

Моя профессиональная
карьера

ISSN

INTERNATIONAL
STANDARD
SERIAL
NUMBER

ISSN

2782-4365

Проверить
номер:



Научно-образовательный электронный журнал

ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ

Выпуск №68-3 (том 2)
(ноябрь, 2025)



Google
Scholar



Периодичность выпуска: 1 раз в неделю

Сайт: mpcareer.ru/oinv21veke. Почта: obrmppcareer@mail.ru



Международный научно-образовательный
электронный журнал
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ»

ISSN 2782-4365

УДК 37

ББК 94

**Международный научно-образовательный электронный журнал
«ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ». Выпуск №68-3 (том 2) (ноябрь,
2025). Дата выхода в свет: 24.11.2025.**

Журнал объединяет авторов на территории стран СНГ и помогает обмениваться передовыми научно-образовательными исследованиями.

Содержит научные статьи отечественных и зарубежных авторов по экономическим, техническим, философским, юридическим и другим наукам.

Миссия научно-образовательного электронного журнала «ОБРАЗОВАНИЕ И НАУКА В XXI ВЕКЕ» состоит в поддержке интереса читателей к оригинальным исследованиям и инновационным подходам в различных тематических направлениях, которые способствуют распространению лучшей отечественной и зарубежной практики в интернет пространстве.

Целевая аудитория журнала охватывает работников сферы науки и образования (педагоги, учителя, ученые, преподаватели, научные сотрудники, бакалавры, магистранты, аспиранты).

Материалы публикуются в авторской редакции. За соблюдение законов об интеллектуальной собственности и за содержание статей ответственность несут авторы статей. Мнение редакции может не совпадать с мнением авторов статей. При использовании и заимствовании материалов ссылка на издание обязательна.

© ООО «МОЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ КАРЬЕРА»

© Коллектив авторов

Selbi Gulmuhammedova, Mommyyeva Hattyja BIONIC SENSORS BASED ON BIOLOGICAL RECOGNITION ELEMENTS	87
Дашкынов Довлет, Бабамурадов Рахым, Тораев Новруз, Байраммурадова Дилназ ПУТЬ К ЭФФЕКТИВНОЙ ИИ-ГРАМОТНОСТИ	92
Курбанов Бегли Рахманович, Агаева Говхер Гадамовна, Аймырадов Шамырат Гелдимырадович ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИСКУССТВЕННОГО ИНТЕЛЛЕКТА: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ	98
Мередов Мерет Репович, Палванова Чемен ВНУТРЕННИЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ, КОНТРОЛЬ И АУДИТ В БАНКЕ	104
Мырадов Пальван Сахетмырадович, Нурлыева Марал Хошгелдиевна КАК ХАКЕРЫ ИСПОЛЬЗУЮТ БОЛЬШИЕ ЯЗЫКОВЫЕ МОДЕЛИ (LLM) ДЛЯ СОЗДАНИЯ БОЛЕЕ УБЕДИТЕЛЬНЫХ ФИШИНГОВЫХ ПИСЕМ	111
Мырадова Нартяч, Моммыева Лейли, Гошаева Хумай, Акыева Энегюл МЕТОДЫ АВТОМАТИЧЕСКОГО ОБНАРУЖЕНИЯ DEERFAKE-ВИДЕО И АУДИО: СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ	117
Нобатова Ниязсолтан Оразмухаммедовна, Мередова Гулджахан ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ	123
Нурьев Рахманберди СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СЕТЕВЫХ И АВТОНОМНЫХ СОЛНЕЧНЫХ ЭЛЕКТРОСТАНЦИЙ	129
Чарыева Майса Амангелдиевна, Акыева Энегюл Нурмырадовна, Моммыева Лейли Акыевна, Джумаева Лачын Кадырбердиевна ПРОБЛЕМЫ ВЕРИФИКАЦИИ ЛИЧНОСТИ В ЭПОХУ БИОМЕТРИЧЕСКИХ ПОДДЕЛОК	134
Гурбанова Махриджемаль, Бабамырадов Нурджан, Баймырадова Айджерен ВЕТЕРИНАРНАЯ ГЕНЕТИКА КАК ОСНОВА УСТОЙЧИВОСТИ ЖИВОТНОВОДСТВА	140
Турдиева Луиза Артиковна ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ ОБУЧЕНИЯ ЯЗЫКАМ В НЕЯЗЫКОВОМ ВУЗЕ ПОСРЕДСТВОМ ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ	146
Рискулова Дилором Шагиязовна КУЛЬТУРА РЕЧИ В РУССКОМ ЯЗЫКЕ	150

