

ОСОБЛИВОСТІ ВЗАЄМОДІЇ DUE DILIGENCE ТА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ПІДПРИЄМСТВА

Буганов О.В., здобувач вищої освіти,
Миколаївський національний аграрний університет*

Кожен суб'єкт господарювання стикається з ризиками, які можуть становити загрозу його ефективній діяльності, а тому потрібно застосовувати процеси, методи та інструменти для управління ними. При цьому слід враховувати такі ризики: стратегічний ризик, наприклад, коли конкурент виходить на ринок; ризик дотримання введення нового законодавства з охорони праці та технічної безпеки; фінансовий ризик, наприклад, коли клієнт не вчасно сплачує кошти або збільшуються процентні платежі за бізнес-кредитом; ризик при експлуатації, наприклад, крадіжка обладнання; екологічні ризики, в тому числі стихійні лиха; управління ризиками співробітників; політична та економічна нестабільність на будь-яких закордонних ринках, на які експортується продукт продажу; ризики для здоров'я та безпеки персоналу підприємства [1].

Управління ризиками підприємства можливе за умови ефективного внутрішнього аудиту. Завдання внутрішнього аудиту щодо політики управління ризиками складається з надання обґрунтованої впевненості власникам у тому, що розроблена ними стратегія запобігання непередбачуваним ситуаціям адаптована до особливостей функціонування підприємства та є ефективною. За результатами перевірок внутрішні аудитори надають керівництву підприємства дані аналізу й оцінки, рекомендації та іншу необхідну інформацію[2]. Ефективна взаємодія внутрішнього аудиту та використання інструменту Due Diligence дозволяє зменшити підприємницькі ризики та навіть уникнути фінансових витрат при виникненні непередбачуваних ситуацій, що зашкодять діяльності суб'єкту господарювання. Розглянемо підхід до здійснення процедури Due Diligence та як діє внутрішній аудит при цьому (рис. 1).

* Науковий керівник – Дубініна М. В., д.е.н., професор

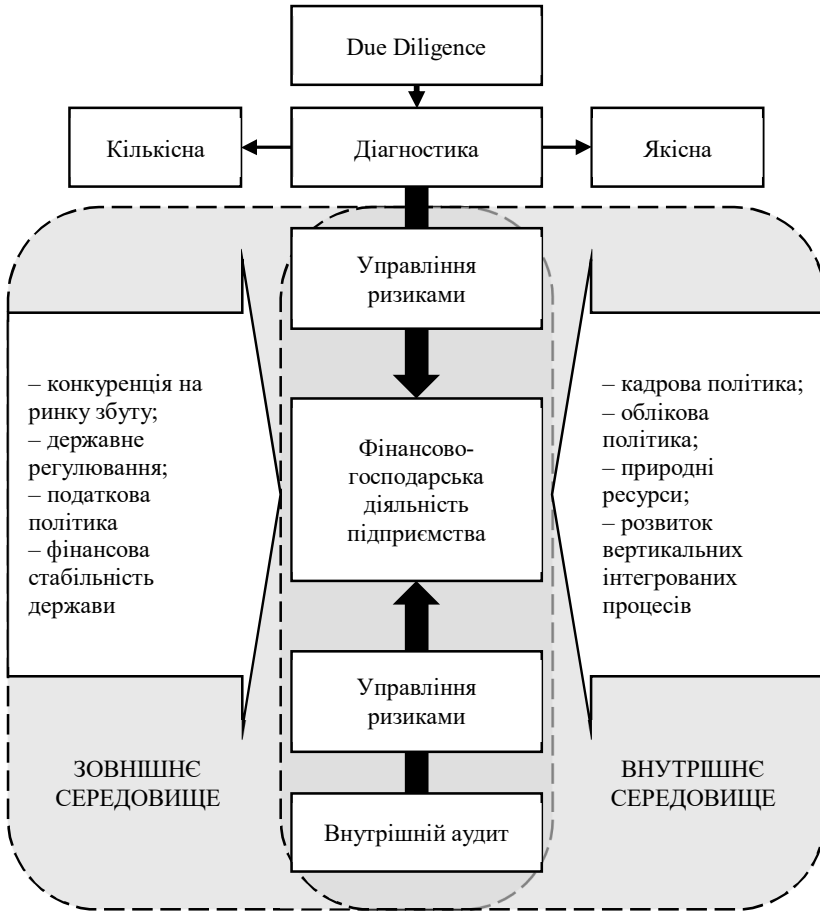


Рис. 1. Системний підхід до здійснення Due Diligence

Джерело: [2]

