

[Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://bank.gov.ua/document/download?docId=55228582>

3. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій із фінансовими інструментами в банках України, затверджена постановою Правління НБУ від 21.02.2018 № 14) [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/v0014500-18/page>

РОЛЬ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ В СИСТЕМІ ФІНАНСОВОГО КОНТРОЛЮ

***Білик В.Ю., Васильєв М.О., студенти*,
Черкаський навчально-науковий інститут
ДВНЗ «Університет банківської справи»***

На сучасному етапі розвитку фінансово-кредитних відносин посилюється роль внутрішнього аудиту, який представляє собою організовану та регламентовану внутрішніми документами систему контролю за додержанням встановленого порядку здійснення бухгалтерського обліку і надійності функціонування системи внутрішнього контролю, що діє в інтересах банку.

Згідно Постанови Національного банку України «Про організацію внутрішнього аудиту в банках України», внутрішній аудит – це незалежна, об'єктивна діяльність з надання впевненості і консультаційних послуг щодо оцінки систем та процесів банку, що має приносити йому користь та полягає у проведенні перевірок таких елементів:

- системи внутрішнього контролю фінансової установи;
- фінансової та господарської інформації;
- економічності та продуктивності фінансової установи;
- дотримання банківськими установами законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог [4].

Як слушно визначили українські вчені Т.О. Каменська, О.Ю. Редько об'єктивних підстав для припущення про можливість заміни всієї системи внутрішнього контролю внутрішнім аудитом немає. Дане твердження підтверджується тим, що:

- по-перше, внутрішній аудит є частиною системи внутрішнього контролю у межах корпорації зі складною організаційною структурою управління, яку очолює рада директорів або спостережна рада і загальні збори акціонерів;

- по-друге, внутрішній контроль, який здійснюється основними підрозділами генеральної дирекції, є одним із об'єктів внутрішнього аудиту [1].

* Науковий керівник – Чепелюк Г.М. к.е.н., доцент

У контексті наведених положень зазначимо, що нормативно-правове регулювання внутрішнього аудиту в банках України окреслює основні параметри його діяльності.

Роль внутрішнього аудиту в системі внутрішнього контролю розкривається через його концепцію, яка включає в себе кілька складових:

- внутрішнє середовище організації, елементами якої є етичні норми, стиль управління, процес прийняття рішень, делегування повноважень і відповідальності, політика у відношенні персоналу, компетентність і професіоналізм співробітників, ставлення керівництва до організації внутрішнього контролю;
- визначення, аналіз та управління ризиками;
- повсякденне його здійснення в області бухгалтерського обліку, розподілу повноважень, прав доступу до активів організації, моніторинг;
- розробка системи санкціонованого доступу до інформації;
- моніторинг самої системи внутрішнього контролю, необхідний для визначення його ефективності [2].

Отже, проаналізувавши взаємозв'язок між внутрішнім аудитом та внутрішнім контролем визначаємо, що найбільш незалежно й професійно оцінити надійність та ефективність існуючої системи внутрішнього контролю банку його послуг та операцій, а також запропонувати рекомендації щодо її вдосконалення може саме служба внутрішнього аудиту.

Література.

1. Каменська Т.О. Внутрішній контроль і аудит в управлінні: [навч. посіб.] / Т.О. Каменська, О.Ю. Редько. – К.: Інформ.-аналіт. агентство, 2015. – 375 с.
2. Брік С.В. Необхідність застосування внутрішнього аудиту на підприємстві / С.В. Брік // Вісник Національного технічного університету «Харківський політехнічний інститут» (економічні науки). – Х.: НТУ «ХПІ». – 2016. - № 27(1199) – С. 126-129.
3. Коваль Ж. Г. Внутрішній контроль і внутрішній аудит в умовах імплементації міжнародних стандартів / Ж.Г. Коваль, І.Ю. Чумакова. // Збірник наукових праць міжнародної науково-практичної інтернет-конференції «Облік, аналіз, аудит і оподаткування в умовах глобалізації економіки». – 2017. – С. 389–391.
4. Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України: постанова Правління Національного Банку України від 10.05.2016 р. №311. – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/v0311500-16>.