

ВНУТРІШНІЙ АУДИТ: АНАЛІЗ ПРОБЛЕМАТИКИ ТА ОРГАНІЗАЦІЯ НА ПІДПРИЄМСТВІ

© 2015 МАЛІКОВ В. В.

УДК 657

Маліков В. В.

Внутрішній аудит: аналіз проблематики та організація на підприємстві

Внутрішній аудит сьогодні – досить суперечливе явище. З одного боку, його актуальність не потребує пояснення, з іншого – проблем і недоліків у галузі внутрішнього аудиту ще багато, що привертає до нього пильну увагу науковців. Метою дослідження є аналіз проблем та організації служби внутрішнього аудиту в сучасних наукових дослідженнях. З огляду на викладений матеріал, можна зазначити, що до основних проблем у галузі внутрішнього аудиту слід відносити: недостатню кількість методичних, організаційних і методологічних розробок або повну їх відсутність (у деяких аспектах); недостатнє нормативно-правове забезпечення та неефективність чинної бази; недостатню кількість кваліфікованих фахівців із внутрішнього аудиту та брак досвіду аудиторської діяльності; недостатню кількість або повну відсутність типових форм документів з внутрішнього аудиту; недостатнє інформаційне забезпечення та ступінь автоматизації процесу внутрішнього аудиту. Відносно питання організації внутрішнього аудиту на підприємстві слід зауважити, що розгляду потребують два блоки: загальні питання, до яких автор відносить переваги та недоліки, а також принципи та мету внутрішнього аудиту; організаційні та методологічні питання, до яких автор відносить: етапи процесу здійснення внутрішнього аудиту, етапи організації відділу внутрішнього аудиту, зміст положення про відділ внутрішнього аудиту, функції відділу внутрішнього аудиту, особливості визначення завдань, поставлених перед відділом внутрішнього аудиту, раціональний склад відділу внутрішнього аудиту, базу даних відділу внутрішнього аудиту, джерела аудиторських доказів при проведенні внутрішнього аудиту, зміст аудиторського висновку.

Ключові слова: внутрішній аудит, проблеми, організація, принципи, функції

Табл.: 2. **Бібл.:** 9.

Маліков Володимир Васильович – доктор наук з державного управління, доцент, завідувач кафедри, кафедра обліку і аудиту, Харківський національний автомобільно-дорожній університет (вул. Петровського, 25, Харків, 61002, Україна)

Email: yanaas@gmail.com

УДК 657

UDC 657

Маліков В. В. Внутренний аудит: анализ проблематики и организация на предприятии

Внутренний аудит сегодня – достаточно противоречивое явление. С одной стороны, его актуальность не нуждается в объяснении, с другой – проблем и недостатков в области внутреннего аудита еще много, что привлекает к нему пристальное внимание ученых. Целью исследования является анализ проблем и организации службы внутреннего аудита в современных научных исследованиях. Учитывая изложенный материал, можно отметить, что к основным проблемам в области внутреннего аудита следует отнести: недостаточное количество методических, организационных и методологических разработок или полное их отсутствие (в некоторых аспектах); недостаточное нормативно-правовое обеспечение и неэффективность действующей базы; недостаточное количество квалифицированных специалистов по внутреннему аудиту и недостаток опыта аудиторской деятельности; недостаточное количество или полное отсутствие типовых форм документов по внутреннему аудиту; недостаточное информационное обеспечение и степень автоматизации процесса внутреннего аудита. Что касается вопроса организации внутреннего аудита на предприятии, то следует заметить, что рассмотрения требуют два блока: общие вопросы, к которым автор относит преимущества и недостатки, а также принципы и цели внутреннего аудита; организационные и методологические вопросы, к которым автор относит: этапы процесса осуществления внутреннего аудита, этапы организации отдела внутреннего аудита, содержание положения об отделе внутреннего аудита, функции отдела внутреннего аудита, особенности определения задач, которые ставятся перед отделом внутреннего аудита, рациональный состав отдела внутреннего аудита, базу данных отдела внутреннего аудита, источники аудиторских доказательств при проведении внутреннего аудита, содержание аудиторского заключения.

