**Ретюнських Олена Борисівна. Внутрішній аудит операцій з іноземною валютою в банках: дис... канд. екон. наук: 08.06.04 / Харківський держ. ун-т харчування та торгівлі. - Х., 2004.**

|  |  |
| --- | --- |
|

|  |
| --- |
| Ретюнських О.Б. Внутрішній аудит операцій з іноземною валютою в банках. – Рукопис.Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук зі спеціальності 08.06.04 – бухгалтерський облік, аналіз та аудит. – Харківський державний університет харчування та торгівлі, Харків, 2004.Дисертацію присвячено вдосконаленню теоретично-концептуальних засад організації та методики внутрішнього аудиту операцій з іноземною валютою в банках як основного елемента системи внутрішньобанківського контролю.Обґрунтовано концепцію внутрішнього аудиту банку, на основі якої розроблено методичні підходи до визначення об'єктів внутрішнього аудиту операцій з іноземною валютою і рекомендована їх диференціація на підставі інтегрованого підходу до управління активами і пасивами в іноземній валюті (управління валютним портфелем). Визначено основні принципи внутрішнього аудиту банку, його завдання, регламентне і правове забезпечення, виявлено основні комунікації діяльності служби внутрішнього аудиту, порядок і форма узагальнення результатів. Надано методику внутрішнього аудиту операцій кредитування корпоративної клієнтури в іноземній валюті. Розроблено концептуальну модель автоматизованої системи внутрішнього аудиту на основі сучасних інформаційних технологій. Основні результати дослідження рекомендовано до застосування в банках України. |

 |
|

|  |
| --- |
| Результатом дисертаційного дослідження є науково-обґрунтовані методичні рекомендації щодо удосконалення внутрішнього аудиту банку в системі внутрішньобанківського контролю, спрямовані на підвищення ефективності аудиту і зниження аудиторського ризику. Проведене дослідження теоретичних та практичних аспектів актуальних проблем внутрішньобанківського аудиту операцій з іноземною валютою дозволило сформулювати наступні висновки та надати конкретні пропозиції щодо їх практичного вирішення:1. В умовах нестабільності міжнародних та національних фінансових ринків значення внутрішнього аудиту операцій з іноземною валютою суттєво зростає і він перетворюється на одну з найважливіших складових системи управління кредитної установи. Розробка концепції внутрішнього аудиту в системі внутрішньобанківського контролю, як засобу попередження і мінімізації банківських ризиків операцій з іноземною валютою, є необхідною умовою підвищення ефективності діяльності кредитних установ, піднесення рівня виконання своїх функцій банківською системою в цілому, зростання довіри до банків з боку суспільства.
2. Визначено, що внутрішній аудит банку - це незалежна об'єктивна діяльність у вигляді перевірок і управлінського консультування, спрямована на підвищення і удосконалення місії банку, шляхом привнесення систематизованого підходу до оцінки і поліпшення ефективності процесів управління ризиками та системою внутрішнього контролю.
3. Залежно від призначення перевірок автором рекомендовано класифікувати внутрішньобанківський аудит на три види: операційний, фінансовий і стратегічний. Відносно першого виду запропоновано реалізувати аудиторські процедури в напрямку оцінки системи внутрішньобанківського контролю і тестування його ефективності відповідно до вимог правління банку, Ради акціонерів банку і НБУ. Це дозволяє виявити можливість підвищення вже досягнутого рівня продуктивності й ефективності в тій чи іншій сфері банківської діяльності. Стосовно другого виду запропоновано реалізувати аудиторські процедури в напрямку правильності і законності відображення в обліку і звітності господарських операцій. Таким чином, зроблено висновок про те, що внутрішньобанківський фінансовий аудит виступає як підтверджуючий і застосовує його прийоми та способи. За третім видом запропонована оцінка діяльності банку з позиції досягнення стратегічних цілей.
4. Необхідність застосування процесу внутрішньобанківського аудиту при оцінці ризику системи внутрішнього контролю міжнародного департаменту банку дозволило обґрунтувати розробку організаційного і методичного забезпечення, відсутність якого є головним чинником, який заважає підвищенню якості аудиту. Автором сформульовано сучасні вимоги до процесу внутрішньобанківського аудиту операцій з іноземною валютою. Серед цих вимог ключовими є такі, як:

підтвердження правильності визнання та достовірності оцінки елементів управлінської та фінансової звітності по операціям з іноземною валютою;визначення ступеню впливу операцій на валютний портфель банку;підтвердження дотримання принципу незалежності в діяльності внутрішньобанківських аудиторів.Це дало змогу обґрунтувати предмет внутрішнього аудиту і розробити параметричну модель внутрішнього аудиту операцій з іноземною валютою, що на практиці зменшує час перевірки та витрати на внутрішньобанківський аудит з одночасним збереженням відповідних вимог до якості отриманих доказів.1. З метою оптимізації процесу внутрішнього аудиту операцій з іноземною валютою банку визначено три основні етапи: організація аудиту, виконання робіт з аудиту, узагальнення і реалізація його результатів. Встановлена залежність використання аудиторських процедур від змістовної характеристики робіт на кожному з етапів. Це дало змогу сформулювати та запропонувати методику аудиту операцій кредитування в іноземній валюті корпоративної клієнтури банку.
2. З метою детального дослідження процесу внутрішнього аудиту банку розмежоване його правове регулювання на зовнішні й внутрішні регламенти. Це дало змогу сформулювати та запропонувати стандартизацію системи внутрішнього контролю, логічно створеної, та направленої на реалізацію основних цілей місії банку. Автором розроблено для використання в банках наступні типові регламенти, а саме: Типова структура положення про службу внутрішнього аудиту банку, Типова структура посадової інструкції співробітника служби внутрішнього аудиту банку, що побудовані з урахуванням вимог уніфікованої системи організаційно-розпорядницької документації системи внутрішнього контролю банку.
3. В роботі обґрунтована необхідність застосування автоматизованої системи обробки аудиторської інформації і запропоновано алгоритм її передачі по каналу АРМ менеджера до управлінської ланки банку.
4. У ході дослідження теоретично обґрунтовано класифікаційні ознаки валютного ринку і, як елементів його функціонування, операції з іноземною валютою міжнародного департаменту. Визначено, що з позиції управління банківським валютним портфелем діяльність міжнародного департаменту конкретизується фінансовими операціями, спрямованими на одержання прибутку і здатність підтримувати ліквідність. При цьому операційний внутрішній аудит зорієнтований не тільки на результати діяльності, а, перш за все, на застереження від ризикових (кризових) ситуацій і розробку рекомендацій щодо ефективного управління валютними ризиками.
5. В межах процесу внутрішньобанківського аудиту операцій з іноземною валютою автором запропоновано: система показників аналітичного огляду фінансово-господарської діяльності міжнародного департаменту банку; порядок оцінки суттєвості помилок і аудиторського ризику, ризику операцій з іноземною валютою; річний план роботи служби внутрішнього аудиту; програма аудиту операцій кредитування в іноземній валюті; анкета тестування систем обліку і внутрішнього контролю щодо стандартизації поточної і контрольної інформації. Це дало змогу розробити технологію використання аналітичних процедур при попередньому вивченні стану діяльності міжнародного департаменту і при формулюванні аудиторського висновку.
6. Проведення експериментальних досліджень безпосередньо в банках України дозволило зробити висновок, що реалізація розроблених у дисертації рекомендацій дає можливість підвищити ефективність внутрішнього аудиту в системі внутрішньобанківського контролю операцій з іноземною валютою міжнародного департаменту банку і сприяти підвищенню його якості.

Викладені вище результати дослідження дозволяють певним чином доповнити теоретичні засади внутрішнього аудиту взагалі. Їх застосування у внутрішньоаудиторській практиці забезпечить єдність та типізацію методичних засад перевірки, що у свою чергу підвищить якість внутрішньбанківського аудиту. |

 |