Діяльність банків щодо виконання своїх специфічних і важливих для всього суспільства функцій має підпадати під жорсткий багатосторонній контроль, який повинен здійснюватись як ззовні – з боку різних державних органів контролю, банківських наглядових органів (банківське регулювання та нагляд), незалежного аудиту; так і з середини – внутрішньобанківський контроль.

Головні завдання банківського нагляду полягають у тому, що він здійснює контроль за дотриманням банками законодавчонормативної бази, яка регулює банківську діяльність, шляхом упровадження систем ліцензування, регулювання, інспектування забезпечує захист і знижує ризик вкладників та кредиторів.

Відносини між вкладниками, кредиторами, інвесторами та самими банками можуть базуватися тільки на довірі, насамперед, до інформації, яку вони отримують. Унаслідок цього фінансова звітність банків перевіряється зовнішніми аудиторами, а відповідні їх висновки надають достовірності звітам і зміцнюють довіру до банківської системи.

Відповідно до рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду «Система внутрішнього контролю в банках: основи організації» (вересень 1998 р.) ефективна система внутрішнього контролю є важливим компонентом управління банком і основою забезпечення його безпеки та стійкості.

Велика увага, щоприділяється надійності систем контролю в банках, певною мірою пояснюється значними збитками окремих банківських установ через недоліки в системі контролю.

Ефективний внутрішній контроль у банку допомагає зрозуміти основні зони ризику, є фактором конкурентної переваги, підвищує рівень довіри вкладників, інвесторів, кредиторів до банку та його звітності.

Постійно змінюється та підвищується і роль внутрішнього контролю та аудиту банків.

Предметом організації контролю є активи банку, фінансово-господарські процеси, операції, фінансові результати, фінансовий стан банку, управлінські рішення, звітність, плани.

«Організація контролю в банках» – варіативна дисципліна навчального плану підготовки фахівців з банківської справи. Вивчення організації контролю в банках передбачає знання суті банківських операцій, основ аналізу процесів у банківській діяльності, теорії управління, основ бухгалтерського, управлінського обліку в банках, фінансів.

Після засвоєння матеріалу навчальної дисципліни студент повинен:

**ЗНАТИ:**

* сутність контролю в банку;
* законодавчу базу, інструктивні матеріали, що регламентують проведення контролю та аудиту в банку;
* прийоми і методи фактичного і документального контролю;
* методику планування і організації контролю і аудиту в банку;
* етапи проведення контролю та аудиту в банку;
* етапи облікового циклу та рівні контролю в банку;
* принципи побудови та взаємозв’язок форм фінансової звітності як інформаційної бази контролю та аудиту;
* методичні прийоми узагальнення та реалізації результатів контролю та аудиту.

**ВМІТИ:**

* проводити оцінку показників та результатів внутрішнього контролю; використовувати документальні прийоми і методи контролю;
* проводити контрольні інвентаризації та використовувати фактичні прийоми контролю;
* складати плани та програми проведення аудиту;
* проводити перевірки та аудит окремих банківських операцій;
* аналізувати первинні та зведені документи банку;
* оформлювати основні документи і результати контролю та аудиту;
* складати аудиторський висновок, в тому числі щодо адекватності системи внутрішнього контролю; визначати вплив порушень на діяльність банку