

Національна Академія статистики, обліку та аудиту (НАСОА)

Національний Центр Обліку та Аудиту (НЦОА)

ПРОГРАМА

освітнього заходу з безперервного професійного навчання аудиторів

«Аудит фінансової звітності кредитних спілок: особливості застосування МСА 540 «Аудит облікових оцінок та пов'язані з ним розкриття інформації»

Київ 2026

Укладачі програми:

Лубенченко О. Е. – д.е.н., доцент завідувач Національного центру обліку та аудиту Національної академії статистики обліку та аудиту, м. Київ

Лектори:

Редько О.Ю. – д. е. н., професор Національного центру обліку та аудиту Національної академії статистики, обліку та аудиту, м. Київ

Лубенченко О. Е. – д.е.н., професор, завідувач Національного центру обліку та аудиту Національної академії статистики обліку та аудиту, м. Київ

Костирко Р. О. – д.е.н., професор, професор Національного центру обліку та аудиту Національної академії статистики, обліку та аудиту, м. Київ

Програму розглянуто, затверджено та рекомендовано до друку Методичною радою Національного центру обліку та аудиту Національної академії статистики, обліку та аудиту (протокол № 6 від 18.06.2026р.)

ЗМІСТ

ВСТУП 4

ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН ОСВІТНЬОГО ЗАХОДУ З БЕЗПЕРЕРВНОГО ПРОФЕСІЙНОГО НАВЧАННЯ АУДИТОРІВ 6

ФОРМА БЕЗПЕРЕРВНОГО НАВЧАННЯ 7

МІСЦЕ ПРОВЕДЕННЯ ОСВІТНЬОГО ЗАХОДУ 7

ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ 7

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА 7

ВСТУП

Актуальність теми.

Кредитна спілка – це небанківська фінансова установа кооперативного типу, створена для задоволення потреб своїх членів у взаємному кредитуванні та наданні фінансових послуг відповідно до Закону України «Про кредитні спілки». Діяльність кредитної спілки фінансується за рахунок об'єднання грошових внесків членів та інших джерел, визначених законодавством. Як фінансова установа, кредитна спілка зобов'язана подавати фінансову звітність та інші звітні дані до регулятора – Національного банку України (надалі – НБУ). Постанова правління НБУ №199 від 29 грудня 2023 року «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг», п. 742 визначає: «Небанківська фінансова установа, що має ліцензію на вид діяльності з надання фінансових послуг, протягом усього строку дії ліцензії щорічно до 01 червня року, наступного за звітним, подає до НБУ: 1) аудиторський звіт (його копію) суб'єкта аудиторської діяльності, який має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності відповідної небанківської фінансової установи, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності, якщо відповідно до законодавства України необхідно складати консолідовану фінансову звітність); 2) звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних (даних звітності) такої небанківської фінансової установи. Отже, предметом уваги аудитора є фінансова звітність кредитної спілки. Підчас складання фінансової звітності широко використовуються облікові оцінки для визначення сум і розкриттів. Облікові оцінки – це оцінки величини облікових показників за відсутності точного методу вимірювання. Під час аудиту важливо переконатися, що облікові оцінки, здійснені та прийнятні за конкретних обставин, надати повне пояснення методів оцінки, що використовуються управлінським персоналом суб'єкта господарювання. Міжнародний стандарт аудиту 540 (переглянутий) «Аудит облікових оцінок та пов'язане з ними розкриття інформації» (надалі – МСА) Ради з Міжнародних стандартів завдань з надання впевненості (International Standards on Assurance Engagements), опублікований Міжнародною федерацією бухгалтерів (International Federation of Accountants) в 2018 р. англійською мовою, було перекладено на українську мову Міністерством фінансів України (схвалено Радою з міжнародних стандартів фінансової звітності при Міністерстві фінансів України) у квітні 2021 р. та оприлюднено на сайті Міністерства. Стандарт чинний для аудитів фінансової звітності за періоди, що починаються 15 грудня 2019 р. або пізніше. В ньому розкриті ключові концепції, чинники невід'ємного ризику в контексті здійснення облікових оцінок, приділено увагу загальному оцінюванню облікових оцінок, що

ґрунтується на виконаних аудиторських процедурах, механізмам повідомлення інформації тим, кого наділено найвищими повноваженнями, управлінському персоналу або іншим відповідним сторонам. Отже, опанування аудиторами знань щодо облікових оцінок є необхідними під час аудиту фінансової звітності суб'єктів господарювання, включаючи кредитні спілки.

Практичне значення для аудиторів: підготовка до впровадження в діяльність аудиторських фірм новітніх вимог МСА 540 «Аудит облікових оцінок та пов'язане з ними розкриття інформації», документування аудиторських процедур щодо облікових оцінок, оцінювання викривлень облікових оцінок та пов'язаного з ними розкриття інформації з урахування специфіки діяльності кредитних спілок при аудиті фінансової звітності.

