

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

відповідним суб'єктом первинного фінансового моніторингу, внутрішні перевірки своєї діяльності на предмет дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії або незалежний аудит своєї діяльності (крім банківської діяльності) у цій сфері.

Отже, в аудиторів з'являється двоїста роль: з одного боку вони самі є суб'єктами первинного фінансового моніторингу, а з іншого – можуть бути незалежними аудиторами саме в перевірці дотримання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу. Тут вони можуть використати власний досвід організації системи внутрішнього фінансового моніторингу в аудиторській діяльності відносно інших осіб.

Такий аудит потрібен суб'єктам первинного фінансового моніторингу для переконання в тому, що установа-клієнт та особи, відповідальні за внутрішні процеси фінансового моніторингу належним чином захищені від накладення збільшених за Законом [2] адміністративних штрафів та уникнення кримінальної відповідальності.

За Національною оцінкою ризиків (2019) ризик використання аудиторських послуг з метою відмивання коштів оцінено як середній, а з метою фінансування тероризму – як низький, між тим аудитори не надіслали жодного повідомлення щодо клієнтів до Держфінмоніторингу [1]. Отже, аудиторська діяльність є певним чином ризикованою щодо фінансового моніторингу, тому розширення її можливостей не зменшує ризику, а тільки їх посилює.

Новації з використання незалежного аудиту у фінансовому моніторингу стосуються європейських вимог до рівня контролю за його організацією у визначених установах. Польський досвід свідчить [3,4], що використовувані методи аудиту аналогічні тим, які застосовує наглядовий орган у складі його контролю. При аудиті дотримання протидії відмиванню коштів перевіряється документація, внутрішні положення, процеси, ринкова практика, процедури ідентифікації клієнтів та ін.

Література.

1. Звіт про проведення Національної оцінки ризиків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму. Держфінмоніторинг. ОБСЕ, 2019. URL: http://www.sdfm.gov.ua/content/file/Site_docs/2019/20191220/Zvit.pdf.

2. Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочин шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення: Закон України від 06.12.2019 № 361-ІХ. *Голос України*. 2019. 28 грудня. №251.

3. Пукала Р., Внукова Н.М. Спеціально визначений фінансовий моніторинг аудиторів за міжнародними стандартами // *Сучасний стан та перспективи розвитку обліку, аналізу, аудиту, звітності і оподаткування в умовах євроінтеграції*: тези доповідей II Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції (м. Ужгород, 16 квітня 2020 р.). Ужгород: Видавництво УжНУ «Говерла», 2020. С.183-186.

4. Audyt AML <https://www.biinsight.pl/pl/aml-fraud/audyt-aml>.

АУДИТ В УМОВАХ ЗАСТОСУВАННЯ КОМП'ЮТЕРНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

Луценко О.А., к.е.н., доцент,

Поливана Л.А., к.е.н., доцент,

*Харківський національний технічний університет
сільського господарства імені Петра Василенка*

В сучасних умовах розвитку інформаційних технологій особливого значення набуває автоматизація аудиту. Слід зауважити, що застосування комп'ютерної техніки не змінює мети проведення аудиторських процедур проте суттєво впливає на способи і порядок проведення цих процедур, а отже, на методологію аудиту.

Розрізняють аудит поза комп'ютерним середовищем і аудит в середовищі комп'ютерних інформаційних систем. При цьому аудиторська перевірка може здійснюватися як без використання спеціалізованих комп'ютерних програм, так і з їх використанням. У зв'язку з широким застосуванням обчислювальної техніки і комп'ютерних інформаційних мереж та систем у бізнесі та бухгалтерському обліку перед аудиторами постало завдання пристосування технології своєї роботи або її зміни з використанням спеціальних методів і комп'ютерних програм при проведенні аудиту фінансової звітності підприємств, які застосовують автоматизовані фінансово-облікові системи.

Проведення аудиту в умовах використання комп'ютерних