

ХЕРСОНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ  
Факультет економіки, бізнес-аналітики та підприємництва  
Кафедра обліку, аудиту і оподаткування

## **КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА БАКАЛАВРА**

на тему: **ОБЛІК І АУДИТ ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ**  
(на матеріалах Філії - Херсонське обласне управління АТ «Ощадбанк»)

Виконала: здобувач (першого) бакалаврського  
рівня вищої освіти групи 4ОАб  
спеціальності 071 «Облік і оподаткування»  
освітньо-професійної програми «Облік і  
оподаткування»

ЯЦЮК В.М.

Керівник САРАПІНА О.А.

Рецензент ФОЛЬВАРОЧНА Р.П.

Херсон – 2021 року

## ЗМІСТ

РЕФЕРАТ .....	3
ВСТУП .....	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ПОБУДОВИ ОБЛІКУ, АУДИТУ І АНАЛІЗУ ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ .....	7
1.1. Внутрішньобанківські операції як об'єкт обліку, аудиту і аналізу .....	7
1.2. Основи побудови обліку, аудиту і аналізу внутрішньобанківських операцій .....	13
РОЗДІЛ 2. ОБЛІК ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ. ....	27
2.1. Документальне оформлення і первинний облік внутрішніх операцій банку .....	27
2.2. Методика обліку операцій банку з основними засобами і матеріальними цінностями .....	35
2.3. Облік розрахунків з персоналом банку .....	47
2.4. Порядок відображення інформації про внутрішні операції в звітності банку. ....	57
РОЗДІЛ 3. АУДИТ І АНАЛІЗ ВНУТРІШНЬОБАНКІВСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ. ....	64
3.1. Організація і методика внутрішнього аудиту внутрішньобанківських операцій .....	64
3.2. Загальна оцінка внутрішньобанківських операцій. ....	73
РОЗДІЛ 4. ОХОРОНА ПРАЦІ В БАНКУ .....	80
4.1. Загальна характеристика робочого місця бухгалтера .....	80
4.2. Організаційні заходи щодо забезпечення пожежної безпеки .....	83
4.3. Економічна ефективність заходів щодо поліпшення умов і охорони праці .....	85
ВИСНОВКИ .....	89
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ .....	93
ДОДАТКИ .....	100

## ВСТУП

Актуальність теми дослідження. Сучасні трансформаційні зміни банківської системи України відбуваються під впливом глобальних викликів, які вимагають принципових змін механізмів стратегічного управління банком. Так, зокрема, відбувається глобальна діджиталізація бізнес-процесів банків, змінюється роль банків в економіці, вони стають повноцінними центрами з комплексного фінансового обслуговування. Поряд з цим за останні роки відбулась суттєва трансформація банківської системи України, що проявилось у підвищенні вимог НБУ до обсягу статутного капіталу банків, оптимізації структури органів регулювання та нагляду, зменшенні кількості банків на ринку та ін. Такі трансформаційні зміни у банківській системі України відбуваються на тлі поглиблення економічної кризи та розгортання військового конфлікту. Крім того, постійно зменшується рівень довіри населення та суб'єктів господарювання до банків. Все зазначене підкреслює актуальність удосконалення підходів до динамічної адаптації банків до трансформаційних змін у ринковому середовищі через цілісну систему стратегічного управління банку, побудовану у відповідності до сучасних реалій розвитку банківництва.

Дослідженню організаційно-методичних засад обліку, аудиту та аналізу внутрішньобанківських операцій присвячені здобутки вітчизняних учених: О. Васюренка, О. Дзюблюка, А. Єпіфанова, М. Єрмошенка, С. Козьменка, В. Кочеткова, І. Лютого, А. Мороза, М. Савлука, І. Сала, О. Шевцової, Є. Жукова, Л. Красавіної, О. Лаврушина, І.М. Парасій – Вергуненко, Л.О. Примостки, М.І.Савлука.

Недостатнє теоретичне дослідження питань обліку і аудиту внутрішніх операцій банку на сьогоднішньому етапі розвитку призводить до реальних втрат доходів. Все це створює протиріччя між загальними цілями банку та інтересами його структурних підрозділів. Недостатня теоретична розробка та особливе практичне значення зазначених положень в сучасних умовах господарювання зумовили вибір теми кваліфікаційної роботи.

Мета і задачі дослідження. Метою кваліфікаційної роботи є розробка методологічних рекомендацій і пропозицій щодо удосконалення обліку, аудиту і аналізу внутрішньобанківських операцій.

Реалізація мети дослідження зумовила об'єктивну необхідність виявлення і розв'язання наступного комплексу завдань:

- дослідити сутність внутрішніх операцій банку, їх склад і характеристику;
- вивчити класифікація операцій банку з метою забезпечення раціонального формування і повного використання інформації для прийняття ефективних управлінських рішень;

- розкрити теоретичні аспекти обліку, аудиту і аналізу внутрішньобанківських операцій;

- узагальнити організаційні і методичні засади обліку необоротних активів, матеріальних запасів та розрахунків з персоналом банку;

- дослідити методика аудиту внутрішньобанківських операцій для обґрунтування управлінських рішень;

- дати загальну оцінку динаміки і структури основних засобів, запасів матеріальних цінностей банку;

- розглянути питання охорони праці в банку.

Предмет і об'єкт дослідження. Предметом дослідження є теоретико - методичні підходи до обліку і аудиту внутрішніх операцій банків.

Як об'єкт дослідження обрано філія – Херсонське обласне управління ПАТ «Державний ощадний банк України».

Методологія і методика дослідження. Теоретико-методологічною базою дослідження є наукові праці вітчизняних і закордонних вчених, законодавчі акти України та постанови правління Національного банку, міжнародні стандарти бухгалтерського обліку та фінансової звітності. При обробці інформації використовувалися системний аналіз, статистичні методи, методи спостереження.

Структура і обсяг роботи. Кваліфікаційна робота бакалавра складається з вступу, чотирьох розділів, висновку, списку використаних джерел і додатків.

В вступі обґрунтована актуальність даної теми, визначена мета, основні завдання, об'єкт дослідження, розкрита практична цінність розроблених пропозицій.

У першому розділі «Теоретичні основи побудови обліку, аудиту і аналізу внутрішньобанківських операцій» досліджено сутність та класифікаційні ознаки операцій банку, розглянуті теоретичні аспекти обліку і аудиту внутрішніх операцій банку, систематизоване законодавчо-нормативне регулювання обліку внутрішньобанківських операцій.

В другому розділі «Облік внутрішньобанківських операцій» представлені результати дослідження документального оформлення, первинного обліку та розкриття інформації про необоротні активи, запаси матеріальних цінностей та розрахунки з персоналом банку.

Третій розділ «Аудит і аналіз внутрішньобанківських операцій» присвячена організаційно-методичним аспектам аудиту внутрішніх операцій банку, представлені результати загальної оцінки динаміки і структури необоротних активів та запасів матеріальних цінностей.

У четвертому розділі «Охорона праці» розглянута структура організації охорони праці на об'єкті дослідження, дана загальна характеристика робочого місця бухгалтера, визначено перспективи розвитку та економічне значення проведених досліджень.

Висновок містить короткий узагальнений виклад пропозицій і рекомендацій з вдосконалення обліку і аудиту внутрішніх операцій ПАТ «Державний ощадний банк України».