

Міністерство освіти і науки України
Прикарпатський національний університет імені Василя Стефаника
Економічний факультет

ІСМАІЛОВА ЛЕЙЛА ЗАКІРОВА

**«Організаційно-методичне забезпечення внутрішнього
аудиту в банку»**

071 «Облік і оподаткування» (галузь наук – Управління та адміністрування)

Автореферат
на здобуття першого (бакалаврського) рівня вищої освіти

Івано-Франківськ – 2023

Дипломна робота виконана в Прикарпатському національному університеті імені Василя Стефаника

Науковий керівник: асист. кафедри обліку і оподаткування Прикарпатського національного університету ім. В. Стефаника Гавдей Світлана Володимирівна

Рецензент: д.е.н., професор кафедри економічної кібернетики Прикарпатського національного університету ім. В. Стефаника Дмитришин Леся Ігорівна

Захист відбудеться «23» червня 2023 р.

Завідувач кафедри _____ Баланюк Іван Федорович

ЗМІСТ

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ ПОЗНАЧЕНЬ	3
ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1. Теоретичні засади внутрішнього аудиту у діяльності комерційних банків	7
1.1. Економічна сутність внутрішнього аудиту в банку	7
1.2. Роль та значення внутрішнього аудиту в системі внутрішнього контролю банківських установ	13
1.3. Види та об'єкти внутрішнього аудиту діяльності комерційних Висновки до розділу 1	16 24
РОЗДІЛ 2. Організація та методика внутрішнього аудиту в банку	26
2.1. Організація внутрішнього аудиту в КБ «АКОРДБАНК»	26
2.2. Методичні прийоми та процедури проведення внутрішнього аудиту в КБ «АКОРДБАНК»	31
2.3. Удосконалення організації роботи аудиторів в КБ «АКОРДБАНК» Висновки до розділу 2	40 42
РОЗДІЛ 3. Удосконалення внутрішнього аудиту діяльності банку в процесі впровадження сучасних інформаційних технологій	45
3.1. Удосконалення методичної бази внутрішнього аудиту діяльності комерційних банків	45
3.2. Вплив розвитку інформаційних технологій на методику внутрішнього аудиту діяльності комерційних банків Висновки до розділу 3	50 57
ВИСНОВКИ	60
ДОДАТКИ	63
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	68

ЗАГАЛЬНА ХАРАКТЕРИСТИКА РОБОТИ

Комерційні банки в сучасних умовах здійснюють свою діяльність з урахуванням ризиків, спричинених війною, постійними змінами нормативно-правового регулювання банківської діяльності, конкуренцією тощо. Конкурентна боротьба за грошові ресурси ставлять перед управлінцями банківського сектору нові виклики й завдання, що вимагають пошуку нових внутрішніх резервів для стабілізації та ефективної діяльності.

Законодавство України, наукова література розглядає поняття внутрішнього аудиту банку як складову контролю в системі управління соціально-економічними процесами. На сьогодні ґрунтовно не досліджувались економіко-правові фактори, під впливом яких функціонує система внутрішнього аудиту. Вивчення сучасних методик аудиту, використання інформаційних технологій для удосконалення їх залишається актуальним для науковців та практиків в банківській сфері.

Дослідження внутрішнього аудиту в системі управління банком відобразилась у працях зарубіжних учених: А. Аренс, В. Р. Додж, Дж. Лоуверс, Дж. К. Робертсон, А. Д. Шеремет та інші. Вітчизняних науковці, що зробили внесок у цю проблематику є Г. М. Давидова, Т. О. Каменська, М. В. Корягіна, О. П. Кундрю-Висоцька, А. К. Макальська, В. П. Пантелеєва, К. І. Редченко, О. Ю. Редька, В. С. Рудницький, О. М. Сарахман, О. І. Скаска, В. П. Хомутенко, Г. М. Чепелюк та інші.

Сучасна методика та організація внутрішнього аудиту в банківській діяльності потребує впровадження інноваційних технологій. Розробка механізмів із підвищення якості аудиторських перевірок, оптимізація діяльності служб внутрішнього аудиту в банках та удосконалення теоретичних основ внутрішнього аудиту є запорукою ефективної банківських політики. Впровадження дієвих інструментів внутрішнього аудиту у банках запобігатиме ризиковим ситуаціям та сприяли досягненню як тактичних так і стратегічних цілей.

