

## Список використаних джерел

1. *Бондар В.П.* Удосконалення системи організації аудиторської діяльності в Україні // Формування ринкових відносин в Україні. — 2008. — № 9. — С.16—18.
2. *Занько Б.* На пульсі товароруку... Внутрішньогосподарський контроль за зберіганням і реалізацією товарів // Управлінський облік та бюджетування. — 2008. — № 8. — С. 32—36.
3. *Корінько М.Д.* Удосконалення організації та функціонування системи внутрішнього економічного контролю при диверсифікації діяльності суб'єктів господарювання // Статистика України. — 2008. — № 1. — С. 34—40.
4. *Садовніков О.А., Р.Р. Герсамія.* Організація і проведення внутрішнього і зовнішнього аудиту обліку товарів та товарних операцій на підприємствах для прийняття управлінських рішень // Аудитор України. — 2009. — № 9-10. С. 52 — 55.
5. *Стельмах Л.* Чи потрібна підприємству служба внутрішнього аудиту // Внутренний финансовый контроль. — 2009. — №5. — С. 25—227
6. *Усач Б.Ф.* Контроль і ревізія: Підручник / 7- е вид. — К.: Знання-Прес, 2008. — 263 с.

**Сивовол А.П.**, магістрант  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»  
Науковий керівник — к.е.н., доцент О.О. Канцуров

## МЕТОДИКА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА РАХУНКАХ У БАНКУ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ

Розрахунки між підприємствами незалежно від форми власності в основному здійснюються шляхом безготівковими перерахунками через комерційні банки і регулюються спеціальними правилами тому зростає потреба всіх рівнів управління у своєчасній і достовірній інформації, що забезпечує прийняття обґрунтованих рішень. У цьому зв'язку все частіше зростає роль контролю за системою обліку коштів, а саме проведенні аудиту грошових коштів.

На сьогоднішній день при проведенні аудиту грошових коштів на рахунках у банку залишається ряд не вирішених проблем щодо методики проведення, що обумовлює подальше дослідження даних питань.

До проблемних питань аудиту грошових коштів на рахунках у банку слід віднести:

— недостатню кількість методичних розробок з аудиторського контролю за безготівковими розрахунками;

- брак достатнього досвіду аудиторської діяльності в Україні;
- відсутність типових форм документів з аудиту грошових коштів на рахунках в банку;
- відсутність методичних рекомендацій з питань комп'ютеризації аудиту грошових коштів на рахунках у банку.

При проведенні аудиту грошових коштів на рахунках у банках, велику роль відіграє кількість рахунків відкритих підприємством і в якій валюті вони відкриті. Якщо відкрита велика кількість рахунків, і одні з них у національній, а інші в іноземній валюті, то аудитору необхідно більше часу для проведення даної перевірки. Також важливим фактором у даному випадку є період часу за який повинен аудитор здійснити аудиторську перевірку.

Аудит операцій на рахунках у банку необхідно почати з вивчення розрахунково-платіжних документів. Перевірити виписки банку, платіжні доручення, чекові книжки та іншу підтверджуючу виконання документацію [1].

Для перевірки збереженості виписок банку на підприємстві необхідно застосовувати прийом хронологічного контролю — розмістити виписки банку від першого числа місяця до останньої його дати. Звірити вхідні і вихідні залишки в суміжних виписках на предмет відповідності розглянутих сум. .

Але слід звернути увагу, що рівність залишків на рахунках і даних виписки не гарантує тотожності оборотів за виписками банку і за балансовим рахунком, оскільки при обробці виписок може бути допущено навмисне зменшення оборотів за дебетом і кредитом рахунка на однакову суму з метою приховати зловживання. Тому необхідно перевіряти відповідність оборотів за дебетом і кредитом рахунка за виписками банку за кожний місяць даним оборотів за обліковими реєстрами. [3].

При перевірці повноти корінців чеків у чековій книзі послідовно переглядаються чекові книжки підприємства і звіряється кількість корінців і незаповнених чеків у чековій книжці. В сумі їх повинно бути стільки, скільки зазначено на обкладинці чекової книжки. Також перевіряється послідовність номерів чеків на корінцях чекової книжки. Перевіркою чекової книжки встановлюють, чи збігаються серія і номер зіпсованого чека з серією і номером на корінці чека, до якого він прикріплений.

