

Міністерство освіти і науки, молоді та спорту України
Київський національний торговельно-економічний
університет
Кафедра банківської справи
Кафедра фінансів

ВСЕУКРАЇНСЬКА НАУКОВО-ПРАКТИЧНА КОНФЕРЕНЦІЯ

ІННОВАЦІЙНІ ПРОЦЕСИ
У ФІНАНСОВО-КРЕДИТНІЙ СФЕРІ

ТЕЗИ ДОПОВІДЕЙ

14–15 квітня 2011 р., м. Київ

Київ 2011

УДК 336.7.001.76

ББК У.262.1

I 66

**Інноваційні процеси у фінансово-кредитній сфері : всеукр. наук.-
I 66** практ. конф. (Київ, 14–15 квітня 2011 р.) : тези доп. / відп. ред.
Н.П. Шульга. – К. : Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2011. – 240 с.
ISBN 978-966-629-493-0

Тези Всеукраїнської науково-практичної конференції містять результати наукових досліджень, присвячених розкриттю змісту інноваційних процесів у фінансово-кредитній сфері.

Матеріали друкуються в авторській редакції. Максимально зменшено втручання в обсяг та структуру матеріалів. Редакційна колегія не несе відповідальність за достовірність статистичної та іншої інформації, що надана в рукописах.

УДК 336.7.001.76

ББК У.262.1

Відповідальна за випуск С.О. Булгакова, к.е.н., проф.

Редакційна колегія: відп. редактор Н.П. Шульга, д.е.н., проф.;
С.О. Булгакова, к.е.н., проф.; Т.О. Плісак, к.е.н., доц.; Н.М. Сушко, к.е.н., доц.;
Н.О. Маслоva, к.е.н., доц.; Л.І. Василенко, к.е.н., доц.; Н.Г. Савченко, ст. викл.;
О.М. Кукурудз, к.е.н. ст. викл.

ISBN 978-966-629-493-0

© Київський національний торговельно-
економічний університет, 2011

СЕКЦІЯ 3. ПРОБЛЕМИ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ ТА КОНТРОЛЮ У ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ УСТАНОВАХ

Футоранська Ю.М.

Державний внутрішній фінансовий контроль у європейських країнах 63

Чечуліна О.О.

Реформування державного внутрішнього фінансового контролю 64

Шевчук О.А.

Оцінка наукомісткості державного фінансового контролю 65

Сльозко Т.М.

Тенденції інституціоналізації бухгалтерського обліку 67

Кансва Т.В.

Стратегія розвитку бухгалтерського обліку в державному секторі в умовах реформування 68

Плісак Т.О.

Облікове супроводження кредитних програм за рахунок коштів бюджету 70

Бенько М.М.

Модифікація інформаційної системи бухгалтерського обліку в контексті розвитку інформаційних технологій 72

Амеліна О.В.

Методичні прийоми аудиту інвестиційних проектів 73

Головач Н.А.

Формування знань і навичок майбутніх фахівців в контексті статистичного забезпечення управління банківською діяльністю 75

Разборська О.О., Кудирко О.М.

Проблеми внутрішнього аудиту в банківських установах 76

Бершадська І.М.

Особливості руху фінансових та інформаційних потоків при управлінні активами пайових інвестиційних фондів 77

Антонюк О.А.

Методичні підходи до діагностування банківської системи України 78

Микитюк І.С.

Фінансовий контроль – основа забезпечення фінансової безпеки України 80

Степаник А.О.

Проблемні питання щодо організації системи внутрішнього контролю в банках країни 81

Юр'єва О.А.

Інституційне забезпечення державного фінансового аудиту в Україні 82

ПРОБЛЕМИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВАХ

В наш час ефективність діяльності банківських установ значно залежить від організації внутрішнього контролю. Новим видом внутрішнього контролю в банківських установах є внутрішній аудит, що принципово відрізняється від ревізії. Окрім проведення аналізу звітності, виявлення відхилень від планових показників, внутрішні аудиторі визначають основні напрямки та перспективи розвитку банку, що чинить значний вплив на прийняття управлінських рішень. Правильна організація роботи служби внутрішніх аудиторів, усунення існуючих недоліків є актуальною темою для теоретичних та практичних досліджень.

Свої наукові доробки та праці основам внутрішнього аудиту присвятили такі вітчизняні та зарубіжні вчені: В.О. Барановська, С.Я. Зубілевич, Н.І. Дорош, Л. Костирко, О.А. Петрик, В.П. Суйц та багато інших. Ними досліджено основні теоретичні аспекти аудиту. Проте все ж таки практичним проблемам внутрішнього аудиту не було приділено достатньої уваги.

Метою дослідження є узагальнення існуючих проблем здійснення внутрішнього аудиту банківських установ.