Мета дослідження. Метою дипломної роботи є вивчення та удосконалення організаційних та методичних засад внутрішнього аудиту для

забезпечення ефективного функціонування банків в сучасних умовах господарювання.

Для досягнення мети у роботі визначено наступні завдання:

- вивчити сутність внутрішнього аудиту в банках та його роль в системі внутрішнього контролю;
- дослідити внутрішні нормативні документи необхідні для роботи служби внутрішнього аудиту;
- вивчити теоретичні засади, організаційні підходи до планування внутрішнього аудиту;
- дослідити організаційно-методичне забезпечення внутрішнього аудиту;
- розробити пропозиції з метою вдосконалення організаційних, методичних основ внутрішнього аудиту в банку;
- визначити вплив автоматизації внутрішнього аудиту на ефективність його проведення;
- вивчити особливості програмного забезпечення для внутрішнього аудиту в банку;

Об'єктом дослідження є система внутрішнього аудиту у КБ «АКОРДБАНК»

Предметом дослідження виступають теоретичні та практичні аспекти організації, методики внутрішнього аудиту в комерційному банку.

Методи дослідження. Методологічною основою дослідження виступає діалектичний метод пізнання наявного стану внутрішнього аудиту банку. Для реалізації мети застосовано системний аналіз. В процесі дослідження використано загальнонаукові, спеціальні методи, зокрема: індукції, дедукції (для вивчення сутності поняття “внутрішній аудит”); узагальнення, групування (для класифікації внутрішнього аудиту); аналізу, синтезу (для вдосконалення організаційних та методичних засад організації внутрішнього аудиту); порівняння (для вдосконалення системи планування перевірок).

Інформаційною базою дослідження стали праці зарубіжних, вітчизняних науковців із практики та теорії організації внутрішнього аудиту, законодавчі та нормативні документи, методичні матеріали, інтернет-ресурси.

Наукова новизна одержаних результатів полягає у теоретичному обґрунтуванні та розробленні практичних рекомендацій щодо вдосконалення внутрішнього аудиту в комерційному банку.

Практичне значення одержаних результатів полягає у можливості використати запропоновані у роботі результати дослідження в практичній діяльності КБ «АКОДБАНК» для удосконалення організації роботи служби внутрішнього аудиту.

Структура та обсяг роботи. Дипломна робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел, додатків. Основний зміст дослідження викладено на сторінках, робота містить 7 таблиць, 5 рисунків, 2 додатки. Список використаних джерел сформовано із 89 найменувань.

ОСНОВНИЙ ЗМІСТ РОБОТИ

У розділі 1 «ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНИХ БАНКІВ» досліджено сутність поняття внутрішнього аудиту в банках, вивчено його роль в системі внутрішнього контролю, проведено порівняльну характеристику внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту в банку, досліджено види та об'єкти внутрішнього аудиту в комерційному банку, вивчено особливості взаємодії різних видів внутрішнього аудиту банку для забезпечення ефективного функціонування системи внутрішнього контролю в банківській установі з метою реалізації стратегічних та тактичних цілей в загальній системі управління банком.

У розділі 2 «ОРГАНІЗАЦІЯ І МЕТОДИКА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ДІЯЛЬНОСТІ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ» вивчено особливості внутрішнього аудиту в КБ «АКОРДБАНК», розглянуто його як невід'ємну складову загальної системи внутрішнього контролю в КБ «АКОРДБАНК», вивчено функції та завдання підрозділу внутрішнього аудиту досліджуваного банку, вивчено фактори, що впливають на ефективність внутрішнього контролю, розглянуто методичні прийоми та процедури внутрішнього аудиту в КБ «АКОРДБАНК», проаналізовано методи внутрішнього аудиту в банку.

У розділі 3 «УДОСКОНАЛЕННЯ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ В ПРОЦЕСІ ВПОВАДЖЕННЯ СУЧАСНИХ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ» вивчено можливості вдосконалення внутрішнього аудиту діяльності банку в процесі впровадження сучасних інформаційних технологій, розглянуто вплив розвитку сучасних технологій на методику внутрішнього аудиту діяльності комерційних банків, визначено переваги від застосування комп'ютерної техніки при проведенні внутрішнього аудиту в комерційному банку, досліджено зміни від використання комп'ютерних технологій на процеси опрацювання, збереження, трансляції банківської інформації, а також її вплив на роботу бухгалтерських облікових систем.

