financial Compliance*, 5(3), стр. 45–61.
6. Гусейнов, Т. (2020). Интеграция внутреннего аудита в корпоративное управление. *Журнал «Финансовые перспективы»*, 4(4), с. 76–84.
7. Гулямов, С.С. (2021). Современные подходы к управлению финансовыми рисками. Ташкент: Экономика-Финансы.
8. Юлдашев, А. (2023). Проблемы совершенствования внутреннего контроля в банковской деятельности. *Экономика и финансы*, 3(1), с. 10–18.
9. Каримов, С. (2022). Критерии оценки эффективности деятельности службы внутреннего аудита. *Журнал «Банковское дело и аудит»*, 2(4), с. 34–41.
10. Центральный банк Республики Узбекистан. (2022). Положение о системе внутреннего контроля в коммерческих банках. Ташкент: Официальный сайт Центрального банка.
11. Центральный банк Республики Узбекистан. (2023). Методическое руководство по организации деятельности внутреннего аудита в банках. Ташкент.
12. Ernst & Young. (2021). Отчёт о трансформации внутреннего аудита: Азия и развивающиеся рынки. EY Insights.
13. Уяр, М. и Кузей, К. (2021). Практика и проблемы внутреннего аудита в развивающихся странах. *Журнал бухгалтерского учёта и организационных изменений*, 17(2), стр. 157–175.

14. Всемирный банк. (2019). Внутренний аудит, основанный на оценке рисков, в финансовых учреждениях. Вашингтон, округ Колумбия: Группа Всемирного банка.
15. Тураев, Б. (2023). Современные подходы к аудиту в банках. Бюллетень финансового менеджмента, 1(2), стр. 22–30.