Крім того, слід впевнитися, що всі здійснені через банк операції є реальними і підтверджені відповідними справжніми (автентичними) документами. Бувають випадки, коли їх підробляють або прикладають не повністю, що дає можливість, застосовуючи неправильну кореспонденцію рахунків, приховувати в обліку

зловживання на значні суми. У разі виникнення сумнівів у справжності документів (відсутність банківського штампа, виправлення перерахованих сум, найменування одержувача грошей і дати здійснення операцій) слід провести зустрічну перевірку платіжних документів, які зберігаються у справах підприємства, із платіжними документами в банку або у контрагента з операції. Одночасно з'ясовують правильність кореспонденції рахунків і записів у облікових регістрах, бо деколи зловживання можуть бути приховані шляхом складання неправильних бухгалтерських записів (проводок), не підтверджених документами, а також сторнувальних записів без документальних підтверджень і без дійсної потреби або неправильним підрахунком чи перенесенням підсумків з одної сторінки регістру на іншу [3].

Обов'язковою є також перевірка правильності та обґрунтованості перерахування грошових коштів за товарно-матеріальні цінності, для чого порівнюються суми, вказані в платіжних документах, із даними виписки банку і записами на рахунку 63 «Розрахунки з постачальниками», 685 «Розрахунки з кредиторами» або на рахунку 37 «Розрахунки з різними дебіторами». Якщо є сумніви в справжності документів чи достовірності операцій, необхідно провести зустрічну перевірку їх постачальників продукції. Також необхідно приділити увагу правильності списання комісії за банківські послуги.

Метод взаємної перевірки дає можливість перевіряючим ознайомитися з процедурою формування журналу-ордеру № 1 с.г. (по рахунку № 31) і відомості № 1.2 с.г., які зіставляються з виписками банку й платіжними документами.

Під час перевірки операцій за акредитивами слід звірити залишки сум і обороти за виписками банку із записами в регістрах бухгалтерського обліку.

Одноразово з'ясовують причини, які зумовили розрахунки за акредитивною формою, чи передбачена ця форма розрахунків договором або чи може вона застосовується як санкція з боку постачальників за несвочасні платежі.

Перевіркою правильності банківських документів встановлюють чи не допускалося неправильне перерахування авансів і платежів за безтоварними рахунками [2].

Використання методики контролю грошових коштів на рахунку в банку дають у майбутньому позитивний результат у діяльності підприємства. На сьогодні аудит є найбільш правдивою і достовірною перевіркою фінансово-господарської діяльності суб'єктів господарювання. Думки і висновки аудиторів своєчасно здат-

ні попередити підприємства про недоліки ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а отже і застерегти від небажаних наслідків, штрафних санкцій і витрачання грошових коштів.

### **Список використаних джерел**

1. *Бутинець Ф.Ф., Бондар В.П., Виговська Н.Г.* «Контроль ревізії: Підручник для студ. вищ. навч. закладів спец. «Облік і аудит» // 4 вид., доп, перероб. — Ж.: ПП «Рута», 2006.

2. *Труш В.С., Камінська Т.А.* Організація і методика аудиту підприємницької діяльності: навч-метод. посібн.; М-во освіти і науки України, Херсонський Державний технічний університет — Херсон: Олді-плюс, 2010 — 125 с.

3. *Усач Б.Ф., Душко З.О.* Організація і методика аудиту. Підручник. — К.: Знання, 2006 — 295 с.

**Скоріна О.І.**, магістрант  
ДВНЗ «КНЕУ імені Вадима Гетьмана»  
Науковий керівник — к.е.н., доцент Л.В. Білозор

## **ОСОБЛИВОСТІ ІНВЕНТАРИЗАЦІЇ НЕМАТЕРІАЛЬНИХ АКТИВІВ**

Процес розвитку бухгалтерського обліку визначається вимогами користувачів бухгалтерської інформації. Нове ставлення до облікових даних висувають ряд самостійних проблем, пов'язаних із формуванням достовірної та об'єктивної інформації про стан і використання нематеріальних активів. Щоб своєчасно володіти такою інформацією, виникає необхідність у розгляді питань спостереження і перевірки процесу функціонування певного об'єкту нематеріальних активів.

Проблеми обліку нематеріальних активів висвітлювались у роботах вітчизняних учених-економістів О.Б. Бутнік-Сіверського, Н.Г. Виговської, С.Ф. Голова, М.Я. Дем'яненка, В.М. Жука, В.Б. Моссаковського, Р.С. Сайфуліна, О.Д. Святоцького, А.Д. Шеремет та ін. В спеціалізованій економічній літературі методику проведення інвентаризації аналізував професор В.В. Сопко [4]. Проте майже ніхто з авторів комплексно не розглядав методику, способи, процедури та методичні прийоми інвентаризаційного процесу щодо нематеріальних об'єктів обліку — нематеріальних активів.