

## ОРИГИНАЛЬНАЯ СТАТЬЯ



DOI: 10.26794/2408-9303-2026-13-1-103-110  
УДК 657.6(045)  
JEL M42, G21, G28, H81

## Проблемы методики проведения внутреннего аудита кредитными организациями в ходе исполнения государственных программ поддержки бизнеса

Е.Ю. Федорова

Петербургский государственный университет путей сообщения Императора Александра I,  
Санкт-Петербург, Российская Федерация

### АННОТАЦИЯ

**Цель исследования** – выявить методические пробелы нормативного регулирования внутреннего аудита в кредитных организациях при реализации государственных программ льготного кредитования и обосновать необходимость разработки специализированной методики его проведения. **Актуальность работы** обусловлена ростом объемов и сложности подобных операций в периоды экономической нестабильности, что порождает специфические регуляторные, операционные и репутационные риски в банковской сфере. В ходе анализа нормативных актов Банка России автор статьи пришел к выводу об отсутствии прямых предписаний, обязывающих проводить целевой аудит данного сегмента деятельности. Параллельно было доказано, что такая обязанность имеет косвенный характер и вытекает из системного толкования требований к контролю всех бизнес-процессов и соблюдению нормативных правовых актов. При этом установлено, что отсутствие стандартизированной методики приводит к неоднородности аудиторских практик в банковском секторе и снижает эффективность контроля. В итоге был сделан аргументированный вывод о необходимости трансформации внутреннего аудита в проактивный инструмент управления рисками в данном сегменте. **Результаты исследования** будут полезны коммерческим банкам, участвующим в программах льготного кредитования, для совершенствования внутренней аудиторской деятельности и повышения эффективности управления рисками.

**Ключевые слова:** внутренний аудит; внутренний контроль; кредитные организации; банк; льготное кредитование; государственные программы; поддержка бизнеса; методика; риски; субсидии; Положение 242-П

**Для цитирования:** Федорова Е.Ю. Проблемы методики проведения внутреннего аудита кредитными организациями в ходе исполнения государственных программ поддержки бизнеса. *Учет. Анализ. Аудит = Accounting. Analysis. Auditing.* 2026;13(1):103-110. DOI: 10.26794/2408-9303-2026-13-1-103-110

## ORIGINAL PAPER

## Problems of Organizing Internal Audit Methodology by Credit Institutions in the Implementation of State Business Support Programs

E.Yu. Fedorova

Emperor Alexander I St. Petersburg State University of Transport Communications,  
Saint Petersburg, Russian Federation

### ABSTRACT

**The purpose** of this study is to identify methodological gaps in the regulatory framework for internal audit in credit institutions implementing state subsidized lending programs and to substantiate the need to develop a specialized methodology for its implementation. **The relevance of this work** is determined by the increasing volume and complexity of such operations during periods of economic instability, which gives rise to specific regulatory, operational, and reputational risks in the banking sector. In analyzing Bank of Russia regulations, the author of the article concluded that there are no direct provisions mandating targeted audits of this segment of activity. It was also demonstrated that such an obligation is indirect and stems from a systematic interpretation of requirements for monitoring all business processes

© Федорова Е.Ю., 2026

and compliance with regulatory legal acts. Furthermore, it was established that the lack of a standardized methodology leads to heterogeneity in audit practices in the banking sector and reduces the effectiveness of controls. Ultimately, a reasoned conclusion was reached regarding the need to transform internal audit into a proactive risk management tool in this segment. **The results of the study** will be useful for commercial banks participating in preferential lending programs to improve internal audit activities and enhance the effectiveness of risk management.

**Keywords:** internal audit; internal control; credit institutions; bank; concessional lending; government programs; business support; methodology; risks; subsidies; Regulation 242-P

**For citation:** Fedorova E.Yu. Problems of organizing internal audit methodology by credit institutions in the implementation of state business support programs. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*. 2026;13(1):103-110. DOI: 10.26794/2408-9303-2026-13-1-103-110

## ВВЕДЕНИЕ

Активная государственная поддержка бизнеса через механизмы льготного кредитования стала неотъемлемым элементом антикризисной политики в современных экономических условиях. Данный инструмент направлен на стабилизацию и развитие предприятий в наиболее чувствительных отраслях, особенно в периоды экономической нестабильности, когда традиционные источники финансирования оказываются недоступны.