ФИО автора(-ов): Мередов Мерет Репович

*Старший преподаватель Туркменского государственного института Финансов,
г. Ашхабад, Туркменистан*

Палванова Чемен

*Магистрантка Туркменского государственного института Финансов,
г. Ашхабад, Туркменистан*

Название публикации: «ВНУТРЕННИЙ ДОКУМЕНТООБОРОТ, КОНТРОЛЬ И АУДИТ В БАНКЕ»

Внутренний документооборот, контроль и аудит в банке представляют собой взаимосвязанные элементы системы корпоративного управления, обеспечивающие устойчивость деятельности кредитной организации, её соответствие регулирующим требованиям, повышение качества данных и снижение операционных рисков. Их роль возрастает в условиях цифровизации финансовых услуг, ужесточения требований комплаенса, увеличения объёма транзакций и необходимости оперативной обработки информации. Современный банк функционирует как высокотехнологичная структура, в которой процессы обработки документов, их верификации и последующего контроля становятся ключевыми для надежности операций и доверия клиентов.

Документооборот включает управление всем циклом создания, обработки, хранения и уничтожения документов, имеющих юридическое, финансовое либо информационно-аналитическое значение. От качества организации документооборота зависит своевременность принятия управленческих решений, корректность выполнения операций и эффективность взаимодействия между подразделениями. В банковской практике документы могут быть материальными, электронными, смешанного формата; могут представлять собой приказы, распоряжения, кредитные заявки, отчёты, договоры, финансовые проводки, регуляторные формы и массивы данных. Переход к электронному

документообороту существенно трансформировал принципы контроля и аудита, сместив акцент на безопасность информационных систем, непрерывность логирования и защиту каналов передачи данных.

Организация документооборота в банке строится на строгой регламентации, стандартизации форм и маршрутизации потоков информации. В каждом подразделении определяются ответственные лица, уровни доступа, сроки исполнения, порядок регистрации и архивирования документов. Для обеспечения прозрачности используется система метаданных: каждый документ получает уникальный идентификатор, фиксируются дата создания, версия, автор и история изменений. Это позволяет автоматизировать контроль статусов, согласование, идентификацию несоответствий и предотвращение ошибок. На практике широко применяются ECM-системы (Enterprise Content Management), которые интегрируются с банковским ПО: АБС, CRM, BPM-платформами и хранилищами данных. Такой подход обеспечивает целостность информационного пространства и снижает вероятность расхождений между документами и фактическими операциями.

Контроль в банковском документообороте реализуется в нескольких плоскостях: функциональный, операционный, технический и комплаенс-контроль. Функциональный контроль осуществляется внутри подразделений и направлен на соблюдение внутренних регламентов. Операционный контроль обеспечивает корректность данных и минимизацию рисков, связанных с проведением транзакций, обработкой заявления клиента или формированием отчёта. Технический контроль связан с использованием цифровых инструментов, обеспечивающих аутентификацию, шифрование, электронную подпись и защиту каналов передачи документации. Комплаенс-контроль отвечает за соответствие документов требованиям законодательства, рекомендациям регулятора и международным стандартам, таким как FATF, Basel III и др.

Важнейшим элементом системы контроля остаётся принцип «четырёх глаз», предполагающий проверку документа двумя независимыми сотрудниками, а также применение автоматизированных сценариев поиска ошибок,

несоответствий и аномалий. Например, кредитные заявки, платежные поручения и отчёты автоматически проверяются на полноту, правильность реквизитов, соблюдение лимитов и ожидаемые параметры операции. Искусственный интеллект усиливает контроль на уровне данных, помогая выявлять нетипичные действия, возможные мошеннические операции или нарушения правил документооборота.

Взаимодействие документооборота и аудита проявляется в том, что эффективно организованный документооборот обеспечивает прозрачность деятельности банка, создаёт надёжную доказательную базу для проверок и способствует повышению достоверности хозяйственных операций. Аудит — внутренний и внешний — опирается на данные, генерируемые системой документооборота: журналы событий, архив документов, протоколы согласований, электронные следы. Качество и целостность этих данных определяет возможность объективно оценить корректность процедур, соблюдение нормативов и уровень рисков.

