

Тема 2 Аудит операцій на поточному рахунку

Мета аудиту грошових коштів є встановити достовірність їх даних щодо законності, доцільності, наявності та руху при відображенні операцій на рахунках у банках на всіх етапах бухгалтерського обліку.

Завдання аудиту готівкових та безготівкових операцій – це перевірити повноту відображення на поточних рахунках підприємства, а також правильність їх оформлення в первинних та зведених документах й облікових регістрах, щодо відповідності залишків, повноти оприбуткування коштів на рахунках, руху грошових коштів за розрахунками з покупцями, з постачальниками та за заробітною платою.

При проведенні перевірки аудитор повинен використовувати різні аудиторські процедури, серед яких рекомендованим для обов'язкового є процедура опитування – складання тесту внутрішнього контролю. Перш ніж скласти план та програму аудиту, необхідно вивчити та оцінити систему бухгалтерського обліку. Для якісної перевірки щодо здійснення операцій по веденню грошових коштів на рахунках в банку складається тест внутрішнього контролю (табл. 2.1).

Таблиця 2.1 – Тест внутрішнього контролю на підприємстві

№	Зміст	Варіанти відповіді			Примітки
		Ні	Так	Інформація відсутня	
1	2	3	4	5	6
1	Чи відомо керівництву про будь-які випадки шахрайства, здійсненого будь-ким зі складу управлінського персоналу?				
2	Чи відомо керівництву про будь-які випадки шахрайства, здійснені найманими працівниками, що відіграють важливу роль у зовнішньому контролю?				
3	Чи відомо керівництву про будь-які випадки шахрайства, здійснені іншими особами?				
4	Чи є віддалені підрозділи, сегменти бізнесу, типи угод, рахунки або категорії фінансової звітності, де існує або може існувати ризик шахрайства? Якщо так, вказати подробиці				
5	Чи вірить керівництво, що існує високий ризик шахрайства, що здійснюється компанією або щодо компанії? Якщо так, вказати подробиці.				
6	Чи визнає свою відповідальність управлінський персонал за впровадження зовнішнього контролю для попередження та виявлення шахрайства на підприємстві?				
7	Чи відповідає діяльність підприємства законам та нормативним актам України?				
8	Чи доводиться до працівників, що відповідають за грошові розрахунки, інформація щодо змін в законодавстві?				
9	Чи здійснюється підвищення кваліфікації працівників, що відповідають за здійснення грошових розрахунків?				

10	Чи проводяться перевірки відповідності оприбуткування грошових коштів з банківського рахунку згідно з грошовим чеком?				
11	Чи проводяться аналіз повноти оприбуткування грошових коштів на поточних рахунках?				
12	Чи проводяться перевірки повноти відображення витрат грошових коштів на поточних рахунках?				
13	Чи проводяться перевірки повноти оприбуткування грошових коштів на рахунках в банку (сплата податків, розрахунки з фондами соціального страхування)?				

Після одержання даних про підприємство доцільним буде розробка загального плану аудиту на рахунках у банку (таблиця 2.2) План аудиту полягає у поетапному формуванні переліку аудиту із зазначенням використаних документів, що являють собою аудиторські докази, та є документом організаційно-методологічного характеру. Порядок проведення аудиту на рахунках у банку рекомендується проводити поетапно.

Після завершення формування загального плану аудиторської перевірки грошових коштів на рахунках у банку складається програма аудиту (таблиця 2.3).

Для вирішення поставлених завдань аудиту операцій на рахунках у банку пропонуються робочі документи аудитора, які стануть обґрунтованими доказами якісного аудиту операцій з грошовими коштами на рахунках в банку.

