

УДК 657.6.

DOI: 10.53315/2949-1177-2023-2-4-105-115

Сарунова М. П., кандидат экономических наук, доцент,
Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова,
г. Элиста, Российская Федерация,
E-mail: sarunova@mail.ru,

Гаджиев Н. Г., доктор экономических наук, профессор,
Дагестанский государственный университет,
г. Махачкала, Российская Федерация,
E-mail: nazirhan55@mail.ru,

Берикова Н. Б., кандидат экономических наук, доцент,
Калмыцкий государственный университет им. Б.Б. Городовикова,
г. Элиста, Российская Федерация,
E-mail: natla13@yandex.ru

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ В БАНКАХ

Аннотация. Практика аудиторской деятельности показывает, что формирование методических оснований аудиторской деятельности позволяет банкам не только повысить эффективность аудита, но и добиться высоких финансово-экономических показателей, повысить уровень конкурентоспособности за счёт внедрения прогрессивных элементов управления. В статье рассмотрены основные принципы внутреннего аудита, аспекты обеспечения его независимости и объективности, проведен обзор нормативной базы внутреннего аудита. Кроме того, дана оценка методического обеспечения внутренней аудиторской деятельности в финансово-кредитных организациях, а также выявлены пути решения существующих проблем.

Ключевые слова: внутренний аудит, финансово-кредитные организации, внутренний контроль, банки, риски.

UDC 657.6.

DOI: 10.53315/2949-1177-2023-2-4-105-115

*Sarunova M. P., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikova,
Elista, Russian Federation,*

E-mail: sarunova@mail.ru,

*Gadzhiev N. G., Doctor of Economic Sciences, Professor,
Dagestan State University,
Makhachkala, Russian Federation,*

E-mail: nazirhan55@mail.ru,

*Berikova N. B., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikova,
Elista, Russian Federation,*

E-mail: natla13@yandex.ru

INTERNAL AUDIT IN BANKS

Annotation. The current economic and political situation, which has developed against the backdrop of the restrictive practices of Western countries in relation to Russia, leads to the fact that processes are taking place in the Russian financial market that require more careful control of banking activities, given that under the conditions of sanctions, achieving high efficiency of banking activities depends on the steady compliance with the methodological principles of auditing activities, giving the bank reliable guidelines in terms of existing problems and achievements. The lack of a well-functioning internal audit system causes unjustified losses and reduces the overall efficiency of the bank. At the same time, the practice of auditing in foreign countries shows that the formation of methodological foundations for auditing allows banks not only to increase the efficiency of audits, but also to achieve high financial and economic indicators, and increase the level of competitiveness through the introduction of progressive management elements. The article discusses the basic principles of internal audit, aspects of ensuring its independence and objectivity, and reviews the regulatory framework for internal audit. In addition, an assessment is made of the methodological support for internal audit activities in financial and credit organizations, and ways to solve existing problems are identified.

Keywords: internal audit, financial and credit organizations, internal control, banks, risks.

ВВЕДЕНИЕ

Развитие Российской Федерации как государства, претендующего на лидерство в политико-экономическом пространстве современного мира, требует реального повышения эффективности банковской деятельности, что возможно только при наличии достоверной информации внутреннего и внешнего характера, позволяющей руководству коммерческого банка принимать оперативные обоснованные управленческие решения. В современных условиях это приобретает особую актуальность, поскольку Россия, находясь в условиях санкционного давления со стороны западных стран, должна всемерно укреплять финансовую дисциплину, рационально организовывать кредитный процесс и формировать условия для повышения качества управления банковским делом на всех уровнях принятия решений. Решению этой проблемы подчинена разработка и внедрение в банковскую практику различных форм контроля на основе четких законодательных норм, направленных на регулирование конкретных аспектов банковской деятельности. В настоящее время одним из ключевых элементов банковского контроля является внутренний аудит, благодаря которому появляется возможность результативного контроля финансовых и хозяйственных операций коммерческого банка с целью эффективного использования банковских ресурсов, достижения наилучшего финансового результата и выработки кредитной политики и общей стратегии ведения банковского бизнеса.

