



заставленого майна; відображення заборгованості за наданими кредитами та застави на відповідних рахунках бухгалтерського обліку; обґрунтованість рішень щодо пролонгації кредитів; дії банку в разі погіршення фінансового стану позичальника; правильність формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

6. Перевірка роботи щодо погашення простроченої заборгованості. Оцінка дій керівництва та стану внутрішнього контролю: повнота дій та своєчасність реагування; ефективність проведеної банком роботи з погашення простроченої заборгованості, включаючи претензійно-позовні заяви до боржника; порядок визначення потенційно проблемних кредитів, виявлення фактів погашення проблемної заборгованості за рахунок нових кредитів (перекредитування); стан роботи та взаємодії між підрозділами банку під час проведення заходів щодо стягнення простроченої заборгованості.

7. Відповідність бухгалтерського обліку кредитних операцій законодавчо-нормативній базі. Оцінка достовірності звітності та порядку її складання.

Використовуючи попередньо подану інформацію, можна виокремити такі складові внутрішнього аудиту кредитних операцій:

нормативно-правове регулювання розрахункових операцій, що забезпечують функціонування підприємств в умовах ринку;

перевірку інформації клієнта щодо фінансового стану, платоспроможності, ліквідності, а також бізнес-планів та інших документів, які надаються банку для одержання кредитів;

встановлення об'єктивної істини щодо доцільності та законності одержаних кредитів, правильності їх відображення в обліку, донесення цієї інформації до користувачів;

контроль цільового використання кредитів;

своєчасність та повнота погашення кредитів.

Таким чином, необхідність розвитку та вдосконалення підходів, методики внутрішнього аудиту як вагової складової системи внутрішнього контролю банку обумовлена потребами зниження ризиків у банківській діяльності. Опрацювання процедур внутрішнього аудиту спрямоване на розуміння керівництвом та працівниками банку їх необхідності як послуги, яка поки що використовується не повною мірою через неоднозначне тлумачення об'єктів внутрішнього аудиту у банках. До об'єктів внутрішнього аудиту банків належать: ведення бухгалтерського обліку, достовірність звітності, стан майна, забезпеченість власними коштами, фінансова стійкість, ліквідність, система управління, якість роботи економічних і технічних служб, планування і прогнозування, система внутрішнього контролю, операції з грошовими коштами, фінансові результати діяльності.

Наук. керівн. Кожушко О. В.

Література: 1. Білокінь Г. М. Внутрішній аудит кредитних операцій банку // Фінансовий простір. – 2011. – № 2. – С. 110 – 113. 2. Дікань Л. В. Фінансово-господарський контроль : навч. посіб. // Л. В. Дікань – К., 2010. – 395 с. 3. Гаряга Л. О. Кредитний ризик: ідентифікація, класифікація та методи оцінки [Текст] / Л. О. Гаряга // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. Т. 17. – С. 318–329. 4. Д'яконов К. М. Оптимізація ризику кредитного портфеля банку [Текст] / К. М. Д'яконов // Наука й економіка. – 2010. – № 2. – С. 35–41 5. Кабушкин С. Н. Управление банковским кредитным риском [Текст] : учеб. пособ. / С. Н. Кабушкин. – М. : Новое издание, 2004. – 336 с. 6. Ковальов О. П. Кредитні ризики в системі банківських ризиків [Текст] / О. П. Ковальов // Формування ринкових відносин в Україні. – 2006. – № 1. – С. 78–82. 7. Примостка Л. О. Управління банківськими ризиками [Текст] : навч. посіб. / Л. О. Примостка ; Мін-во освіти і науки України. – К. : КНЕУ, 2007. – 600 с. 8. Міжнародні стандарти внутрішнього аудиту [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.iaa-ru.divo.ru/>. – Назва з екрану.

УДК 657.6

Галушак А. В.

Студент 3 курса
факультета учета и аудита ХНЭУ им. С. Кузнеця

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО АУДИТА В УКРАИНЕ

Аннотация. Исследована сущность государственного аудита. Установлены субъекты и объекты государственного аудита. Выявлены проблемы, которые не позволяют действовать государственному аудиту более оперативно. Предложены определенные меры по увеличению эффективности работы государственного аудита.

