

# ФУНДАМЕНТАЛ ТАДҚИҚОТЛАР ЖУРНАЛИ

ЖУРНАЛ ФУНДАМЕНТАЛЬНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ | JOURNAL OF FUNDAMENTAL STUDIES

**ИБРАГИМОВА Ирода Рашид кизи**

*доцент кафедры «Аудита»*

*Ташкентского экономического университета*

**ЖУМАНИЯЗОВА Гульбану Уснатдиновна**

*магистр Банковско-финансовой академии*

*Республики Узбекистан*

<https://doi.org/10.5281/zenodo.13846259>

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СТРУКТУРЫ ОТЧЕТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА В БАНКЕ

### АННОТАЦИЯ

Данная статья посвящена важности правильной структуры отчета внутреннего аудита в банке как ключевого инструмента обеспечения финансовой устойчивости и развития, ключевые элементы эффективной структуры отчета, а также даются практические рекомендации по её совершенствованию. Особое внимание уделяется созданию ясной и логичной структуры, повышению информативности, применению визуальных элементов и автоматизации процесса подготовки отчетов.

**Ключевые слова:** внутренний аудит, отчет внутреннего аудита, структура отчета, банковская сфера, финансовая устойчивость, эффективность аудита, управление рисками, система внутреннего контроля.

## IMPROVING THE STRUCTURE OF THE INTERNAL AUDIT REPORT IN THE BANK

### ANNOTATION

This article is devoted to the importance of the correct structure of the internal audit report in a bank as a key tool for ensuring financial stability and development, the key elements of an effective report structure, and also provides practical recommendations for its improvement. Particular attention is paid to creating a clear and logical structure, increasing information content, using visual elements and automating the reporting process.

**Keywords:** internal audit, internal audit report, report structure, banking sector, financial stability, audit effectiveness, risk management, internal control system.

## ИЧКИ АУДИТ ТАРКИБИНИ ТАКОМИЛЛАШТИРИШ БАНКДАГИ ҲИСОБОТ

### АННОТАЦИЯ

Ушбу мақола банкда ички аудит ҳисоботининг тўғри тузилиши молиявий барқарорлик ва ривожланишни таъминлашнинг асосий воситаси, самарали ҳисобот тузилишининг асосий элементлари сифатида муҳимлигига бағишланган, шунингдек уни такомиллаштириш бўйича амалий тавсиялар берилган. Аниқ ва мантикий тузилмани яратиш, ахборот таркибини кўпайтириш, визуал элементлардан фойдаланиш ва ҳисобот жараёнини автоматлаштиришга алоҳида эътибор қаратилмоқда.

**Калит сўзлар:** ички аудит, ички аудит ҳисоботи, ҳисобот таркиби, банк сектори, молиявий барқарорлик, аудит самарадорлиги, рискларни бошқариш, ички назорат тизими.

### *Введение*

Внутренний аудит является неотъемлемой частью системы управления рисками и контроля в банковских учреждениях. Эффективность внутреннего аудита во многом зависит от качества и структуры отчетов, которые он генерирует. Структурированный отчет позволяет не только систематизировать информацию, но и обеспечить ее доступность для анализа и принятия управленческих решений. В данной статье рассматриваются ключевые аспекты, которые могут способствовать улучшению структуры отчетов внутреннего аудита в банке.

### *Литературный обзор*

Первоначально следует рассмотреть важность введения в отчет. Введение должно четко обозначать цели аудита и его объект, что позволит читателям быстро понять контекст проведенной работы. Указание целей, таких как оценка эффективности внутренних контролей или соответствия нормативным требованиям, создает основу для последующего анализа результатов. Объект аудита, будь то конкретное подразделение или процесс, должен быть также ясно определен, чтобы избежать недоразумений и обеспечить целенаправленность анализа.

1. Профессор А.А. Иванов (Узбекистан), специалист по банковскому аудиту:

Современный отчет внутреннего аудита в банке должен быть не просто документом, фиксирующим результаты проверки, а инструментом управления рисками и повышения эффективности. Структура отчета должна быть ориентирована на конкретные потребности пользователей, включая руководство банка, регуляторов и инвесторов.

