

ТЕОРЕТИЧНІ ТА ЗАКОНОДАВЧО-НОРМАТИВНІ ЗАСАДИ ОРГАНІЗАЦІЇ КОНТРОЛЮ ДІЯЛЬНОСТІ КРЕДИТНИХ СПІЛОК В УКРАЇНІ

©2019 МОХНЯК В. С.

УДК 657.6:334.732.2
JEL: G23; G29; M42

Мохняк В. С. Теоретичні та законодавчо-нормативні засади організації контролю діяльності кредитних спілок в Україні

Метою статті є дослідження класифікаційних ознак видів контролю відповідно до специфіки діяльності кредитних спілок, визначення об'єктів, суб'єктів контролю та контрольних дій під час перевірок кредитних спілок України. Як показує аналіз результатів діяльності кредитних спілок, більшість проблем у їх діяльності виникли через недостатність контролю за діяльністю таких фінансових структур з боку держави та органів управління. Проаналізовано економічний зміст поняття «контроль», розглянуто класифікацію видів контролю, вимоги до проведення контролю у кредитних спілках згідно з чинним законодавством України та Міжнародних стандартів аудиту. Запропоновано класифікацію видів контролю за діяльністю кредитних спілок; узагальнено систему контролю кредитних спілок; виділено напрямки контролю з боку Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо кредитних спілок; визначено основні напрямки та етапи процесу зовнішнього аудиту діяльності кредитних спілок.

Ключові слова: контроль, кредитна спілка, види контролю, суб'єкти контролю, об'єкти контролю, аудит.

DOI:

Рис.: 1. Табл.: 1. Бібл.: 10.

Мохняк Володимир Степанович – старший викладач кафедри обліку та аналізу, Національний університет «Львівська політехніка» (вул. Степана Бандери, 12, Львів, 79013, Україна)

E-mail: v_mokhnyak@ukr.net

УДК 657.6:334.732.2
JEL: G23; G29; M42

UDC 657.6:334.732.2
JEL: G23; G29; M42

Мохняк В. С. Теоретические и законодательно-нормативные основы организации контроля деятельности кредитных союзов в Украине

Целью статьи является исследование классификационных признаков видов контроля в соответствии со спецификой деятельности кредитных союзов, определение объектов, субъектов контроля и контрольных действий при проверках кредитных союзов Украины. Как показывает анализ результатов работы кредитных союзов, большинство проблем в их деятельности возникли из-за недостаточного контроля деятельности таких финансовых структур со стороны государства и органов управления. Проанализировано экономическое содержание понятия «контроль», рассмотрены классификация видов контроля, требования к проведению контроля в кредитных союзах согласно действующему законодательству Украины и Международных стандартов аудита. Предложена классификация видов контроля деятельности кредитных союзов; обобщена система контроля кредитных союзов; выделены направления контроля со стороны Национальной комиссии, осуществляющей государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг относительно кредитных союзов; определены основные направления и этапы процесса внешнего аудита деятельности кредитных союзов.

Ключевые слова: контроль, кредитный союз, виды контроля, субъект контроля, объект контроля, аудит.

Рис.: 1. Табл.: 1. Библ.: 10.

Мохняк Владимир Степанович – старший преподаватель кафедры учета и анализа, Национальный университет «Львовская политехника» (ул. Степана Бандеры, 12, Львов, 79013, Украина)

E-mail: v_mokhnyak@ukr.net

Mokhnyak V. S. The Theoretical and Legislative-Normative Bases of Organization of Control of Activity of Credit Unions in Ukraine

The article is aimed at researching the classification characteristics of types of control in accordance with the specifics of activities of credit unions, defining the objects, subjects of control and the control actions during inspections of the credit unions in Ukraine. Analysis of results of performance of credit unions shows that the majority of problems in their activity have arisen because of insufficient control of activity of such financial structures on the part of the State and management bodies. The economic content of the concept of «control» is analyzed, classification of control types, requirements for conducting control in credit unions in accordance with the current legislation of Ukraine and the International standards of audit are considered. A classification of types of control of the activities of credit unions is suggested; the control system of credit unions is generalized; the directions of control by the National Commission, which carries out the State regulation in the sphere of markets of financial services, are allocated concerning credit unions; the main directions and stages of the process of external audit of the activities of credit unions are defined.