Анотація. Досліджено сутність державного аудиту. Встановлено суб'єктів та об'єктів державного аудиту. Виявлено проблеми, які не дозволяють діяти державному аудиту більш оперативно. Запропоновано певні заходи для збільшення ефективності роботи державного аудиту.

© Галушак А. В., 2014



Annotation. The essence of public audit was studied. The subjects and objects of public audit were identified. The problems that prevent public audit from acting more quickly were revealed. Some measures to raise the efficiency of public audit were proposed.

Ключевые слова: государственный аудит, система контроля, субъекты, объекты, проблемы эффективного действия, методы решения.

В настоящее время в Украине недостаточно исследованы организационные проблемы развития контрольно-ревизионной системы в государственном управлении. Новое научное направление – государственный аудит требует теоретического обоснования необходимости его создания, разработки путей его реализации. Поэтому это является особо актуальной темой для рассмотрения и анализа. Исследованием данного вопроса занимались Н. Белуха, Бабюк М. А., М. Головань, И. Дмитренко, Н. Дорош, Е. Калюга, В. Мельничук, Н. Романив, И. Стефанюк [1, с. 42].

Целью данной статьи является рассмотрение сущности государственного аудита, его проблем и способов их решения.

Объект – государственный аудит, предмет – изучение и анализ государственного аудита, его сущности, проблем и способов решения.

В Украине действует значительное количество государственных и общественных контрольных органов, которые действуют разрозненно, что приводит к дублированию контрольных мероприятий, несоблюдению единой методологии и организации проведения контроля. Главенствующая роль по упорядочению системы контроля в Украине принадлежит государству.

Главные субъекты государственного контроля Украины: Государственная финансовая инспекция, Счетная палата, Государственное казначейство осуществляют контроль за целевым использованием бюджетных средств, государственного и коммунального имущества [2, с. 136]. Но наступает момент, когда происходящие преобразования приводят к тому, что некоторые установившиеся теории и морали мышления не соответствуют реальности, когда контроль со стороны государства исключительно за целевым расходованием бюджетных средств перестает отвечать требованиям времени.

Возникает потребность в комплексном осмыслении и переработке на более глубокой теоретической и методологической основе полученных практических результатов, разработке новых форм и методов государственного и общественного управления, пересмотре существующих, наработанных теорий и концепций. Все это свидетельствует о необходимости создания новой структуры контроля, основой для создания которой может стать государственный аудит.

Государственный аудит – это функция государственного управления и форма государственного контроля, которая реализуется путем анализа финансово-хозяйственной деятельности субъекта с целью определения правильности ведения ими учета и достоверности показателей финансовой отчетности; законности осуществления операций и соответствия их установленным нормам, а также исследование законности, эффективности и результативности административной деятельности в государственном секторе экономики для внесения предложений и рекомендаций по исправлению выявленных недостатков [2, с. 135].

К объектам системы государственного аудита в Украине относят подконтрольные объекты, которые участвуют в формировании, распределении, владении, использовании и отчуждении активов, принадлежащих государству, средств, остающихся в их распоряжении в связи с предоставленными льготами по платежам в бюджеты или государственные внебюджетные фонды и получением кредитов под гарантии Кабинета Министров Украины, а также операции, проводимые подконтрольными объектами с такими активами [3, с. 45].

На современном этапе социально-экономического развития для Украины характерны определенные проблемы, которые способствуют снижению производительности функционирования системы государственного аудита, основными из которых являются:

1. Теоретические проблемы. В мировой практике существует размежевание контроля государственных финансов на внутренний и внешний. При этом внутренний контроль направлен на обеспечение самоконтроля органов исполнительной власти, а внешний соответствует принципам независимости и объективности, поэтому не может быть подчинен органам исполнительной власти, непосредственно управляющим общественными ресурсами. В мировой практике для определения системы внешнего независимого публичного контроля за деятельностью государственных органов используется общепринятый термин "государственный аудит". Этот термин является новым для стран постсоветского пространства, в том числе и для Украины, поэтому очень часто отождествляется с государственным финансовым контролем.

2. Организационно-правовые проблемы. В соответствии с принципами Лимской декларации, проводить независимый объективный контроль государственных финансов может только конституционный независимый орган финансового контроля [4]. В большинстве стран мира государственный аудит проводят независимые органы, обособленные от правительства: счетные палаты, государственные контрольные палаты, независимые контрольные управления, национальные управления аудита, аудиторские суды. В Украине постоянно действующим органом государственного аудита является Счетная палата, полноценно функционирующая начиная с 1997 года [5].