ВИСНОВКИ

У роботі проведено теоретичне узагальнення та запропоновано практичне вирішення завдань, які стосуються удосконалення внутрішнього аудиту діяльності комерційного банку. За результатами здійсненого дослідження можемо зробити наступні висновки.

Внутрішній аудит є невід'ємною складовою загальної системи внутрішнього контролю в КБ «АКОРДБАНК». Виконання завдань щодо його організації покладається на службу внутрішнього аудиту банку. Внутрішні аудитори банку проводять планові та позапланові перевірки за розпорядженням ради банку. За результатами перевірки вони подають звіт щодо результатів роботи та дають відповідні рекомендації. Функції підрозділу внутрішнього аудиту досліджуваного банку можемо узагальнити наступним чином: контрольна; інформативна, консультативна. Ці функції визначені та прописані у відповідному наказі спостережної ради. Командний підхід до організації внутрішнього аудиту, що його застосовує КБ «АКОРДБАНК» передбачає формування команди зі спеціалістів, що здатні професійно виконати поставлені завдання.

Належним чином організована діяльність служби внутрішнього аудиту в КБ «АКОРДБАНК» забезпечує ваговий внесок у покращення процесу управління та контролю; сприяє досягненню цілей та завдань; удосконалює процес виконання плану аудиту; підвищує продуктивність та мотивацію персоналу; забезпечує задоволення інформаційних потреб зацікавлених сторін в діяльності установи; підвищує ефективність процесу аудиту. Проведення внутрішнього аудиту банківської установи здійснюється на підставі погодженого правлінням банку плану перевірок на встановлений період. План щодо аудиторських перевірок складається керівником ПВА на рік. Позапланові перевірки підрозділу внутрішнього аудиту відбуваються за рішенням спостережної ради банку, ініціативою голови правління банку. Узгодження плану відбувається через електронну систему документообігу банку.

Політики, процедури внутрішнього аудиту в КБ «АКОРДБАНК» періодично переглядаються та підлягають моніторингу. Пропозиції щодо змін, які виникають в процесі проведення внутрішнього аудиту, сприяють

вдосконаленню системи контролю. Отже, перегляд методів внутрішнього аудиту обумовлений потребами щодо зниження банківських ризиків в фінансово-господарській діяльності КБ «АКОРДБАНК» в сучасних умовах господарювання. Вагоме значення мають ті процедури внутрішнього аудиту, які передбачають застосування ІТ-технологій та дозволяють банку централізовано управляти відокремленими підрозділами.

Внутрішній аудит в КБ «АКОРДБАНК» багато в чому схожий внутрішню ревізію. На практиці він є системою щодо оцінки стану бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю у банківській установі. КБ «АКОРДБАНК» демонструє певний відхід від застарілого розуміння внутрішнього аудиту і працює над впровадженням процесно-орієнтованого підходу в своїй діяльності. Рекомендуємо, удосконалити процес корпоративного управління, посилити контроль комплаєнс-ризиків, призначити особу відповідальну за комплаєнс в банку, яка буде підзвітна спостережній раді банку.

Застосування ІТ-технологій широко практикуються у процесі організації роботи внутрішнього аудиту. Три основні ІТ-системи найпоширеніші на практиці: системи електронного документообігу; системи організації роботи служби внутрішнього аудиту; системи автоматизованого робочого місця аудитора. З метою покращення організації автоматизованого робочого місця аудитора варто запровадити оперативне внесення даних із можливістю завантажувати супровідні документи.

Керівники банківських установ прогнозують, що заровадженням новітніх технологічних рішень стане причиною зменшення кількості працівників з внутрішнього аудиту. Тому сьогодні аудитори повинні володіти інноваційними технологічними інструментами та компетенціями для проведення аудиторських процедур. Внутрішній аудит перебуває у тісному зв'язку з інформаційними технологіями. В сучасних умовах господарювання зростає рівень та якість автоматизації облікового процесу у банках, збільшується вплив комп'ютеризації на систему бухгалтерського обліку та процес сформування звітності у комерційному банку. Варто відзначити, що зростає якість

аудиторських перевірок при використанні аудиторами програмного забезпечення та скоротились терміни аудиторських перевірок.