Кредитные организации, выступая ключевым звеном реализации масштабных государственных программ, требующих строгого соблюдения правил их реализации, подвергаются комплексу рисков.

В таких условиях роль внутреннего аудита (как неотъемлемого элемента системы управления рисками) и внутреннего контроля банка приобретает особую значимость.

## МАТЕРИАЛЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И ИХ ОБСУЖДЕНИЕ

Целью настоящей статьи является обоснование потребности в разработке специализированной методики проведения внутреннего аудита (ВА) в ходе исполнения коммерческими банками государственных программ путем предоставления льготных кредитов.

Проведенный автором исследования анализ современных научных концепций свидетельствует, что, несмотря на детальную разработанность теоретических и методологических основ аудиторской деятельности в целом, вопросы внутреннего аудита кредитных организаций являются недостаточно освещенной областью. Наименее изученными остаются его функциональный состав и содержание, а отсутствие унифицированных подходов затрудняет формирование единого понимания целей, функций, областей деятельности и методологических основ.

С. А. Варданян, Л. К. Васюкова, М. Ф. Сафонова и Н. В. Савина определяют ВА как контроль за со-

блюдением норм и правил ведения бухгалтерского учета [1–4]. Однако данное мнение не учитывает современные управленческие и консультативные функции внутреннего аудита. Позиция С. А. Али-Аскяри, Г. Я. Остаева, Н. Т. Лабынцева, Н. Н. Хахоновой и Е. Н. Макаренко, определяющих его как элемент управления для независимой оценки эффективности компании [5–7], фокусируется на оценочной функции ВА. При таком подходе в недостаточной мере раскрываются его консультационная роль и взаимосвязь с системами управления рисками. Наиболее развернуто внутренний аудит как систематическая деятельность по предоставлению гарантий и консультаций с целью эффективного корпоративного управления с учетом системы контроля и управления рисками освещен в документах Международного института внутренних аудиторов (The Institute of Internal Auditors, ИА), нормативных документах Банка России<sup>1</sup>, а также в работах таких авторов, как Б. Н. Соколов, А. С. Русакова, Н. А. Филевская, В. С. Сухих, Е. С. Федотова [8–11]. На основе анализа трудов Л. В. Костиковой, Н. Е. Цангль, А. А. Барабановой, О. В. Курныкиной, С. А. Аблязовой, Л. З. Мерджановой и Н. В. Тимофеевой [12–15], регуляторной практики Банка России<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Банк России: официальный сайт. Итоги заседания Экспертного совета по регулированию, методологии внутреннего аудита, внутреннего контроля и управления рисками в Банке России и финансовых организациях 2 октября 2024 года. URL: <https://cbr.ru/today/vnutrenniy-audit/ekspertnyy-sovet-po-regulirovaniyu-metodologii-vnutrennego-audita-vnutrennego-kontrolya-i-upravleniya-riskami-v-banke-rossii-i-finansovykh-organizatsiyakh/informatsiya-o-zasedaniyakh/ekspertnyy-sovet/02102024/#highlight=аудита>; Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_8743/?ysclid=m7jb91ithq655584638/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_8743/?ysclid=m7jb91ithq655584638/); Приказ Росимущества от 04.07.2014 № 249. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_141636/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_141636/)

<sup>2</sup> Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах». URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_46304/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/)

и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору ВА применительно к кредитным организациям представляется составляющей частью системы внутреннего контроля. Он обеспечивает целостность информации, снижает риски, повышает прозрачность деятельности и служит базой для обоснованных управленческих решений, способствуя тем самым повышению эффективности управления банком.

В ходе изучения научных работ по теме исследования была выявлена такая проблема, как отсутствие прямых указаний и стандартизированной методики проведения внутреннего аудита, а именно — операций, связанных с льготным кредитованием. Это приводит к неоднородности подходов в разных банках и снижает эффективность контроля за данным высокорискованным сегментом деятельности.

Теоретическую базу составили нормативные акты Банка России, а ключевым документом для анализа стало Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»<sup>3</sup> (далее — Положение № 242-П), регламентирующее организацию системы внутреннего контроля в банковском секторе.

### **РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ** **Экономический контекст и динамика** **льготного кредитования**

В современных экономических условиях льготное кредитование выступает основным инструментом государственной поддержки, направленным на стабилизацию бизнеса в наиболее чувствительных отраслях российской экономики [16–18].