Ключевые слова: внутренний аудит, проблемы, организация, принципы, функции

Табл.: 2. **Библ.:** 9.

Malikov V. V. Internal Audit: Analysis of the Problematics and the Organization at the Enterprise

Internal audit today is a quite contradictory phenomenon. On the one hand, its relevance needs no explanation, on the other – there are still a lot of problems and shortcomings in the internal audit that attract the close attention of scientists. The aim of the study is to analyze the problems and the organization of the internal audit service in modern scientific researches. Considering the material stated, it may be noted that the main problems in the area of internal audit include: insufficient methodical, organizational and methodological guides or their complete absence (in some aspects); lack of regulatory and legal framework and inefficiency of the prevailing one; an insufficient number of qualified specialists in internal audit and lack of experience in audit activity; an insufficient number or a complete lack of standard forms of documents on internal audit; insufficient information provision and a low degree of automation of the internal audit process. On the subject of internal audit at the enterprise it should be noted that two sections require consideration: general questions, to which the author attributes the advantages and disadvantages, as well as the principles and objectives of internal audit; organizational and methodological questions, to which the author attributes: the steps of the implementation of internal audit, stages of organization of the internal audit department, the content of the provisions on the internal audit functions of the internal audit department, specifics of the definition of tasks of the internal audit department, the rational structure of the internal audit department, the database of internal audit, the sources of audit evidence at conducting the internal audit, the content of the auditor's report.

Keywords: internal audit, problems, organization, principles, functions

Tabl.: 2. **Bibl.:** 9.

Malikov Volodymyr V. – Doctor of Sciences (State Administration), Associate Professor, Head of the Department, Department of Accounting and Auditing, Kharkiv National Automobile and Highway University (вул. Петровського, 25, Харків, 61002, Україна)

Email: yanaas@gmail.com

Маликов Владимир Васильевич – доктор наук по государственному управлению, доцент, заведующий кафедрой, кафедра учета и аудита, Харьковский национальный автомобильно-дорожный университет (ул. Петровского, 25, Харьков, 61002, Украина)

Email: yanaas@gmail.com

Вступ. Внутрішній аудит на сьогодні – досить суперечливе явище. З одного боку, його актуальність не потребує пояснення. Адже саме внутрішній аудит дозволяє підвищити ефективність управління як фінансовою, так і господарською діяльністю підприємства, а також приймати раціональні управлінські рішення.

З іншого боку, проблем та недоліків у галузі внутрішнього аудиту ще багато, що притягує до нього пильну увагу науковців.

Внутрішній аудит у загальному вигляді можна подати таким чином:

- це система контролю;
- він організується в межах підприємства та за ініціативою його керівників (власників);
- регламентація дій відбувається на підставі внутрішніх документів;
- здійснюється окремо створеною службою або посадовою особою;
- організується з метою контролю за ефективністю діяльності, виявлення резервів та запобігання помилок;
- підпорядковується виключно керівництву підприємства.

Аналіз наукових досліджень. Як вже зазначалося вище, внутрішній аудит досліджувався багатьма вітчизняними та зарубіжними вченими, серед яких варто відзначити: Н. Бортника, А. Бортника, Я. Меха, Ф. Бутиця, П. Майданевича, Абдула Каюма, А. Аренса, С. Бичкову, О. Богомолу, Р. Доджа, Дж. Лоббека, І. Проданову, К. Сазерленда, А. Шеремета тощо.

Окремо слід звернути увагу на те, що питання проблематики є актуальними не тільки для визнаних науковців, але й для початківців.

При всьому розмаїтті та вагомим внесках науковців у дослідження питання внутрішнього аудиту, нерозв'язані проблеми ще існують.

Метою дослідження є аналіз проблем та питань організації відділу внутрішнього аудиту в сучасних наукових дослідженнях.

Виклад основного матеріалу. Спочатку зупинимося на основних проблемах, виявлених науковцями при дослідженні галузі внутрішнього аудиту (табл. 1), оскільки без розуміння наявних проблем та можливих шляхів їхнього подолання організація внутрішнього аудиту на підприємстві може виявитися неефективною.

