

Міністерство освіти і науки України  
Київський національний торговельно-економічний університет  
Вінницький торговельно-економічний інститут КНТЕУ  
Департамент фінансів  
Вінницької обласної державної адміністрації  
Головне управління Державної казначейської служби України у Вінницькій області  
Державна бюджетна установа «Вінницький регіональний центр з інвестицій та розвитку»

**«СУЧАСНИЙ СТАН ТА ПЕРСПЕКТИВИ  
РОЗВИТКУ ФІНАНСОВОЇ  
СИСТЕМИ УКРАЇНИ»**

**ЗБІРНИК НАУКОВИХ ПРАЦЬ  
III Всеукраїнської науково-практичної  
Інтернет-конференції**

**20 червня 2014 року**

<b>Поліщук О.А., Поліщук О.Т., Бойченко П.С.</b> Особливості процесу розробки інвестиційної стратегії .....	118
<b>Поліщук О.А., Жовтий О.М.</b> Фінансова діяльність та її місце в системі господарювання підприємств транспорту .....	121
<b>Поліщук О.А., Клименко К.В.</b> Економічна сутність, зміст та завдання оцінки фінансового стану підприємства .....	124
<b>Поліщук О.А., Поліщук О.Т., Клименко К.В.</b> Розробка узагальненої моделі, складання й обґрунтування множин вхідних та вихідних параметрів для оцінювання фінансового стану підприємства .....	127
<b>Русанов О.О.</b> Кредитування промислових підприємств у сучасних умовах господарювання .....	130
<b>Фомич У.А.</b> Державні регулятори банківської інвестиційної діяльності ....	133
<b>Хільська І.І., Бережна О.</b> Фінансова звітність, як джерело інформації для прийняття управлінських рішень .....	137
<b>Чайковська В.П., Копач В.В.</b> Регулювання ризиків вкладників банку при укладенні та виконанні депозитного договору .....	139
<b>Чайковська В.П., Михайлишена О.Ю.</b> Управління страховим портфелем як фактор підвищення фінансового потенціалу страхової компанії .....	142
<b>Чайковська В.П., Юрченко Ю.П.</b> Економічна сутність грошових потоків в системі фінансового менеджменту підприємства .....	145

### **АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ ТА ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ ВІТЧИЗНЯНОЇ СИСТЕМИ ОБЛІКУ**

<b>Дачевська Н.Г.</b> Трансфертне ціноутворення у зовнішньоекономічних операціях .....	149
<b>Поліщук В.М., Бадя Я.П.</b> Оподаткування прибутку підприємств в зарубіжних країнах .....	151
<b>Поліщук Н.В.</b> Явище “подвійної бухгалтерії” в сучасних умовах функціонування суб’єктів господарювання .....	155

### **АНАЛІЗ ТА КОНТРОЛЬ ЯК ПІДСИСТЕМА СУЧАСНОГО МЕНЕДЖМЕНТУ ПІДПРИЄМСТВА**

<b>Лобачева І.Ф., Загородня І.О.</b> Особливості розвитку економічного аналізу в умовах ринкових відносин .....	159
<b>Михальчишина Л.Г.</b> Внутрішній аудит: проблемні аспекти впровадження та функціонування .....	162

**Михальчишина Л.Г.**, к.е.н., доцент  
Вінницький національний аграрний університет,  
м. Вінниця

### **Внутрішній аудит: проблемні аспекти впровадження та функціонування**

У сучасній концепції основна мета бізнесу складається в збільшенні багатства власника. Ця мета на сьогодні однаковою мірою сприймається як власником, що є номером один у бізнесі, так і менеджментом, що з неминучістю погоджується, тому що в протилежному разі його просто замінять. Але власник нерідко не може керувати всім «своїм господарством», хоча б тому, що воно в нього може бути дуже великим або диверсифікованим, і відразу за всім устежити не вдається.

Оскільки ціль у власника і менеджменту єдина, власник повинен довіряти менеджменту, тобто система керування підприємством повинна будуватися на довірі. Однак добре відома очевидна істина, яка полягає в тому, що система довіри будується на системі перевірки. Ще раніше за старих часів люди говорили: «довіряй, але перевіряй» [1, с. 23].

Власників цікавить насамперед оцінка ефективності роботи управлінського персоналу, оскільки успіх підприємницької діяльності залежить від результативності управління та ефективності управлінських рішень. Тому, підвищується роль контрольної функції в системі управління підприємством.

Діяльність підприємств в сучасних умовах пов'язана з певною законодавчою нестабільністю, супроводжується різними ризиками. Перед керівництвом підприємства постає питання щодо прогнозування даних ризиків і створення ефективної системи управління. В таких умовах зростає роль системи внутрішнього аудиту. Організація внутрішнього аудиту на підприємствах є досить новим та недослідженим явищем, що свідчить про актуальність даного напрямку дослідження [2, с. 107].

Процес контролю результативності бізнесу повинен носити безперервний характер. Особливо в тому випадку, коли бізнес є багатопрофільним та являє собою холдинг, можливо, навіть юридично не оформлений.