Переваги від застосування комп'ютерної техніки при проведенні внутрішнього аудиту полягають в наступному: оптимізовано обсяг даних, зросла економія робочого часу аудитора, зменшився ризик появи помилок, існує можливість перевірки показників наявних форм звітності в автоматичному режимі, доступна є електронна база даних для зберігання аудиторських матеріалів. Проте, слід наголосити, що незважаючи на швидкі темпи впровадження інформаційних систем в діяльність банківських установ, люди залишаються ключовими фігурами в системі аудиту, але їх робота зосередиться на методологічній та організаційній ділянці аудиторських перевірок. Ця зміна у структурі аудиту викличе потребу в нових людських ресурсах. Це означає, що сформується попит на працівників з технічними навичками в галузі обліково-аналітичних напрямі

Список основних джерел

1. 1 Артюх О. В. Концептуальні напрямки аудиту управлінської діяльності. Вісник соціально-економічних досліджень. 2012. Вип. 3(2). С. 7-13.
2. Базась М. Ф. Методика та організація фінансового контролю : підручник К. : МАУП, 2004. 440 с.
3. Банківські операції : підручник / А. М. Мороз та ін.; за заг. ред. А. М. Мороза]. К. : КНЕУ, 2008. 608 с.
4. Бараннік Ю. А. Аудит кредитних операцій комерційного банку. Управління розвитком. 2013. № 13. С. 26-28.
5. Бенько М. М. Інформаційні технології як фактор інтеграції внутрішнього і зовнішнього аудиту. Економічний форум. 2015. № 1. С. 254-262. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfor_2015_1_44.
6. Білуха М. Методологія бухгалтерського обліку в електронному середовищі/ Бухгалтерський облік і аудит. 2011. № 8. С. 50-54.
7. Білуха М. Т. Фінансовий контроль: теорія, ревізія, аудит : підруч. для студ. вищ. навч. закл. К. : Українська академія оригінальних ідей, 2005. 886 с.
8. Бойко Н. В. Проблеми аудиту в Україні: автоматизація аудиторських перевірок. Управління проектами, системний аналіз і логістика. Технічна серія. 2012. Вип. 9. С.257-260.
9. Бралатан В. П. Розвиток аудиторської діяльності в Україні із запровадженням Міжнародних стандартів аудиту Облік і фінанси. 2012. № 1. С.91-93.
10. Бурцев В. В. Внутренний аудит компании: вопросы организации и управления / В. В. Бурцев // Управление финансами предприятия. 2003. № С. 35-49.
11. Бутинець Т. А. Внутрішній контроль: суть і зміст / Т. А. Бутинець // Вісник Житомирського державного технологічного університету.

Економічні науки. Житомир, 2008. № 2 (44). С. 31-42.

12. Васюренко О. В. Облік і аудит у банках : навч. посібк. : Знання, 2006. 613 с.

13. Виноградова М. О., Жидеєва. Л.І. Аудит : навч. посіб. К. : Центр учбової літератури, 2014. 656 с.

14. Облік і аудит у банках : підручник / [А. М. Герасимович, Л. М. Кіндрацька, Т. В. Кривов'яз та ін.; за заг. ред. проф. А. М. Герасимовича]. К. : КНЕУ, 2004. 536 с. URL : <http://ubooks.com.ua/books/000259/inx.php>.

15. Гніденко Н. А. Методика оцінки якості внутрішнього аудиту/ Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки : зб. наук. пр. Кіровоград : КНТУ, 2006. Вип. 10, ч. 2. С. 50-55.

16. Гончарук Я. А., Рудницький В. С. Аудит : підручник К. : Знання, 2007. С. 253-258.

17. Господарський кодекс України : Закон України від 16.01.2003 № 436-IV URL : <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/436-15>.

18. Губенко С. М., Мозгова О. П. Посібник для внутрішніх аудиторів банківських установ України. Х. : Штрих, 2000. 360 с.

19. Дульська В. І. Методичні підходи до проведення стрес-тестування банків як інструменту аудиту. Сталий розвиток економіки. 2013. № 2. С. 251-253.

20. Долінська О. М. Нормативно-правова база організації внутрішнього аудиту в комерційних банках. Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. 2014. Вип.1. С. 403-409. URL : http://nbuv.gov.ua/UJRN/sepspu_2014_1_51.