Функції та місце внутрішнього аудиту в системі банківського контролю визначаються Законом України «Про банки та банківську діяльність». Необхідність проведення такого виду контролю пояснюється тим, що вище керівництво не може проводити щоденний контроль нижчих ланок управління. Недостатне або хибне уявлення деяких директорів банків про функції внутрішнього аудиту є одним з основних недоліків організації роботи внутрішніх аудиторів [1].

Варто зазначити, що проведення внутрішнього аудиту в банківських установах України суттєво відрізняється від його здійснення в зарубіжних країнах. В Україні відсутні етичні, законодавчі норми, що закріплюють незалежність внутрішніх аудиторів від безпосереднього впливу керівництва; професійні стандарти аудиторської роботи; єдині вимоги до професійного та освітнього рівня внутрішніх аудиторів.

Діяльність служби внутрішнього аудиту насамперед орієнтована на потреби керівництва, здійснюється відповідно до вказівок Наглядової ради чи іншого уповноваженого органу. Оскільки аудиторі готують свої звіти на замовлення керівників, може порушуватись принцип об'єктивності аудитора, що буде перекручувати результати перевірки [2].

Слід зауважити, що перевірки службою внутрішнього аудиту діяльності банківських установ носять ретроспективний характер, отже необхідним є налагодження системи попереднього та оперативного контролю.

Основні види діяльності внутрішніх аудиторів в комерційних банках мають зводитись до наступних: ревізійна робота, оцінка роботи системи внутрішнього контролю, операційний аудит, загальна оцінка роботи банку. Ці

напрямки передбачають у собі: перевірку звітності та дотримання єдиної політики банку, запланованих показників, оцінку ефективності використання банківських ресурсів, аналіз проблемних ситуацій та ін.

Таким чином, розглянуте нами вище доводить, що існуючі проблеми внутрішнього аудиту є досить важливими, а отже потребують негайного вирішення, що може бути темою наступних досліджень.

Література

1. Малишевская М. Внутренний контроль в банке: проблемы и парадоксы / М. Малишевская. – Режим доступа : http://www.iiaru.ru/publication/russian_mass_mediaarticles/malyshevskaya.
2. Кудрин В. Внутренний аудит: перестройка имиджа/ В. Кудрин. – Режим доступа : <http://www.iaa-ru.ru/publication/kudrin>.

І.М. Бершадська

Дніпропетровський університет економіки та права імені Альфреда Нобеля

ОСОБЛИВОСТІ РУХУ ФІНАНСОВИХ ТА ІНФОРМАЦІЙНИХ ПОТОКІВ ПРИ УПРАВЛІННІ АКТИВАМИ ПАЙОВИХ ІНВЕСТИЦІЙНИХ ФОНДІВ

Автори сучасних досліджень в галузі менеджменту, такі як Мескон М.Х., Альберт М. і Хедоурі Ф. розглядають управління як реалізацію певних функцій. Стосовно пайових інвестиційних фондів цільові функції інвесторів можуть суттєво відрізнятися, отже, управління фондом вважатиметься ефективним, якщо воно максимально задовольнятиме цілі і стратегічні задачі інвестора, а ефективність відобразатиме, в якій мірі компанія з управління активами пайового інвестиційного фонду реалізує поставлені цілі і досягає запланованих результатів. Результати управління, співставленні з його метою і витратами розкриватимуть зміст ефективності як категорії управління.

Оцінка результатів управління пайовими інвестиційними фондами потребує детального розгляду особливостей і напрямку руху фінансових та інформаційних потоків на кожному етапі діяльності компанії з управління активами і пайових інвестиційних фондів.

Схема руху фінансових та інформаційних потоків при управлінні пайовими інвестиційними фондами наведена на рис. 1.

Таким чином, під ефективністю управління пайовим інвестиційним фондом ми пропонуємо розуміти результати діяльності інвестиційного фонду, пов'язаної з вибором фінансових інструментів, способу розміщення активів та контролю за дотриманням умов інвестиційної декларації, співставленні з притаманними їй ризиками, доходністю і ліквідністю активів.

Наукове видання

**ВСЕУКРАЇНСЬКА
НАУКОВО-ПРАКТИЧНА КОНФЕРЕНЦІЯ**

**ІННОВАЦІЙНІ ПРОЦЕСИ
У ФІНАНСОВО-КРЕДИТНІЙ СФЕРІ**

14–15 квітня 2011 р., м. Київ

Тези доповідей

Підп. до друку 12.04.11. Формат 60×84/16. Папір письм.
Ризографія. Ум.-друк. арк. 13,95. Ум. фарбо-відб. 14,07.
Обл.-вид. арк. 15,00. Тираж 100 пр. Зам. 408.

Київський національний торговельно-економічний університет
Центр підготовки навчально-методичних видань
02156, Київ-156, вул. Кіото, 19

Свідцтво про державну реєстрацію серія ДК № 359 від 14.03.01 р.