Особенно востребованным данный механизм становится в периоды экономических кризисов, когда традиционные способы финансирования оказываются неэффективными. Объемы выделенной в рамках льготного кредитования государственной помощи в такие периоды существенно увеличиваются, что позволяет предприятиям сохранить производственные мощности и рабочие места даже в сложных экономических условиях<sup>4</sup>.

<sup>3</sup> Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П (ред. от 15.11.2023) «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (зарегистрировано в Минюсте России 27.01.2004 № 5489). URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_46304/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/)

<sup>4</sup> Аналитический центр «НАФИ». Российский бизнес и коронавирус. Спецпроект Предприниматели о влиянии

Динамика объемов кредитования (с учетом льготного) за период с 2020 по 2025 гг. представлены на *рис. 1*.

Из приведенной диаграммы следует, что объемы государственной поддержки напрямую зависят от экономических условий: чем сильнее кризисные процессы, тем больше размер выделенных бюджетных субсидий. Так, в 2020–2021 гг. наблюдался стабильный рост доли льготных кредитов (4,1% → 4,2%). Пик государственной поддержки, а именно — резкий скачок удельного веса льготных кредитов (до 7,7%), пришелся на 2022 г. — период обострения геополитической обстановки. С 2023 г. происходит постепенная нормализация (до 3,3%) при увеличении общего масштаба кредитования. В последующие периоды (2024–2025 гг.) доля льготных кредитов снижается до минимальных значений (3,2% → 2,2%) при максимальных абсолютных объемах кредитования, что свидетельствует о нормализации ситуации в экономике и уменьшении государственной поддержки.

### **Специфические риски и новые задачи** **для внутреннего аудита**

Предоставление льготного кредита подразумевает организацию процесса его полноценного сопровождения на всех этапах — от выдачи до полного погашения и получения банком возмещения из бюджета (субсидии). Такой подход включает в себя регулярный мониторинг целевого использования средств и соблюдения всех оговоренных условий государственных программ, что является залогом их успешной реализации и минимизации рисков для кредитора и государства.

Общий кредитный портфель с 2020 г. увеличился вдвое (*рис. 2*). Постоянно расширяются и объемы льготных кредитов, однако параллельно наблюдается рост величины связанной с ними ссудной задолженности. Это порождает для кредитных организаций специфические комплексы рисков, выходящие за рамки традиционных.

Учитывая, что льготное кредитование носит долгосрочный характер, данный инструмент требует соответствующего управления. В этой связи роль ВА как ключевого элемента системы риск-менеджмента и внутреннего контроля кредитных организаций становится особо значимой [19].

эпидемии на их бизнес и о потребности в господдержке. 2020(ч.1). URL: <https://nafi.ru/upload/iblock/4a0/4a0d7e3527898d85864debd89db2dd73.pdf>



Рис. 1 / Fig. 1. Сведения о размерах кредитования корпоративных заемщиков, в том числе льготных (трлн руб.) / Corporate Lending Volumes, Including Concessional (Trillion RUB)

Источник / Source: составлено автором на основе данных Банка России. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/#a\\_172721](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/#a_172721). / compiled by the author based on data from the Bank of Russia URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/#a\\_172721](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/#a_172721).