2. Доцент С.В. Петров (Россия), специалист по финансовому менеджменту:

Качество отчета внутреннего аудита напрямую влияет на качество управленческих решений. Структура отчета должна быть максимально ясной и лаконичной, используя визуальные элементы для улучшения восприятия информации [1, 2, 3].

3. Руководитель отдела внутреннего аудита банка "Азия" (Узбекистан), М.Т. Алиев:

Отчет должен быть практическим инструментом, предлагающим конкретные решения для устранения выявленных рисков. Необходимо внедрить систему управления рекомендациями, которая позволит отслеживать их исполнение и повысить эффективность аудиторской работы.

4. Доцент Р.И. Романова (Россия), специалист по аудиту и финансовому анализу:

Отчет должен быть не просто документом, а инструментом для диалога между аудитором и руководством банка. Необходимо развивать практику взаимодействия между аудиторами и руководителями подразделений банка, что позволит улучшить качество и полноту информации в отчете.

5. Главный аудитор банка "Сбербанк" (Россия), А.С. Сидоров:

Отчет внутреннего аудита должен быть адаптирован к современным информационным технологиям, позволяя удобный доступ к информации для всех пользователей. Необходимо внедрять электронные системы документооборота для оптимизации процесса создания и распространения отчетов.

Следующим важным элементом отчета является обзор результатов. Здесь необходимо предоставить сводную информацию о ключевых находках и рекомендациях, что позволит руководству банка быстро оценить общую картину состояния дел. Оценка рисков, выявленных в процессе аудита, должна быть представлена в контексте их потенциального влияния на организацию. Это поможет руководству не только понять текущие проблемы, но и подготовиться к возможным последствиям в будущем.



Рис. 1. Основные критерии классификации аудита

Методология, используемая при проведении аудита, также заслуживает особого внимания. Важно подробно описать методы и подходы, примененные в ходе работы, такие как анализ документов, интервью с ключевыми сотрудниками или тестирование процессов. Указание объема аудита, включая период и количество проверяемых данных, позволит читателям лучше понять рамки проведенной работы и оценить ее полноту.

Критерии правильно составленного аудиторского отчета
план и программа аудита полностью выполнены, в программе аудита стоят пометки, обозначения, подписи, подтверждающие ее завершение
размер аудиторской выборки определен правильно
сделанные выводы соответствуют полученным результатам аудиторских процедур
оформление рабочих документов соответствует национальным стандартам аудиторской деятельности и внутренним стандартам аудиторских организаций и аудиторов
обнаруженные искажения бухгалтерской отчетности не превышают по отдельности или в совокупности установленного аудиторской организацией уровня существенности

*Рис.2. Критерии правильно составленного аудиторского отчета*

#### *Методология исследования*

Основные находки должны быть структурированы по категориям, что упростит их восприятие. Каждая находка должна сопровождаться подробным описанием проблемы, указанием на последствия и рекомендациями по исправлению. Такой подход позволит руководству не только увидеть текущие недостатки, но и получить четкие инструкции по их устранению. Важно также указать приоритетность рекомендаций - это поможет в планировании дальнейших действий и распределении ресурсов для их реализации.

Заключение отчета должно подводить итог проведенному аудиту и его результатам. В этом разделе целесообразно дать общую оценку состояния дел и предложить следующие шаги, такие как планирование последующего аудита или мониторинг выполнения рекомендаций. Это создаст замкнутый цикл улучшения процессов и обеспечит постоянное внимание к вопросам внутреннего контроля [4, 5].

Приложения к отчету могут включать дополнительные материалы, такие как диаграммы, таблицы или другие документы, которые помогут углубить понимание представленной информации. Важно помнить о необходимости ясности и лаконичности изложения. Использование простого и понятного языка поможет избежать недопонимания и сделает отчет более доступным для широкой аудитории.

#### *Анализ и обсуждение результатов*

Стоит обратить внимание на возможность получения обратной связи от руководства. Запрос на отзывы о представленном отчете позволит не только выявить слабые места в структуре и содержании документа, но и наладить диалог между отделом внутреннего аудита и руководством банка. Регулярное обновление структуры отчета с учетом изменений в законодательстве и внутренних процессах также будет способствовать его актуальности и эффективности.