Keywords: control, credit union, types of control, subject of control, object of control, audit.

Fig.: 1. Tabl.: 1. Bibl.: 10.

Mokhnyak Volodymyr S. – Senior Lecturer of the Department of Accounting and Analysis, National University «Lviv Polytechnic» (12 Stepana Bandery Str., Lviv, 79013, Ukraine)

E-mail: v_mokhnyak@ukr.net

Кризові явища, які відбулися в системі кредитної кооперації України, за оцінками експертів, науковців, членів кредитних спілок, були обумовлені не стільки економічним спадом на макrorівні, як недобросовісними діями (інколи, навіть шахрайськими) з боку членів правління певних кредитних спілок. Факт таких негативних процесів у

кредитній кооперації загалом і в кредитних спілках зокрема засвідчив незадовільний рівень контролю за їхньою діяльністю з боку як держави, так і менеджменту кредитних спілок.

Банкрутство кредитних спілок, шахрайство з боку членів правління кредитних спілок, недоведені до логічного та справедливого завершення крими-

нальні справи істотним чином підірвали рівень довіри як до кредитних спілок, так і до кредитної кооперації як до виду кооперації та виду фінансової діяльності. Очевидно, що відновлення довіри громадян – членів чи потенційних членів кредитних спілок – до їхньої діяльності неможливе без упевненості в їх майбутній ефективності, відсутності шахрайства. Запорукою такої впевненості та відновлення довіри є налагодження ефективної багаторівневої системи контролю за діяльністю кредитних спілок.

Проблеми контролю кредитних спілок у своїх працях досліджували чимало українських і зарубіжних науковців, зокрема Бабіч В. В., Васильченко О. М., Гедз М. Й., Герасимович І. А., Гончаренко О. О., Гриценко О. І., Грубінка І. І., Дземішкевич І. О., Ковалів В. М., Кочетков В. М., Лютова Г. М., Полякова А. М., Федорець М. С., Чистякова Л. І., Шишута О. Ю., Ярмош О. А. та багато інших. Проте, на нашу думку, проблеми організації системи контролю діяльності кредитних спілок у наукових працях розкриті недостатньо.

Метою статті є визначення класифікаційних ознак видів контролю відповідно до специфіки діяльності кредитних спілок, визначення об'єктів, суб'єктів контролю та контрольних дій під час перевірок кредитних спілок.

У процесі дослідження використано загальнонаукові (аналіз, дедукція) та економіко-логічні методи (методи порівняння і групування).

У термінологічному словнику з обліку й аудиту авторів Загороднього А. Г., Вознюка Г. Л., Партин Г. О., Пилипенка Л. М. контроль визначений як: 1) дії, пов'язані з перевіркою, контролюванням; 2) одна з найважливіших функцій державного управління, суть якої полягає в перевірці виконання законів, постанов, указів, рішень тощо; 3) елемент управління економічними об'єктами і процесами, що полягає у спостереженні за об'єктом (процесом) з метою перевірки відповідності реального стану діяльності підприємства нормативним та інструктивним документам; 4) вирішальний вплив на фінансову, господарську та комерційну політику підприємства з метою одержання зиску, вигод від його діяльності [1, с. 290].

Шевчук В. О. стверджує, що загально визначення трактування контролю як перевірки, нагляду чи стеження є занадто вузьким і лише частково відбиває логічне навантаження цього поняття, тлумачення перекладу якого з латини означає порівняння, зіставлення чи протиставлення. Вчений ширше аналізує зміст контролю, зокрема з онтологічного погляду як властивість буття, тип відносин чи вид діяльності, з гносеологічного – як проблему, науку, освітню дисципліну, а з управлінської – як функцію, підсистему чи елемент процесу менеджменту [2, с. 11–13].

Костирко Р. О. розглядає контроль як наскрізний процес, що охоплює цикл управління. При цьому попередній контроль він пов'язує з такими функціями управління, як формування цілей і планування, поточ-

ний – з організацією та обліком, а ретроспективний – з аналізом і контролем (як функцією) [3, с. 67].