МАТЕРИАЛЫ И МЕТОДЫ

В процессе исследования использовали системный подход, сравнение, метод систематизации и обобщения данных. Информационной базой для работы послужили законодательные и нормативно-правовые акты, публикации в области развития внутреннего аудита, материалы научно-практических конференций и научных журналов.

РЕЗУЛЬТАТЫ

В настоящее время понятие «внутренний аудит» получает всё большее распространение в коммерческих организациях. Крупнейшие предприятия создают внутренние службы, подразделения, отделы, которые в дальнейшем специализируются на внутреннем аудите. Это благоприятно сказывается на финансово-хозяйственной деятельности в связи с тем, что на предприятии имеются сотрудники, которые в любой момент могут дать консультацию или помочь решить те или иные вопросы. Создание отдела внутреннего аудита способствует достоверности отчетности, предоставляемой пользователям, сокращению ошибок в текущем учёте. Но несмотря на множество положительных сторон наличия такого подразделения в организационной структуре предприятия, многие отказываются от подобной структуры для своего предприятия, указывая на высокие затраты содержания структурного подразделения. Именно поэтому следует акцентировать внимание на необходимости внедрения системы внутреннего аудита на предприятии.

Внутренний аудит представляет собой отдел или подразделение внутри организации, которые осуществляют проверку экономико-хозяйственной деятельности предприятия по ранее выбранному регламенту, утвержденному руководством организации. Несмотря на то, что подразделение внутреннего аудита является структурной единицей экономического субъекта, он должен базироваться на главном принципе аудита – независимости.

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.2020 №476-ФЗ «О внесении изменения в статью 5 Федерального закона «Об аудиторской деятельности» подверглись изменению критерии организаций, подлежащих обязательному аудиту. Так, пункт 1 подпункт 4) статьи 5 307-ФЗ критерий «суммы доходов» изменился на 400 млн. руб. и в 2021 году составляет 800 млн. руб., критерий «сумма активов баланса» увеличился на 360 млн. руб. и на данный момент составляет 400 млн. руб. (Об аудиторской деятельности, 2008).

Большинство организаций сочли эти изменения положительными, так как исчезла необходимость каждый год оплачивать весьма дорогостоящую процедуру, однако, на наш взгляд, данные нововведения являются больше негативными для самих хозяйствующих субъектов, поскольку данная проверка обеспечивает надежность информации, используемой для принятия решений ее пользователями, а также дает рекомендации по улучшению ведения учета.

Последствиями поднятия порога могут быть многочисленные нарушения законодательных и нормативных актов, мошенничество, увеличение рисков для контрагентов и, как следствие, повышение их осмотрительности, усиление мер по проверке фирм, выбираемых для сотрудничества, отток крупных деловых предложений у организаций, неподлежащих обязательному аудиту, накопление совершаемых в учете ошибок и пр.

Работа подразделения внутреннего аудита должна вестись в соответствии со следующей нормативной базой, представленной в таблице 1 (Концевая, 2021: 151).

Также на практике применяются документы других органов власти и регулирования: Рекомендации Банка России по организации управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, работы комитета совета директоров (наблюдательного совета) по аудиту в публичных акционерных обществах, Приказ ФНС от 16.06.2017 г. «Об утверждении требований к организации системы внутреннего контроля», Рекомендации Минфина РФ по организации и осуществлению внутреннего контроля и др.