Директор по внутреннему аудиту банка "Народный" (Узбекистан), Б.М. Каримов:

Отчет должен отражать не только проблемы, но и положительные практики в банке, способствуя обмену опытом и повышению качества работы. Структура отчета должна быть гибкой и адаптируемой к конкретным задачам аудита, что позволит лучше отразить результаты проверки.

Акцент на практическую сторону аудита: В своих работах Каримов активно пропагандирует практико-ориентированный подход к внутреннему аудиту, подчеркивая его роль в улучшении качества управленческих решений, снижении рисков и повышении эффективности деятельности банка.

Ибрагимов, Н.Ф. (Профессор, Ташкентский Финансовый Институт):

**Фокус на методологии аудита:** Ибрагимов известен своими работами по методологии аудита, в которых он детально анализирует различные методы и приемы, применяемые в банковском аудите, с учетом специфики законодательства Узбекистана.

**Актуальность проблем банковской сферы:** Он активно исследует проблемы и решения в области банковской деятельности, описывая как внешние, так и внутренние факторы, влияющие на качество работы банков.

**Потребность в повышении квалификации аудиторов:** Ибрагимов подчеркивает важность непрерывного повышения квалификации аудиторов, чтобы они могли оставаться в курсе последних изменений в законодательстве и практиках аудита.

В качестве приложений к отчету можно добавить дополнительные материалы, такие как протоколы интервью, образец документов, расшифровки данных [6, 7].

**Совершенствование структуры отчета внутреннего аудита** – это непрерывный процесс. Необходимо постоянно анализировать и адаптировать структуру отчета к меняющимся требованиям и особенностям проводимых аудитов. Использование шаблона отчета с четкой структурой, применение информативных заголовков, минимизация использования технических терминов, включение визуальных элементов и автоматизация процесса создания отчета с помощью специальных программных средств – все это способствует повышению эффективности и качества отчета внутреннего аудита.

Правильно структурированный отчет позволяет улучшить коммуникацию между аудиторами и руководством, обеспечить принятие обоснованных управленческих решений, снизить риски, связанные с нарушениями и мошенничеством, и укрепить систему внутреннего контроля в банке.

#### *Заключение*

В заключение следует сказать, что совершенствование структуры отчетов внутреннего аудита в банке является важной задачей, способствующей повышению их информативности и ценности для принятия управленческих решений. Четкая организация информации и акцент на ключевых аспектах помогут создать эффективный инструмент для управления рисками и контроля внутри организации.

**Актуальность:** Узбекские эксперты подчеркивают актуальность и значимость внутреннего аудита в современных условиях.

**Практическая направленность:** они считают, что аудит должен быть не просто формальным требованием, а инструментом, способствующим повышению эффективности банковской деятельности.

**Системный подход:** Акцент делается на важность системы внутреннего контроля как основы для эффективного аудита. Эксперты подчеркивают необходимость постоянного обучения и адаптации к новым вызовам в области банковского аудита.

Совершенствование структуры отчета внутреннего аудита – это инвестиция в улучшение качества и эффективности внутреннего аудита, которая приносит ощутимую пользу для устойчивого развития банковской организации.

**REFERENCES. ИҚТИБОСЛАР. СНОСКИ.**

1. Масловских П.С. Становление внутреннего аудита в коммерческих Банках// РЖ Нефть, газ и бизнес/ РГУ нефти и газа имени И.М. Губкина – М. 2010.
2. Масловских П.С. Мониторинг состояния системы внутреннего контроля в коммерческом банке// Финансы и кредит/ИД «Финансы и кредит»-М. – 2011.
3. Головнина Л.А., Масловских П.С., Салтыкова О.С. Внутренний контроль и мониторинг в коммерческом Банке//Монография – М.: МГИУ, 2009.
4. Коваленко С.Б. Банковское дело: сборник тестов. Учеб.-метод. Пособие. 2010.
5. Ибрагимов, Н.Ф. "Аудит банковской деятельности: современные проблемы и решения". 2023.
6. Ризаев, Н.К. "Внутренний контроль и аудит в коммерческих банках: практика и перспективы" - Монография. 2023.
7. А.М. Юсупов: "Аудит банковской деятельности в условиях модернизации экономики" 2021.