

Кроме того, исследование выявило, что криптовалютные активы оказывают существенное влияние на обязательства компаний, повышая уровень финансового риска. В связи с этим криптовалюту нельзя рассматривать как денежный эквивалент в рамках действующих бухгалтерских стандартов, поскольку её высокая волатильность и сложность оценки могут снижать надёжность финансовой отчётности.

В заключение, исследование подтверждает актуальность рассмотрения криптовалюты в бухгалтерском учёте и необходимость дополнительных раскрытий в рамках международных стандартов. Будущие исследования должны охватывать более длительные периоды, уделять внимание выбору учётной политики, эволюции раскрытий, связанных с криптовалютой, и их влиянию на рыночную ценность компании.

Ключевые слова: Учёт криптовалют, Финансовая отчётность, Требования раскрытия информации, Рыночная ценность компании, Финансовые результаты, Влияние на обязательства, Стандарты IFRS и ASU, Цифровые активы

АВТОРЛАР ТУРАЛЫ

Қуандықова Қалима Ерболқызы - э.ғ.м, Астана қаласы, Қазақстан, e-mail: kalimakuandyk@gmail.com, ORCID 0009-0005-0682-2763*

Молдашбаева Луиза Полатхановна - Л.Н.Гумилев атындағы ЕҰУ, э.ғ.к., қауымдастырылған про-фессор, Астана қаласы, Қазақстан, e-mail luizamoldashbayeva@gmail.com ORCID:

0000-0002-6449-1967
Молдашбаева Мадина Карабаевна - ESIL UNIVERSITY, PhD, доцент м.а., Астана қаласы, Қазақстан, e-mail: omk2108@gmail.com ORCID: 0009-0006-0428-6802

MPNТИ:06.35.31; 06.73.55

JEL Classification: M40; M42; G21

DOI: <https://doi.org/10.52821/2789-4401-2026-2-175-190>

ЭФФЕКТИВНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА БАНКОВ: СИСТЕМАТИЧЕСКИЙ ОБЗОР И КОНЦЕПТУАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ»

У. А. Шонаева¹, А. М. Нургалиева^{1*}, К. М. Утепкалиева²

¹ НАО «Университет Нархоз», Алматы, Республика Казахстан

² Атырауский Университет им. Х.Досмухамедова, Атырау, Республика Казахстан

АННОТАЦИЯ

Цель исследования. Целью данной работы будет осуществление систематического анализа научных публикаций о влиянии внутреннего аудита на его эффективность в коммерческих банках и создание общей концепции, объединяющей важнейшие факторы, установленные при проведении ранее подобных исследований. В свою очередь эффективность внутреннего аудита является ключевым фактором для успешной работы с рисками, корпоративным управлением и составлением финансовых отчетностей.

Методология. В этом исследовании используется методология систематического обзора литературы, основанная на платформе PRISMA. Научные публикации были отобраны с помощью основных баз данных, включая Scopus, Web of Science, ScienceDirect и Google Scholar, с использованием заранее определенных критериев включения и исключения. Первоначально было отобрано в общей сложности 32 публикаций, и для детального анализа был выбран 21 соответствующий источник, включая академические исследования и профессиональные рамки. Отобранные исследования были проанализированы и классифицированы на основе плана исследования, изученных детерминант и ключевых выводов.

Оригинальность / ценность исследования заключаются в том, что оно обеспечивает всесторонний синтез разрозненной литературы по эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках и раз-

рабатывает интегрированную концептуальную основу, которая объясняет взаимосвязи между организационными, связанными с аудитором, управленческими, технологическими факторами и процессом аудита. В отличие от предыдущих исследований, которые фокусировались на отдельных детерминантах, это исследование предлагает многомерную перспективу и выявляет важные пробелы в исследованиях, особенно в экономически развивающихся странах, таких как Республика Казахстан.

Результаты исследования. Выводы, которые можно сделать на основе проведенного исследования, свидетельствуют о том, что эффективность внутреннего аудита коммерческих банков зависит от следующих важных факторов: поддержка руководства, квалификация аудиторов, независимость внутреннего аудита, эффективность аудиторского комитета, технологические возможности и качество аудиторского процесса.

Разработанная концептуальная модель формирует теоретическую основу для дальнейших эмпирических исследований и может использоваться в качестве практического инструмента повышения эффективности внутреннего аудита. Исследование дополняет научную литературу за счет интеграции эмпирических и концептуальных подходов, а также выявляет исследовательские пробелы и перспективные направления дальнейших исследований, особенно в контексте развивающихся рынков, включая Казахстан.

Ключевые слова: эффективность внутреннего аудита, коммерческие банки, систематический обзор литературы, корпоративное управление, банковский сектор, концептуальные основы.

ВВЕДЕНИЕ

Банковский сектор является ключевым элементом финансовой системы, обеспечивающим экономическое развитие и распределение рисков. В условиях высокой регуляторной нагрузки и финансовых рисков возрастает значение эффективных механизмов корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками, в которых внутренний аудит играет важную роль.

Важность внутреннего аудита основывается на нормах международных стандартов. Модель COSO определяет основные элементы внутреннего контроля [1], а Базельский комитет акцентирует внимание на том, что внутренний аудит должен быть независимой функцией и включаться в систему управления банковскими рисками [2, 3]. По мнению профессиональных стандартов, внутренний аудит – это независимая функция по обеспечению более эффективной работы с рисками, внутренним контролем и управлением организацией [4].

В новых условиях значительно возросло количество задач, выполняемых внутренним аудитом: к проверке соответствия нормативным требованиям добавляется оценка рисков, анализ технологических и кибер-рисков, так же оценка систем управления [5, 6]. В результате он рассматривается как важный элемент стратегического управления и повышения устойчивости банков.

Современные исследования показывают, что эффективный внутренний аудит способствует повышению качества финансовой отчетности, снижению рисков и укреплению корпоративного управления [5, 7]. Однако существующая литература имеет ряд ограничений: многие исследования рассматривают отдельные факторы без их интеграции в единую модель, а также наблюдается недостаток исследований в странах с переходной экономикой, включая Центральную Азию [8].

В этих условиях возрастает необходимость систематизации научных результатов. Методология систематического обзора литературы позволяет выявить ключевые детерминанты эффективности внутреннего аудита и определить направления дальнейших исследований [9].

Целью данного исследования является проведение систематического обзора литературы и разработка интегрированной концептуальной модели эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках. Научный вклад заключается в объединении организационных, управленческих, технологических и процессуальных факторов в единую аналитическую структуру, который отражает системный характер внутреннего аудита [10].

Методология. Методика систематического анализа литературы используется в данной работе для определения, оценки и синтезирования существующих академических исследований эффективности внутреннего аудита в банковских организациях. Подход систематического обзора литературы широко используется в академических исследованиях для предоставления всестороннего и объективного синтеза существующей литературы [10].

Методология SLR позволяет исследователям выявлять закономерности, тенденции и пробелы в исследованиях в литературе и разрабатывать теоретические рамки на основе эмпирических данных.