Таблица 1

Нормативная база, регулирующая внутренний аудит

| Наименование группы документов | Наименование документа | Характеристика документа |
|--|--|--|
| Документы межгосударственных организаций | Лимская декларация руководящих органов контроля ИНТОСАИ | Содержит основные принципы и методы контроля, методы отчёта |
| | Международный стандарт ИСО 9004:2009 «Менеджмент для достижения устойчивого успеха организации. Подход на основе менеджмента качества» | Содержит информацию о применении результатов внутренних аудитов, определяет внутренний аудит как инструмент для оценки системы менеджмента организации |
| Федеральные законы | Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» № 402-ФЗ | Содержит информацию об обязанности экономического субъекта по организации и осуществлению внутреннего контроля |
| | Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» | Содержит информацию об обязанности организации разрабатывать правила внутреннего контроля в соответствии с данным ФЗ для предотвращения сокрытия получения доходов преступным путем и финансирования терроризма |
| | Федеральный закон № 41-ФЗ «О Счетной палате РФ», «Взаимодействие Счетной палаты РФ с подразделениями внутреннего аудита» | Содержит информацию об обязанности внутреннего аудита содействия деятельности Счетной палаты, правах Счетной палаты проводить проверку отчетности внутреннего аудита и направлять рекомендации по совершенствованию внутреннего аудита (для коммерческих организаций, в уставном капитале которых есть доля государства) |

| | | |
|---------------------------|---|--|
| Профессиональный стандарт | Профессиональный стандарт «Специалист по внутреннему контролю (Внутренний контролер)» утвержден приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации № 236н от 22 апреля 2015 года. | Содержит общие сведения о виде деятельности, функциональную карту вида профессиональной деятельности и характеристику трудовых функций |
| | Профессиональный стандарт «Внутренний аудитор», утвержден приказом Минтруда России от 24.06.2015 № 398н | Содержит основную цель вида профессиональной деятельности, группы возможных занятий, а также описание трудовых функций, выполняемых в ходе осуществления профессиональной деятельности |

Таким образом, стоит акцентировать внимание на том, что внутренний аудит имеет большой спектр задач, определяется регулируемыми актами, потому, на наш взгляд, нецелесообразно возложение функций внутреннего контроля на какие-либо другие подразделения, это ухудшит качество как контроля, так и основной деятельности подразделения (например, бухгалтерии). Переходя к сравнению внутреннего и внешнего аудита, необходимо еще раз подчеркнуть, что эти виды деятельности имеют область пересечения, но один из них не может быть заменен другим. Их отличия не ограничиваются лишь территориальным расположением и обособленностью от организации или существования в виде ее структурной единицы, по этой причине системе необходимы контроль и оценка как внутри нее, так и извне, это поможет экономическому субъекту достигнуть максимума своей эффективности. По нашему мнению, деятельность организаций, имеющих подразделение внутреннего аудита, более результативна, а экономический субъект, как таковой, более привлекателен для различных видов сотрудничества и инвестиций.

Сам процесс аудита, как правило, имеет относительно формализованную структуру, которая состоит из этапов: подготовка аудита, предварительное исследование и оценка рисков и средств контроля, тестирование, анализ результатов оценки и формулирование рекомендаций, выводы и мониторинг рекомендаций аудита.

1) Подготовка аудита. На этом этапе оцениваются требования к проведению проверки и то, как выполняются требования, основанные на типовом плане, а также возможные конкретные требования совета директоров и другого руководства, комитета по аудиту или регулирующего органа. Для этого разрабатывается рамочный документ аудиторской процедуры, в котором указаны основные цели, которые должны быть достигнуты посредством аудита, объем аудита, график и требования к персоналу. На этом этапе предъявляются высокие требования к членам аудиторской группы с точки зрения объема проверяемой информации, чтобы иметь возможность в дальнейшем эффективно проверять процессы, при необходимости детализировать их в соответствии с существующими требованиями (Швырева, Коровин, 2021: 356).

2) Предварительное обследование и оценка рисков и средств контроля. На этом этапе аудиторы переходят от исследования нормативных актов и методик или других доступных материалов для предварительных проверок к интервью на месте. При этом оценивается неотъемлемый риск, а также существующие средства контроля, оценивается их эффективность. Составляется матрица рисков – основной документ аудита, содержащий сведения о рисках, оценка их воздействия, меры контроля и их предварительная оценка. С учетом анализа неотъемлемого риска и риска средств контроля составляется план предполагаемых действий и составляется матрица рисков (Internal audit, 2022).

