

Роль внутрішнього аудиту в запобіганні фінансовим зловживанням

Як внутрішній аудит захищає організацію від шахрайства та корупції

Підготував:
студент групи ОБП-23-1
Івашко Назар

Науковий керівник:
кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри обліку та аудиту
Рябчук О.Г.



Фінансові зловживання: сутність та загрози



Що таке фінансові зловживання?

Фінансові зловживання (шахрайство) — незаконні дії з використанням **обману, приховування або зловживання довірою** з метою отримання особистої вигоди.

Найпоширеніші види

- Розкрадання активів
- Фальсифікація фінансової звітності
- Корупція та конфлікти інтересів
- Зловживання закупівлями та витратами

Наслідки для організації

✂ Прямі фінансові втрати

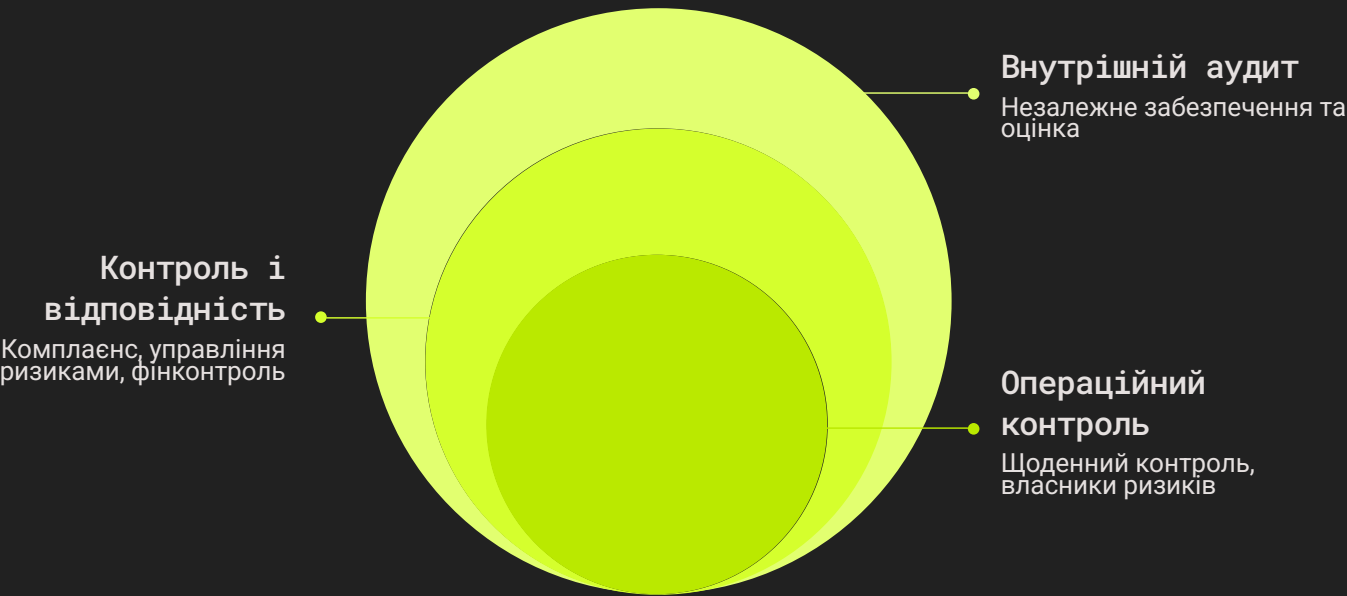
⚠ Репутаційні ризики

⚖ Штрафи та юридична відповідальність

🤝 Втрата довіри стейкхолдерів

⚠ Без ефективного запобігання шахрайство може тривати роками та призводити до значних збитків.

Модель трьох ліній захисту



Модель трьох ліній захисту визначає ролі та відповідальність різних функцій в управлінні ризиками організації.

Роль внутрішнього аудиту (3-тя лінія)

Не запобігає зловживанням безпосередньо – це завдання менеджменту
Надає незалежну об'єктивну впевненість щодо ефективності системи внутрішнього контролю
Оцінює, чи працюють заходи запобігання шахрайству



Що робить внутрішній аудит для запобігання фінансовим зловживанням?



Оцінка ризиків шахрайства

Проводить fraud risk assessment для визначення найвразливіших зон організації.



Перевірка внутрішніх контролів

Перевіряє ефективність сегрегації обов'язків, авторизації та моніторингу.



Виявлення «червоних прапорців»

Виявляє red flags та аномалії в даних, що можуть свідчити про зловживання.



Аналіз процесів і транзакцій

Аналізує процеси та транзакції на наявність вразливостей.



Рекомендації щодо контролю

Рекомендує заходи щодо посилення контролю.



Культура чесності та етики

Підтримує культуру чесності та етики в організації.



Підтримка розслідувань

Допомагає у розслідуваннях та аналізує причини вже скоєних зловживань.



Внутрішній аудит — це «третя лінія захисту», яка допомагає організації мінімізувати ризики та швидко реагувати.

Висновки: чому внутрішній аудит критично важливий



Ключові висновки

- Ефективний внутрішній аудит значно знижує ймовірність та розмір фінансових втрат від зловживань.
- Забезпечує незалежну оцінку системи контролю та сприяє постійному вдосконаленню.

Рекомендації для організації

1	2
Програма управління ризиками Розробити та впровадити програму за COSO Fraud Risk Management	Незалежність аудиту Забезпечити незалежність служби внутрішнього аудиту
3	4
Навчання персоналу Регулярно проводити навчання щодо антифрод-політики	Аналіз даних Використовувати сучасні інструменти аналізу даних для виявлення аномалій

Сильний внутрішній аудит – це не витрати, а інвестиція в безпеку та стійкість бізнесу!