Таблиця 1

Проблемні питання в сфері внутрішнього аудиту

Виявлена проблема	Шляхи подолання	Джерела, в яких розглядалися зазначені проблеми
Недостатня кількість методичних, організаційних та методологічних розробок або повна їхня відсутність (в деяких аспектах)	Як шлях подолання проблеми можна зазначити подальші дослідження в галузі методичного, організаційного та методологічного забезпечення внутрішнього аудиту	[1 – 5]
Недостатнє нормативно-правове забезпечення та неефективність діючої бази	Як шляхи подолання проблеми можна зазначити: <ul style="list-style-type: none"> ▪ вдосконалення існуючої нормативно-правової бази; ▪ подальші розробки нормативів 	[1 – 5]
Недостатня кількість кваліфікованих фахівців із внутрішнього аудиту та брак досвіду аудиторської діяльності	Як шляхи подолання проблеми можна зазначити: <ul style="list-style-type: none"> ▪ виділення професії «внутрішній аудитор» в окрему спеціальність; ▪ забезпечення можливості підготовки кваліфікованих кадрів; ▪ застосування світового досвіду 	[1; 3; 4]
Недостатня кількість або повна відсутність типових форм документів із внутрішнього аудиту	Як шляхи подолання проблеми можна зазначити: <ul style="list-style-type: none"> ▪ адаптація існуючих аудиторських документів до потреб та особливостей внутрішнього аудиту; ▪ розробка принципово нових форм документів; ▪ участь держави у процесі розробок у вигляді стимулювання підприємств до розробки власних форм 	[1; 3; 4]
Недостатнє інформаційне забезпечення та ступінь автоматизації процесу внутрішнього аудиту	Як шляхи подолання проблеми можна зазначити: <ul style="list-style-type: none"> ▪ розробка та впровадження програм оцінювання аудиторських ризиків; ▪ синтез бухгалтерських та аудиторських програм 	[1]

Саму організацію внутрішнього аудиту на підприємстві можна умовно подати в розгляді таких питань:

- загальні питання;
- організаційні та методологічні питання.

Етапи організації внутрішнього аудиту на підприємстві в розрізі зазначених питань наведені в табл. 2.

Таблиця 2

Питання організації внутрішнього аудиту на підприємстві

Питання	Коментар
1	2
Загальні питання	
Переваги впровадження внутрішнього аудиту на підприємстві	Основними перевагами при впровадженні системи внутрішнього аудиту на підприємстві є: <ul style="list-style-type: none"> ▪ виявлення резервів підприємства (у розрізі засобів та їхніх джерел); ▪ надання рекомендацій відносно вдосконалення систем бухгалтерського, податкового та оперативного обліку; ▪ оцінка ефективності використання ресурсів підприємства; ▪ підвищення інвестиційної привабливості підприємства для зовнішніх інвесторів; ▪ попередження порушень
Недоліки впровадження внутрішнього аудиту на підприємстві	До недоліків впровадження внутрішнього аудиту на підприємстві можна віднести: <ul style="list-style-type: none"> ▪ зміну організаційної структури підприємства, що тягне за собою як фінансові, так і інші види витрат. Адже організація відділу внутрішнього аудиту вимагає залучення спеціалістів, окремого місця розміщення служби та збільшення документації; ▪ незацікавленість керівництва та власників підприємства в достовірній інформації
Принципи проведення внутрішнього аудиту	До основних принципів проведення внутрішнього аудиту слід відносити: <ul style="list-style-type: none"> ▪ незалежність; ▪ неупередженість; ▪ об'єктивність; ▪ професійну кваліфікованість; ▪ системність; ▪ періодичність
Мета внутрішнього аудиту	До мети внутрішнього аудиту можна віднести: <ul style="list-style-type: none"> ▪ ефективне використання наявних ресурсів підприємства; ▪ забезпечення безперебійного та ефективного функціонування підприємства; ▪ надання повної, правдивої, якісної та неупередженої інформації щодо діяльності підприємства його внутрішнім користувачам
Організаційні та методологічні питання	
Етапи процесу здійснення внутрішнього аудиту	До етапів процесу здійснення внутрішнього аудиту можна віднести: <ul style="list-style-type: none"> ▪ підготовку до проведення аудиту; ▪ складання плану аудиту; ▪ визначення складу групи аудиту; ▪ інформаційне забезпечення аудиту; ▪ безпосередньо сам аудит; ▪ підготовку звіту аудитора; ▪ доведення результатів аудиту до відома керівників підрозділів, що перевірялися, та підприємства в цілому
Етапи організації відділу внутрішнього аудиту	Основними етапами організації відділу внутрішнього аудиту є [6]: <ul style="list-style-type: none"> ▪ прийняття керівництвом підприємства рішення про організацію відділу внутрішнього аудиту; ▪ складання розпорядчого документа про створення відділу внутрішнього аудиту; ▪ розробка положення про організацію та основні аспекти діяльності відділу внутрішнього аудиту; ▪ затвердження положення про організацію та основні аспекти діяльності відділу внутрішнього аудиту
Зміст положення про відділ внутрішнього аудиту	В положенні про відділ внутрішнього аудиту слід розкрити наступні питання: <ul style="list-style-type: none"> ▪ підпорядкованість відділу внутрішнього аудиту; ▪ склад та організаційна структура відділу внутрішнього аудиту; ▪ посадові обов'язки членів відділу внутрішнього аудиту; ▪ функції відділу внутрішнього аудиту; ▪ принципи дії відділу внутрішнього аудиту; ▪ права та обов'язки відділу внутрішнього аудиту; ▪ взаємодія відділу внутрішнього аудиту з іншими відділами, службами, підрозділами (в тому числі відокремленими) підприємства; ▪ звітність відділу внутрішнього аудиту