3) Тестирование. Для тестирования используется ряд статистических и нестатистиче-

ских методов, чаще всего определенное предположение обычно проверяется в процессе случайной выборки. Результаты тестов, как правило, представляются вместе с рекомендациями в так называемых протоколах результатов аудита и заносятся в матрицу.

4) Анализ результатов тестирования и рекомендации. На этом этапе подготавливается общая схема результатов проверки для их ознакомления с проверяемой организацией. Составляются окончательные рекомендации и обозначаются приоритеты.

5) Отчетность. В рамках процесса формирования отчетности центральным документом является итоговый отчет о проверке. До его подписания результаты проверки согласовываются с высшим руководством проверяемой организации. В рамках отчетности также составляется краткое резюме проверки для членов совета директоров.

6) Оценка проверки и ее закрытие. На заключительном этапе проверки организуется заключительное заседание аудиторской группы, проводится оценка работы отдельных ее членов. В то же время аудируемые лица могут давать свои отзывы. Проводится окончательная проверка и архивирование всех аудиторских документов.

7) Мониторинг (отслеживание) выполнения полученных рекомендаций. Данный частый этап не включается непосредственно в процесс аудита, однако требует внимания аудиторов. В рамках контроля аудиторы проверяют выполнение выданных ими рекомендаций к определенной дате.

В системе внутреннего контроля банков уделялось мало внимания роли внутреннего аудита в целях предотвращения финансового кризиса. Этот особенный еще и по своей организационной классификации вид аудита является частью системы внутреннего контроля банка, которая должна стать одним из основных инструментов профилактики рисков, угрожающих функционированию компании, и поэтому должен быть одним из основных «громоотводов» посткризисного критического анализа (Guidance for Internal Audit, 2022).

Для того чтобы внутренний аудит мог полноценно и успешно выполнять свои функции, при его проведении должен обязательно соблюдаться принцип независимости. Такая самостоятельность достигается включением отдела внутреннего аудита в организационную структуру компании. С организационно-управленческой точки зрения внутренний аудитор классифицируется как один из членов совета директоров, в идеале – генеральный директор. Вопросами общего функционирования внутреннего аудита (его задачами, методологией и т. д.) должен заниматься другой орган – комитет по аудиту, совет директоров и т. д.

Несмотря на многолетние усилия института внутренних аудиторов и сложившуюся тенденцию включать внутренний аудит в административную часть под непосредственную ответственность генерального директора, организационная интеграция все еще является относительно распространенным явлением.

Выполнение рекомендаций аудита является относительно специфической частью процесса аудита, обособленной от самого процесса аудита, и, например, во временных показателях эффективности аудиторов зачастую не учитывается время, затраченное на аудит.

Стандарты внутреннего аудита требуют, чтобы при последующих проверках рекомендации предыдущего аудита были выполнены отделом внутреннего аудита. Внутренний аудит готовит рекомендации с указанием сроком выполнения, подразделения, ответственного за их выполнение. Проверки выполнения осуществляются непосредственно советом директоров компании, поскольку управление проверяемого подразделения обязано отчитываться перед высшим руководством.

Готовность высшего руководства придерживаться рекомендаций внутреннего аудита и придавать им должное значение часто обсуждается в профессиональной литературе и на практике.

Естественная тенденция, которую часто можно встретить со стороны менеджмента

банка, – предпочтения по прибыльности, а не по выполнению рекомендаций аудита, то есть имеет место своего рода формальное исполнение рекомендаций аудиторов, которые воспринимаются лишь как элемент, отвлекающий от их основных обязанностей. Кроме того, со стороны проверяемых подразделений довольно часто встречается попытка максимально просто выполнить рекомендации аудитора. При повторном аудите приходится выполнять совершенно новую серию тестов в рамках последующего наблюдения, и этот процесс занимает несколько дней, а иногда и больше, чего в случае с высшим руководством компании ожидать, по меньшей мере, нельзя.

