

звітність, складена відповідно до П(С)БО 1—5, має значні аналітичні можливості, проте існує чимало питань, що залишилися невирішеними. А саме, оскільки до складу фінансової звітності входять примітки до фінансових звітів, згідно з національними стандартами бухгалтерського обліку при складанні фінансової звітності ми рекомендуємо окремо складати два звіти: примітки до фінансових звітів, які є невід'ємною складовою фінансових звітів, та додатково примітки до фінансової звітності, які не включаються до звітності, а додаються до неї. Такий підхід забезпечить узгодженість концепції подання фінансових звітів, задекларованої Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, а також зрозумілість та необхідність вітчизняної фінансової звітності, що сприятиме наданню користувачам якісної інформації, корисної для прийняття економічних рішень.

Список використаних джерел

1. Закон України про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні від 16.07.1999 р. № 996-XIV.
2. Кузнєцова С. Методологічні питання реформування національної фінансової звітності // Бухгалтерський облік і аудит. — 2007. — № 7. — С. 46—50.
3. Юденко В. Моделювання фінансової звітності українських підприємств на основі міжнародного досвіду // Бухгалтерський облік і аудит. — 2006. — № 7—8. — С. 25—31.

Ю. О. Радченко, магістрант
ДВНЗ «Київський національний економічний
університет імені Вадима Гетьмана»
(науковий керівник: Козак Г. Я.,
канд. екон. наук, доцент)

МЕТОДИКА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА РАХУНКАХ У БАНКУ

Переорієнтація економіки України на ринкові умови призвела до зміни умов господарювання й різкого зростання кількості підприємств. Розмаїття організаційних форм підприємницької діяльності й недосконалість її нормативної бази зумовило збільшення числа порушень у сфері грошових коштів на банківських рахунках та у касі. У зв'язку з цим все частіше виникає потреба в проведенні аудиторської перевірки.

За останній час здійснено дослідження й опубліковано ряд праць, присвячених цьому питанню, окремі теоретичні та методологічні аспекти проблеми контролю та аудиту грошових коштів на рахунках у банку досліджували українські вчені В. В. Павлюк, В. М. Сердюк, Ш. М. Акаєв, Л. В. Дікань, В. В. Сопко, В. П. Шилов, Н. І. Верхоглядова, С. Б. Ільїна, О. М. Брадул.

Проте, недостатньо висвітлено питання контролю та проведення аудиту цільового використання коштів на рахунках банку та в касі, а особливо тіньових коштів.

Тому метою цієї статті є висвітлення питання теоретичних основ і методики проведення аудиту грошових коштів на рахунках у банку.

Для забезпечення збереженості коштів основну частину розрахунків необхідно проводити в безготівковій формі. Незважаючи на демократизацію розрахунків з використанням готівки, основну частину платіжного обороту становить безготівкова форма розрахунків. Із цього випливає потреба в здійсненні постійного контролю над рухом грошових коштів на рахунках у банку [1].

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

Для перевірки збереженості виписок банку на підприємстві необхідно застосувати 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. Невиявлення розбіжностей свідчить про достовірну організацію обліку виписок банку. В разі розбіжності — провести зустрічну перевірку виписок банку.

Механізм безготівкових розрахунків, їх форми, стандарти документів і документообіг визначаються станом НБУ «Про затвердження інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті від 21 січня 2004 р. № 22. З метою підтвердження необхідності виконання розрахунків проводиться ретельне вивчення умов договору й порівняння з даними платіжних документів, у яких повинне спостерігатися їх дотримання у вчасні строки і повнота оплати [2].

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» або на рахунку 37 «Розрахунки з різ-

ними дебіторами». Якщо є сумніви в справжності документів чи достовірності операцій, необхідно провести зустрічну перевірку їх у постачальників продукції.

Важливою ланкою контролю вважається перевірка даних бухгалтерського обліку про рух і залишки коштів на поточному рахунку, що регламентується П(С)БО № 4 «Звіт про рух грошових коштів», затверджених наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999 р.

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

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

Операції з лімітованими і не лімітованими чековими книжками регламентується зазначеними вище Положенням № 22001/116 і перевіряються з погляду їх правильності, характеру і повноти оплати. З'ясовують, чи не проводилась оплата лімітованими чеками видатки, які не включаються в авансові звіти підзвітних осіб як здійснені готівкою.

Слід також перевірити, чи збігається залишок за книжкою лімітованих чеків, відображений на корінці останнього використаного чека, із залишком на дату перевірки за рахунком 313 «Інші рахунки в банку в національній валюті», а також із залишком за випискою банку.

Це пояснюється тим, що видані з лімітованих книжок чеки не були до кінця місяця пред'явлені одержувачами в банк до оплати.

Використання методики контролю грошових коштів на рахунку в банку дають у майбутньому позитивний результат у діяльності підприємства.

Кожний випадок порушення кореспонденції рахунків бухгалтерського обліку перевіряється за первинними документами для того, щоб з'ясувати, чи не призвело це до навмисного перекручення облікових і звітних даних.

Список використаних джерел

1. Усач Б. Ф. Контроль і ревизія: Підручник // 6-те вид. — К.: Знання-Прес, 2005.

2. Бутинець Ф. Ф., Бондар В. П., Виговська Н. Г., Петренко Н. І. Контроль і ревизія: Підручник для студ. вищ. навч. закладів спец. «Облік і аудит» / За ред. проф. Ф. Ф. Бутинця // 4-е вид., доп. і перер. — Ж.: ПП «Рута», 2006.