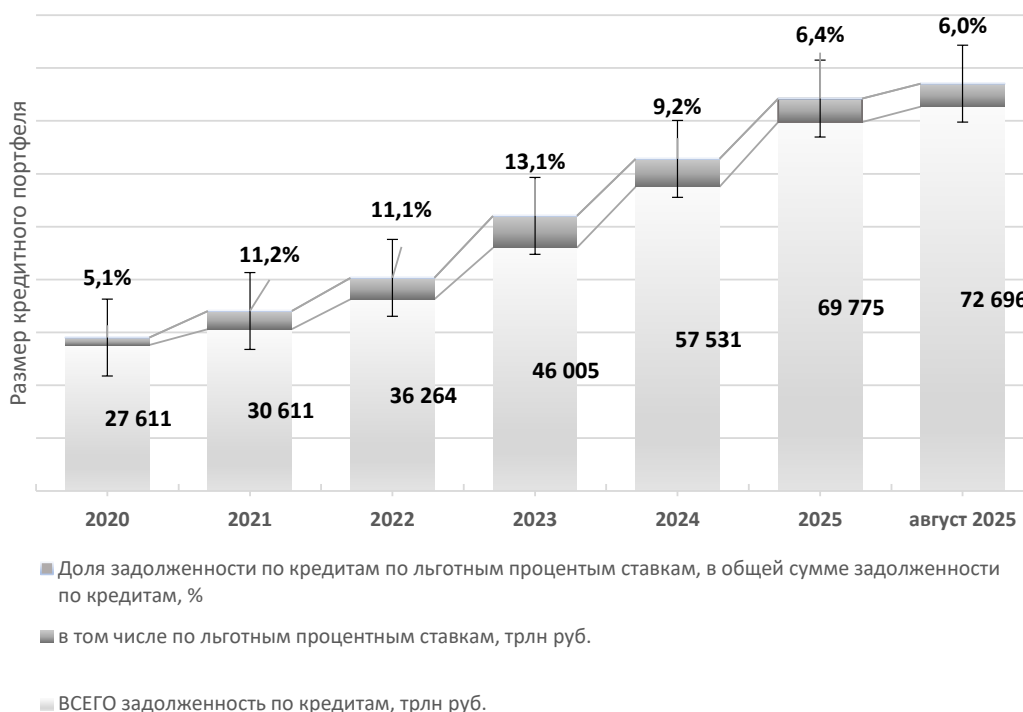


Рис. 2 / Fig. 2. Сведения о ссудной задолженности корпоративных заемщиков, включая льготные кредиты (трлн руб.) / Corporate Loan Portfolio (incl. Concessional), Trillion RUB

Источник / Source: составлено автором на основе данных Банка России. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/#a\\_172721](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/#a_172721) / compiled by the author based on data from the Bank of Russia. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/#a\\_172721](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/#a_172721).

Таблица / Table

**Функции внутреннего аудита кредитной организации, закрепленные в Положении № 242-П /  
Functions of a Credit Institution's Internal Audit as Stipulated by Regulation No. 242-P**

Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом
Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами, и полноты применения указанных документов
Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем
Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления отчетности
Проверка способов (методов) обеспечения сохранности имущества
Оценка экономической целесообразности и эффективности операций и сделок
Проверка процессов и процедур внутреннего контроля
Проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками кредитной организации

*Источник Source:* составлено автором на основе данных URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_46304/?ysclid=m2kq0h4dv8451754853](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/?ysclid=m2kq0h4dv8451754853) / compiled by the author based on data from URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_46304/?ysclid=m2kq0h4dv8451754853](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_46304/?ysclid=m2kq0h4dv8451754853)

ный документ полностью определяет цели, функции и объекты ВА в кредитной организации.

Однако под влиянием современных экономических и геополитических вызовов, а также в связи с ужесточением регуляторных требований банковский сектор сталкивается с необходимостью трансформации. В результате расширения как государственных программ, так и масштабов господдержки появилась необходимость в изменении подходов банков к организации внутреннего контроля с целью минимизации потенциальных злоупотреблений, а также регуляторных, операционных, финансовых и репутационных рисков банка, соблюдения адресности использования государственных бюджетных средств. В связи с этим происходит преобразование внутреннего аудита кредитных организаций в проактивный инструмент управления рисками и добавленной стоимостью [21].

На уполномоченные для участия в государственных программах поддержки бизнеса финансовые учреждения возлагается ответственность по контролю за соблюдением требований нормативных правовых документов, регламентирующих льготное кредитование. Как отмечалось ранее, такой контроль должен осуществляться на всех этапах — от момента обращения заемщика с заявкой до окончательного погашения кредита. Нарушение кредитной организацией установленных правил программы приводит к определенным рискам (приостановление или прекращение участия заемщика в госпрограмме, необходимость возврата в бюджет полученных субсидий, недополучение процентного дохода, взывание штрафов), а также репутационным потерям и иным негативным последствиям.

Таким образом, функционал ВА кредитной организации требует расширения. Необходимость аудита процессов, связанных с исполнением государственных программ поддержки бизнеса, ставит перед ним новую ключевую задачу и существенно увеличивает область его ответственности [20].

**Анализ нормативных требований к внутреннему аудиту (Положение Банка России № 242-П)**

Основным нормативным документом, устанавливающим требования к деятельности внутреннего аудита кредитных организаций, является Положение № 242-П (см. таблицу), согласно которому основными способами и методами ВА являются:

- финансовая проверка (цель: оценка надежности учета и отчетности);
- проверка соблюдения законодательства РФ, актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации (цель: оценка качества и соответствия созданных в ней систем обеспечения соблюдения требований законодательства РФ и иных актов);
- операционная проверка (цель: оценка качества и соответствия систем, процессов и процедур, анализ организационных структур и их достаточности);
- проверка качества управления (цель: оценка качества подходов органов управления, подразделений и служащих кредитной организации к банковским рискам и методам контроля за ними в рамках поставленных целей).