Обзор литературы. Поиск литературы проводился с использованием академических баз данных Scopus, Web of Science, ScienceDirect и Google Scholar, содержащих рецензируемые публикации в области аудита и банковских исследований. Ключевые слова, использованные для поиска, включали «эффективность внутреннего аудита», «внутренний аудит банковского сектора», «коммерческие банки» и «факторы эффективности внутреннего аудита», применялись булевые операторы And и Or.

Содержание обзора было ориентировано на статьи, которые были опубликованы в 2020-2025 годах, а их тематика была связана с эффективностью внутреннего аудита в коммерческих банках. Исключались работы, не связанные с банковским сектором, нерцензируемые публикации, тезисы без полного текста и дубликаты.

Отбор литературы осуществлялся в несколько этапов: идентификация публикаций, анализ названий и аннотаций, оценка полных текстов и окончательное включение исследований. Отобранные статьи классифицировались по дизайну исследования, стране, размеру выборки, определяющим факторам и ключевым результатам.

Выявленные в литературе факторы были сгруппированы в пять категорий: организационные, аудиторские, управленческие, технологические и процессуальные. На этой основе разработана концептуальная модель эффективности внутреннего аудита, отражающая взаимосвязь между детерминантами и результатами аудита [10].

Методология исследования основана на подходе PRISMA, обеспечивающем прозрачность и воспроизводимость анализа [10]. В результате первичного поиска было выявлено 32 публикации, после удаления дубликатов ($n = 6$) осталось 26 источников. На этапе выборки выделены три статьи, которые были исключены как несвязанные с темой исследования; затем в процессе оценки полных статей выделены две статьи, которые также были исключены. В итоговую выборку вошло 21 статья, что показано на рисунке 1.

Несмотря на стремительное развитие исследований эффективности внутреннего аудита, существующая литература остается фрагментированной и характеризуется рядом концептуальных, методологических и эмпирических ограничений. Многие исследования подтверждают важность внутреннего аудита для повышения качества финансовой отчетности, управления рисками и корпоративного управления, однако результаты зачастую сосредоточены на отдельных детерминантах, а не на их комплексном взаимодействии.

Во-первых, значительная часть эмпирических работ рассматривает эффективность внутреннего аудита через призму отдельных факторов, таких как поддержка руководства [11], компетентность аудиторов [12] и механизмы корпоративного управления [13]. Хотя данные исследования подтверждают значимость указанных факторов, их изолированный анализ ограничивает системное понимание эффективности внутреннего аудита как организационного явления.

Во-вторых, существенным ограничением является широкое использование анкетных методов сбора данных. Оценка эффективности аудита на основе опросов аудиторов и менеджеров банков [13] может приводить к субъективности результатов. В связи с этим подчеркивается необходимость применения объективных показателей, включая финансовые результаты банков и эффективность реализации аудиторских рекомендаций [14].

В-третьих, наблюдается неравномерное географическое распределение исследований. Большинство эмпирических работ выполнено в государствах, расположенных на Ближнем Востоке, в Юго-Восточных регионах Азии и в Африканском континенте [15], тогда как банковские системы стран Центральной Азии, включая Казахстан, остаются недостаточно изученными, что ограничивает применимость существующих выводов в условиях переходных экономик и требует дополнительного анализа институциональных особенностей внутреннего аудита.

Дополнительные исследования, посвященные развитию внутреннего аудита в странах с переходной экономикой, подчеркивают институциональные и практические ограничения его эффективности. В частности, отмечается, что внутренний аудит в Казахстане и сопоставимых экономиках часто характеризуется фрагментарностью, недостаточной системностью и ориентацией на выявление уже

совершенных нарушений, а не на их предупреждение. Это свидетельствует о незавершенности перехода к риск-ориентированной и проактивной модели внутреннего аудита, широко применяемой в международной практике. Кроме этого, следует обратить внимание на то, что работа внутреннего аудита может зависеть от уровня подготовки специалистов-аудиторов, наличия необходимых ресурсов и степени интеграции аудиторской функции в систему корпоративного управления [16].

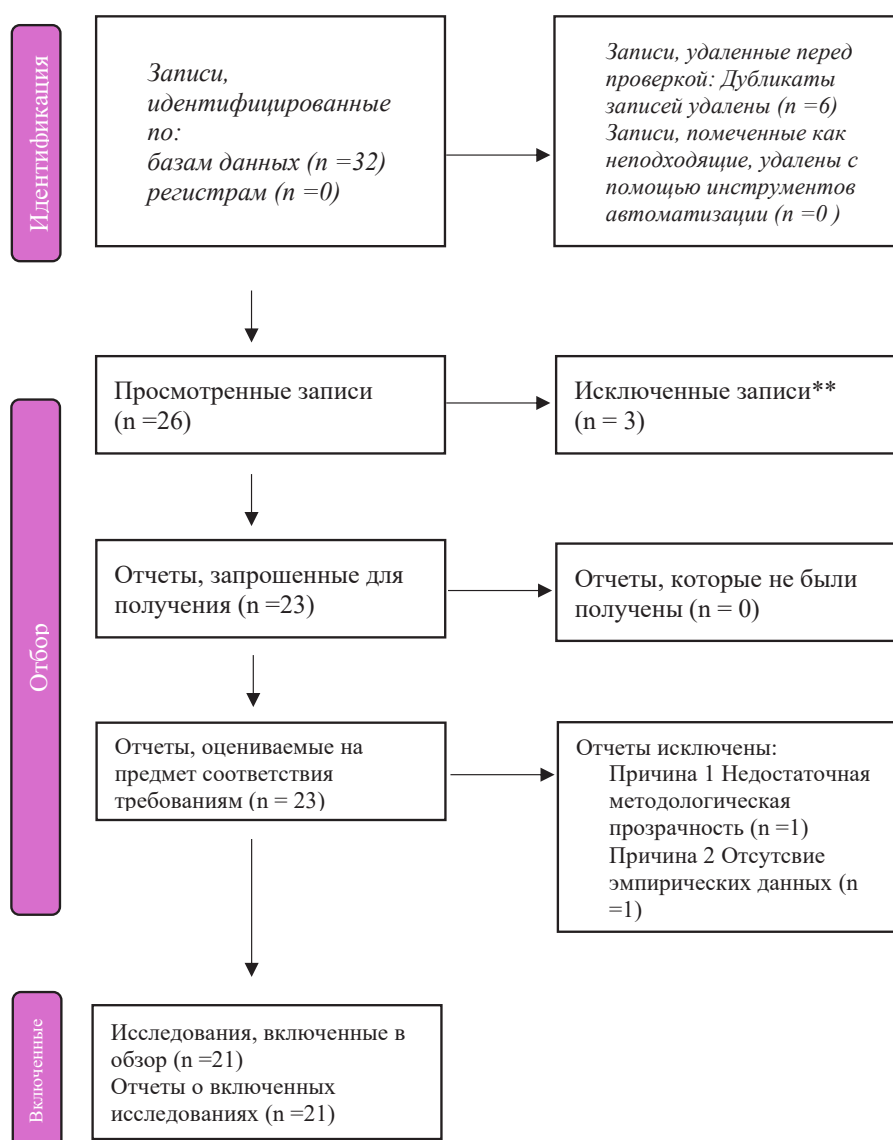


Рисунок 1 – Диаграмма PRISMA 2020 процесса отбора исследований для систематического обзора литературы

Примечание – составлено автором на основе источника [9].