Особой частью работы в области последующих действий является проверка рекомендаций со стороны внешних проверяющих органов учреждения, например, надзорных органов или внешнего аудитора. Сложность работы аудитора усиливается тем фактом, что ему приходится проверять выполнение рекомендаций, которые он не выдавал, и поэтому очень важно полностью понять область, к которой относится рекомендация, с точки зрения аудитора это очень трудоемкий процесс. Именно поэтому последующее наблюдение представляет собой очень сложный процесс во всей цепочке аудиторской деятельности. В то же время, это де-факто – одна из важнейших частей аудита, так как без тщательного контроля вся аудиторская работа теряет смысл, поскольку предлагаемые мероприятия могут быть реализованы только по формальному признаку. Чрезвычайно важно, чтобы этот факт был закреплен в стандартах аудита (Бадмахалгаев, Гаджиев и др., 2022: 97).

Руководитель отдела внутреннего аудита отвечает за планирование процедур внутреннего аудита на стратегическом и оперативном уровне. Анализируя систему внутреннего контроля банка, руководитель учитывает риски, с которыми сталкивается банк, и на основе определения важнейших рисков, с которыми сталкивается банк, он проводит анализ и оценку рисков, оценивает возможные угрозы, которые могут помешать эффективному управлению рисками. Система внутреннего аудита несет ответственность только за анализ рисков, которые могут угрожать бесперебойному функционированию системы внутреннего контроля банка, так как в составе данной системы отдел внутреннего аудита не может принимать решения о корректировке отдельных процессов. Формирование системы внутреннего контроля в банке полностью находится в компетенции совета директоров и руководства банка, которое в своих решениях основывается на проведенном внутренним бухгалтером-ревизором анализе. Все выводы внутреннего аудита обсуждаются с комитетом по аудиту. Мнения совета директоров и ревизора должны быть задокументированы. Но большая часть работы отдела внутреннего аудита, как организационного компонента, состоит в подготовке плана внутреннего аудита, который должен быть рассмотрен до того, как план аудита будет одобрен советом директоров. Все возражения со стороны руководства банка и ревизионной комиссии представляются наблюдательному совету, который также имеет возможность согласовать предлагаемый план внутреннего аудита с последующим вынесением окончательного варианта.

Если банк в соответствии с требованиями законодательных актов не обязан проводить внутренний аудит, он должен его осуществить, чтобы оценить ситуацию, если это возможно. При этом следует учитывать размер и финансовое положение компании, существующие системы внутреннего контроля и информационных технологий, а также понять, располагает ли компания достаточными человеческими ресурсами для нужд новой организационной составляющей (Сарунова, Берикова, 2020: 237).

За основными требованиями к проведению внутреннего аудита следует еще один уровень, который можно разделить на части. Во-первых, это процесс непрерывного образования. Компании, которые включают в состав системы внутреннего контроля отдел внутреннего аудита, следует обеспечить регулярную специальную подготовку для внутренних аудиторов, направленную на поддержку их профессиональной компетентности и позволяющую постоянно расширять понимание различных видов деятельности, ко-

торами они занимаются. Это профессиональные знания и новые процедуры в области аудита и финансового менеджмента компании, а также знания о современных тенденциях в управлении компанией и коммуникации. Во-вторых, мотивация сотрудников отдела внутреннего аудита. Эта составляющая необходима, чтобы деятельность не приобрела рутинный характер, чтобы объективность сотрудников и их заинтересованность в разработке новых процедур были сохранены. Эффективный инструмент для внутренней стимуляции аудиторов – это их карьерный рост с последующим увеличением полномочий и ответственности. Признание работы внутреннего аудита может быть достигнуто за счет включения их бывших сотрудников в состав руководства компании. Это мотивирует как отдел внутреннего аудита в целом, так и компанию одновременно, что позволяет достичь лучших результатов.

Состав пользователей аудиторской информации различается в зависимости от типа проверок, а также периодичности предоставления аудиторских отчетов. Хотя отчет внешнего аудитора доступен в основном один раз в отчетный период и представляет интерес в первую очередь для третьих лиц, таких как банки, кредиторы, потенциальные инвесторы и государственные органы, работа внутреннего аудита доступна только руководству компании и выступает в качестве поддержки в принятии решений. Данный отчет доступен сразу после окончания аудита и содержит, помимо оценки текущей ситуации, предложения, которые следует принять по итогам внутреннего аудиторского расследования.

