Виконання поставлених завдань дозволить отримати детальну інформацію для складання аудиторського висновку про діяльність банку. Також аудитор розробляє пропозиції щодо покращення фінансового стану банку та зниження ризику банкрутства.

Таким чином, щоб уникнути недоліків, порушень, зловживань у веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності, які в майбутньому можуть призвести до банкрутства, необхідно проводити внутрішній аудит у банківських установах.

Список літератури:

1. Костюченко О.А. Банківське право: підручник / О.А. Костюченко. — К.: Професіонал, 2004. – 324 с.

2. Васюренко О.В. Облік і аудит у банках: навчальний посібник / О.В. Васюренко. — К.: Знання, 2006. – 245 с.

3. Шило Ж.С. Особливості проведення аудиту кредитних операцій комерційного банку / Ж.С. Шило // Вісник Національного університету водного господарства та природокористування. – 2009. – №1(45). – С. 365 – 372.

МЕТОДИ ДОСЛІДЖЕННЯ ВИТРАТ РОБОЧОГО ЧАСУ

Шевердинський К.І., старший викладач кафедри обліку і аудиту,
Демків І.М., студент,
Державний ВНЗ «Національний гірничий університет»,
м. Дніпропетровськ, Україна

Проблема раціонального використання робочого часу працівниками є досить актуальною на сьогоднішній час. Дуже часто доводиться спостерігати, як робітники на своєму робочому місці займаються не тими справами, що передбачені умовами їх трудового договору. А це, в свою чергу, призводить до зменшення продуктивності праці, що може негативно вплинути на фінансові показники підприємства. Таким чином, роботодавці та підприємці зацікавлені в пошуку шляхів контролю за ефективним використанням робочого часу.

Найпоширенішими методами такого контролю є хронометраж та фотографія робочого часу. Хронометраж являє собою метод дослідження затрат за допомогою фіксації та вимірювання тривалості виконуваних дій. Він проводиться на таких підприємствах, діяльність яких характеризується циклічністю і сталістю ступеня впливу чинників на час їх виконання. Хронометражні спостереження всіх видів виконуються за допомогою безпосередніх вимірів часу. Такі виміри можуть проводитися як безперервно, так і вибірково. При вибірковому хронометражу дослідженню підлягає певний окремий проміжок робочого часу працівника. Число таких вимірів за вибіркового хронометражу може залежати від різних чинників: типу виробництва, тривалості операцій, характеру роботи, участі в ній виконавця тощо.

Щодо цієї складової контролю за використанням робочого часу немає єдиних рекомендацій навіть в практиці зарубіжних компаній. Наприклад, на підприємствах компанії «Дженерал електрик» (США) вважається необхідним число спостережень ставити в залежність від тривалості операції. Інша компанія «Вестінгауз електрик корпорейшн» враховує не тільки тривалість елементів і операцій, а й їх повторюваність протягом року. Метод хронометражу також має своє відображення в електронному вигляді як окремі програми, що допомагають швидко аналізувати отримані дані і за ними одержувати підсумкову інформацію в зручній для сприйняття формі. Прикладом такого виду хронометражу є програмне забезпечення UmtPlus™ канадської компанії LaubrassInc. Висновки по аналізу використання робочого часу можна представити у вигляді гістограм або діаграм, які демонструють інформацію з будь-яким ступенем деталізації. Таке програмне забезпечення дозволяє проводити хронометраж на 85 % ефективніше, ніж за допомогою стандартних приладів для виміру часу. Цей різновид хронометражу широко застосовують такі відомі корпорації як General Motors, Boeing, Deloitte&Touch. Окрім переваг, такий метод має і певні недоліки: відсутність всебічної обґрунтованості висновків; неточність результатів, обумовлена помилками в процесі виміру окремих дій; результати носять суб'єктивний характер, оскільки норми часу встановлюють тільки за одним критерієм.

Для виявлення витрат та втрат робочого часу, а також причин їх виникнення застосовується фотографія робочого часу. Такий метод дозволяє підприємцю мати чітке уявлення про те, чим займаються його працівники і наскільки раціонально використовують відведений для своєї діяльності час. При застосуванні фотографії робочого часу спостерігач систематично або випадково робить відмітки про те, чим займається працюючий у момент спостереження. Одним із сучасних різновидів цього методу є відеонагляд та біометричні системи. Останній дає змогу фактично визначити час прибуття та вибуття робітника з місця роботи. На сучасних підприємствах досить часто використовується метод, що базується на нормативах часу для трудових рухів – мікроелементів. Цей метод є одним з найуживаніших серед таких країн як Німеччина, США, Японія, Канада та Швеція і серед них набув широкого ряду модифікацій – MTM-1, MTM-2, MTM-3, MOST, MODAPT, WORKFACTOR, що відрізняються різновидом мікроелементів, порядком врахуванням факторів, які впливають на їх тривалість і рядом інших показників.

Як показує практика високорозвинених країн, застосування сучасних методів дослідження витрат робочого часу допомагає суттєво скоротити непродуктивні затрати праці на підприємстві, підвищити ефективність використання грошових і людських ресурсів, запобігаючи при цьому невиправданого скорочення штату працівників та необґрунтованих затрат на купівлю обладнання. З цього можна зробити висновок, що Україні необхідно переходити від традиційних методів хронометражу до методів аналізу даних використання робочого часу, що засновані на використанні мікроелементів та прикладної математики для пошуку найкращих шляхів вирішення питань, пов'язаних з організацією трудового процесу.