Дополнительным ограничением является недостаточное внимание к технологическим факторам. Несмотря на доказанную роль цифровых инструментов аудита и аналитики данных [8], влияние таких направлений, как искусственный интеллект и кибербезопасность, остается недостаточно исследованным [17].

Кроме того, в научной литературе отсутствует единый подход к измерению эффективности внутреннего аудита. Различные исследования используют неоднородные показатели, включая качество отчетности, управление рисками и субъективные оценки [18], что затрудняет сопоставление результатов.

Наконец, большинство исследований рассматривает эффективность внутреннего аудита преимущественно в контексте корпоративного управления, не учитывая комплексное взаимодействие организационных, технологических и процессуальных факторов [8, 10].

Таким образом, выявленные ограничения свидетельствуют о необходимости разработки интегрированных концептуальных моделей, объединяющих ключевые детерминанты эффективности внутреннего аудита, что и обосновывает подход, реализованный в данном исследовании.

Таблица 1 – Систематический обзор исследований эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках (2020–2025)

Автор/ год	Страна / кон- текст	Метод	Выборка	Факторы эффектив- ности внутреннего аудита	Основные выводы	Источ- ник
Назаеа и др./2024	Развивающиеся рынки	SEM	34 банка	Поддержка руководства, независимость, стандарты аудита	Эффективность внутреннего аудита улучшает корпоративное управление и показатели деятельности банков	[11]
Alzeban/2025	Саудовская Аравия	Регрессионный анализ	150 аудиторов	Планирование и независимость аудита	Эффективный внутренний аудит положительно влияет на финансовые показатели банков	[14]
Institute of internal auditors/2020	Международный контекст	Профессиональная концепция	---	Компетентность аудиторов, независимость	Профессиональная компетентность является ключевым условием эффективного аудита	[4]
Basel Committee/2012	Международный банковский сектор	Регуляторная концепция	Банки	Независимость аудита, корпоративное управление	Независимый внутренний аудит способствует финансовой стабильности банков	[3]
Turetken и др./2019	Международный контекст	SEM	Внутренние аудиторы	Качество аудиторского процесса	Методология аудита влияет на эффективность внутреннего аудита	[8]
Jaber/2024	Иордания	Эмпирическое исследование	Банковский сектор	Характеристики аудиторов, управление рисками	Компетентность аудиторов улучшает эффективность управления рисками	[12]
Dung/2023	Вьетнам	Количественный анализ	Коммерческие банки	Эффективность внутреннего аудита	Внутренний аудит оказывает положительное влияние на различные процессы банковской деятельности	[18]
Gyimah/2023	Международный контекст	Эмпирическое исследование	Банковский сектор	Корпоративное управление, качество аудита	Эффективное корпоративное управление повышает устойчивость банков	[19]
Мусацкая/2024	Россия	Аналитическое исследование	Банковский сектор	Аудит кибербезопасности	Внутренний аудит способствует управлению киберрисками	[17]
Намрақұлов Е.О./2023	Узбекистан	Аналитическое исследование	Банки	Контроль качества аудита	Улучшение контроля качества аудита усиливает систему внутреннего контроля	[22]
Жильцова/2023	Россия	Аналитическое исследование	Банковский сектор	Методы оценки эффективности	Использование показателей эффективности улучшает управление банками	[21]

Автор/ год	Страна / кон- текст	Метод	Выборка	Факторы эффектив- ности внутреннего аудита	Основные выводы	Источ- ник
Hasan/2024	Ирак	Эмпирическое исследование	Коммерческие банки	Практики внутреннего аудита	Внутренний аудит улучшает качество финансовой отчетности	[5]
Gayibnazarova/2023	Узбекистан	Аналитическое исследование	Банковский сектор	Риск-ориентированное планирование	Риск-ориентированное планирование повышает эффективность аудита	[6]
Барахоева М.С., Хугоева Л.И./2023	Россия	Аналитическое исследование	Банки	Системы внутреннего контроля	Эффективные системы внутреннего контроля повышают результативность аудита	[23]
Vaqir/2023	Индонезия	Эмпирическое исследование	Исламские банки	Корпоративное управление, предотвращение мошенничества	Эффективный внутренний аудит снижает риск мошенничества	[15]

На основе систематического обзора литературы факторы, определяющие эффективность внутреннего аудита, были разделены на пять основных категорий [10].

Таблица 2 – Классификация факторов эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках

Категория факторов	Основные детерминанты	Описание	Ключевые источники
Организационные факторы	Поддержка руководства; организационная структура; ресурсы внутреннего аудита	Поддержка со стороны высшего руководства обеспечивает достаточное финансирование, независимость и эффективную реализацию рекомендаций внутреннего аудита	[5], [11], [13]
Факторы, влияющие на работу аудиторов	Профессиональные навыки; профессиональная квалификация; опыт	Профессиональные навыки и опыт внутреннего аудитора способствуют повышению качества аудиторских процессов и выявлению рисков.	[4], [5], [12]
Факторы корпоративного управления	Независимость внутреннего аудита; комитет по аудиту; надзор совета директоров	Эффективные механизмы корпоративного управления усиливают прозрачность и повышают эффективность системы внутреннего контроля	[2], [3], [15]
Технологические факторы	Аналитика данных; цифровые инструменты аудита; аудит информационных систем	Использование цифровых технологий повышает эффективность аудиторских процедур и расширяет возможности выявления рисков	[10], [16], [17]
Процессуальные факторы аудита	Риск-ориентированное планирование аудита; методология аудита; контроль качества аудита	Эффективные методологии аудита позволяют сосредоточить ресурсы на наиболее значимых областях риска	[6], [8],[22]

Примечание – составлено автором на основе систематического обзора литературы.

Частотный анализ показывает, что поддержка со стороны руководства является наиболее последовательно выделяемым фактором, определяющим эффективность внутреннего аудита, который фигурирует в 76% рассмотренных исследований (n=16). Этот вывод подчеркивает важную роль приверженности высшего руководства обеспечению независимости, адекватному распределению ресурсов и внедрению рекомендаций по результатам аудита в коммерческих банках.

Компетентность аудиторов (71%) и механизмы корпоративного управления (67%) также являются доминирующими структурными факторами. Эти факторы подчеркивают важность профессиональной квалификации, непрерывного обучения и строгого надзора со стороны аудиторских комитетов и советов директоров для повышения эффективности аудита.