Для кращого розуміння сутності контролю доцільно провести його класифікацію. Окрім вищепи-саного поділу контролю за аспектами пізнання, Шевчук В. О. виокремлює такі його види:

- ✦ за формами – випробування, перевірки, стеження;
- ✦ за суб'єктною ознакою – прямий і опосередкований, ініціативний і примусовий, державний, муніципальний і незалежний;
- ✦ за місцем здійснення контрольних дій – інспектування на місцях та дистанційний;
- ✦ за часом здійснення контрольних дій – статичний, динамічний, передбачуваний і рапто-вий;
- ✦ за цільовою заданістю контрольних дій – стратегічний, тактичний, програмований, стихій-ний;
- ✦ за охопленням об'єкта контрольними діями – повний, локальний, цілісний, частковий, суцільний, вибірко-вий;
- ✦ за методикою здійснення контрольних дій – документальний і фактичний;
- ✦ за технологією здійснення контрольних дій – рутинний, людино-машинний, машинний;
- ✦ за ефективністю здійснення контрольних дій – знеособлений, безадресний, безцільний, дезорієнтований, паралельний, дублюючий, неповний, запізнаний, поверховий [2, с. 66–72].

Воронко Р. М. до вказаних форм контролю до-дає ще тематичну перевірку, слідство, службове роз-слідування, консалтинг, супутні аудиту послуги та са-моконтроль [4, с. 73].

Крім того, за сферою здійснення Воронко Р. М. виділяє такі види контролю, як економічний, правовий, технічний, екологічний, санітар-ний, адміністративний, політичний, радіологічний, митний. Своєю чергою, економічний контроль поді-ляє на такий: за охопленням господарських сфер – на фінансовий, господарський, фінансово-економічний, фінансово-господарський; за суб'єктами – на дер-жавний, муніципальний, незалежний, контроль влас-ника [4, с. 43].

З погляду сфери діяльності та особливостей функціонування кредитних спілок особливий інтерес викликає фінансовий контроль. Саме цей вид кон-тролю має забезпечувати вирішення означених вище проблем функціонування кредитних спілок.

Таким чином, можна запропонувати таку класифікацію контролю за діяльністю кредитних спілок (табл. 1).

У загальній класифікації контролю за його суб'єктами виділяють державний, громадський, неза-лежний, контроль власника тощо. У кредитних спілках немає власників, вони формуються членами. Тому контроль, який проводиться у внутрішньому середо-

Класифікація контролю за діяльністю кредитних спілок

Класифікаційна ознака	Види контролю
За належністю суб'єкта контролю до кредитних спілок	Зовнішній; внутрішній
За суб'єктом контролю	Державний; незалежний; громадський; інституційний (управлінський і наглядовий)
За залученням суб'єкта у процес контролю	Прямий (безпосередній); опосередкований
За часом проведення	Попередній; поточний (оперативний); подальший (ретроспективний)
За рівнем охоплення підконтрольного об'єкта	Комплексний; тематичний; повний; частковий; суцільний; вибіркового
За джерелами інформації	Документальний; фактичний
За місцем здійснення	Безпосередньо на об'єкті; дистанційний
За цільовою спрямованістю контрольних дій	Стратегічний; тактичний
За формами	Аудит; ревізія; перевірка; моніторинг; експертиза; слідство; службове розслідування
За періодичністю проведення	Систематичний (постійний); періодичний, разовий
За обов'язковістю проведення	Обов'язковий; добровільний (ініціативний)
За предметом контролю	Контроль відповідності кредитної спілки ліцензійним умовам; контроль відповідності показників фінансово-майнового стану кредитної спілки критеріям і фінансовим нормативам діяльності кредитних спілок; контроль ефективності управління кредитної спілки; контроль стану бухгалтерського обліку та правильності його ведення; контроль звітності кредитної спілки на відповідність стандартам та іншим імперативам; контроль податкових та інших обов'язкових платежів; контроль розрахунків з членами кредитної спілки

вищі кредитної спілки, у тому числі ініційований її членами чи їх представницькими органами, некоректно називати контролем власника. У пропонуваній класифікації такий контроль визначений як інституційний, його може здійснювати наглядова рада або правління спілки.