Продовження табл. 2

1	2
Функції відділу внутрішнього аудиту	<p>До функцій відділу внутрішнього аудиту слід відносити [7]:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ контроль (полягає в контролі за відповідністю роботи підприємства вимогам законодавства та прийнятій політиці самого підприємства); ▪ аналітику (полягає в аналізі діяльності всіх служб підприємства); ▪ інформаційну функцію (полягає в інформаційному забезпеченні керівництва правдивою, повною та об'єктивною інформацією щодо діяльності підприємства); ▪ консультування (полягає в наданні консультацій для підвищення ефективності діяльності кожного відділу окремо та підприємства в цілому)
Особливості визначення завдань, які ставляться перед відділом внутрішнього аудиту	<p>До особливостей визначення завдань, які ставляться перед відділом внутрішнього аудиту, можна віднести:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ самостійність визначення керівництвом підприємства; ▪ чинники, що впливають на визначення завдань: <ol style="list-style-type: none"> 1) специфіка підприємства; 2) організаційна структура підприємства; 3) цілі, що ставляться керівництвом підприємства перед відділом внутрішнього аудиту
Раціональний склад відділу внутрішнього аудиту	<p>До складу відділу внутрішнього аудиту варто відносити наступних фахівців [8]:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ керівник (обов'язково сертифікований аудитор). До його обов'язків слід відносити: <ol style="list-style-type: none"> 1) складання планів та графіків перевірок; 2) аналіз фінансово-господарської діяльності підприємства; 3) контроль виконання наказів керівництва підприємства; 4) консультування; 5) складання звіту про роботу відділу внутрішнього аудиту; ▪ фахівець з розрахунків. До його обов'язків слід відносити: <ol style="list-style-type: none"> 1) аналіз стану розрахунків на підприємстві на відповідність законодавству та ефективність; 2) консультування інших служб підприємства в галузі розрахунків; 3) складання звіту про роботу відділу внутрішнього аудиту (в питаннях розрахунків); 4) надання рекомендацій щодо поліпшення стану розрахунків підприємства; ▪ фахівець із документальних перевірок. До його обов'язків слід відносити: <ol style="list-style-type: none"> 1) перевірка відповідності складання документації підприємства вимогам законодавства; 2) консультування інших служб підприємства в галузі документообігу; 3) складання звіту про роботу відділу внутрішнього аудиту (в питаннях документообігу); 4) надання рекомендацій щодо поліпшення стану документообігу підприємства; ▪ інші фахівці (за необхідності через особливості господарюючого суб'єкта)
База даних відділу внутрішнього аудиту	<p>Відділ внутрішнього аудиту повинен вести базу даних відносно об'єктів свого дослідження [9]. До такої бази доцільно вносити наступну інформацію:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ опис об'єкта дослідження (найменування, місцезнаходження, керівництво тощо); ▪ опис попереднього внутрішнього аудиту (мету, період, висновки та рекомендації); ▪ аналіз впровадження запропонованих в попередньому внутрішньому аудиті рекомендацій.
Джерела аудиторських доказів при проведенні внутрішнього аудиту	<p>При проведенні внутрішнього аудиту до уваги беруться наступні аудиторські докази:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ інформація, що міститься в первинних документах; ▪ інформація, що міститься в облікових регістрах; ▪ інформація, що міститься в звітності підприємства (у розрізі фінансової, статистичної, податкової та інших видів звітності, що складається підприємством); ▪ інформація, що міститься в інвентаризаційних описах; ▪ інформація, що міститься в розпорядчих документах (наказах, розпорядженнях тощо); ▪ інформація, що міститься в договірних документах (договорах, контрактах тощо); ▪ інформація, що міститься в документах, що вимагають розрахунків (кошторисах, калькуляціях тощо); ▪ інформація, що міститься в документах, складених експертами (експертних перевірках, аналізах, замірах тощо); ▪ інформація, що міститься в інших документах, які притаманні діяльності підприємства та відбивають особливості його функціонування

