



З огляду на все викладене, автором пропонується під аудитом кредитних операцій банку розуміти перевірку даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності стосовно здійснених активних банківських операцій, пов'язаних із наданням кредиту або наданням зобов'язань (гарантії, поручительства, авалу), з метою зниження кредитних ризиків банку та висловлення незалежної думки аудитора про достовірність показників фінансової звітності, обліку банку, а також про відповідність здійснених активних операцій чинному банківському законодавству та внутрішнім положенням банку.

Таким чином, на ранніх етапах становлення вітчизняної банківської системи були відсутні комплексні наукові дослідження з проблеми аудиту кредитних операцій банку, що призвело до невизначеності в понятійному апараті. Тому виникає необхідність у подальших теоретичних розробках з удосконалення як понятійного апарату, так і методики здійснення аудиторської перевірки кредитних операцій банків.

Наук. керівн. Кривцова Т. А.

Література: 1. Сайт НБУ. Статистичні дані. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>. – Назва з екрану. 2. Белова І. В. Організація контролю в банку : навч. посіб. / І. В. Белова. – Суми : Університетська книга, 2009. – 302 с. 3. Додж К. Банковский аудит / К. Додж, Я. В. Соколов. – М. : Гелиос, 2002. – 355 с. 4. Васюренко О. В. Облік і аудит у банках : навч. посіб. / О. В. Васюренко. – К. : Знання, 2008. – 325 с. 5. Литвин Н. Б. Фінансовий облік у банках (у контексті МСФЗ) : підручник / Н. Б. Литвин. – К. : "Хай&Тек Прес", 2010. – 608 с. 6. Адамс Р. Основы аудита / Р. Адамс ; пер. с англ. М. В. Ольхов. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 376 с. 7. Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України, затверджене постановою Правління НБУ від 20.03.1998 р. № 114 (зі змінами та доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>. 8. Аудит банков : учеб. пособ. / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 2-е изд., перераб., доп. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 416 с. 9. Громов Н. В. Банковское дело / Н. В. Громов – М. : Книга, 2003. – 287 с. 10. Климович В. П. Основы банковского аудита : учебник / В. П. Климович. – М. : Форум ИНФРА, 2005. – 192 с. 11. Коваль Р. Д. Аудит коммерческих банков / Р. Д. Коваль. – СПб. : Искра, 2004. – 226 с. 12. Кривцова Т. О. Теоретико-методологічні аспекти аудиту кредитних операцій банку / Т. О. Кривцова, В. Ю. Баранова // Аудитор України, – № 2006(96). – 12. – С. 14–20. 13. Мороз О. С. Банковские операции / О. С. Мороз. – М. : Финансы и статистика, 2001. – 511 с. 14. Банковский контроль и аудит : учеб. пособ. / Н. В. Фадейкина, Е. К. Болгова, М. Н. Скурихин и др. ; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. Н. В. Фадейкиной. – М. : Финансы и статистика, 2002. – 496 с. 15. Господарський кодекс України. – Х. : Одиссей, 2011. – 184 с. 16. Про банки та банківську діяльність : Закон України, від 07.16.2000 р. № 2121-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.rada.gov.ua>. 17. Інструкція з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затверджена постановою Правління НБУ № 481 від 27.12.2007 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>. – Назва з екрану.

УДК 657.6

Терехина Д. И.

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

РЕВИЗИЯ В УСЛОВИЯХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОМПЬЮТЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Аннотация. Рассмотрена проблема, связанная с развитием технологий и использованием их в бухгалтерском учете. Проанализированы плюсы и минусы использования компьютерных технологий во время ревизии бюджетного учреждения.

Анотация. Розглянуто проблему, пов'язану з розвитком технологій та використанням їх у бухгалтерському обліку. Проаналізовано плюси і мінуси використання комп'ютерних технологій під час ревізії бюджетної установи.

Annotation. The problem associated with the development of technologies and their use in accounting was considered. The pros and cons of computer technology during the audit of budget institutions were analyzed.

Ключевые слова: ревизия, компьютерные технологии, развитие, организация бухгалтерского учета.

© Терехина Д. И., 2014



За последнее столетие человек сделал огромный скачок в развитии техники, в том числе вычислительной. Теперь у него появились новые возможности в хранении информации, которые раньше отсутствовали: создание огромных баз данных, хранение и использование их с помощью техники. Наука не стоит на месте и продолжает модифицировать и обновлять технологии.