Как показало исследование, деятельность внутреннего и внешнего аудита может быть схожей, но не идентичной. Внешний аудитор фокусируется в первую очередь на финансовой отчетности, а не на местах. Интересы внутреннего аудита значительно шире. Работа внешнего аудитора регулируется законом, и он несет ответственность за результаты своей работы, а внутренний аудитор функционирует только как поддержка руководства компании.

Для того чтобы внешний аудитор рассмотрел возможность использования работы внутреннего аудитора, он должен оценить ее положение в обществе и объективность. Речь идет об оценке того, есть ли у него полномочия и позволяют ли обязанности службы внутреннего аудита оценивать данные процессы объективно и без давления со стороны руководства компании и участвует ли этот отдел каким-либо образом в управлении компанией. Внешний аудитор также обязан оценить профессиональную готовность и укомплектованность отдела внутреннего аудита. Дело в том, что эту работу должны выполнять специалисты, имеющие определенный опыт в соответствующей сфере, например, финансового учета или аудита, а также участвовать в программах обучения и образования для повышения профессиональной компетентности. Членство в организациях, объединяющих внутренних аудиторов, должно быть признаком соблюдения соответствующих этических и профессиональных стандартов. Предыдущие два критерия предоставляют внутреннему аудиту возможность для проведения систематической работы, которая, если ее поддерживать, надлежащим образом документировать, планировать, может служить источником данных для проведения внешнего аудита. Чтобы можно было использовать результаты внутреннего аудита, важно, чтобы процессы и процедуры внутреннего аудита также были задокументированы, например, оценка рисков, управление персоналом и управление качеством по мере необходимости.

Если внутренний аудит отвечает всем требованиям, предъявляемым к нему с точки зрения внешнего аудита, то необходимо спланировать все шаги, ведущие к осуществлению проверки деятельности компании, для эффективного сотрудничества. Речь идет о дате и объеме аудита, о том, какие методы аудита будут использоваться и какими они должны быть.

По результатам исследования практики организации и проведения внутреннего аудита в банковских учреждениях можно выделить основные направления совершенствования

системы внутреннего аудита банка. Классификация предложений может быть проведена по следующим группам: организационные, функциональные и программно-технологические. Указанные виды изменений не являются быстро осуществимыми, поскольку затрагивают значительную часть функционирования организации, оказывая воздействие на множество разнонаправленных бизнес-процессов. Таким образом, целью работы является предложение поэтапного внедрения мер по совершенствованию аудита в системе экономической безопасности банка.

Во-первых, необходимо произвести организационные и функциональные изменения. Помимо проводимого технического объединения систем дистанционного банковского обслуживания, процессинга, фронт-офиса, клиентской базы и т.д., необходима организация единого процесса контроля деятельности финансовой корпорации. На текущий момент существует дублирование полномочий, что перегружает организационную структуру банка и генерирует дополнительные затраты. Следует объединить разрозненные службы внутреннего аудита, создав единый подход к внутреннему аудиту и согласованность действий внутри организации.

Зачастую критерием развития системы внутреннего аудита является ее способность прогнозировать риски для принятия мер по ликвидации или минимизации последствий. Риски кредитной организации не являются статичным феноменом, поэтому внутренний аудит должен быть объектом постоянного совершенствования и повышения эффективности деятельности.

Указанные мероприятия являются первостепенными, поскольку создают единую базу для внедрения последующих изменений.

Во-вторых, необходимо провести программно-технологические нововведения. Проблему отсутствия единой системы архивации и систематизации знаний и опыта можно решить путем создания проекта по разработке системы, включающей следующие блоки (рис. 1).