1	2
Зміст аудиторського висновку	<p>Історично аудиторський висновок складається з трьох частин:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ вступної; ▪ аналітичної; ▪ підсумкової. <p>В першій частині аудиторського звіту відображаються наступні дані:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ вид внутрішнього аудиту, що проводився (плановий чи позаплановий); ▪ цілі проведення внутрішнього аудиту; ▪ розпорядчий документ, на підставі якого проводився внутрішній аудит; ▪ склад аудиторської групи; ▪ короткий виклад основних зауважень та рекомендацій; ▪ опис об'єкта дослідження; ▪ терміни проведення перевірки. <p>В другій частині аудиторського висновку відображається наступна інформація за кожним питанням програми внутрішнього аудиту:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ результати дослідження; ▪ використані аудиторські прийоми, методи, процедури; ▪ виконавець. <p>В останній частині аудиторського висновку наводиться сам висновок</p>

Висновки. З огляду на викладений матеріал, можна зазначити, що до основних проблем в галузі внутрішнього аудиту слід відносити:

- недостатню кількість методичних, організаційних та методологічних розробок або повну їхню відсутність (в деяких аспектах);
- недостатнє нормативно-правове забезпечення та неефективність діючої бази;
- недостатню кількість кваліфікованих фахівців із внутрішнього аудиту та брак досвіду аудиторської діяльності;
- недостатню кількість або повну відсутність типових форм документів із внутрішнього аудиту;
- недостатнє інформаційне забезпечення та ступінь автоматизації процесу внутрішнього аудиту.

Як шляхи подолання зазначених проблем слід відмітити:

- подальші дослідження в галузі внутрішнього аудиту;
- вдосконалення нормативної бази;
- підготовку фахівців з внутрішнього аудиту;
- розробку документів з внутрішнього аудиту.

Відносно питання організації внутрішнього аудиту на підприємстві слід зауважити, що розгляду вимагають два блоки:

- загальні питання, до яких автор відносить переваги та недоліки, а також принципи та мету внутрішнього аудиту;
- організаційні та методологічні питання, до яких автор відносить:

- 1) етапи процесу здійснення внутрішнього аудиту;
- 2) етапи організації відділу внутрішнього аудиту;
- 3) зміст положення про відділ внутрішнього аудиту;
- 4) функції відділу внутрішнього аудиту;
- 5) особливості визначення завдань, які ставляться перед відділом внутрішнього аудиту;
- 6) раціональний склад відділу внутрішнього аудиту;

- 7) базу даних відділу внутрішнього аудиту;
- 8) джерела аудиторських доказів при проведенні внутрішнього аудиту;
- 9) зміст аудиторського висновку.