У більшості класифікацій контролю його види виділені за суб'єктними чи методичними ознаками. Однак не менш важливими є предметно-об'єктні ознаки контролю. У цьому контексті запропоновано розрізняти такі види контролю кредитних спілок:

- ✦ контроль відповідності кредитної спілки ліцензійним умовам;
- ✦ контроль відповідності показників фінансово-майнового стану кредитної спілки критеріям і фінансовим нормативам діяльності кредитних спілок;
- ✦ контроль ефективності управління кредитної спілки;
- ✦ контроль стану бухгалтерського обліку та правильності його ведення;
- ✦ контроль звітності кредитної спілки щодо відповідності стандартам та іншим імперативам;
- ✦ контроль податкових та інших обов'язкових платежів;
- ✦ контроль розрахунків з членами кредитної спілки.

Проаналізувавши повноту ознак і видів контролю кредитних спілок, можна стверджувати про системний характер класифікації як його характеристики. Дійсно, контроль є системним явищем. Система контролю кредитної спілки охоплює принаймні три обов'язкові компоненти, які взаємопов'язані між собою, а саме:

- ✦ *суб'єкти контролю* – особи, підрозділи, інститути, які здійснюють контроль за діяльністю кредитних спілок;
- ✦ *об'єкти контролю* – діяльність кредитної спілки, що характеризується певними результатами, ефективністю управління, іншими аспектами, а також фінансово-майновий стан кредитної спілки;
- ✦ *контрольні дії* – операції суб'єктів контролю стосовно його об'єктів, що полягають у зіставленні показників діяльності об'єктів з певними нормами чи нормативами з метою виявлення відхилень від них.

Виконання контрольних дій формує процес контролю, який Шевчук В. О. поділяє на три етапи – забезпечення контрольних дій, здійснення контрольних дій, одержання наслідків контрольних дій [2, с. 15, 32].

Узагальнено систему контролю кредитних спілок зображено на *рис. 1*.

Мета контролю: сприяння ефективному функціонуванню шляхом стеження за досягненням цільових орієнтирів, перевірки дотримання обмежувальних параметрів та виконання обов'язкових дій