Внутренний аудит в банке выполняет функцию независимой оценки эффективности системы контроля, анализирует риски, проверяет соответствие внутренним регламентам и законодательным требованиям. Внутренние аудиторы оценивают структуру документооборота, качество регистрации документов, корректность хранения данных, безопасный доступ, своевременность согласований, надёжность автоматизированных инструментов контроля и соблюдение регламентов документо-ориентированного управления. Они также проводят аудит информационных систем, анализируют логи, механизмы резервного копирования, управление доступами и процессы цифровой подписи. Такой подход позволяет выявлять уязвимости, расхождения в данных, ошибки в процессах, неэффективные маршруты согласования и нарушения требований регуляторов.

Внешний аудит дополняет внутренний и обеспечивает независимую оценку финансовой отчётности банка, а также соответствие деятельности нормативам ЦБ. В процессе внешнего аудита особое внимание уделяется

документам, подтверждающим финансовые показатели, достоверность бухгалтерского учёта, корректность резервирования, качество управления рисками и соблюдение требований комплаенса. Аудиторы анализируют массивы документов, их цифровые версии, проверяют целостность системы хранения данных и оценивают эффективность механизмов внутреннего контроля. Электронные журналы действий позволяют проследить историю формирования документа, установление сроков, корректировки и ответственность исполнителей, что существенно уменьшает риск манипуляций.

Цифровизация банковской сферы приводит к необходимости модернизации документооборота. Растущее число цифровых клиентов, переход к онлайн-операциям и внедрение мобильных сервисов формируют новые требования к скорости обработки, безопасности данных и удобству интерфейсов. В этих условиях системы электронного документооборота становятся неотъемлемой частью комплексных архитектур данных банка. Они должны обеспечивать автоматическое извлечение данных из документов, интеллектуальное распознавание (OCR/ICR), формирование единых карточек документа и интеграцию с аналитическими системами. Такие решения сокращают время обработки документов, минимизируют участие человека и повышают точность данных, что особенно важно для последующего аудита.

Ниже приведена упрощённая диаграмма, взаимосвязь документооборота, контроля и аудита в банке (рис.1):

Современный подход требует внедрения риск-ориентированного контроля, где ресурсы направляются в области с наибольшей вероятностью ошибок или нарушений. В таких моделях аудит и контроль объединяются в единую экосистему, основанную на аналитике данных, оценке рисков, мониторинге процессов в режиме реального времени и автоматическом выявлении отклонений. Например, система может автоматически сигнализировать о превышении лимита на операцию, отсутствии документа в обязательном комплекте, попытке доступа без авторизации или несоответствии версии документа требованиям актуального регламента.