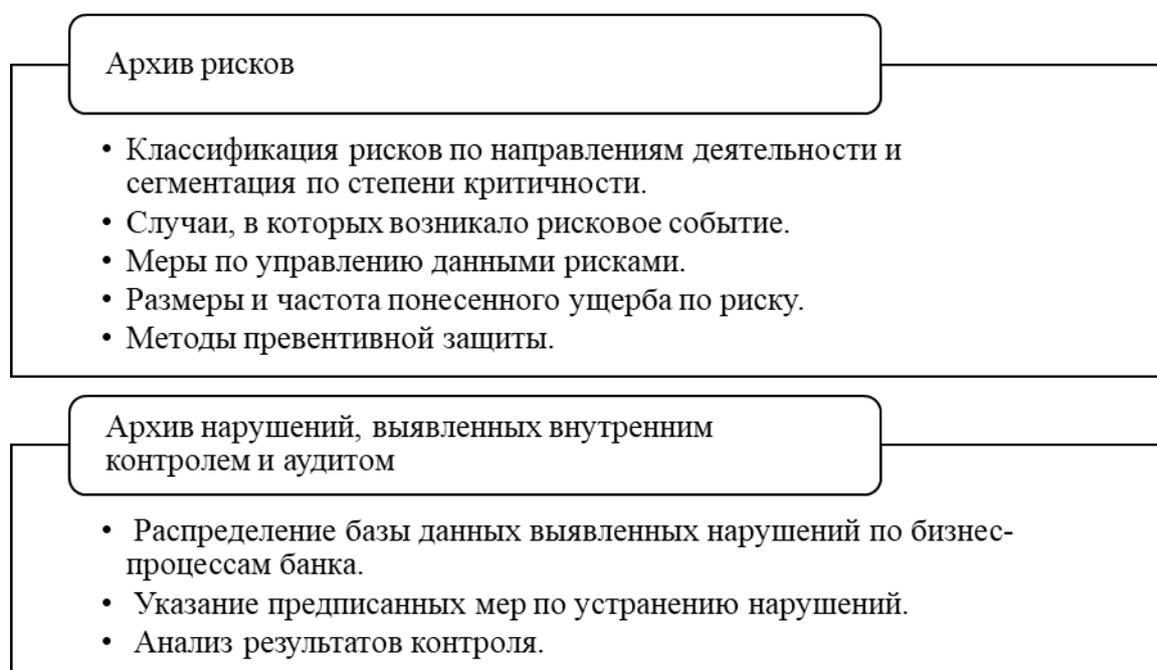


Рис. 1. Проект системы архивации и систематизации знаний и опыта

Наиболее рациональным способом разработки системы является привлечение сторонних специалистов ввиду сложности и объемности задания.

Целью деятельности привлеченной организации будет являться разработка информационного обеспечения базы данных, которая с применением методов анализа Big Data и машинного обучения позволит систематизировать огромный массив данных о деятельности банка. Кроме того, тесное сотрудничество с департаментами, главными потребителями продукта позволит максимально учесть потребности внутреннего контроля и аудита.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современная экономическая и политическая ситуация, сложившаяся на фоне ограничительной практики западных стран в отношении России, ведёт к тому, что на финансовом рынке России происходят процессы, требующие более тщательного контроля банковской деятельности, учитывая, что в условиях санкций достижения высокой эффективности банковской деятельности зависят от неуклонного соблюдения методических основ аудиторской деятельности, дающих банку надежные ориентиры в плане существующих проблем и достижений. Отсутствие четко отлаженной системы внутреннего аудита является причиной неоправданных потерь, снижая общую эффективность работы банка.

Литература

Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 № 307-ФЗ (последняя редакция).

Концевая С.Р. Внутренний контроль как комплексный многоэтапный процесс в системе управления предприятием // С.Р. Концевая, Г.Я. Остаев, Е.В. Захарова / Опыт и перспективы управления деятельностью хозяйствующих субъектов и публичных образований. Материалы Национальной научно-практической конференции с международным участием. Ижевск: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство «Шелест», 2021. С. 151-156.