Предметом освітнього заходу за темою «Аудит фінансової звітності кредитних спілок: особливості застосування МСА 540 «Аудит облікових оцінок та пов'язані з ним розкриття інформації» є методичні та організаційні засади аудиту облікових оцінок, що здійснені суб'єктом господарювання – кредитною спілкою.

Метою освітнього заходу за темою «Аудит фінансової звітності кредитних спілок: особливості застосування МСА 540 «Аудит облікових оцінок та пов'язані з ним розкриття інформації» є комплексне обґрунтування методичних підходів та практичних рекомендацій щодо здійснення аудиту облікових оцінок, здійснених суб'єктом господарювання – кредитною спілкою.

Завдання освітнього заходу. Відповідно до поставленої мети сформульовано завдання, які обумовили логічну структуру і послідовність їх вирішення: удосконалити знання аудиторів з питань впровадження в аудиторську діяльність вимог МСА 540 (переглянутого) «Аудит облікових оцінок та пов'язане з ними розкриття інформації»

ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН ОСВІТНЬОГО ЗАХОДУ З БЕЗПЕРЕРВНОГО ПРОФЕСІЙНОГО НАВЧАННЯ АУДИТОРІВ

«Аудит фінансової звітності кредитних спілок: особливості застосування МСА 540 «Аудит облікових оцінок та пов'язані з ним розкриття інформації»

№	Назва розділу теми/ змістовна наповнюваність	Всього
1	**Облікові оцінки в кредитних спілках** Цілі МСА 540 та його зв'язок із МСА 315 (переглянутий), МСА 330, МСА 450, МСА 500 та іншими доречними МСА. Характер облікових оцінок. Ключові концепції МСА 540	1
2	**Процедури оцінки ризиків і пов'язані з ними заходи.** Огляд облікових оцінок попередніх періодів. Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення	1
3	**Дії у відповідь на оцінені ризики суттєвого викривлення. Процедури збору аудиторських доказів за відібраними статтями.** Отримання аудиторських доказів на основі подій, що відбуваються до дати аудиторського звіту. Тестування того, як управлінський персонал здійснював облікову оцінку (методи та зроблені припущення). Отримання аудиторських доказів щодо облікових оцінок, в тому числі оцінок за справедливою вартістю та розкриття інформації. Ознаки можливої упередженості управлінського персоналу. Загальне оцінювання, що ґрунтується на виконаних аудиторських процедурах. Письмові запевнення управлінського персоналу кредитної спілки. Оцінка достатності та прийнятності аудиторських доказів	1
4	**Документування здійснених аудиторських процедур та отриманих доказів** Документація. Повідомлення інформації тим, кого наділено найвищими повноваженнями, управлінському персоналу або іншим відповідним сторонам. Особливості документування аудиторських процедур під час перевірки облікових оцінок, застосовних кредитними спілками	1
	Усього	**4**

ФОРМА БЕЗПЕРЕРВНОГО НАВЧАННЯ: очна, дистанційна

МІСЦЕ ПРОВЕДЕННЯ ОСВІТНЬОГО ЗАХОДУ: м. Київ, вул. Підгірна, 1, zoom-конференції, он-лайн

ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ

За результатами навчання слухачі мають знати:

– вимоги МСА 540 (переглянутого) «Аудит облікових оцінок та пов'язане з ними розкриття інформації», його зв'язок з іншими МСА: цілі аудитора, ключові концепції стандарту, характер облікових оцінок, процедури оцінки ризиків що стосуються облікових оцінок та пов'язаного з ними розкриття інформації, розробка точкової оцінки або діапазону аудитора, документування та оцінка зібраних доказів, комунікації з тими, кого наділено найвищими повноваженнями.

За результатами навчання слухачі мають вміти:

–визначати організаційні та методичні підходи щодо аудиту облікових оцінок, зроблених суб'єктом господарювання – кредитною спілкою;

–забезпечити процес документування аудиту облікових оцінок;

– аналізувати отримані аудиторські докази щодо їх достатності та прийнятності та в частині того чи є обґрунтованими облікові оцінки та пов'язане з ними розкриття інформації в фінансовій звітності в контексті застосовної концептуальної основи фінансового звітування; оцінювати викривлення облікових оцінок та їх вплив на фінансову звітність в цілому.

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Про кредитні спілки: Закон України від 14 липня 2023 року № 3254-IX , станом на 26.12.2025 р. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3254-20#n1363(дата звернення 10.04.2026р.)

2. Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг: Постанова правління Національного банку України від №199 від 29 грудня 2023 року станом на 10.04.2026 р.

URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0199500-23#Text (дата звернення 10.04.2026р.)

3. Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» зі змінами і доповненнями URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19#Text (дата звернення: 17.04.2026 р.)

4. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. IAASB. 2021. Ч. I–III. URL: https://mof.gov.ua/uk/international_quality_control_standards_quality_management_audit_review_other_assurance_and_related_services-779 (дата звернення 11.05.2026р.)