21. Долінська О. М. Системний підхід до організації внутрішнього аудиту банку. Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації. 2015. № 1. С. 67-74

22. Завадський Й. С., Осовська Г.В., Юшкевич О.О. Економічний словник. К. : Кондор, 2006. 358 с.
23. Іванишин С. Т. Моделювання автоматизації безпеки внутрішнього аудиту в банку. Соціально-економічні проблеми сучасного періоду України. 2013. Вип. 1. С.538-545.
24. Івахненко С. В. Наукове обґрунтування впровадження інформаційних технологій в аудиті та внутрішньогосподарському контролі. Економічні науки. Серія : Облік і фінанси. 2010. Вип. 7(1). – С. 530-538.
25. Ільїна С. Б. Основи аудиту : навчально-практичний посібник. К. : Кондор, 2009. 378 с.
26. Інститут Внутрішніх Аудиторів. URL : <http://www.iaa.org.ua/>.
27. Калюга Є. В. Система внутрішньогосподарського контролю та удосконалення її ефективності на підприємствах. Вісник податкової служби України. 2001. № 33. С. 26-31.
28. Каменська Т. О., Редько О.Ю. Внутрішній контроль і аудит в управлінні : практ. посіб. Наук. шк. аудиту, Нац. Центр Обліку та Аудиту. К. : ДП “Інформ.-аналіт. Агентство”, 2015. 375 с.
29. Каменська Т. О. Внутрішній аудит бізнес-процесів підприємства. Економічні науки. Серія : Облік і фінанси. 2010. Вип. 7(2). С. 21-30
30. Каменська Т. О. Ризик-орієнтований характер сучасного внутрішнього аудиту. Бухгалтерський облік і аудит. 2010. № 6. С. 49-53.
31. Кійко Ю. Т. Аудит менеджменту банку: цілі, завдання, структура / Ю. Т. Кійко. II Міжнародної науково-практичної конференції (м. Миколаїв, 21 жовтня 2016 р.). Миколаїв : МНУ імені В.О. Сухомлинського, 2016. С. 105-107.
32. Кійко Ю. Т. Види внутрішнього аудиту в XXI. Проблеми розвитку фінансово-кредитної системи : збірник тез XVII міжнародної наукової конференції молодих вчених, аспірантів та студентів, 30- 31 березня 2017 року / ЛННІ ДВНЗ “Університет банківської справи”. Львів, 2017. С.

368-371.

33. Кійко Ю. Т. Методичні прийоми і процедури проведення внутрішнього аудиту діяльності банку. Вісник Університету банківської справи. 2017. № 2 (29).т С. 69-74.

34. Кійко Ю. Т. Місце внутрішнього аудиту в системі контролю в банківській сфері. Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка. 2016. Т. 21, Вип. 2. С. 203-210.

35. Кійко Ю. Т. Модель оцінки ризику діяльності об'єктів внутрішнього аудиту в банку в цілях планування. Вісник Університету банківської справи. 2017. № 2. С. 69–74.

36. Кійко Ю. Т. Роль внутрішнього аудиту в зміцненні кредитної системи України. Вісник Одеського національного університету. Серія : Економіка. 2017. Т. 22, Вип. 1. С. 170-173.

37. Кійко Ю. Т. Спеціальні методи внутрішнього аудиту діяльності банку. Аналіз сучасних тенденцій забезпечення ефективності економіки країни : збірник матеріалів Всеукраїнської науково-практичної конференції (м. Київ, 12-13 січня 2018 р.) К. : ГО “Київський економічний науковий центр”, 2018. С. 144-146.

38. Кійко Ю. Т. Удосконалення організації внутрішнього аудиту / Ю. Т. Кійко // Наукові дослідження молоді з проблем європейської інтеграції : збірник тез XVIII Міжнародної науково-практичної конференції молодих учених та студентів, Харків, 3 квітня 2018 р.

39. Кійко Ю. Т. Удосконалення методики оцінювання якості діяльності підрозділу внутрішнього аудиту у банках, які спеціалізуються на обслуговуванні аграрного сектору економіки. Аграрна економіка. 2018. № 3-4.

40. Внутрішній аудит у банку : навч. посібник / [Кіреєв О. І., Любунь О.С., Кравець В. М. та ін.]. К. : Центр навчальної літератури, 2006. 220 с.