Технологические возможности (59%) отражают растущую цифровизацию банковских операций и потребность в инструментах анализа данных, автоматизированных средствах контроля и экспертных знаниях в области ИТ-аудита. В то же время методология аудита и планирование с учетом рисков (55%) подтверждают, что структурированные, ориентированные на риски подходы к аудиту повышают актуальность и эффективность работы внутреннего аудита.

Общие выводы показывают, что эффективность внутреннего аудита в банках во многом зависит от того, как сочетаются между собой организационная поддержка, потенциал аудиторов, уровень управления и степень технологической интеграции.

Таблица 3 – Частотный и качественный анализ факторов эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках в % и абсолютных значениях

Фактор	Количество исследований (n=21)	Доля (%)	Ранг	Теоретическая интерпретация	Ключевые источники
Поддержка руководства	16	76%	1	Поддержка высшего руководства формирует благоприятную контрольную среду, обеспечивает достаточные ресурсы и повышает эффективность реализации аудиторских рекомендаций. Данный фактор является ключевым элементом эффективной системы внутреннего контроля.	[7], [11], [13]
Компетентность аудиторов	15	71%	2	Профессиональная квалификация, опыт и сертификация внутренних аудиторов повышают качество аудиторских процедур, точность выявления рисков и надежность аудиторских выводов.	[4], [5], [12]
Механизмы корпоративного управления	14	67%	3	Эффективные структуры корпоративного управления, включая комитет по аудиту и надзор совета директоров, повышают прозрачность и подотчетность банковских организаций.	[2], [3]; [15]
Независимость внутреннего аудита	13	62%	4	Независимость внутреннего аудита обеспечивает объективность аудиторских процедур и снижает вероятность возникновения агентских конфликтов между руководством и заинтересованными сторонами.	[2], [4], [13]
Риск-ориентированное планирование аудита	11	52%	5	Использование риск-ориентированных подходов позволяет внутренним аудиторам сосредоточить ресурсы на наиболее критических областях риска и повысить эффективность аудиторских проверок.	[6], [8], [20]
Использование цифровых технологий и аналитики данных	9	43%	6	Цифровая трансформация банковского сектора способствует внедрению аналитики данных, автоматизированных процедур аудита и инструментов ИТ-аудита, повышающих эффективность аудиторских процедур.	[10], [16], [17]
Контроль качества аудита	8	38%	7	Системы контроля качества аудита обеспечивают стандартизацию аудиторских процедур, повышают надежность аудиторских выводов и способствуют более эффективному внедрению рекомендаций аудита.	[7], [14], [22]
Примечание – составлено автором на основе систематического обзора литературы.					

Хотя существует значительное количество исследований эффективности внутреннего аудита, до настоящего времени остается много пробелов в этой сфере. В основном все имеющиеся исследования носят узконаправленный характер и связаны с изучением определенных факторов, влияющих на эффективность внутреннего аудита, таких как профессиональная квалификация аудиторов или корпоративное управление компании, но не рассматриваются эти факторы совместно в комплексном подходе. Кроме того, эмпирическое изучение данной проблемы в основном осуществлялось в странах с высоким уровнем экономического развития либо на отдельных развивающихся рынках [12].

Кроме того, технологические преобразования в банковской сфере, включая использование аналитики данных, искусственного интеллекта и автоматизированных инструментов аудита, получили ограниченное внимание в исследованиях эффективности внутреннего аудита.

Таблица 4 – Исследовательские пробелы в научной литературе по эффективности внутреннего аудита

Исследовательский пробел	Описание	Направление будущих исследований
Отсутствие интегрированных концептуальных моделей	Большинство исследований рассматривают отдельные факторы эффективности внутреннего аудита (например, поддержку руководства, компетентность аудиторов или механизмы корпоративного управления) без их объединения в единую аналитическую модель.	Разработка комплексных концептуальных моделей, интегрирующих организационные, управленческие, технологические и процессуальные факторы эффективности внутреннего аудита.
Ограниченное количество исследований на развивающихся рынках	Значительная часть эмпирических исследований посвящена банковским системам развитых стран или отдельным развивающимся регионам, тогда как банковские системы стран Центральной Азии остаются недостаточно изученными.	Проведение эмпирических исследований эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках Казахстана и других стран Центральной Азии.
Недостаток систематических обзоров литературы	Существующие исследования преимущественно сосредоточены на анализе отдельных детерминант эффективности внутреннего аудита, тогда как комплексные систематические обзоры литературы остаются ограниченными.	Расширение применения методологии систематического обзора литературы и библиометрического анализа для выявления тенденций и направлений развития исследований в данной области.
Ограниченное изучение влияния технологических факторов	Влияние цифровой трансформации банковского сектора, включая использование аналитики данных, автоматизированных инструментов аудита и технологий искусственного интеллекта, остается недостаточно изученным.	Обсуждение применения цифровых технологий, анализ данных и искусственного интеллекта для увеличения эффективности внутреннего аудита.
Ограничения объективных показателей	Многочисленные исследования в большинстве случаев основаны на опросах и субъективных оценках респондентов при измерении эффективности внутреннего аудита	Рассмотрение использования количественных показателей эффективности, в том числе финансовых показателей банков, показателей управления рисками, так же степени выполнения аудиторских рекомендаций.
Примечание – составлено автором на основе систематического обзора литературы.		

Результаты частотного анализа показывают, что поддержка руководства является наиболее значимым фактором эффективности внутреннего аудита, упоминаемым в 76% исследований, что подтверждает ее ключевую роль в обеспечении независимости и ресурсного обеспечения аудита. Вторым по значимости фактором выступает компетентность аудиторов (71%), подчеркивающая важность человеческого капитала для качества аудиторских процедур.

В целом эффективность внутреннего аудита определяется совокупностью взаимосвязанных организационных, управленческих, технологических и процессуальных факторов. На основе систематического обзора разработана интегрированная концептуальная модель эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках [10], объединяющая организационные факторы, факторы, связанные с аудиторами, управленческие, технологические и процессуальные факторы.

Влияние данных факторов на эффективность внутреннего аудита в свою очередь помогает улучшить результативность работы в финансовом плане, риск-менеджмент и корпоративное управление в банках.