Науковці стверджують, що головне призначення інституту внутрішніх аудиторів полягає в забезпеченні прозорості економіки бізнесу для його власника.

Ними підкреслено, що під внутрішнім аудитом тут розуміється комплекс діагностичних процедур, спрямованих на виявлення, з одного боку, слабких сторін бізнесу, а з другого – установлення шляхів їхнього усунення. У цьому терміні обидва слова є однаковою мірою ключовими: «аудит» – тому що необхідна глибока перевірка (ревізія) бізнесу, «внутрішній» – тому що ревізія провадиться власними ресурсами власника, яким він довіряє [1, с. 25].

Слід відмітити, що внутрішній аудитор повинен бути незалежний від менеджменту підприємства, тільки в цьому випадку від його діяльності буде користь для власника. У протилежному випадку менеджмент і внутрішній аудит

просто домовляться і результати експертизи не будуть носити незалежного характеру. Внутрішній аудит в системі управління підприємством можна представити схематично (рис. 1).



Рис. 1. Предметна позиція внутрішнього аудиту в системі управління підприємством [3, с. 27]

Як спостерігається, в системі управління підприємством внутрішній аудит посідає одне з центральних місць. Виконання завдань з експертизи ефективності систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, серед яких є підтвердження активів, збереження таємниці, дотримання вимог нормативних документів тощо забезпечує адміністрацію і власника підприємства достовірною інформацією для прийняття управлінських рішень.

Організація внутрішнього аудиту – це побудова аудиторського процесу з метою отримання достовірної інформації про об'єкт перевірки. Можна визначити такі головні об'єкти організації внутрішнього аудиту: процес аудиту, структурна побудова відділу внутрішнього аудиту та праця внутрішніх аудиторів, інформаційне та нормативне забезпечення внутрішнього аудиту.

Під час вибору форми організації системи внутрішнього аудиту зарубіжні практики залежно від потреб керівництва та інших чинників рекомендують використовувати такі варіанти:

1. Створення відділу внутрішнього аудиту як невід'ємного елемента організаційної структури підприємства (in-house internal audit service). Внутрішні аудитори є співробітниками компанії. Компанія наймає керівника служби внутрішнього аудиту та досвідчених спеціалістів, здатних забезпечити ефективне виконання роботи. Точна кількість спеціалістів залежить від завдань і напрямків

діяльності служби внутрішнього аудиту. Однак практика функціонування таких підрозділів за кордоном свідчить, що у багатьох випадках їх персонал не володіє тими навичками та знаннями, які необхідні для надання послуг, передбачених внутрішнім аудитом.

2. Укладання угоди на здійснення послуг з внутрішнього аудиту із незалежними компаніями (outsourcing). Така форма організації діяльності служби внутрішнього аудиту забезпечує підприємству певні переваги:

- компанія отримує послуги високого рівня, оскільки наймає висококваліфікованих спеціалістів для виконання визначених завдань (як правило, вузького кола);

- забезпечується гнучкість щодо кількості спеціалістів, необхідних для виконання специфічних завдань (наприклад, оцінка інформаційних систем), при цьому можуть залучатися спеціалісти на короткий термін.

3. Стратегічне партнерство (strategic partnering). Це новітня (сучасна) концепція організації системи внутрішнього аудиту, яка була розвинена Партнером Департаменту послуг внутрішнього аудиту компанії Ernst & Young Г.Мартіном у 1996 р. Організація функції внутрішнього аудиту відповідно до зазначеного підходу передбачає підбір найманих працівників «зі сторони» для виконання завдань, які внутрішня служба не в змозі виконати, наприклад, через відсутність спеціалістів вузького профілю. Вони співпрацюють з внутрішніми аудиторами підприємства. Зарубіжні практики зазначають, що така форма організації праці внутрішніх аудиторів забезпечує більшу вигоду для підприємства, аніж аутсорсінг. Тісна співпраця аудиторів дає можливість «штатним» аудиторам отримувати від них додаткові знання [44, с. 128-129].

Кожна із зазначених форм організації діяльності внутрішніх аудиторів має як переваги, так і недоліки. Їх необхідно врахувати при формуванні положення про службу внутрішнього аудиту.

#### **Список використаних джерел:**

1. Практичний курс внутрішнього аудиту. / За ред. Немченко В.В. Підручник. – К.: Центр учбової літератури. 2008. – 240 с.

2. Булат Г.В. Система внутрішнього аудиту в умовах глобалізації економіки / Г.В. Булат // Наука й економіка. – 2012. - №4 (28), Т. 1. – С. 107-111.

3. Пантелєєв В.П. Внутрішній аудит: Навч. посібник. / Пантелєєв В.П., Корінько М.Д. / За ред. д.е.н., проф. В.О.Шевчука.– К, 2006. – 247 с.

4. Колос І.В. Внутрішній аудит як інструмент підвищення ефективності діяльності підприємства / І. В. Колос, Н.Й. Радіонова // Проблеми теорії та методології бухгалтерського обліку, контролю і аналізу. Сер.: Бухгалтерський облік, контроль і аналіз. - 2013. - Вип. 1. - С. 126-141.