41. Кіреєв О. І., Шульга Н.П, Полетаєва О.С. Внутрішній аудит у

комерційному банку : навч. посібник К. : КНТЕУ, 2001. 295 с.

42. Ковтун Т. В. Система внутрішнього контролю як невідчужимий елемент операційної системи підприємства. Вісник Хмельницького національного університету. 2009. № 6. Т. 1. С. 65-170.

43. Костирко Р. О. Удосконалення аудиту фінансової звітності акціонерних товариств : монографія. Луганськ : Вид-во СХУ ім. В. Даля, 2003. 300 с.

44. Коцупатрий М. Внутрішньогосподарський контроль: організаційні аспекти та класифікаційні ознаки. Економічний аналіз. Тернопіль : ТНЕУ, 2010. Вип. 6. С. 433-436.

45. Краснова І. А. Документування бізнес-процесів та контролів з метою внутрішнього аудиту. Аудиторські відомості. 2007. № 12.

46. Кулаковська Л. П., Піча Ю. В. Організація і методика аудиту : навч. посіб. 2-е вид. К. : Каравела, 2005. 560 с.

47. Кундря-Висоцька О. П. Організація обліку в корпоративних системах управління. К. : УБС НБУ, 2010. 340 с.

48. Кундря-Висоцька О. П. Бухгалтерський облік та аналіз в умовах інтеграційних процесів: сучасний стан та напрями розвитку : монографія / Кундря-Висоцька О. П., Вагнер І. М., Ключ М. І. К. : УБС НБУ, 2013. – 286 с.

49. Куцик П. О. Оптимізація документообороту в обліково-контрольному контурі управління. Вісник Львівської комерційної академії. 2014. Вип. 44. С. 11-20.

50. Лазарева С. Ф. Методологічне і методичне забезпечення аудиту інформаційних технологій. Формування ринкових відносин в Україні. 2012. – Вип. 1. С. 117-125

51. Лебідь І. О. Особливості перевірки корпоративного управління як складової аудиту фінансової звітності Економічний простір. 2013. № 74. С. 250-259.

52. Любенко А. М. Актуальність аналітичної оцінки результатів

фінансового контролю. Науковий вісник Херсонського державного університету. 2014. Вип. 9. Ч. 2. С. 185-188.

53. Методичні рекомендації щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України, затверджені Постановою Правління НБУ від 28.03.2007 р. № 98.

54. Методичні вказівки щодо застосування стандартів внутрішнього аудиту в банках України: Затверджено Постановою Правління НБУ від 20.07.1999 р. № 358.

55. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту в банках України: Постанова Правління Національного банку України від 02.08.2004 р. № 361 URL : Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/v0361500-04>.

56. Михайленко О. Г. Критерії оцінки якості аудиторських послуг. Вісник Одеського національного університету. Економіка. 2013. Т. 18, Вип. 2(1). С. 44-47.

57. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг - міжнародні професійні стандарти для здійснення аудиторської діяльності (2015) 2016 / Міжнародна федерація бухгалтерів. URL : <http://www.apu.com.ua/msa>.

58. Міжнародні стандарти професійної практики внутрішнього аудиту (стандарти), редакція 2017 року / Рада з Міжнародних Стандартів Внутрішнього Аудиту. Режим доступу: https://www.iaa.org.ua/?page_id=189.

59. Мішина Ю. О. Євсєєнко В.О. Проблеми становлення та розвиток внутрішнього аудиту в Україні. Економічні науки. Сер. : Облік і фінанси. 2013. Вип. 10(3). – С. 519-524.

60. Мягкова О. В. Організаційно-методичні аспекти зовнішнього аудиту фінансових результатів діяльності банку. Сучасні питання економіки і права. 2012. Вип. 1. . 85-91.

61. Назарова К. О. Аудит у запобіганні корпоративному шахрайству.

Бізнес Інформ. 2017. №10. С. 296-300.

62. Назарова К. О. Контроль якості та його місце в умовах синергії внутрішнього та зовнішнього аудиту. Економічні науки. Сер. : Облік і фінанси. 2013. Вип. 10(1).

63. Немченко В. В. Практичний курс внутрішнього аудиту : підручник / Немченко В. В., Хомутенко В. П., Хомутенко А. В.; [за ред. Немченко В. В.]. К. : Центр учбової літератури, 2008. 240 с.