Кроме того, в Положении № 242-П перечислены операции и сделки, а также вопросы, которые необходимо включать в аудиторскую проверку, т.е. дан-

### Нормативный пробел и косвенная обязанность аудита льготного кредитования

Проведенный анализ нормативной базы Банка России, включая Положение № 242-П, позволяет констатировать отсутствие в ней прямого указания на обязательность проведения ВА именно процессов льготного кредитования. Этот вид деятельности не выделен в отдельный объект, подлежащий обязательному внутреннему аудиту; не определен конкретный круг вопросов, которые необходимо включать в аудиторские проверки для осуществления контроля за операциями и бизнес-процессами льготного кредитования.

Однако обязанность банка как участника (агента) программы вести подобную деятельность «косвенно прослеживается» в системных требованиях регулятора, несмотря на отсутствие методики аудита. Так, пункт 4.10.1 Положения № 242-П предписывает, что объектами ВА являются «все направления деятельности кредитной организации». Поскольку льготное кредитование (даже при наличии государственных гарантий или компенсаций) остается операцией, несущей в себе кредитный, операционный, правовой и репутационный риски, оно объективно попадает в сферу внимания внутреннего аудита.

Кроме того, Положение № 242-П содержит требование осуществлять контроль за «соблюдением нормативных правовых актов», что в контексте льготного кредитования приобретает особую актуальность. Реализация государственных программ поддержки (например, программ льготного кредитования для предприятий пострадавших отраслей) регламентируется не только внутренними нормативными документами банка, но и рядом федеральных. В первую очередь — это постановления Правительства РФ, устанавливающие строгие критерии отбора заемщиков и целевого использования средств, а также

порядка и условий предоставления государственных субсидий на компенсацию недополученных доходов кредитными организациями. Таким образом, ВА, проверяя соблюдение данных требований, де-факто проводит аудит операций льготного кредитования, обеспечивая снижение правовых и финансовых рисков, связанных с возможным отказом в компенсации возмещения из-за допущения нарушений.

### ВЫВОДЫ

Исходя из проведенного анализа можно заключить, что внутренний аудит кредитных организаций объективно нуждается в обязательном расширении функциональных задач для обеспечения проверок сделок и операций льготного кредитования, целью которых выступает комплексное снижение операционных, пруденциальных, кредитных, финансовых и репутационных рисков. Однако отсутствие в нормативных документах Банка России (в том числе в Положении № 242-П) прямого упоминания и, что более важно, стандартизированной методики их проведения создает на практике правовой вакуум и приводит к неоднородности подходов к аудиту в разных банках.

Таким образом, на основе анализа действующих нормативных актов, регулирующих ВА операций льготного кредитования, можно сделать вывод, что отсутствие единых методических правил его реализации банковскими организациями определяет необходимость разработки и дальнейшего внедрения в их практику унифицированной методики проведения ВА сделок и операций, связанных с льготным кредитованием. Такой подход позволит сфокусировать внимание аудиторов на ключевых зонах риска подобных программ и обеспечит кредитным организациям эффективный инструмент для контроля за данным высокорискованным и нормативно насыщенный сегментом бизнеса.

### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Варданян С.А. Организационно-методическое обеспечение внутреннего аудита агрохолдингов. Монография. Волгоград: ВГАУ; 2021. 190 с.
2. Васюкова Л.К., Никитченко Ю.А. Внутренний контроль и аудит страховых организаций в системе страхового надзора Российской Федерации. Монография. М.: Креативная экономика; 2019. 166 с.
3. Сафонова М.Ф., Данилейко Н.Г., Деревянко К.Н. Теория и методология внутреннего и внешнего аудита. Монография. М.: Научная библиотека; 2015. 172 с.
4. Савина Н.В. Методические аспекты внешнего и внутреннего контроля качества аудита и их практическое применение. Монография. Минобразования РФ. ФГБОУВПО Владимирский гос. ун-т им. Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых. Владимир. ВлГУ; 2013. 188 с.
5. Али-Аскяри С.А. Методика риск-ориентированного аудита. Монография. Новосибирск: СИБУПЭК; 2020. 192 с.
6. Остаев Г.Я., Хосиев Б.Н., Басиева Л.В. Формирование управленческого учёта и внутреннего аудита в мясоперерабатывающих предприятиях. Монография. Ижевск: Шелест; 2020. 160 с.