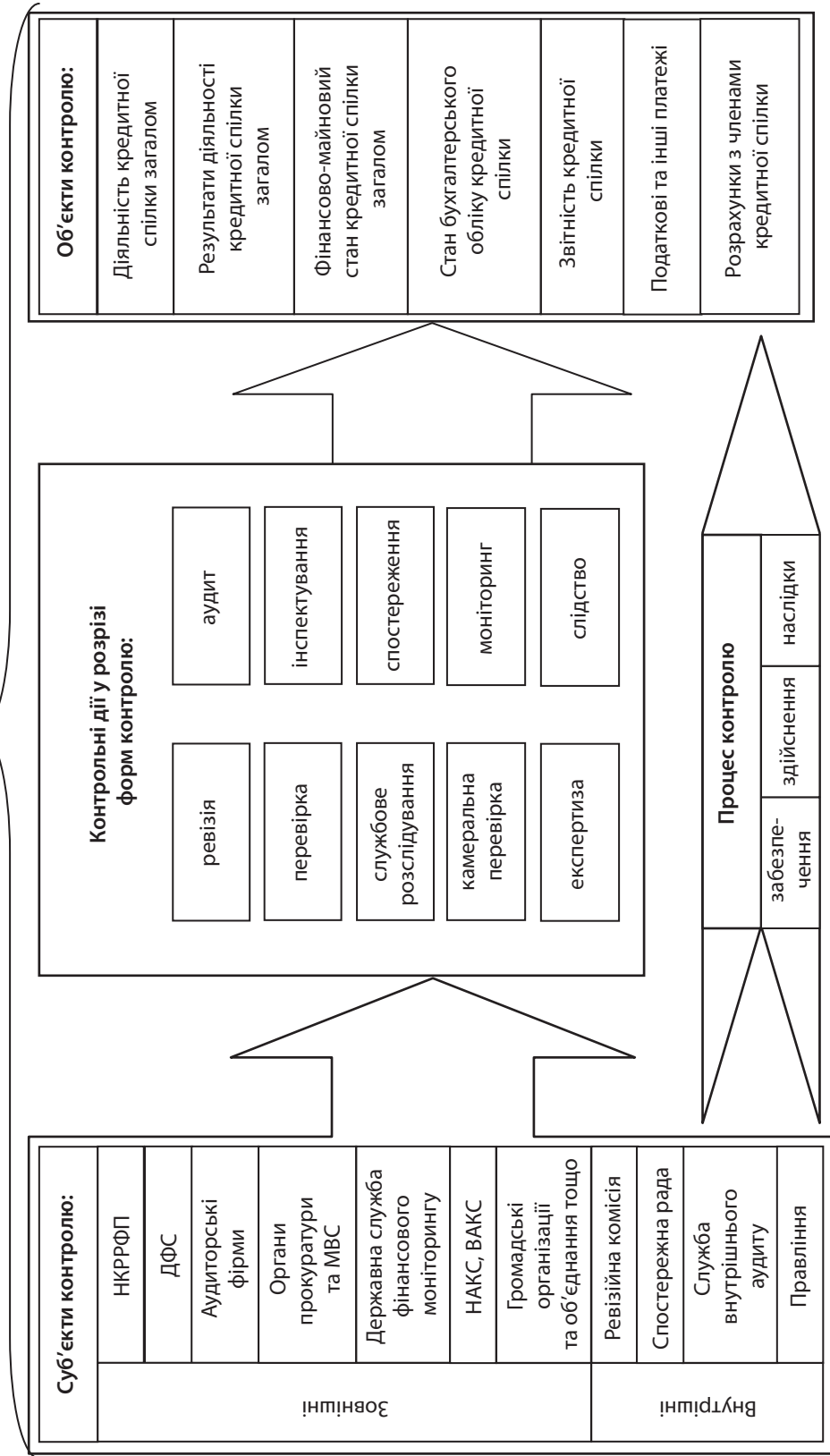


Рис. 1. Система контролю кредитних спілок

Будь-яка впорядкована система має певне спрямування свого функціонування. Спрямованість системи контролю кредитних спілок визначають її мета та завдання. На підставі аналізу змісту низки наукових праць з економічного контролю, зокрема [2– 4], та з використанням методу дедукції мету контролю кредитних спілок можна визначити як сприяння їх ефективному функціонуванню шляхом стеження за досягненням цільових орієнтирів, перевірки дотримання обмежувальних параметрів та виконання обов'язкових дій. Завдання контролю кредитних спілок визначаються його суб'єктами, предметом і об'єктами.

Зовнішній контроль за діяльністю кредитних спілок охоплює державний, громадський і незалежний контроль.

Згідно зі ст. 26 Закону України «Про кредитні спілки» від 20 грудня 2001 р. № 2908-III [5] державне регулювання і нагляд за діяльністю кредитних спілок здійснює Уповноважений орган відповідно до законодавства України про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг, а також інші державні органи відповідно до їх компетенції. Згідно із Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 р. № 2664-III [6] цю функцію виконує Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг. За законодавством до наглядових і контрольних повноважень цієї комісії щодо діяльності кредитних спілок належать:

- ✦ надання кредитним спілкам статусу фінансових установ шляхом внесення їх до відповідного державного реєстру та видачі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи, встановлення ліцензійних умов та ліцензування діяльності кредитних спілок щодо залучення внесків (вкладів) їхніх членів на депозитні рахунки, а також інші види діяльності відповідно до законодавства;
- ✦ контроль за достовірністю інформації, що надається кредитними спілками;
- ✦ проведення самостійно чи разом з іншими державними органами перевірки діяльності кредитних спілок, які її провадять без відповідної ліцензії чи реєстрації;
- ✦ пруденційний нагляд – базується на регулярному проведенні оцінки загального фінансового стану фінансової установи, результатів діяльності системи та якості управління нею, дотриманні обов'язкових нормативів та інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, зокрема щодо ліквідності, капіталу та платоспроможності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, якості систем управління та управлінського персоналу, додержання правил надання фінансових послуг;
- ✦ інспектування діяльності кредитних спілок.

Таким чином, Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг по відношенню до кредитних спілок, здійснює:

- ✦ попередній (превентивний) контроль – на стадії їхньої реєстрації та видачі ліцензії;
- ✦ поточний (оперативний) – у ході пруденційного нагляду;
- ✦ подальший (ретроспективний) – під час інспектування та контролю за достовірністю інформації, що надається кредитними спілками.