64. Овчарик Р. Ю. Аудит на базі комп'ютерних програм: продуктивність, рентабельність та тенденції розвитку. Міжнародний науковий журнал "Інтернаука". Серія : Економічні науки. 2017. № 1. С. 68-72.

65. Офіційний сайт КБ «АКОДДБАНК» URL : <https://www.ancoriabank.com/content/internal-control-framework>.

66. Петраковська О. В. Мета та завдання аудиту кредитних операцій банку/ Бухгалтерський облік, аналіз та аудит: проблеми теорії, методології, організації. 2015. № 2. С. 157-165.

67. Петрик О. А., Фенченко Фенченко М.Т. Аудит у зарубіжних країнах : навчально-методичний посібник для самост. вивч. дисц. К. : КНЕУ, 2002.

68. Письменна М. С. Аналітичні процедури внутрішнього аудиту у запобіганні ризикам банківської діяльності. Наукові праці Кіровоградського національного технічного університету. Економічні науки. 2011. Вип. 20(1). С. 330-336.

69. Внутрішній аудит у банку : навчальний посібник / [Погореленко Н. П., Сидоренко О. М. та ін.]. Львів : Новий Світ 2000, 2012. 270 с.

70. Податковий кодекс України : Закон України від 2.12.2010 р. № 2755-VI. URL : <http://zakon4.rada.gov.ua>.

71. Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затверджене Постановою Правління НБУ від 30.12.1998 р. № 566.

72. Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України : затверджено Постановою Правління НБУ від 20.03.1998 № 114. URL : <http://www.bank.gov.ua>.

73. Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України, затверджене Постановою Правління НБУ від 10.05.2016 р. № 311 URL : <http://www.bank.gov.ua>.

74. Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг: Закон України від 12.07.2001 р. №2664-III URL : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>.

75. Робертсон Дж. Аудит / Дж. Робертсон ; [пер. с англ.]. –М. : KPMG : Аудиторская фирма “Контакт”, 1993. – 496 с.

76. Роботи наступають, або чи замінить аудитора штучний інтелект. Аудитор України. 2016. №10. С. 20-23.

77. Економічні ризики: фінансово-обліково-аналітичний аспекти : монографія / [Рудницький В. С., Гуцайлюк З. В., Валович М. З. та ін.; за ред. док. екон. наук, проф. З. В. Гуцайлюка]. Тернопіль : ТНТУ ім. І. Пулюя, 2011. 200 с.

78. Рядська В. В., Петраков Я. В. Аудит : навчальний посібник. К. : Центр учбової літератури, 2008. 416 с.

79. Савченко В. Я. Аудит : навчальний посібник. К. : КНЕУ, 2006. 328 с.

80. Сухарева Л. А. Внутренний аудит международного департамента банка: методология, организация и методика : монография Донецк : ДонГУЭТ, 2005. 196 с.

81. Утенкова К. О. Аудит : навчальний посібник. К. : Алерта, 2011. 408 с.

82. Хаммер М. Реинжиниринг корпорации: Манифест революции в бизнесе / М. Хаммер, Д. Чампи; [пер. с англ. Ю. Е. Корнилович]. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2006. – 287 с.

83. Чепелюк Г. М. Методичні інструменти внутрішнього аудиту кредитної установи. Фінансовий простір. 2011. № 4 (4).
84. Янчева Л. М. Удосконалення проведення внутрішнього аудиту в комп'ютерному середовищі. Економічна стратегія і перспективи розвитку сфери торгівлі та послуг. 2022. Вип. 2. С. 3-11.
85. Basel Committee on Banking Supervision The internal audit function in banks June 2022
86. Brennan B. How PwC is simplifying the audit through innovation – 2016 - Mode of access: World Wide Web:: <http://www.pwc.com/us/en/press-releases/2016/pwc-audit-through-innovation-press-release.html>.
87. Ion COCHINĂ, Cezara Doina ARSENIU, 2022 - Mode of access: WorldWide Web: <http://conferinta.management.ase.ro/archives/2012/pdf/10.pdf>
88. Internal control – Integrated Framework, COSO, 1992
89. Kiziukiewicz T. (2022), Zasady audytu wewnętrznego w sektorze finansów publicznych, Difin, Warszawa.