7. Лабынцев Н.Т., Хахонова Н.Н., Макаренко Е.Н. и др. Развитие внутреннего аудита бизнеса в коммерческих организациях. Монография. Ростов-на-Дону: РГЭУ (РИНХ); 2017. 578 с.
8. Соколов Б.Н., Русакова А.С. Создание и функционирование систем внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками. М.: Перо; 2017. 390 с.
9. Филевская Н.А. Основные направления внутреннего аудита корпоративного управления. Ульяновск: УлГТУ; 2017. 163 с.
10. Сухих В.С. Формирование системы внутреннего аудита в федеральных университетах Российской Федерации. Дис. ... канд. экон. наук. Екатеринбург: Уральский федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина; 2016. 192 с.
11. Федотова Е.С. Внутренний аудит в системе управления предприятием. Монография. Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова; 2017. 120 с.
12. Костикова Л.В., Цангль Н.Е. Риск-ориентированный внутренний аудит в Банке. М.: Регламент-Медиа; 2014. 204 с.
13. Барабанова А.А., Курныкина О.В. Внешний и внутренний аудит как инструмент обеспечения устойчивого развития кредитной организации. *Аллея Науки*. 2017;9(1):540-543.
14. Аблязова С.А., Мерджанова Л.З. Теоретико-методическое обоснование организации внутреннего аудита деятельности коммерческих банков. Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. 2021;1(71):27-31. DOI: 10.34771/UZCEPU.2021.71.1.004.
15. Тимофеева Н.В. Оценочная функция внутреннего аудита в кредитных организациях: совершенствование теории и практики. Дис. ... канд. экон. наук. Ханты-Мансийск: Ханты-Мансийского автономного округа Югры СУГ; 2018. 218 с.
16. Котова О.В., Курдюмов А.В., Бузова Е.Д. Развитие стратегического аудита в условиях санкций. *Аудит*. 2022;6(184):32-33.
17. Федорова Е.Ю. Антикризисные меры поддержки бизнеса в России: приоритеты, инструменты и роль банковской системы. *Инновационное развитие экономики*. 2025;3(85):150-155. DOI: 10.51832/22237984\_2025\_3\_150.
18. Федорова Е.Ю., Сацук Т.П. Проблемы организации внутреннего аудита коммерческими банками хода реализации государственной поддержки бизнеса. Современная экономика: глобальные тренды и приоритеты устойчивого развития. Сб. трудов VII Нац. науч.-практ. конф., посвященной 215-летию Петербургского государственного университета путей сообщения Императора Александра I. С-Пб: ПГУПС; 2024:237-243.
19. Сенин В.Б. Роль банков в реализации национальных проектов. *Бизнес. Общество. Власть*. Июнь 2019;2(32):39-146.
20. Гутцайт Е.М. О крупных аудиторских проектах. *Аудит*. 2022;6(184):18-22.
21. Курбонов С. Особенности законодательных требований к внутреннему аудиту / функции внутреннего аудита для кредитных организаций банков России, Украины, Беларуси и Казахстана. Audit-it.ru. 2019. URL: <https://www.audit-it.ru/articles/audit/a105/995519.html>

## REFERENCES

1. Vardanyan S.A. Organizational and methodological support of internal audit in agricultural holdings. Monograph. Volgograd: VGU; 2021. 190 p. (In Russ.).
2. Vasyukova L.K., Nikitchenko Yu.A. Internal control and audit of insurance organizations in the system of insurance supervision of the Russian Federation. Monograph. Moscow: CE; 2019. 166 p. (In Russ.).
3. Safonova M.F., Danileiko N.G., Derevyanko K.N. Theory and methodology of internal and external audit. Monograph. Moscow: Nauchnaya Biblioteka; 2015. 172 p. (In Russ.).
4. Savina N.V. Methodological aspects of external and internal audit quality control and their practical application. Monograph. Vladimir: VISU; 2013. 188 p. (In Russ.).
5. Ali-Askyari S.A. Methodology of risk-based audit. Monograph. Novosibirsk: SibUPK; 2020. 192 p. (In Russ.).
6. Ostaev G.Ya., Khosiev B.N., Basieva L.V. Formation of management accounting and internal audit at meat processing enterprises. Monograph. Izhevsk: Izhevsk SAHA; 2020. 160 p. (In Russ.).
7. Lyabyntsev N.T., Khakhonova N.N., Makarenko E.N., et al. Development of internal business audit in commercial organizations. Monograph. Rostov-on-Don: Publishing and Printing Complex of RSSU (RINH); 2017. 578 p. (In Russ.).