Таблиця 2.2 – Загальний план проведення аудиту на рахунках в банку

Етап аудиторської перевірки	Аудиторські процедури	Аудиторські докази	Період проведення	Виконавці
Підготовчий	Знайомство з діяльністю підприємства, планування проведення аудиту на рахунках у банку	Звіти попередніх перевірок, накази		
Основний	Перевірка відповідності оприбуткування грошових коштів з банківського рахунку згідно з грошовим чеком за кодами цільових витрат; Перевірка відповідності здачі понадлімітних грошових коштів з каси підприємства до банківської установи за видами цільових видатків; Перевірка повноти оприбуткування грошових коштів на поточних рахунках з використанням програмного середовища «Клієнт-Банк»;	Журнал № 1, Головна книга, баланс (форма № 1), корінці чеків, виписки банків, відомості на виплату зарплати, авансові звіти, видаткові накладні, доступ до програмного середовища		

	<p>Перевірка повноти відображення видатків грошових коштів на поточних рахунках з використанням програмного середовища «Клієнт-Банк»;</p> <p>Перевірка повноти оприбуткування грошових коштів на спеціальних рахунках (сплата податків, розрахунки з фондами соціального страхування);</p> <p>Перевірка залишків на корпоративній картці підприємства.</p>			
Завершальний	Складання аудиторського звіту	Звіт		

Таблиця 2.3 – Програма аудиту на рахунках в банку на промисловому підприємстві

№	Мета	Перелік аудиторських процедур	Критерії якості	Метод перевірки	Код робочого документа	Період проведення	Виконавець	Примітки
1	Впевнитись у відповідності оприбуткування грошових коштів з банківського рахунку згідно з грошовим чеком за кодами цільових витрат.	Перевірити відповідність оприбуткування грошових коштів з банківського рахунку згідно з грошовим чеком за кодами цільових витрат.	А, Б, В	Огляд, документальна перевірка, співставлення.	ГО-1			
2	Впевнитись у відповідності здачі понадлімітних грошових коштів з каси підприємства до банківської установи за видами цільових видатків.	Перевірити відповідність здачі понадлімітних грошових коштів з каси підприємства до банківської установи за видами цільових видатків.	А, Б, В	Огляд, аналіз розрахунків, документальна перевірка, співставлення.	ГО-2			
3	Впевнитись у повноті оприбуткування грошових коштів на поточних рахунках з використанням програмного середовища «Клієнт-Банк».	Перевірити повноту оприбуткування грошових коштів на поточних рахунках з використанням програмного середовища «Клієнт-Банк».	А, Б, В	Огляд, документальна перевірка, співставлення.	ГО-3			
4	Впевнитись у повноті відображення видатків грошових коштів на поточних рахунках з використанням програмного середовища «Клієнт-Банк».	Перевірити повноту відображення видатків грошових коштів на поточних рахунках з використанням програмного середовища «Клієнт-Банк».	А, Б, В	Огляд, документальна перевірка, співставлення.	ГО-4			
5	Впевнитись у повноті оприбуткування грошових коштів на спеціальних рахунках (сплата податків, розрахунки з фондами соціального страхування).	Перевірити повноту оприбуткування грошових коштів на спеціальних рахунках (сплата податків, розрахунки з фондами соціального страхування).	А, Б, В	Огляд, розрахунок, документальна перевірка, співставлення, аналіз.	ГО-5			
6	Впевнитись у правильності відображення залишки на корпоративній картці підприємства.	Перевірити залишки на корпоративній картці підприємства.	А, Б, В	Документальна перевірка, розрахунок, оцінка.	ГО-6			

Критерії якості аудиторської перевірки: наявність – А; правдивість – Б; повнота та розкриття – В

Питання для самоконтролю.

1. У чому полягає мета аудиту грошових коштів у безготівковій формі?
2. У чому полягають завдання аудиту безготівкових операцій?
3. Для чого складається тест внутрішнього контролю грошових коштів на рахунках в банку?
4. З яких складових складається форма загального плану проведення аудиту на рахунках в банку?
5. Які структурні елементи має програма проведення аудиту грошових коштів у безготівковій формі.