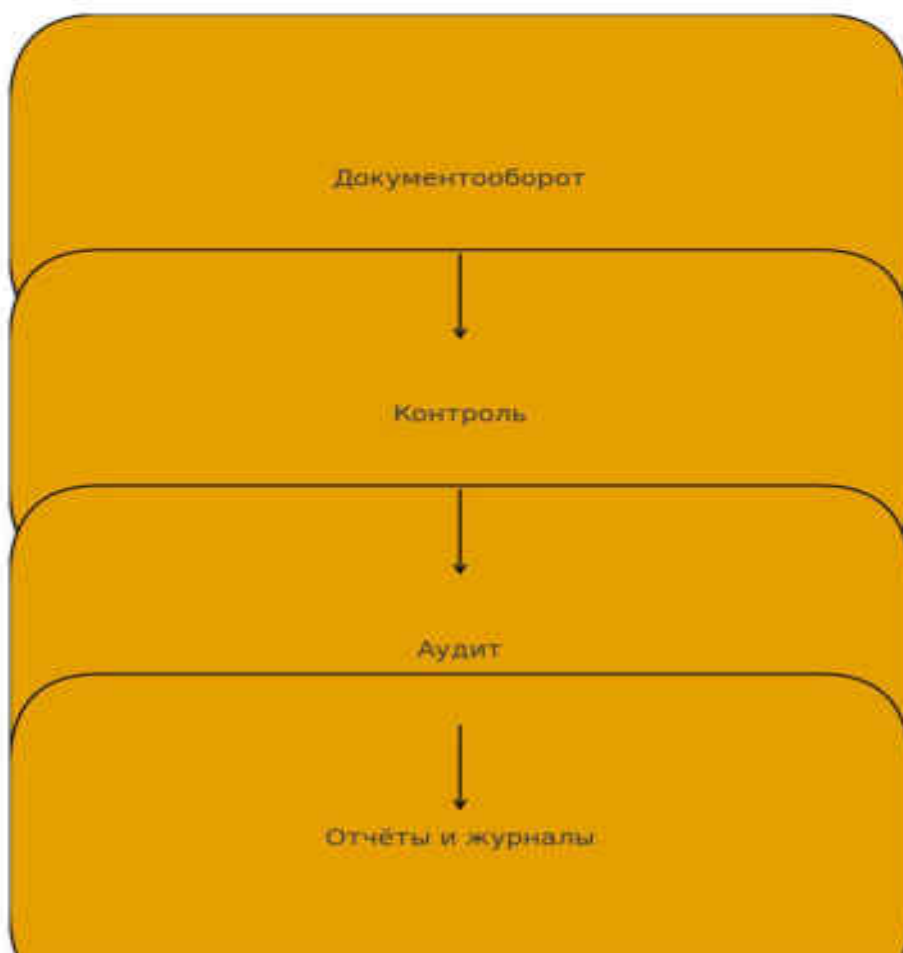


Рисунок 1. Взаимосвязь документооборота, контроля и аудита

Усиление регуляторных требований также влияет на организацию документооборота. Регуляторы требуют всё более детализированных данных, точности финансовых отчётов, наличия электронной прослеживаемости операций и возможностей восстановления истории документа. Это стимулирует развитие систем электронного архива, применение долговременной цифровой подписи, использование технологий блокчейн для обеспечения неизменности данных. Некоторые банки экспериментируют с распределёнными реестрами для хранения критически важных документов, что уменьшает вероятность их подделки и делает аудит более прозрачным.

Аудит и контроль играют ключевую роль в управлении операционным, кредитным, рыночным и комплаенс-рисками. Если документооборот организован недостаточно эффективно, возрастает вероятность ошибок в финансовых данных, неправильного согласования кредитных решений, задержек

в обработке документов, нарушения сроков отчётности и недостаточности доказательной базы при аудите. Ошибки в документообороте могут привести к значительным штрафам, потере лицензии или снижению доверия инвесторов и клиентов. Поэтому банки активно инвестируют в автоматизацию, стандартизацию процессов и обучение сотрудников методам управления документами.

Одним из важнейших направлений развития является внедрение систем непрерывного аудита (*continuous auditing*) и непрерывного мониторинга (*continuous monitoring*). Такие системы позволяют анализировать операции в реальном времени, выявлять аномалии, отслеживать изменения в документах и формировать отчёты без задержек. Это существенно повышает качество принятия решений и снижает риски. Непрерывный аудит работает благодаря интеграции аудиторских инструментов с системой документооборота, что делает возможным автоматическую проверку документов по заранее определённым правилам.

Важную роль играет человеческий фактор: сотрудники должны владеть навыками работы с электронными системами, правильно формировать документы, соблюдать требования регламентов и обеспечивать сохранность данных. Обучение, регулярные проверки знаний, повышение квалификации и формирование культуры комплаенса — всё это способствует улучшению качества документооборота и эффективности аудита. Внутренние коммуникации должны быть организованы так, чтобы сотрудники своевременно узнавали об изменениях в нормативной базе, обновлениях регламентов и новых инструментах контроля.

В заключение следует отметить, что внутренний документооборот, контроль и аудит в банке образуют единую, динамичную и высокотехнологичную систему, позволяющую обеспечить надёжность деятельности банка, соответствие законодательству и повышение доверия со стороны клиентов и регуляторов. Современные тенденции, включая цифровизацию, автоматизацию и применение искусственного интеллекта, создают новые возможности для

оптимизации процессов, но одновременно требуют более строгих мер по защите информации и развитию процедур контроля. Эффективная система документооборота становится не просто инструментом учёта, а стратегическим ресурсом управления банком, обеспечивающим прозрачность, устойчивость и конкурентоспособность на финансовом рынке.

Список использованной литературы:

1. Бэмби Г. Управление документооборотом в финансовых организациях. — М.: Финансы и статистика, 2021.
2. Петров А.А. Электронный архив и безопасность данных в банковском секторе. — СПб.: Изд-во СПбГУ, 2020.
3. Международные стандарты аудита (ISA). IFAC, 2018–2022.
4. Basel Committee on Banking Supervision. Basel III: Finalising post-crisis reforms. BIS, 2019.