8. Sokolov B.N., Rusakova A.S. Creation and functioning of systems of internal control, internal audit and risk management. Moscow: Pero; 2017. 390 p. (In Russ.).
9. Filevskaya N.A. Main directions of internal audit of corporate governance. Ulyanovsk; 2017. 163 p. (In Russ.).
10. Sukhikh V.S. Formation of the internal audit system in federal universities of the Russian Federation. Thesis for the degree of Candidate of Economic Sciences. Yekaterinburg: UrFU; 2016. 192 p. (In Russ.).
11. Fedotova E.S. Internal audit in the enterprise management system. Monograph. Saratov: SSEI (branch) of PRUE); 2017. 120 p. (In Russ.).
12. Kostikova L.V., Tsangl N.E. Risk-based internal audit in the Bank. Moscow: Reglament-Media; 2014. 204 p. (In Russ.).
13. Barabanova A.A., Kurnykina O.V. External and internal audit as a tool for ensuring sustainable development of a credit institution. *Alleya Nauki = Alley of Science*. 2017;9(1):540-543. (In Russ.).
14. Ablyazova S.A., Merdzhanova L.Z. Theoretical and methodological substantiation of the organization of internal audit in commercial banks. *Uchenye zapiski Krymskogo inzhenerno-pedagogicheskogo universiteta = Scientific Notes of the Crimean Engineering and Pedagogical University*. 2021;(1):27-31. (In Russ.). DOI: 10.34771/UZCEPU.2021.71.1.004
15. Timofeeva N.V. Evaluative function of internal audit in credit institutions: Improvement of theory and practice. Thesis for the degree of Candidate of Economic Sciences. Surgut: SurGU; 2018. 218 p. (In Russ.).
16. Kotova O.V., Kurdyumov A.V., Buzova E.D. Development of strategic audit in the context of sanctions. *Audit*. 2022;(6):32-33. (In Russ.).
17. Fedorova E. Yu. Anti-crisis business support measures in Russia: priorities, tools and the role of the banking system. *Innovatsionnoe razvitie ekonomiki = Innovative Development of Economy*. 2025;(3):150-155. (In Russ.). DOI: 10.51832/22237984\_2025\_3\_150
18. Fedorova E.Yu., Satsuk T.P. Problems of organizing internal audit in commercial banks for the implementation of state business support. In: *Modern Economics: Global Trends and Priorities of Sustainable Development*. Collection of proceedings of the VII National Scientific and Practical Conference. St. Petersburg; 2024:237-243. (In Russ.).
19. Senin V.B. The role of banks in the implementation of national projects. *Business. Society. Authority*. 2019;2(32):139-146. (In Russ.).
20. Gutsait E.M. On large audit projects. *Audit = Audit*. 2022;(6):18-22. (In Russ.).
21. Kurbonov S. Features of legislative requirements for internal audit / internal audit function for credit institutions in Russia, Ukraine, Belarus and Kazakhstan. *Audit-it.ru*. 2019. URL: <https://www.audit-it.ru/articles/audit/a105/995519.html> (In Russ.).

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR

**Елена Юрьевна Федорова** — аспирант кафедры «Учет и бизнес-анализ», Петербургский государственный университет путей сообщения Императора Александра I, Санкт-Петербург, Российская Федерация  
**Elena Yu. Fedorova** — Postgraduate Student of the Department “Accounting and Business Analysis”, Emperor Alexander I St. Petersburg State Transport University, Saint Petersburg, Russian Federation  
<https://orcid.org/0009-0008-6872-9427>  
[elena.rshb@yandex.ru](mailto:elena.rshb@yandex.ru)

*Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.*  
*Conflicts of Interest Statement: The author has no conflicts of interest to declare.*

*Статья поступила в редакцию 09.11.2025; после рецензирования 19.12.2025; принята к публикации 27.01.2026.*  
*Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.*  
*The article was submitted on 09.11.2025; revised on 19.12.2025 and accepted for publication on 27.01.2026.*  
*The author read and approved the final version of the manuscript.*