

**УДК 657.6.012.16**

**Овсюк Ніна Василівна**  
д.е.н., доцент, професор кафедри фінансів, обліку та оподаткування,  
Національний авіаційний університет  
**Філімонова Світлана Володимирівна**  
здобувач вищої освіти,  
Національний авіаційний університету (м. Київ)

## **ТЕОРЕТИЧНЕ ПІДГРУНТЯ ТА НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ**

*Анотація. Економічний механізм формування та ефективного використання грошових коштів викликає інтерес як у теоретиків, так і практиків. Найбільш ліквідними активами таких взаємовідносин є грошові кошти. Гроші це найбільш цінний ресурс, який має підприємство. Саме тому аудит наявності та руху грошових коштів дає змогу виявити резерви раціонального використання, нові тенденції, зміни джерел надходжень і напрямів витрачання.*

*Ключові слова: аудит грошових коштів, контроль операцій, оцінювання, готівкові розрахунки, фінансові ресурси.*

Аудит грошових коштів являє собою важливий складник аудиторської перевірки фінансово-господарської діяльності, яку провадить суб'єкт господарювання.

Відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»: «аудит – це перевірка даних бухгалтерського обліку і показників фінансової звітності з метою висловлення незалежної думки аудитора про її відповідність в усіх суттєвих аспектах вимогам національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності або іншим вимогам».

Аудит грошових коштів має на меті надання аудитором обґрунтованої думки щодо достовірності, правильності відображення в обліку та фінансовій звітності інформації про грошові кошти, законності та дотримання вимог нормативно-правових актів [2].

Як цілі аудиту використовуються твердження фінансової звітності:

- грошові кошти фактично існують та належать до суб'єктів господарювання;
- у залишку грошових коштів відображаються: всі готівкові кошти, грошові кошти в дорозі та на рахунках в банку; різниця між оплатою та надходженням;

- готівкові кошти класифікуються у фінансовій звітності та не мають обмежень щодо доступності [6].

Значна увага приділяється оцінці системи внутрішнього контролю грошових коштів в ході аудиту через велику ймовірність зловживань з грошовими коштами [6].

Аудитору, починаючи дослідження операцій з грошовими коштами, доцільно отримати якомога повну нормативно-законодавчу базу, що стосується аудиту операцій з готівкою.

Законодавчо-нормативне забезпечення аудиту грошових коштів:

- Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258 – VIII;

- Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996 – XIV;

- Постанова Національного Банку України «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів» від 12.11.2003 р. № 492;

- Постанова Національного Банку України «Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті» від 21.01.2004 р. № 22;

- Постанова Національного Банку України «Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 29.12.2017 р. № 148;

- Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» від 07.02.2013 р. № 73;

- Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» від 08.10.1999 р. № 237;

- Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 15 «Дохід» від 29.11.1999 р. № 290;

- Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 16 «Витрати» від 31.12.1999 р. № 318 [3].

Будь-яке підприємство щоденно здійснює велику кількість розрахункових операцій зі своїми контрагентами, бюджетом, власниками, працівниками. Тому питання організації аудиту грошових коштів є актуальним. Вдосконалення аудиту потребує практичних та теоретичних досліджень щодо організації фінансового контролю і методики його здійснення, використання новітніх технологій та сучасних підходів до здійснення внутрішнього фінансового контролю. У теперішній час підприємства України мають таку ситуацію: або повна відсутність ефективно діючої та чітко налагодженої

системи фінансового контролю, або наявність такої системи є лише номінальним елементом господарської діяльності підприємства.

Одним із варіантів перебудови фінансової системи підприємства є реорганізація облікової політики, впровадження комплексної системи автоматизації, створення паралельної системи оперативного аналітичного обліку поряд із автоматизованою бухгалтерією. Ці заходи є ефективними, але вони вимагають велику кількість витрат часу і фінансових ресурсів, що не кожному підприємству під силу [4].