Крім Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, державний контроль за діяльністю кредитних спілок можуть здійснювати:

- ✦ органи Державної податкової служби щодо правильності нарахування та сплати податків і інших обов'язкових платежів до бюджету, а також звітування з них. Зважаючи на неприбутковий статус і особливості діяльності кредитних спілок, завдання і повноваження податкового контролю обмежені переліком податків і обов'язкових платежів, платником чи податковим агентом яких вони є;
- ✦ органи прокуратури та Міністерства внутрішніх справ у ході виконання досудового слідства чи кримінального провадження щодо діяльності кредитних спілок чи їхніх посадових осіб;
- ✦ органи державного фінансового моніторингу. Громадський контроль за діяльністю кредитних спілок можуть проводити:

- ✦ асоціації кредитних спілок. На теперішній час в Україні функціонує дві такі асоціації – Національна асоціація кредитних спілок (заснована 1994 р.) та Всеукраїнська асоціація кредитних спілок (утворена 2003 р.);
- ✦ громадські організації та об'єднання, політичні партії, експертно-аналітичні агентства, засоби масової інформації тощо.

Основними суб'єктами незалежного контролю діяльності кредитних спілок є аудиторські фірми чи інші суб'єкти аудиторської діяльності (незалежні аудитори). Обов'язковість підтвердження фінансової звітності кредитних спілок регламентована низкою законодавчо-нормативних документів [5; 7; 8].

Аудит кредитних спілок повинен охоплювати не лише аудит фінансової звітності, а більш широке поле характеристик їхньої діяльності та управління. Відповідно до Методичних рекомендацій щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок згідно з Міжнародними стандартами аудиту, затверджених Рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2012 р. № 260/6, аудит діяльності кредитних спілок повинен включати:

- ✦ аудит правових основ діяльності кредитної спілки;

- ✦ аудит системи управління кредитною спілкою;
- ✦ аудит діяльності кредитної спілки з надання фінансових послуг;
- ✦ аудит організації, ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності кредитної спілки;
- ✦ аналіз економічного стану кредитної спілки [9].

Організаційні та методичні основи проведення аудиторської перевірки сформульовані в Міжнародних стандартах аудиту. Відповідно до положень цих стандартів [10] та вищевказаних методичних рекомендацій [9] процес аудиту діяльності кредитних спілок повинен охоплювати такі етапи:

- 1) дослідження особливостей діяльності кредитної спілки, досягнення розуміння їхнього управління та середовищ функціонування;
- 2) оцінювання аудиторського ризику перевірки конкретної кредитної спілки;
- 3) складання програми і плану аудиторської перевірки;
- 4) безпосереднє проведення аудиторських процедур;
- 5) складання та подання замовникам і іншим користувачам аудиторського звіту за результатами перевірки.

Завершальним етапом проведення аудиторської перевірки кредитних спілок є формування аудиторського звіту та його надання усім зацікавленим сторонам. Аудиторський звіт за результатами аудиторської перевірки повинен містити не лише висловлення аудиторської думки щодо відповідності фінансової звітності в усіх суттєвих аспектах концептуальній основі та стандартам бухгалтерського обліку і звітності, але й повну і достовірну інформацію про діяльність кредитних спілок на основі аудиту їх систем управління, діяльності з надання фінансових послуг, організації систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, проведеного аналізу економічного стану. Тобто, порівняно зі звичайним аудиторським звітом про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності (аудиторського висновку), звіт за результатами аудиторської перевірки кредитних спілок повинен бути доволі розширеним.

Таке розширення поля аудиту кредитних спілок і, відповідно, аудиторського звіту обумовлене тим, що жодна із шахрайських дій і численні об'єктивні факти неефективного управління кредитними спілками в докризовий період не були виявлені в ході незалежного аудиту та не відображені в аудиторських висновках. Висновком із цього також є те, що управління кредитних спілок не може бути замовником незалежного аудиту, оскільки це створює конфлікт інтересів у системі внутрішнього контролю спілок.

ВИСНОВКИ

Результатом дослідження є узагальнення існуючих та формування нових ознак і видів контролю за діяльністю кредитних спілок.

Кредитні спілки є кооперативним утворенням, і тому для них не є характерним контроль власника. Беручи до уваги специфіку діяльності кредитних спілок, слід виділити такі види контролю, які характерні лише для таких суб'єктів економічної діяльності:

- ✦ контроль відповідності кредитної спілки ліцензійним умовам;
- ✦ контроль відповідності показників фінансово-майнового стану кредитної спілки критеріям та фінансовим нормативам діяльності кредитних спілок;
- ✦ контроль ефективності управління кредитної спілки;
- ✦ контроль стану бухгалтерського обліку та правильності його ведення;
- ✦ контроль звітності кредитної спілки на відповідність стандартам та іншим імперативам;
- ✦ контроль податкових та інших обов'язкових платежів;
- ✦ контроль розрахунків з членами кредитної спілки.