Проте Due Diligence має деякі відмінності від аудиту, оскільки оцінюються не тільки основні засоби підприємства чи його ліквідність, а й позиції на ринку, перспективи розвитку, ефективність діяльності та інше (табл. 1). Так, під час аудиту перевірка ведеться за минулими фінансовими звітами. Але інвесторів та зацікавлених сторін більше цікавить можливість підприємства підтримувати та збільшувати прибутковість у

майбутньому. Саме тому Due Diligence використовують, щоб надати потенційним інвесторам уявлення про доходи компанії, тенденції у продажах, потребу в капіталі та інше.

Таблиця 1

Відмінності Due Diligence від аудиту

Критерій	Due Diligence	Аудит
Мета перевірки	Виявлення потенційних ризиків інвестора при здійсненні інвестицій	Отримання аудитором впевненості в тому, що бухгалтерська (фінансова) звітність не містить помилок
Ініціатор	Інвестор, саме підприємство	У всіх випадках саме підприємство
Підхід до перевірки	Аналіз первинних документів тільки по найбільш ризикованим транзакціям	Велика увага приділяється вибіркового аналізу первинних документів
Результат перевірки	Звіт, який містить коригування до даних звітності та детальний опис виявлених ризиків	Аудиторський висновок з думкою аудитора про достовірність бухгалтерської (фінансової) звітності об'єкта, що перевіряється
Об'єкт дослідження	Дані управлінського і фінансового обліку та відповідної звітності	Дані бухгалтерського обліку і бухгалтерської (фінансової) звітності
Обов'язковість перевірки	Не обов'язковий	Може бути обов'язковим та ініціативним
Періодичність перевірки	Як правило, проводиться перед здійсненням інвестиційних угод	У разі ініціативного аудиту здійснюється в разі потреби, в разі обов'язкового – щорічно

Джерело: [3]

Отже, дослідивши інструмент Due Diligence та його взаємодію з внутрішнім аудитом на підприємстві, ми дійшли висновку, що процедура має хороші тенденції розвитку на ринку аудиторських послуг. Due Diligence на відміну від аудиту охоплює більше областей діяльності підприємства та може бути спрямований на глибоке дослідження певних фінансових питань.

Література.

1. Управлінські ризики. URL: <https://bit.ly/3agx9Q5> (дата звернення: 05.05.2020).
2. Due Diligence як комплексна система захисту від підприємницьких ризиків та побудови стратегії. URL: <https://bit.ly/3afRWU5> (дата звернення: 06.05.2020).
3. Аутсорсинг консалтингової послуги Due Diligence. URL: <https://bit.ly/3cu2lNp> (дата звернення: 06.05.2020).

РОЗВИТОК ІННОВАЦІЙНОЇ ПОСЛУГИ АУДИТУ ФІНАНСОВОГО МОНІТОРИНГУ В ЄВРОІНТЕГРАЦІЙНИХ ПРОЦЕСАХ

***Внукова Н.М., д.е.н., професор,
Харківський національний економічний університет
імені Семна Кузнеця***

Запровадження з кінця квітня 2020 року положень нового закону про протидію відмиванню коштів та фінансуванню тероризму в Україні [2] несуттєво розширило само регулювання аудиторської діяльності, тільки у двох статтях (6 та 18) є згадування про неї. Між тим з'явилися певні новації, які відповідають європейським вимогам.

Суб'єкти аудиторської діяльності за ст.6 належать до спеціально визначених суб'єктів первинного фінансового моніторингу. За ними відповідно до ст.18 здійснюється державне регулювання і нагляд у сфері запобігання та протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму. Новацією Закону є те, що відповідно до ст.8 суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний проводити в порядку, встановленому суб'єктом державного фінансового моніторингу, що відповідно до цього Закону виконує функції державного регулювання та нагляду за