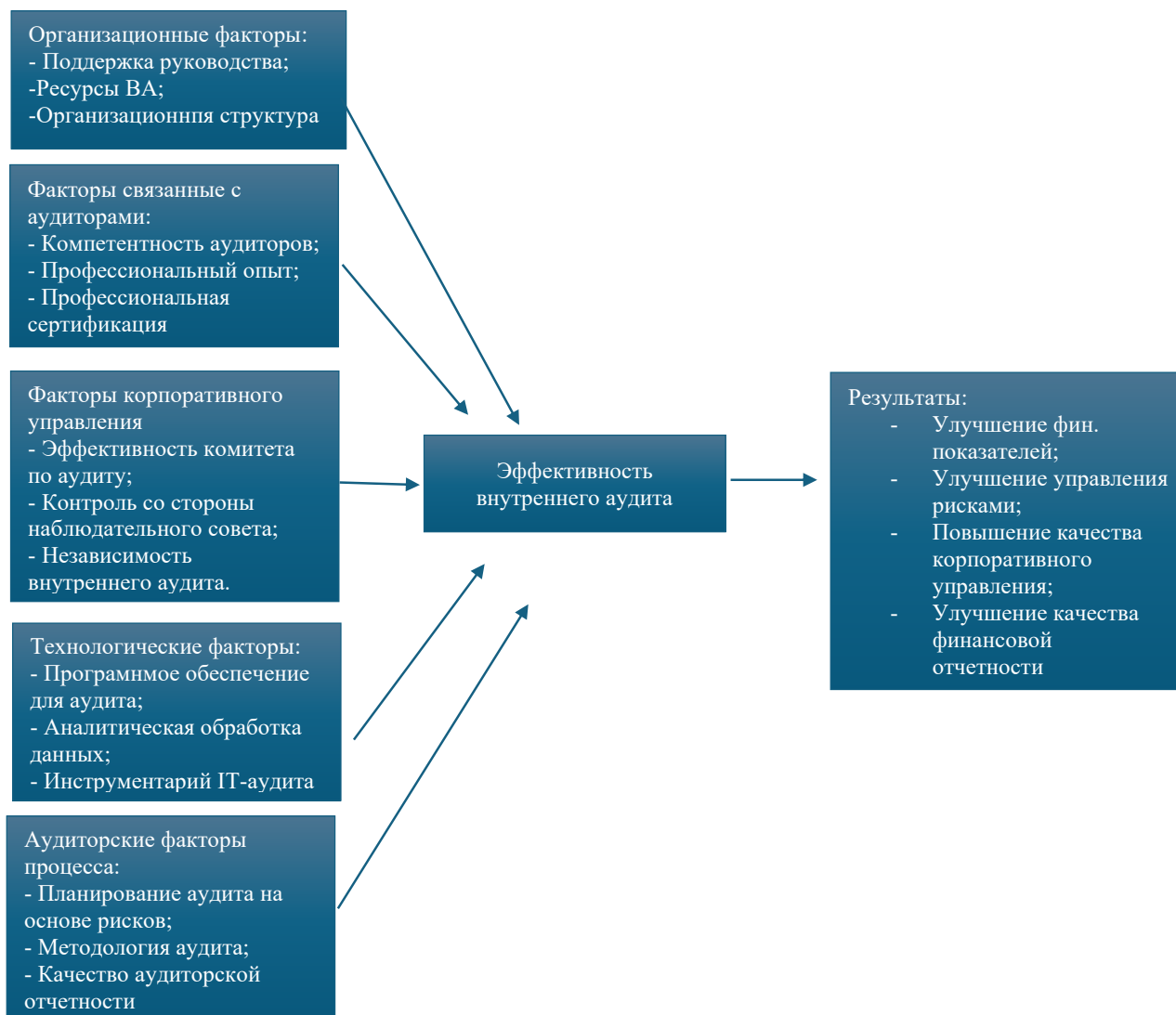


Рисунок 2 – Концептуальная модель эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках
Примечание – составлено автором на основе систематического обзора литературы.

Поддержка со стороны организации является одним из основных факторов внутреннего аудита. Лидерство помогает мобилизовать ресурсы, определить права и обязанности организации и внедрять предложения аудиторов, что напрямую повышает эффективность внутреннего аудита [11, 13]. Кроме того, эффективный внутренний аудит способствует повышению операционной эффективности и качества управления рисками, формируя дополнительную организационную ценность [18].

Компетентность аудиторов выступает центральным элементом эффективности внутреннего аудита. Профессиональная квалификация, опыт и сертификация повышают качество аудиторских процедур и надежность результатов [12]. Эмпирические исследования также подтверждают, что высокий уровень компетентности аудиторов положительно влияет на финансовые результаты и устойчивость банков [19].

Механизмы корпоративного управления, включая независимость внутреннего аудита и эффективность комитета по аудиту, обеспечивают объективность и подотчетность аудиторских функций.

Сильные структуры управления способствуют повышению прозрачности и финансовой устойчивости банковских организаций [20].

Технологические факторы приобретают все большее значение в условиях цифровизации. Использование аналитики данных, автоматизированных процедур и инструментов ИТ-аудита повышает эффективность аудиторских проверок и расширяет возможности выявления рисков [17]. Цифровые системы контроля также способствуют повышению надежности аудита и улучшению управленческих решений [21].

Методология аудита, основанная на риск-ориентированном подходе, позволяет сосредоточить ресурсы на наиболее значимых областях и повысить результативность аудиторской деятельности. Применение структурированных методологий способствует повышению качества аудита и реализации рекомендаций [13].

В целом эффективность внутреннего аудита представляет собой многомерную категорию, формируемую взаимодействием организационных, профессиональных, управленческих и технологических факторов. Однако существующие исследования часто рассматривают их изолированно, что обуславливает необходимость разработки интегрированных концептуальных моделей.

Обсуждение. Результаты систематического обзора литературы показывают, что эффективность внутреннего аудита в коммерческих банках является многомерной конструкцией, формируемой взаимодействием организационных, человеческих, управленческих, технологических и процессуальных факторов. Данные детерминанты образуют взаимосвязанную систему, определяющую способность внутреннего аудита обеспечивать эффективное управление рисками, прозрачность отчетности и устойчивость банков.

Ключевую роль играет поддержка со стороны руководства, обеспечивающая независимость аудита, достаточные ресурсы и реализацию рекомендаций. Этот фактор формирует основу контрольной среды и усиливает эффективность системы внутреннего контроля [11, 13].

Существенное значение имеет компетентность аудиторов. Профессиональные знания и опыт повышают качество аудиторских процедур, способствуют более точному выявлению рисков и оказывают положительное влияние на финансовые результаты и устойчивость банков [12, 14].

Важным фактором выступают механизмы корпоративного управления, включая независимость внутреннего аудита и эффективность комитета по аудиту. Они повышают прозрачность, подотчетность и снижают агентские конфликты, что соответствует международным требованиям регулирования [15].

В условиях цифровизации возрастает значение технологических факторов. Использование аналитики данных, автоматизированных инструментов и цифровых систем контроля повышает эффективность аудита и качество выявления рисков, а также требует развития компетенций в области ИТ и кибербезопасности [8, 17].

Качество аудиторского процесса, включая риск-ориентированное планирование, обеспечивает более эффективное распределение ресурсов и повышает результативность аудита [13].

Дополнительно следует отметить, что современные исследования подчеркивают необходимость перехода внутреннего аудита от традиционного постфактум контроля к проактивной и превентивной функции. На этом фоне следует отметить, что в процессе деятельности развивающихся стран внутренний аудит все еще остается преимущественно направленным на выявление уже совершенных ранее нарушений, а не на их предотвращение, что не может повысить его эффективность и способствовать значительным вложениям в риск-менеджмент. Именно поэтому внутренний аудит требует интеграции в процессы бизнеса и сосредоточения внимания на выявлении и предотвращении возникающих рисков, что гарантирует повышения качества и устойчивости в корпоративном управлении [16].

