

ТКАЧЕНКО М.О., к.е.н., ст.викл., НТУ «ХП»

РИБАЛКА С.О., студент, НТУ «ХП»

УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ ФІНАНСОВИХ РЕЗУЛЬТАТІВ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ

Вивчення поточного стану та прийняття рішень з найбільш актуальних питань внутрішнього аудиту фінансових результатів діяльності підприємств та установ здійснюють вітчизняні та зарубіжні науковці під час конференцій та власних наукових досліджень [1-4]. У банку використовується трирівнева система внутрішнього контролю, яка базується на розподілі відповідальності між структурними підрозділами банку за трьома лініями захисту від ризиків та відповідає вимогам нормативно-правової бази Національного банку України. Перший рівень контролю (підрозділи та допоміжні функції) відповідає за виявлення та усунення ризиків, а також за розробку/оновлення та впровадження кроків контролю, які є невід'ємною частиною щоденних операцій. Контроль другого рівня (підрозділ, який містить функції внутрішнього моніторингу та контролю) відповідає за розробку процедур контролю та процедур управління ризиками, моніторинг відповідності, безперервний моніторинг результатів операцій контролю першого рівня, а також функції запобігання та лікування ризиків. Проведення, розробка та впровадження засобів контролю. Третій рівень контролю (підрозділи, що здійснюють незалежний контроль) відповідають за управління ризиками та незалежну оцінку функцій СВК. Внутрішні аудити є невід'ємною частиною системи внутрішнього контролю та, у більшості випадків, процедур подальшого контролю. Варто зазначити, що служба внутрішнього аудиту банку належить до третього рівня контролю системи СВК. Ефективність внутрішнього контролю банку слід постійно відстежувати, враховуючи мінливі внутрішні та зовнішні обставини, і ці системи слід зміцнювати, якщо це необхідно для забезпечення ефективної роботи (рис. 1).

Заходи	Реалізація
<p>застосування <u>ІТ-технологій</u> у процесі організації роботи внутрішнього аудиту фінансових результатів. Три основні <u>ІТ-системи</u> 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.</p> <p>застосовувати формалізовані дані та аналітичні методи для забезпечення неефективності внутрішнього аудиту фінансових результатів</p> <p>підвищувати кваліфікацію персоналу, який працює в системі внутрішнього аудиту</p> <p>забезпечити удосконалення "середовище контролю" через дотримання співробітниками банку стандартів порядності, етичних цінностей, стилю управління установою на вищому та лінійних рівнях</p> <p>підтримувати впровадження заходів контролю усіх управлінських рівнів та функцій (авторизація та верифікація, узгодження рахунків, перевірка діяльності, збереження активів та розподіл повноважень)</p>	<p>підвищення швидкості та якості обробки інформації під час аудиту</p> <p>зменшення впливу людського чинника</p> <p>інформаційна інтеграція підсистем управління діяльністю банку</p> <p>підвищення раціональності розподілу завдань внутрішнього аудиту між працівниками відповідної служби, що його забезпечують на робочому місці</p> <p>визначення ділянок, які не покриті внутрішнім аудитом або покриті надмірно</p> <p>спрощення контролю за дотриманням законодавства (внутрішнього аудиту)</p>

Рисунок 1 – Заходи щодо удосконалення організації внутрішнього аудиту фінансових результатів банківської установи

Список літератури:

1. Єршова Н. Ю., Ткаченко М. О., Гаркуша В. О. Моніторинг та оцінка господарської діяльності для забезпечення економічної безпеки підприємств ресторанного бізнесу. *Modern Economics*. 2018. № 11. С. 66-71. URI: <https://modecon.mnau.edu.ua/issue/11-2018/iershova.pdf>;
2. Єршова Н.Ю., Є.О. Черкасова Дослідження особливостей організації обліку та обліку доходів і витрат у банках. *Вісник Нац. техн. ун-ту «ХП»*. Темат. вип. «Технічний прогрес та ефективність виробництва». 2012. № 25. С. 131–139. http://repository.kpi.kharkov.ua/bitstream/KhPI-Press/9994/1/vesnik_HPI_2012_25_Yershova_Doslidzhennia.pdf;
3. Iershova N., Tkachenko M. Theoretical and methodological framework of accounting and analytical support for sustainable development strategy. *Development of the innovative environmental and economic system in Ukraine* : coll. monogr. / ed. T. Ponomarenko. – Prague : OKTAN PRINT s.r.o., 2019. – P. 282-302. http://repository.kpi.kharkov.ua/bitstream/KhPI-Press/41780/4/2019_Iershova_Theoretical_and_methodological.pdf;
4. Iershova N. Y., Lynnyk O. I. Information and accounting support for investment analysis of business for management decision making in industry 4.0. *Вісник Національного технічного університету "ХП" (економічні науки)* : зб. наук. пр. – Харків : НТУ "ХП", 2021. № 1. С. 25-31. 2021. http://repository.kpi.kharkov.ua/bitstream/KhPI-Press/56842/3/visnyk_KhPI_2021_01_EN_Iershova_Informatsiino-oblikove.pdf

Бібліографія: *Ткаченко М.О., Рибалка С.О.* Удосконалення організації внутрішнього аудиту фінансових результатів банківської установи / *М.О. Ткаченко, С.О. Рибалка* // Результати наукових конференцій Навчально-наукового інституту економіки, менеджменту та міжнародного бізнесу НТУ «ХПІ» за 2023 рік в 2 т. – Харків : НТУ «ХПІ», 2023. Т. 1 : Труді XX-ої Міжнародної науково-практичної конференції «Дослідження та оптимізація економічних процесів «Оптимум-2023» 6-8 грудня 2023 р. – 2023. С. 73-75