Перелічені види контролю дали можливість узагальнити систему контролю кредитних спілок з виділенням суб'єктів контролю, контрольних дій та об'єктів контролю.

Аналіз законодавства дав можливість визначити напрямки контролю діяльності кредитних спілок державним регулятором їх діяльності.

Законодавчо-визначена обов'язковість незалежного контролю – аудиту, дала можливість визначити параметри зовнішнього аудиту та сформулювати етапи аудиторського процесу відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. ■

ЛІТЕРАТУРА

1. Загородній А. Г., Вознюк Г. Л., Партин Г. О., Пилипенко Л. М. Термінологічний словник. 2-ге вид., доопр. і допов. Львів : Видавництво «Львівської політехніки» ; ПП НВФ «Біарп», 2012. 632 с.
2. Шевчук В. О. Контроль господарських систем в суспільстві з перехідною економікою (проблеми теорії, організації, методології) : монографія. Київ : КДТЕУ, 1998. 371 с.
3. Костирко Р. О. Контроль і аналіз в системі управління економічним потенціалом господарюючого суб'єкта: методологія та організація : монографія. Луганськ : СЛУ, 2010. 727 с.
4. Воронко Р. М. Контроль у системі споживчої кооперації України: сучасний стан та перспективи розвитку : монографія. Львів : Видавництво Львівського торговельно-економічного університету, 2016. 448 с.
5. Закон України «Про кредитні спілки» від 20 грудня 2001 р. № 2908-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2908-14>

6. Закон України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12 липня 2001 р. № 2664-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>

7. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 р. № 996-XIV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14>

8. Порядок складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг : затв. Розпорядженням ДКРРФПУ від 25 грудня 2003 р. № 177. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0069-04>

9. Методичні рекомендації щодо проведення аудиту фінансової звітності кредитних спілок відповідно до Міжнародних стандартів аудиту : затв. Рішенням Аудиторської палати України від 01.11.2012 р. № 260/6. URL: https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/vr_02230-12

10. Міжнародні стандарти аудиту, надання впевненості та етики / пер. з англ. Київ : ТОВ «ІАМЦ АУ «Статус», 2006. 1152 с.

Науковий керівник – Бачинський В. І., кандидат економічних наук, професор, завідувач кафедри бухгалтерського обліку Львівського торговельно-економічного університету

REFERENCES

Kostyrko, R. O. *Kontrol i analiz v systemi upravlinnia ekonomichnym potentsialom hospodariuichoho subiekta:*

metodolohiia ta orhanizatsiia [Control and analysis in the system of management of the economic potential of a business entity: methodology and organization]. Luhansk: SNU, 2010.

[Legal Act of Ukraine] (1999). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/996-14>

[Legal Act of Ukraine] (2001). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2908-14>

[Legal Act of Ukraine] (2001). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2664-14>

[Legal Act of Ukraine] (2003). <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0069-04>

[Legal Act of Ukraine] (2012). https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/vr_02230-12

Mizhnarodni standarty audytu, nadannia vpevnenosti ta etyky [International Standards on Auditing, Assurance and Ethics]. Kyiv: TOV «ІАМЦ АУ «Статус», 2006.

Shevchuk, V. O. *Kontrol hospodarskykh system v suspilstvi z perekhidnoi ekonomikoiu (problemy teorii, orhanizatsii, metodolohii)* [Control of economic systems in a society with a transition economy (problems of theory, organization, methodology)]. Kyiv: KDTEU, 1998.

Voronko, R. M. *Kontrol u systemi spozhyvchoi kooperatsii Ukrainy: suchasnyi stan ta perspektyvy rozvytku* [Control in the system of consumer co-operation in Ukraine: current state and development prospects]. Lviv: Vyd-vo Lvivskoho torhovelno-ekonomichnoho universytetu, 2016.

Zahorodnii, A. H. et al. *Terminolohichni slovnyk* [Terminology dictionary]. Lviv: Vyd-vo «Lvivskoi politekhniki»; PP NVF «Biarp», 2012.