Ефективною стратегією в такій ситуації є реструктуризація системи управління з налагодженням системи внутрішніх і зовнішніх зворотних зв'язків, особливо зв'язків тієї частини системи управління, що стосується внутрішнього контролю на підприємстві. Щоб контроль дав ефективний результат у такій ситуації, необхідно перевірити всі документи та провести ревізію всіх наявних активів та пасивів. Оскільки інформація рухається дуже швидко, то суцільний контроль не дасть позитивного результату і тільки гальмуватиме діяльність підприємства. Щоб контроль був ефективним, підприємству потрібна чітка організація системи внутрішнього контролю. Систему контролю потрібно організувати таким чином, щоб контроль здійснювався не за певний період, а щодня, щохвилини, і тоді він зможе охопити все інформаційне середовище підприємства. В цьому випадку грошові та часові витрати на контроль зменшуватимуться, а ступінь довіри до інформації збільшуватиметься, що в подальшому призведе до зменшення об'ємів інформації, яка перевіряється [5].

Стосовно аудиту грошових коштів, має бути розроблений чіткий алгоритм перевірки грошових коштів, яка дозволяє швидко виконати аудиторську роботу, що сприятиме підвищенню її ефективності.

У теперішній час форма організації бухгалтерського обліку комп'ютерна, а комп'ютерні інформаційні технології стають не лише інструментами аудитора, а й об'єктом дослідження.

Тому при впровадженні комп'ютеризації аудиту варто врахувати такі особливості аудиторської діяльності:

- аудит фінансової звітності відповідно до міжнародних стандартів аудиту значною мірою побудований на основі «професійного судження», яке в свою чергу ґрунтується на його інтуїції та досвіді. При цьому наслідком комп'ютеризації може бути ряд помилок при проведенні аудиту;

- наявність ризиків, які стосуються комп'ютерних систем обробки даних, можуть бути досить значними. Реальною загрозою правдивості та достовірності аудиторського звіту є висока ймовірність неправильного оброблення даних;

- розробка програмного забезпечення аудиту це складний процес, на який витрачається значна кількість фінансів [7].

Навіть при наявності даних обмежень комп'ютеризація аудиту грошових коштів зосереджує увагу на окремих процесах з найбільшим ступенем ризику і прискорити проведення аудиту [1].

Важливою умовою досягнення більш ефективного використання грошових коштів є ретельна організація та своєчасне проведення внутрішнього і зовнішнього аудиту, що сприятиме їх раціональному витрачання у фінансово – господарській діяльності підприємств для підтримки високого рівня їх платоспроможності.

Отже, використання комп'ютерних технологій сприяє аудиторському процесу. А саме спрощує прості, але потребуючі багато часу, операції: звіряння даних аналітичного та синтетичного обліку, співставлення сум по господарським операціям із нормативними показниками, частковій автоматизації процесу аудиту грошових коштів, підведення підсумків по виконаній роботі та узагальнення отриманих результатів аудиту.

#### Список використаних джерел:

1. Баранова А. О. Аудит: навч. посіб. Харків: ХДУХТ, 2017. 246 с.
2. Бондаренко О. М., Вересоцький Б. О. Організація та методика обліку, аудиту грошових коштів та аналізу грошових потоків. 2019. URL: [http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfipr\\_2019\\_12%283%29\\_3](http://nbuv.gov.ua/UJRN/ecfipr_2019_12%283%29_3).
3. Бурлан С. А., Руденко Н. О. Організація і методика аудиту: навч. посіб. Миколаїв: ЧНУ ім. Петра Могили, 2017. 184 с.
4. Виноградова М. О., Жидесєва Л. І. Аудит: навч. посіб. К. : «Центр навчальної літератури», 2014. 654 с.
5. Дмитренко О. М. Внутрішній аудит як інструмент підвищення ефективності системи бухгалтерського обліку підприємства. Ефективна економіка. 2017. № 5. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=5591>.
6. Колісник Г. М., Слюсаренко В. Є. Аудит: навч. посіб. Ужгород: ДВНЗ «УжНУ», 2015. 296 с.
7. Попович О. В., Войновська К. О. Особливості аудиту інформаційної безпеки банку при роботі з електронними грошима. 2014. № 12(163). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osoblivosti-auditu-informatsiynoyi-bezpeki-banku-pri-roboti-z-elektronnimi-groshima>.