Сарунова М.П. Развитие методики внутреннего контроля в строительных организациях на основе риск-ориентированного подхода / М.П. Сарунова, Н.Б. Берикова // Уфимский гуманитарный научный форум «Гуманитарная миссия обществознания на пороге нового индустриального общества»: Сборник статей международного научного форума, Уфа, 30 июня 2020 года / Под ред. А.Н. Дегтярева, А.Р. Кузнецовой. Уфа: Государственное автономное научное учреждение «Институт стратегических исследований Республики Башкортостан», 2020. С. 237-243. DOI 10.47309/2713-2358_2020_5_237. – EDN OMUAAZ.

Учет, аудит и бухгалтерская экспертиза: история и современность / Л.Ц. Бадмахагалев, Н.Г. Гаджиев, С.А. Коноваленко [и др.]. Элиста: Калмыцкий государственный университет имени Б.Б. Городовикова, 2022. 272 с. ISBN 978-5-91458-394-8. EDN HPNCFB.

Швырева О.И., Коровин Д.А. Аудит в банковской сфере: особенности, актуальные проблемы и перспективы развития // Вестник Академии знаний. 2021. № 46. С. 356-363.

Internal audit function. URL: <https://www.btcn.co.id/-/media/User-Defined/ACGS/Part-E/E316.pdf?la=id> (дата обращения: 01.12.2023).

Guidance for Internal Audit under the Advanced Approaches Rule Background. URL: <https://www.federalreserve.gov/bankinfo/reg/basel/files/bcc1306.pdf> (дата обращения: 01.12.2023).

References

Federal'nyj zakon «Ob auditorskoj deyatel'nosti» [Federal Law “On Auditing Activities” dated December 30, 2008 Nr. 307-FZ (latest edition) [in Russian].

Koncevaya S.R. Vnutrennij kontrol' kak kompleksnyj mnogoetapnyj process v sisteme upravleniya predpriatiem [Internal control as a complex multi-stage process in the enterprise management system] S.R. Koncevaya, G.YA. OstaeV, E.V. Zaharova / Experience and prospects

for managing the activities of business entities and public entities. Materials of the National Scientific and Practical Conference with International Participation. Izhevsk: Limited Liability Company «Shelest Publishing House», 2021. P. 151-156. [in Russian].

Sarunova, M.P. Razvitie metodiki vnutrennego kontrolya v stroitel'nyh organizatsiyah na osnove risk-orientirovannogo podhoda [Development of internal control methodology in construction organizations based on a risk-oriented approach] / M.P. Sarunova, N.B. Berikova // Ufa Humanitarian Scientific Forum "Humanitarian mission of social science on the threshold of a new industrial society": Collection of articles from the international scientific forum, Ufa, June 30, 2020 / Ed. A.N. Degtyareva, A.R. Kuznetsova. Ufa: State Autonomous Scientific Institution "Institute of Strategic Studies of the Republic of Bashkortostan", 2020. P. 237-243. DOI 10.47309/2713-2358_2020_5_237. EDN OMUAAZ [in Russian].

Uchet, audit i buhgalterskaya ekspertiza: istoriya i sovremennost' [Accounting, audit and accounting expertise: history and modernity] / L.Ts. Badmakhalgaev, N.G. Gadzhiev, S.A. Konovalenko [and others]. Elista: Kalmyk State University named after B.B. Gorodovikova, 2022. 272 p. ISBN 978-5-91458-394-8. EDN HPNCFB [in Russian].

SHvyreva O.I., Korovin D.A. Audit v bankovskoj sfere: osobennosti, aktual'nye problemy i perspektivy razvitiya [Audit in the banking sector: features, current problems and development prospects] // Bulletin of the Academy of Knowledge. 2021. Nr. 46. pp. 356-363 [in Russian].

Internal audit function. URL: <https://www.btn.co.id/-/media/User-Defined/ACGS/Part-E/E316.pdf?la=id> (access date: 12/01/2023).

Guidance for Internal Audit under the Advanced Approaches Rule Background. URL: <https://www.federalreserve.gov/bankinforeg/basel/files/bcc1306.pdf> (accessed 12/01/2023).