В современном мире в бухгалтерии для ведения учета стали использовать автоматизированные системы бухгалтерского учета. Компьютерные технологии позволили уменьшить затраты времени на ведение учета, а так же увеличили его точность. Но не только бухгалтерия предприятий стала использовать технологии, органам государственной финансовой инспекции Украины так же пришлось изменить методику проведения ревизии.

Базой исследования стали работы таких ученых, как: Бутынец Ф. Ф., Дачишин Я. В., Живко З. Б., Загородний А. Г., Шквир В. Д., Штикова Л. М., Франчук В. И. и др. [1].

Целью исследования является изучение плюсов и минусов использования технологий при ревизии учреждений.

Использование компьютерных технологий позволяет улучшить качество информации, уменьшает затраты времени на ее сбор, хранение и обработку. Технологии влияют на структуру самой бухгалтерии, так как количество бухгалтеров для выполнения одной работы требуется меньше, чем раньше.

Если учитывать возможности компьютерных программ, то можно понять, что их использование выгодно во всех сферах, в том числе и при ревизии. Техника, которую использует ревизор, значительно облегчает его деятельность, уменьшая временные затраты, делает проверку более точной.

Использование технологий стало результатом создания в финансово-ревизионных органах Украины информационно-аналитической программ. На сегодняшний день существует две основные группы программного обеспечения, которые используют ревизоры: пакет прикладных программ и специальные информационные системы контроля. Группа пакетов прикладных программ включает широкий набор готовых универсальных программ [2].

Все перечисленное несомненно влияет на подготовку ревизоров. Ведь ревизоры обязаны уметь использовать программы по их целевому назначению, иметь практический опыт в ведении бухгалтерского учета и т. д. Такие знания позволяют ревизору провести качественную и быструю проверку на самом объекте, а также значительно уменьшат затраты сил.

Использование компьютерных технологий при проведении ревизии имеет следующие плюсы: с помощью технологий уменьшается затраты времени, которое используется для проверки не особо тяжелых, но однообразных операций, в результате чего у ревизора появляется время для более детальной проверки;

- уменьшается количество данных, которые изучаются в ручную;

- появляется возможность сохранять данные;

- неодноразово использовать сохраненные данные;

- проверка одних и тех же документов разными ревизорами одновременно в различных местах;

- ревизия первичных документов в электронном виде;

- появляется возможность соединения аналитического и синтетических учетов;

- в автоматическом порядке проверять взаимосвязь показателей различной отчетности и т. д. [2].

К тому же использование техники в бухгалтерии само по себе помогает избегать ошибок, ведь компьютерная программа сама указывает на них при введении неправильных данных.

Если говорить об минусах использования компьютерных технологий, то они заключаются в следующем:

- необходимо специальное образование ревизора;

- необходимо обеспечить программы самих ревизор;

- вести постоянное наблюдение за правильной работой программы;

- несовместимость некоторых программ;

- так как каждая система информации имеет свое особенное строение, нужно учитывать ее особенности и т. д.

В результате указанных недостатков может возникнуть риски при проведении проверки. Для того, чтобы избежать ошибок, необходимо:

- проводить обучение ревизоров, а также постоянно следить, чтобы они повышали свою квалификацию;

- использовать современные программы в учете;

- использовать единую систему ведения учета в учреждениях;

- использовать лицензионные программы;

- создать специальный раздел ревизоров, которые следили бы за техническим обеспечением учреждений и т. д.

Говоря об использовании современных информационных технологий при ревизии учреждений, нельзя забывать, что во всем существуют как и свои минусы, так и плюсы. Анализируя статью, можно увидеть, что плюсов при использовании технологий при ревизии намного больше и пользы они приносят больше соответственно.

Научн. рук. Бутенко К. В.