3. Методологические проблемы. Действующие нормативные акты описывают лишь отдельные процедуры проведения государственного аудита. Недостаточное количество методических разработок по аудиторскому контролю, которые бы регулировали деятельность аудиторов Украины. Недостаточность приемов и методов влечет за собой неточность аудиторского заключения на международном уровне [6, с. 245].



4. Кадровые проблемы. Недостаточное количество квалифицированных аудиторских кадров, что влечет за собой не освоение рынка аудиторских услуг [7, с. 16].

Учитывая наличие значительных проблем в функционировании системы государственного аудита, становится актуальным поиск путей совершенствования деятельности этой системы. Целесообразно использовать такие способы повышения эффективности отечественной системы государственного аудита:

гармонизировать правовое поле системы государственного аудита Украины и внести необходимые соответствующие изменения в законодательство, акцентировав внимание на увеличении уровня прозрачности субъектов государственного аудита с параллельным разграничением обязанностей и задач инспекционных подразделений для того, чтобы избежать дублирования полномочий и функций;

определить концептуальные основы организации государственного аудита, учитывая условия развития финансовой системы Украины и положительный зарубежный опыт в этой сфере;

определить орган надзора за состоянием реформирования системы государственного аудита;

обеспечивать независимость и ответственность работников системы государственного аудита в Украине;

утвердить на государственном уровне стандарты государственного аудита, положения этики государственного аудитора, разработанные на основе соответствующего положительного зарубежного опыта;

обеспечить органы системы государственного аудита высокопрофессиональными кадрами;

увеличить уровень финансового обеспечения и улучшить материально-техническое обеспечение системы государственного аудита Украины [8, с. 35].

Таким образом, усовершенствованная система государственного аудита обеспечит законность, экономичность, эффективность, результативность и прозрачность управления государственными финансами, поставит органы власти под контроль общества, а также предоставит независимую, объективную и публичную оценку результатов социально-экономического развития в стране.

Научн. рук. Бутенко К. В.

Литература: 1. Горбатова Е. Ф. Государственный аудит как важнейший инструмент оценки эффективности управления государственной собственностью / Е. Ф. Горбатова // Вісник ЖДТУ. – 2008. – № 1(43). – С. 41–45. 2. Головань М. М. Державний фінансовий контроль і його реформування / М. М. Головань // Фінанси України. – 2003. – № 9. – С. 133–140. 3. Барабаш Н. С. Удосконалення системи державного фінансового контролю / Н. С. Барабаш, М. О. Ніконович // Фінансовий контроль. – 2009. – № 3. – С. 44–47. 4. Лимская декларация руководящих принципов контроля [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon4.rada.gov.ua>. – Название с экрана. 5. О Счетной палате : Закон Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ac-rada.gov.ua>. 6. Слободяник Ю. Б. Развитие системы государственного аудита в Украине в условиях глобализации экономических процессов / Ю. Б. Слободяник // Развитие учетно-аналитической и контрольной системы в условиях глобализации экономических процессов : сб. науч. ст. / под общ. ред. Т. Г. Шешуковой ; Перм. гос. ун-т. – Пермь, 2011. – С. 241–248. 7. Бондар В. П. Удосконалення системи організації аудиторської діяльності в Україні / В. П. Бондар. – К. : КНЕУ, 2008. – С. 16–19. 8. Бондаренко А. И. Пути совершенствования отечественной системы государственного финансового контроля / А. И. Бондаренко // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 1. – С. 32–36.

УДК 657.62

Гамзаєва Е. М.

Студент 4 курсу
факультету обліку і аудиту ХНЕУ ім. С. Кузнеця

ОСОБЛИВОСТІ АУДИТУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ

Анотація. Проаналізовано методику проведення аудиту фінансової звітності підприємства. Простежено основні завдання проведення даної методики, а також наведено основні процедури аудиту фінансової звітності та типові помилки, що можуть бути виявлені під час інспектування цієї ділянки.

Аннотация. Проанализирована методика проведения аудита финансовой отчетности предприятия. Прослежены основные задачи проведения данной методики, а также приведены основные процедуры аудита финансовой отчетности и типичные ошибки, которые могут быть выявлены во время инспекции этого участка.

© Гамзаєва Е. М., 2014