

дартів, що дасть можливість ефективніше витратити публічні фінанси та підвищити рейтингові показники в цілому.

До 2020 року передбачається поступове скорочення чисельності державних службовців і працівників центральних органів виконавчої влади та державних службовців місцевих держадміністрацій шляхом децентралізації функцій і зменшення кількості адміністративно-територіальних одиниць. Дотримання затверджених стратегічних цілей значно спростить процедури контролю використання публічних коштів органами управління, але незважаючи на це державний аудит є необхідною умовою для успішного функціонування системи управління публічними фінансами будь-якої держави.

УДК 657.6

**Світлана Заднепровська,**

к.е.н., доцент кафедри аудиту  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

**Антон Поліщук,**

спеціаліст Управління платіжних систем та інструментів  
АТ «Сбербанк», аспірант Національної академії управління

## **РЕГУЛЯТИВНІ НОВАЦІЇ У СФЕРІ ОРГАНІЗАЦІЇ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ В БАНКАХ**

Вже третій рік поспіль Україна живе в перманентному стані справжнього банкопаду. Експерти вказують на різні причини. Втім, банкрутство такої кількості вітчизняних банків важливо проаналізувати з позицій основних засад, які використовували регулюючі органи та систем внутрішнього контролю банків на практиці. Багато негативних явищ мав би попередити і внутрішній аудит. Хоча, за своєю функцією аудит є дієвим механізмом, що дозволяє оперативно реагувати на зміни у діяльності банку, внутрішній аудит використовувався для закриття ризикових внутрішніх питань як топ-менеджментом, так і акціонерами. Високий ступінь впливу на внутрішні системи контролю, аудиторські «замовлення» правління банку, призводили до того, що реальний стан корпоративного управління та ризиків бізнес-процесів банку приховувався або не оцінювався належним чином. Політика багатьох банків полягала в проведенні високо ризикових операцій пов'язаних осіб, або просто ненадійних позичальників. Ці банки

переступили межу, що відокремлює стійку фінансову установу від фінансової піраміди. Як результат — виведення з ринку у 2014–2016 років 72 банків і втрата коштів вкладників і підприємців.

Негативним моментом є й відсутність або не ефективне застосування методології ризик-орієнтованого аудиту (RBA). Якісний розвиток функції внутрішнього аудиту дозволить за рахунок ризик-орієнтованого підходу зробити банківський бізнес фінансово стійким. На подолання зазначених проблем і на удосконалення функції внутрішнього аудиту спрямована прийнята 10.05.2016 р. Національним банком України (НБУ) постанова № 311 «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України» (далі — Постанова). Регулятивні новації ґрунтуються на рішеннях Базельського комітету з банківського нагляду з питань внутрішнього аудиту та корпоративного управління, Міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту.

*У чому полягають основні зміни та як вони покращать практику внутрішнього аудиту у банках?* Перш, за все, визначено порядок діяльності і статус підрозділу внутрішнього аудиту (підпорядкованість, функціональність, права та обов'язки). НБУ конкретизував функції внутрішнього аудиту, взаємовідносини між внутрішнім і зовнішнім аудитом, встановив контрольні функції за якістю внутрішнього аудиту і запровадив нові принципи діяльності підрозділу в цілому — незалежність, об'єктивність і неупередженість, професійна компетентність, належна професійна ретельність і професійна етика.

Якість корпоративного управління у банках України залишається складною і багатогранною проблемою. Рейтинг корпоративного управління як індикатор його якості істотно впливає на капіталізацію і на інвестиційну привабливість. Рішення таких проблем, як: порушення прав акціонерів, непрозорість структури власності, низькі стандарти звітності, інше, це і є якість корпоративного управління. У цьому сенсі, НБУ удосконалено вимоги до рівня корпоративного управління шляхом посилення ролі наглядових рад і визначення підстав проведення аудиту.

Найголовніше. Виходячи з рекомендації Базелю, нові вимоги до організації внутрішнього аудиту в банках у банківській системі ґрунтуються на підходах ризик-орієнтованого аудиту (RBA), коли фокусування відбувається на цілях організації та загрозах їх досягнення на відміну від просто аналізу контролів. Ризик-орієнтований аудит визначає ті сфери банківської діяльності, які містять найвищий негативний потенціал. Ідентифікація ризиків і їх оцінка буде визначати які бізнес-процеси підлягають перевірці.

Визначення пріоритетів відносно ризиків є ймовірність їх виникнення та вплив на цілісність організації, якість і безпеку. Обсяг і вид проведення аудиторських процедур визначається на основі результатів оцінки ризиків, проведеної під час підготовки до аудиторської перевірки або складання карти ризиків.

НБУ залишив за собою право ініціювати зустріч з керівником служби внутрішнього аудиту, зокрема в разі його звільнення, що знижує можливість тиску на результати внутрішнього аудиту з боку топ-менеджменту та змінив періодичність звітування перед регулятором. Метою постанови є побудова взаємовідносин для співпраці, а не розширення повноважень регулятора з метою впливати на діяльність підрозділу внутрішнього аудиту банку.

Внутрішній аудитор оцінює ризики внутрішніх процесів, дає рекомендації правлінню банку і стежить за виконанням цих рекомендацій. Логічно, що для виконання своїх функцій, внутрішній аудитор повинен працювати в інтересах власника банку і акціонерів, звітувати перед аудиторським комітетом чи перед наглядовою радою. Звітуючи правлінню банку, він вступає у конфлікт інтересів. Регулятор взяв на себе й право застосувати передбачені законом заходи впливу: від попередження і усунення відповідальних осіб, до індивідуального підвищення нормативів, накладення значних штрафів чи анулювання ліцензії.

Тепер і самі банкіри сподіваються, що недоліки, виявлені в діяльності внутрішнього аудиту, будуть враховуватись під час визначення загального ризику по банку. Ситуація, що склалася у банківському секторі вимагає від кожного співробітника банку, в тому числі внутрішніх аудиторів, посиленої уваги та відповідального ставлення до виконання своїх функцій. Безумовно, аудит, в такому випадку, має бути якісним, укомплектованим, а працівники професійними.

УДК 316:33

*Ілля Мариніч,*  
к.е.н., доцент кафедри аудиту,  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»

### **СОЦІАЛЬНИЙ АУДИТ ЯК ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ**

Аудит розуміють як підтвердження достовірності фінансової інформації та відповідність її встановленим зовнішнім і внутрішнім вимогам. Під час аудиту фінансової звітності, відповідно ви-