Литература: 1. Ревізія в умовах застосування комп'ютерних технологій: переваги та недоліки [Електронний ресурс] : – Режим доступу : <http://conf-cv.at.ua/forum/100-989-1>. – Назва з екрану. 2. Ярошинський В. Внутрішній контроль в бюджетних установах : навчально-методичний комплекс / В. Ярошинський. – К., 2010. – 63 с. 3. Контроль і ревізія : підручник [для студентів спеціальності "Облік і аудит" вищих навчальних закладів]

/ Ф. Ф. Бутинець, Н. Г. Виговська, Н. М. Малюга та ін. – [3-е вид., доп. і перероб]. – Житомир : ПП "Рута", 2002.– 544 с. 4. Яковлев Ю. П. Контролінг на базі інформаційних технологій / Ю. П. Яковлев. – К. : ЦНД, 2008. – 318 с. 5. Контроль і ревізія в умовах застосування комп'ютерних систем бухгалтерського обліку [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://credobooks.com/kontrol-i-revizija-v-umovax-zastosuvannya-komp% E2% 80% 99yuternix-sistem-buxgalterskogo-obliku>. – Назва з екрану.

УДК 339.37(477)

Усатий А. В.

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

АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В УКРАЇНІ ТА МОЖЛИВІ ШЛЯХИ ЇХ ВИРІШЕННЯ

Анотація. Систематизовано деякі проблеми, що пов'язані з розвитком аудиторської діяльності в Україні. Визначено шляхи їх вирішення.

Аннотация. Систематизированы некоторые проблемы, связанные с развитием аудиторской деятельности в Украине. Определены пути их решения.

Annotation. Some problems related to the development of audit activity in Ukraine were summarized. Ways to improve them were identified.

Ключові слова: аудитор, аудиторська діяльність, аудиторська фірма, законодавство, аудиторська палата, Закон України.

З розвитком економіки України зростає роль фінансових інститутів, що забезпечують нормальне функціонування цивілізованих ринкових відносин. Дуже важлива роль у цьому належить діяльності аудиторів та аудиторських фірм. У складних сучасних економічних умовах проблеми аудиторської діяльності стають особливо актуальними.

Питаннями вдосконалення аудиторської діяльності в Україні займаються такі вчені, як: Е. Макеєва, С. Голова, Е. Петрик, В. Зотов та ін. Основну увагу в їхніх роботах приділено реформуванню аудиторського законодавства, внесенню змін у відповідну нормативну базу, вдосконаленню якості аудиту.

У той же час існує ряд інших проблем аудиторської діяльності в Україні, таких, як недостатня регламентація зобов'язань клієнтів, зміна структури видів діяльності аудиторських фірм у бік супутніх послуг, упровадження і застосування внутрішньофірмових стандартів аудиту.

Серед проблемних аспектів можна виділити декілька.

По-перше, реформування аудиторського законодавства відбувається значно повільніше, ніж бухгалтерського і багато в чому не відповідає сучасним вимогам. Це відображається і на якості практичної діяльності зі здійсненням аудиту та супутніх послуг. На думку С. Голова, реформа в бухгалтерській і аудиторській сферах повинна проводитися комплексно і системно. Необхідне своєчасне вирішення низки проблем, у тому числі правового та психологічного характеру, вдосконалення навчальних програм, підвищення кваліфікації фахівців і т. д. Змінюються підходи до бухгалтерського обліку та звітності, впроваджуються нові міжнародні стандарти. Тому аудитору як особі, що перевіряє діяльність бухгалтера, необхідно глибоке розуміння цих процесів для коректного вираження своєї професійної думки [1].

На думку автора, в якості можливого варіанта вирішення розглянутої проблеми можна запропонувати чітку регламентацію процесу професійного регулювання аудиту. Необхідне також використання функціонального механізму взаємодії змін у бухгалтерському та аудиторському законодавствах.

По-друге, проблемним аспектом аудиторського законодавства є недостатня регламентація зобов'язань клієнтів. Р. Брюс вважає, що фінансові звіти повинні бути надзвичайно прозорими, особливо якщо йдеться про країни з розвинутою економікою, де підприємства та їх показники не є стабільними, як в США і Європі [2]. Необхідно звернути увагу на відсутність у Законі України "Про аудиторську діяльність" [3] таких важливих положень регулювання, як страхування ризиків аудиторської діяльності та визначення механізму формування відповідних страхових резервів аудиторськими та аудиторськими фірмами. Як відомо, страхування ризиків аудиторів досить широко використовується у світовій практиці.

Відсутність практики розгляду позовів аудиторськими фірмами в судовому порядку, а також невідповідність страхових компаній до страхування аудиторської відповідальності свідчать про те, що зовнішній контроль аудиторських перевірок залишається головним способом підвищення