Общая оценка полученных результатов указывает на то, что уровень эффективности работы внутренних аудиторов зависит от совокупности зависимых друг от друга факторов. Концептуальная модель помогает объединить различные подходы и является отражением системного подхода к работе внутреннего аудита.

Практическая значимость исследования заключается в том, что коммерческим банкам Казахстана рекомендуется сосредоточиться на повышении компетентности аудиторов, укреплении независимости внутреннего аудита, развитии механизмов корпоративного управления и внедрении цифровых

технологий и риск-ориентированных методологий. Реализация данных направлений может способствовать повышению финансовой устойчивости и качества управления в банковском секторе.

Ограничения исследования и направления будущих исследований. Несмотря на полученные результаты, исследование имеет ряд ограничений. Во-первых, оно основано на методологии систематического обзора литературы, что исключает проведение собственных эмпирических расчетов и не позволяет количественно проверить предложенную концептуальную модель. В этой связи будущие исследования могут быть сфокусированы на эмпирическую проверку взаимосвязей между детерминантами эффективности внутреннего аудита с использованием эконометрических методов и банковских данных.

Во-вторых, анализ ограничен публикациями за период 2020–2025 гг., что позволило сосредоточиться на современных тенденциях, но могло привести к исключению фундаментальных исследований, сформировавших теоретическую основу внутреннего аудита и систем контроля. Расширение временного горизонта анализа представляется перспективным направлением дальнейших исследований.

Еще одним ограничением является географическая концентрация эмпирических работ преимущественно в таких странах, которые расположены на Ближнем Востоке, в регионах Юго-Восточной Азии и в Африканских государствах [12, 13, 15], тогда как банковские системы стран Центральной Азии, включая Казахстан, остаются недостаточно изученными. Это обуславливает необходимость проведения регионально ориентированных эмпирических исследований.

Кроме того, многие исследования опираются на анкетные методы, что может приводить к субъективности оценок. Использование объективных показателей, таких как финансовые результаты банков, эффективность реализации аудиторских рекомендаций и показатели управления рисками, позволит повысить достоверность выводов [14].

Отдельного внимания требует влияние цифровой трансформации. Несмотря на доказанную значимость аналитики данных и цифровых инструментов аудита [8], роль технологий, включая искусственный интеллект и системы кибербезопасности, остается недостаточно изученной [17], что определяет перспективность дальнейших исследований в данном направлении.

В целом будущие работы следует направить на разработку и проверку эмпирических интегрированных моделей оценки эффективности внутреннего аудита, а так же на формирование комплексных индикаторов, объединяющих аспекты корпоративного управления, финансовой устойчивости и управления рисками.

В дальнейшем научные исследования должны быть направлены на разработку и эмпирическую проверку интегрированных моделей оценки эффективности внутреннего аудита, а также формирование комплексных индикаторов, объединяющих аспекты корпоративного управления, финансовой устойчивости и управления рисками.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках данного исследования был проведен систематический обзор научной литературы, посвященной эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках. Использование методологии систематического обзора литературы позволило выявить ключевые закономерности и тенденции в современных исследованиях, а также систематизировать основные факторы, влияющие на эффективность внутреннего аудита в банковских организациях.

Результаты исследования показали, что эффективность внутреннего аудита формируется под воздействием совокупности взаимосвязанных факторов, включая организационную поддержку, профессиональную компетентность аудиторов, механизмы корпоративного управления, технологические возможности и качество аудиторского процесса. Частотный анализ научных публикаций подтвердил, что поддержка со стороны руководства, компетентность аудиторов и эффективность механизмов корпоративного управления являются наиболее значимыми детерминантами эффективности внутреннего аудита. Данные факторы обеспечивают повышение эффективности системы внутреннего контроля, совершенствование процессов управления рисками и управлению финансовой устойчивости банковских организаций.

Научный вклад данной работы состоит в создании интеграционной концептуальной модели эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках, которая объединяет организационные,

управленческие, технологические и процессуальные факторы в единую аналитическую структуру. В отличие от многих предыдущих исследований, сосредоточенных на отдельных детерминантах эффективности внутреннего аудита, предложенная модель отражает комплексный и системный характер функционирования внутреннего аудита в современных банковских организациях.

Практическая значимость данного исследования заключается в возможности использования предложенной концептуальной модели коммерческими банками для совершенствования систем внутреннего аудита и повышения эффективности механизмов управления рисками. Усиление независимости внутренних аудиторских подразделений, развитие профессиональных компетенций аудиторов, внедрение современных цифровых инструментов аудита и совершенствование риск-ориентированных методологий аудита могут способствовать повышению эффективности внутреннего аудита и укреплению корпоративного управления в банковских организациях.

Полученные результаты также имеют важное значение для банковского сектора Казахстана, который в последние годы проходит этап активной трансформации, связанной с развитием цифровых технологий, усилением требований к управлению рисками и совершенствованием механизмов банковского регулирования. Повышение эффективности внутреннего аудита может способствовать укреплению финансовой стабильности банковской системы, повышению прозрачности финансовой отчетности и улучшению качества корпоративного управления в банковском секторе страны.

Таким образом, проведенное исследование расширяет существующие научные представления о факторах эффективности внутреннего аудита в коммерческих банках и формирует теоретическую основу для дальнейших эмпирических исследований, направленных на количественную оценку влияния различных детерминант на эффективность внутреннего аудита в банковских организациях.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO). Internal Control – Integrated Framework. – New York: COSO, 2013.
2. Basel Committee on Banking Supervision. Framework for internal control systems in banking organisations. – Basel: BIS, 1998.
3. Basel Committee on Banking Supervision. Internal audit in banks and the supervisor’s relationship with auditors. – Basel: BIS, 2001.
4. Institute of Internal Auditors. International Professional Practices Framework. – Altamonte Springs: ИА, 2020.
5. Hasan A.A. Internal audit and financial reporting quality [Электронный ресурс]. – 2024. – Режим доступа: <https://www.researchgate.net/publication/383735044> – DOI: 10.61132/anggaran.v2i4.852.
6. Gayibnazarova M.M. Risk-based internal audit planning [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://inlibrary.uz/index.php/science-research/article/view/42234> – DOI: 10.5281/zenodo.13830322.
7. Василенко М.Е., Вебер А.Ю. Оценка эффективности внутреннего контроля в коммерческих банках [Электронный ресурс]. – 2023. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=39212072>.
8. Turetken O. Internal audit effectiveness: Operationalization and influencing factors // *Managerial Auditing Journal*. – 2019. – DOI: 10.1108/MAJ-08-2018-1980.
9. Page M.J., McKenzie J.E., Bossuyt P.M. et al. The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews // *BMJ*. – 2021. – Vol. 372. – n71. – DOI: 10.1136/bmj.n71.
10. Handoyo S. Mapping the landscape of internal auditing effectiveness: A bibliometric approach // *Cogent Business & Management*. – 2024. – DOI: 10.1080/23311975.2023.2289200.
11. Hazaea S.A. et al. The impact of internal audit system on performance: Evidence from emerging markets // *Humanities and Social Sciences Communications*. – 2024. – DOI: 10.1057/s41599-024-03835-3.
12. Jaber T.A. Internal auditors’ characteristics, internal audit effectiveness, and enterprise risk management in Jordan: A resource-based view // *International Journal of Economics and Management*. – 2024. – DOI: 10.47836/ijeam.18.2.09.
13. Hussen A. et al. Internal audit effectiveness and its determinant factors in commercial banks of Ethiopia // *International Journal of Accounting, Finance and Risk Management*. – 2023. – DOI: 10.11648/j.ijafirm.2023080.

