

Серпенінова Ю.С. Порядок організації служби внутрішнього аудиту Фонду гарантування вкладів фізичних осіб / Ю.С.Серпенінова // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : збірник тез доповідей XVI Всеукраїнської науково-практичної конференції (24–25 жовтня 2013 р.) : у 2 томах / Державний вищий навчальний заклад “Українська академія банківської справи Національного банку України”. – Суми : ДВНЗ “УАБС НБУ”, 2013. – Т. 2. – 151 с. – С. 80-81

Серпенінова Ю.С.

к.е.н., доцент кафедри бухгалтерського обліку і аудиту ДВНЗ «Українська академія банківської справи НБУ»

## **ПОРЯДОК ОРГАНІЗАЦІЇ СЛУЖБИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ФОНДУ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

Аудит є важливим інструментом запобігання зловживань і порушень, а також запорукою ефективного впровадження економічних реформ, тому в системі державного управління аудит має особливе значення. Постійне відстеження і контроль за діяльністю державних установ обумовлює потребу створення і організації ефективного функціонування служби внутрішнього аудиту в таких установах.

Дослідження особливостей проведення аудиту Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) набуває особливої актуальності у зв’язку з проведенням реформи системи гарантування вкладів фізичних осіб і прийняттям у 2012 році Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (далі – Закон).

З прийняттям нового Закону змінились вимоги щодо проведення аудиту Фонду. До втрати чинності Закону України «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» аудит Фонду проводився щорічно незалежною аудиторською фірмою з метою підтвердження достовірності фінансової звітності. Після проведення реформи національної системи гарантування вкладів аудит Фонду передбачає не лише зовнішній фінансовий аудит, а також створення служби внутрішнього аудиту Фонду.

Відповідно до Закону служба внутрішнього аудиту щокварталу звітується адміністративній раді Фонду і надає висновки і пропозиції, які обов'язково враховуються в діяльності Фонду.

Порядок організації служби внутрішнього аудиту Фонду можна розглядати з виокремленням наступних етапів.

На початковому етапі виконавча дирекція подає на затвердження адміністративній раді Фонду положення про службу внутрішнього аудиту та пропозиції щодо кандидатури керівника служби внутрішнього аудиту.

На наступному етапі адміністративна рада затверджує положення про службу внутрішнього аудиту Фонду, призначає та звільняє керівника служби внутрішнього аудиту, заслуховує та затверджує звіти служби внутрішнього аудиту.

Служба внутрішнього аудиту Фонду виконує такі функції [3]:

- здійснює періодичні перевірки діяльності Фонду на предмет дотримання вимог законодавства, нормативно-правових актів Фонду та рішень органів управління Фонду;
- перевіряє результати фінансової та інвестиційної діяльності Фонду;
- здійснює інші функції відповідно до положення про службу внутрішнього аудиту.

Завершальний етап передбачає звітування служби внутрішнього аудиту адміністративній раді Фонду з висновками та пропозиціями щодо питань, віднесених до її повноважень.

Проведення ефективного, своєчасного та об'єктивного аудиту є необхідною умовою функціонування державних фінансових установ. При цьому питання організації служби внутрішнього аудиту Фонду є достатньо новим у зв'язку з реформуванням системи гарантування вкладів фізичних осіб, тому потребує подальшого розвитку і дослідження.

Серед основних проблемних аспектів даного питання можна виділити недостатнє нормативно-правове регулювання на рівні підзаконних актів Фонду. Так, єдиним підзаконним актом, що регулює окремі аспекти аудиту Фонду є

Положення про порядок залучення уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб консультантів, експертів або інших фахівців при виведенні неплатоспроможного банку з ринку або ліквідації банку від 23.07.2012 р. № 12. Неврегульованими залишаються питання підзаконного врегулювання організації служби внутрішнього аудиту. Це обумовлює потребу розробки і впровадження відповідних інструкцій, методик, положень та ін. які б регламентували порядок організації внутрішнього аудиту Фонду.

### **Література**

1. Положення про порядок залучення уповноваженою особою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб консультантів, експертів або інших фахівців при виведенні неплатоспроможного банку з ринку або ліквідації банку [Електронний ресурс] : рішення виконавчої дирекції фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 23.07.2012 р. № 12. – Режим доступу : [http://www.fg.gov.ua/regulatory\\_activity/acts/](http://www.fg.gov.ua/regulatory_activity/acts/). – Назва з екрану.

2. Про аудиторську діяльність [Електронний ресурс] : Закон України від 22.04.1993 № 3125-ХІІ. - Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/3125-12>. – Назва з екрану.

3. Про систему гарантування вкладів фізичних осіб [Електронний ресурс] : Закон України від 23.02.2012 р. № 4452-VI. – Режим доступу : <http://www.fg.org.ua/legislation/>. – Назва з екрану.