ЛІТЕРАТУРА

1. Фостяк О. М. Внутрішній аудит: проблеми та перспективи розвитку / О. М. Фостяк [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.economy-confer.com.ua/full_article/772/
2. Рекута О. Ф. Перспективи та проблеми розвитку внутрішнього аудиту на підприємствах України / О. Ф. Рекута, В. В. Порхун [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://www.rusnauka.com/9_KPSN_2011/Economics/7_84071.doc.htm
3. Крецу М. Переваги, недоліки та перспективи впровадження внутрішнього аудиту / М. Крецу [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.chteie-knteu.cv.ua/REU2013/viewtopic.php?p=30&t=30>
4. Пуртак З. І. Проблеми та напрями вдосконалення внутрішнього аудиту в Україні / З. І. Пуртак [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://libfor.com/index.php?newsid=2426>
5. Татарчук М. І. Проблеми і перспективи розвитку внутрішнього аудиту в Україні / М. І. Татарчук [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://rusnauka.com/31_PRNT_2010/Economics/74042.doc.htm
6. Ющак Ж. М. Організація служби внутрішнього аудиту як передумова якісного його здійснення / Ж. М. Ющак [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.stattion-line.org.ua/index.php/ekonom/75/11207-organizaciya-sluzhbi-vnutrishnogo-audit-u-yak-peredumova-yakisnogo-jogo-zdijsnennya.html>
7. Чуєнков А. Є. Сутність та організація служби внутрішнього аудиту / А. Є. Чуєнков [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://soskin.info/ea/2010/7-8/201055zmist.html>
8. Швець А. Г. Суть внутрішнього аудиту та його організація на підприємстві / А. Г. Швець, Н. Г. Здирко [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://nauka.kushnir.mk.ua/?p=28156>

9. Про затвердження Стандартів внутрішнього аудиту : Наказ Міністерства фінансів України № 1247 від 04.10.2011 р. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1219-11>

REFERENCES

Chuienkov, A. Ye. "Sutnist ta orhanizatsiia sluzhby vnutrishnyoho audytu" [The essence and organization of internal audit]. <http://soskin.info/ea/2010/7-8/201055zmist.html>

Fostiak, O. M. "Vnutrishnii audyt: problemy ta perspektyvy rozvytku" [Internal audit: problems and prospects]. http://www.economy-confer.com.ua/full_article/772/

Kretsu, M. "Perevahy, nedoliky ta perspektyvy vprovadzhennia vnutrishnyoho audytu" [Advantages, disadvantages and prospects for the implementation of internal audit]. <http://www.chteiknteu.cv.ua/REU2013/viewtopic.php?p=30&t=30>

[Legal Act of Ukraine] (2011). <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z1219-11>

Purtak, Z. I. "Problemy ta napriamy vdoskonalennia vnutrishnyoho audytu v Ukraini" [Problems and directions of im-

provement of internal audit in Ukraine]. <http://libfor.com/index.php?newsid=2426>

Rekuta, O. F., and Porkhun, V. V. "Perspektyvy ta problemy rozvytku vnutrishnyoho audytu na pidpriemstvakh Ukrainy" [Prospects and problems of internal audit in the Ukraine]. http://www.rusnauka.com/9_KPSN_2011/Economics/7_84071.doc.htm

Shvets, A. H., and Zdyrko, N. H. "Sut vnutrishnyoho audytu ta ioho orhanizatsiia na pidpriemstvi" [The essence of the internal audit and its organization in the enterprise]. <http://nauka.kushnir.mk.ua/?p=28156>

Tatarchuk, M. I. "Problemy i perspektyvy rozvytku vnutrishnyoho audytu v Ukraini" [Problems and prospects of internal audit in Ukraine]. http://rusnauka.com/31_PRNT_2010/Economics/74042.doc.htm

Yushchak, Zh. M. "Orhanizatsiia sluzhby vnutrishnyoho audytu iak peredumova iakisnoho ioho zdiisnennia" [Organization of internal audit as a precondition for high quality implementation]. <http://www.stationline.org.ua/index.php/ekonom/75/11207-organizaciya-sluzhbi-vnutrishnogo-auditu-yak-peredumova-yak-isnogo-jogo-zdijsnennya.html>