14. Qadri F.A. Impact of internal audit on the financial performance: A study of banking sector in Saudi Arabia [Электронный ресурс]. – 2025. – DOI: 10.38177/ajast.2025.9104.
15. Baqir N. Corporate governance, effectiveness of internal audit function and fraud in Islamic banking in Indonesia // *Asian Pacific Financial Journal*. – 2023. – DOI: 10.21532/apfjournal.v8i1.272.
16. Lambekova, A., Nurgalieva, A., Syzdykova, E., Zhanibekova, G., & Aff, J. Development of internal audit // *Journal of Advanced Research in Law and Economics*. – 2017. – Vol. 8. – Issue 8(30). – P. 2483–2489. – DOI: 10.14505/jarle.v8.8(30).19.
17. Мусацкая Я.С. Внутренний аудит в системе обеспечения кибербезопасности коммерческого банка // *Экономика и управление: научный журнал*. – 2024. – DOI: 10.52575/2687-0932-2024-51-2-393-401.
18. Dung N.T.H. Spillover effects of internal audit effectiveness among commercial banks // *International Journal of Advanced and Applied Sciences*. – 2023.
19. Gyimah P. Bank sustainability: Do corporate governance and internal audit quality matter? // *World Development Sustainability*. – 2023. – DOI: 10.1016/j.wds.2025.100222.
20. Mohammad A. Internal audit governance factors and their effect on the risk-based auditing adoption of commercial banks in Jordan // *Data and Metadata*. – 2025. – DOI: 10.56294/dm2025464.
21. Жильцова К.И. Методы оценки эффективности управления банком и совершенствие // *Торговля и рынок*. – 2023. – № 3(67). – Т. 2.
22. Hamraqulov E.O. Improvement of audit quality control in banks // *World Economics & Finance Bulletin*. – 2023.
23. Барахоева М.С., Хугоева Л.И. Система внутреннего контроля в банках // *Управленческий учет*. – 2023. – DOI: 10.25806/uu10-32022786-790.

REFERENCES

1. Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO) (2013), *Internal Control – Integrated Framework*, COSO, New York.
2. Basel Committee on Banking Supervision (1998), *Framework for internal control systems in banking organisations*, BIS, Basel.
3. Basel Committee on Banking Supervision (2001), *Internal audit in banks and the supervisor’s relationship with auditors*, BIS, Basel.
4. Institute of Internal Auditors (2020), *International Professional Practices Framework*, IIA, Altamonte Springs.
5. Hasan, A. A. (2024), "Internal audit and financial reporting quality", available at: <https://www.researchgate.net/publication/383735044> (accessed: 2026). DOI: 10.61132/anggaran.v2i4.852.
6. Gayibnazarova, M. M. (2023), "Risk-based internal audit planning", available at: <https://inlibrary.uz/index.php/science-research/article/view/42234> (accessed: February 16, 2026). DOI: 10.5281/zenodo.13830322.
7. Vasilenko, M. E. and Veber, A. Yu. (2023), "Otsenka effektivnosti vnutrennego kontrolya v kommercheskikh bankakh", available at: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=39212072> (accessed: October 29, 2025) (In Russian).
8. Turetken, O. (2019), "Internal audit effectiveness: Operationalization and influencing factors", *Managerial Auditing Journal*. DOI: 10.1108/MAJ-08-2018-1980.
9. Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., et al. (2021), "The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews", *BMJ*, Vol. 372, n71. DOI: 10.1136/bmj.n71.
10. Handoyo, S. (2024), "Mapping the landscape of internal auditing effectiveness: A bibliometric approach", *Cogent Business & Management*. DOI: 10.1080/23311975.2023.2289200.
11. Hazaea, S. A. et al. (2024), "The impact of internal audit system on performance: Evidence from emerging markets", *Humanities and Social Sciences Communications*. DOI: 10.1057/s41599-024-03835-3.
12. Jaber, T. A. (2024), "Internal auditors’ characteristics, internal audit effectiveness, and enterprise risk management in Jordan: A resource-based view". DOI: 10.47836/ijeam.18.2.09.
13. Hussien, A. et al. (2023), "Internal audit effectiveness and its determinant factors in commercial banks of Ethiopia". DOI: 10.11648/j.ijafm.2023080.

14. Qadri, F. A. (2025), "Impact of internal audit on the financial performance: A study of banking sector in Saudi Arabia", available at: <https://www.researchgate.net/publication/388876051> (accessed: February 14, 2026). DOI: 10.38177/ajast.2025.9104.
15. Baqir, N. (2023), "Corporate governance, effectiveness of internal audit function and fraud in Islamic banking in Indonesia". DOI: 10.21532/apfjournal.v8i1.272.
16. Lambekova, A., Nurgalieva, A., Syzdykova, E., Zhanibekova, G., & Aff, J. (2017). Development of internal audit. Journal of Advanced Research in Law and Economics, 8(8(30)), 2483–2489. [https://doi.org/10.14505/jarle.v8.8\(30\).19](https://doi.org/10.14505/jarle.v8.8(30).19)
17. Musatskaya, Ya. S. (2024), "Vnutrenniy audit v sisteme obespecheniya kiberbezopasnosti kommercheskogo banka". DOI: 10.52575/2687-0932-2024-51-2-393-401 (In Russian).
18. Dung, N. T. H. (2023), "Spillover effects of internal audit effectiveness among commercial banks", International Journal of Advanced and Applied Sciences.
19. Gyimah, P. (2023), "Bank sustainability: Do corporate governance and internal audit quality matter?", World Development Sustainability. DOI: 10.1016/j.wds.2025.100222.
20. Mohammad, A. (2025), "Internal audit governance factors and their effect on the risk-based auditing adoption of commercial banks in Jordan", Data and Metadata. DOI: 10.56294/dm2025464.
21. Zhiltsova, K. I. (2023), "Metody otsenki effektivnosti upravleniya bankom i sovershenstvie", Torgovlya i rynek, No. 3(67), Vol. 2 (In Russian).
22. Hamraqulov, E. O. (2023), "Improvement of audit quality control in banks", World Economics & Finance Bulletin.
23. Barakhoeva, M. S. and Khugoeva, L. I. (2023), "Sistema vnutrennego kontrolya v bankakh". DOI: 10.25806/uu10-32022786-790 (In Russian).

БАНКТЕРДЕГІ ІШКІ АУДИТ ТИІМДІЛІГІ: ЖҮЙЕЛІ ШОЛУ ЖӘНЕ ТҰЖЫРЫМДАМАЛЫҚ МОДЕЛЬ

У. А. Шонаева¹, А. М. Нурғалиева^{1*}, К. М. Утепқалиева²

¹ «Нархоз университеті», Алматы, Қазақстан Республикасы

² Х.Досмұхамедов атындағы Атырау Университеті, Атырау, Қазақстан Республикасы

АНДАТПА

Зерттеу мақсаты. Бұл мақалада коммерциялық банктердегі ішкі аудиттің тиімділігі туралы әдебиеттерге жүйелі шолу жасау және алдыңғы зерттеулерде анықталған негізгі детерминанттарды синтездейтін интеграцияланған тұжырымдамалық базаны құру. Ішкі аудиттің тиімділігі тәуекелдерді тиімді басқаруды, корпоративтік басқаруды және банк мекемелеріндегі қаржылық есептіліктің сапасын қамтамасыз етуде, әсіресе нормативтік талаптардың артуы мен цифрлық трансформация жағдайында шешуші рөл атқарады.

Әдіснамасы. Бұл зерттеуде PRISMA шеңберіне негізделген әдебиеттерге жүйелі шолу әдістемесі қолданылады. Академиялық басылымдар Scopus, Web Of Science, ScienceDirect және Google Scholar сияқты негізгі дереккөздер арқылы алдын ала анықталған қосу және алып тастау критерийлерін пайдалана отырып анықталды. Бастапқыда барлығы 30 жарияланым анықталды және егжей-тегжейлі талдау үшін академиялық зерттеулер мен кәсіби негіздерді қоса алғанда, 21 тиісті дереккөз таңдалды. Таңдалған зерттеулер зерттеу дизайны, зерттелген детерминанттар және негізгі нәтижелер негізінде талданып, жіктелді.

Зерттеудің бірегейлігі / құндылығы. Коммерциялық банктердегі ішкі аудиттің тиімділігі туралы фрагменттелген әдебиеттердің жан-жақты синтезін қамтамасыз етуде және ұйымдастырушылық, аудиторлық, басқарушылық, технологиялық және аудиторлық процестердің өзара байланысын

түсіндіретін интеграцияланған тұжырымдамалық негізді әзірлеуде жатыр. факторлар. Жеке детерминанттарға бағытталған алдыңғы зерттеулерден айырмашылығы, бұл зерттеу көп өлшемді перспективаны ұсынады және зерттеулердегі, әсіресе Қазақстан сияқты дамушы нарықтардағы маңызды олқылықтарды анықтайды.

Зерттеудің нәтижелері. Алынған нәтижелер коммерциялық банктердегі ішкі аудиттің тиімділігі басқарушылық қолдау, аудиторлардың кәсіби құзыреттілігі, ішкі аудиттің тәуелсіздігі, аудит комитетінің тиімділігі, технологиялық мүмкіндіктер және аудит процесінің сапасы сияқты негізгі факторлармен анықталатынын көрсетеді. Аталған факторлар ішкі бақылау жүйесінің тиімділігін, тәуекелдерді басқаруды және корпоративтік басқару сапасын арттыруға ықпал етеді.

Ұсынылған концептуалдық модель ішкі аудиттің тиімділігін арттыруға бағытталған әрі теориялық негіз қалыптастырып, болашақ эмпирикалық зерттеулер үшін әдістемелік база ретінде қызмет етеді. Сонымен қатар, зерттеу эмпирикалық және концептуалдық тәсілдерді біріктіру арқылы ғылыми әдебиетті толықтырады, сондай-ақ зерттеу олқылықтарын анықтап, әсіресе Қазақстан сияқты дамушы нарықтар контекстінде болашақ зерттеулердің негізгі бағыттарын айқындайды.

Түйін сөздер: ішкі аудиттің тиімділігі, коммерциялық банктер, әдебиеттерге жүйелі шолу, корпоративтік басқару, банк секторы, тұжырымдамалық база.

INTERNAL AUDIT EFFECTIVENESS IN BANKS: A SYSTEMATIC REVIEW AND CONCEPTUAL MODEL

U. A. Shonayeva¹, A. M. Nurgaliev^{1*}, K. M. Utepkaliyeva²

¹ «Narxoz University», Almaty, Republic of Kazakhstan

² Atyrau University named after K. Dosmukhamedov, Atyrau, Republic of Kazakhstan

ABSTARCT

The purpose of this research is to conduct a systematic review of literature on internal audit effectiveness in commercial banks and to establish an integrative conceptual model that incorporates the main factors discussed in prior studies. Internal audit effectiveness plays a critical role in ensuring effective risk management, corporate governance, and financial reporting quality in banking institutions, particularly in the context of increasing regulatory requirements and digital transformation.

Methodology. This study employs a systematic literature review methodology based on the PRISMA framework. Academic publications were identified through major databases, including Scopus, Web of Science, ScienceDirect, and Google Scholar, using predefined inclusion and exclusion criteria. A total of 30 publications were initially identified, and 21 relevant sources, including academic studies and professional frameworks, were selected for detailed analysis. These studies have been subjected to an analysis based on the research methodology used, determinants studied, and main conclusions derived.

The originality and value of this study lies in providing an exhaustive analysis of fragmented literature on the internal audit effectiveness at commercial banks and the development of an integrative theoretical model explaining inter-relationships between various factors. Unlike prior studies that focus on individual determinants, this study offers a multidimensional perspective and identifies important research gaps, particularly in emerging markets such as Kazakhstan.

Research results. The results reveal that there are some important elements influencing the efficiency of internal auditing in commercial banks, such as management's attitude, auditor proficiency, independence of internal audit, effectiveness of the audit committee, technology, and audit process quality. These factors contribute to improving internal control systems, risk management, and the overall quality of corporate governance.

The theoretical model can be used for further empirical studies and serve as an instrument for improving internal audit efficiency. This study contributes to the existing literature by integrating empirical and conceptual

approaches, as well as identifying research gaps and outlining directions for future studies, particularly in the context of emerging markets, including Kazakhstan.

Keywords: internal audit effectiveness, commercial banks, systematic literature review, corporate governance, banking sector, conceptual framework.

ОБ АВТОРАХ

Шонаева Улпан Абайқызы – докторант программы PhD НАО «Университет Нархоз» г. Алматы, Республика Казахстан, shonayevaulpan@gmail.com, ORCID: 0009-0003-5523-850X

Нурғалиева Алия Мияжденовна – к.э.н., ассоц., профессор, НАО «Университет Нархоз» г. Алматы, Республика Казахстан, aliya_mn@mail.ru, ORCID: 0000-0001-6044-6926*

Утепкалиева Кансулу Мусаевна – к.э.н., ассоц., профессор, Атырауский университет им. Х.Досмухамедова, г.Атырау, Республика Казахстан, k.utepkaliyeva@asu.edu.kz, ORCID: 0000-0002-5230-0318

