

УДК 657.6

О. В. Гамова,
к. е. н., доцент, доцент кафедри ОАОА, Запорізька державна інженерна академія
І. А. Козачок,
старший викладач кафедри ОАОА, Запорізька державна інженерна академія
А. О. Кисла,
магістрант кафедри обліку, аналізу, оподаткування та аудиту
Запорізька державна інженерна академія

УДОСКОНАЛЕННЯ АУДИТУ РОЗРАХУНКІВ З ПІДЗВІТНИМИ ОСОБАМИ НА ПАТ "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ"

O. Gamova,
Candidate of economic sciences, Assistant professor of the Chair
of Accounting and Auditing of State Engineering Academy of Zaporozhye
I. Kozachok,
Senior Lecturer, Department of Accounting and Auditing of State Engineering Academy of Zaporozhye
A. Kysla,
Master, Zaporizhzhia State Engineering Academy, Zaporozhye

IMPROVEMENT OF AUDIT OF CALCULATIONS WITH ACCOUNTABLE PERSONS AT JSC "STATE SAVINGS BANK OF UKRAINE"

У статті проведено теоретичне дослідження з питань аудиту розрахунків з підзвітними особами в банку. Розглянуто мету та основні етапи проведення аудиту розрахунків з підзвітними особами. Запропоновано: програму аудиту та робочі документи аудитора.

In the article there was conducted theoretical research through audit questions of accountable persons reports in the bank. A purpose and basic stages of accountable persons audit were considered. There were proposed: the program of audit and the Work Documents of Audit.

Ключові слова: розрахунки з підзвітними особами, аудит, програма, робочі документи, банк.
Key words: calculations with accountable persons, audit, program, working documents, bank.

ПОСТАНОВКА ПРОБЛЕМИ

Сучасні форми господарювання зумовлюють гостру потребу в розробленні адаптованих механізмів управління фінансовою діяльністю банків України. Особливої уваги заслуговують питання достовірності та правильності розрахунків з підзвітними особами в банку. Підтвердити технічні розрахунки та бухгалтерські записи на рахунках банківської установи може аудиторська перевірка операцій з підзвітними особами. Тому виникає необхідність удосконалення методики проведення аудиту розрахунків з підзвітними особами в банку.

АНАЛІЗ ОСТАННІХ ДОСЛІДЖЕНЬ І ПУБЛІКАЦІЙ

Дослідження аудиту розрахунків з підзвітними особами розглянуті в наукових

працях багатьох вчених, серед яких такі, як Бутинець Ф.Ф., Гордієнко Н.І., Давидов Г.М., Зотов В.О., Іванова Н.А., Карпенко М.Ю., Кириленко С.А., Кулаковська Л.П., Піча Ю.В., Пилипенко І.І., Петрик О.А., Савченко В.Я., Усач Б.Ф., Савченко В.Я., Сахарцева І.І., Харламова О.В., Чумакова І.Ю. та інші. Автори розглядають це питання зі своєї точки зору та акцентують увагу на різних аспектах проведення аудиту підзвітних осіб, тому питання потребує подальшого дослідження та удосконалення.

ПОСТАНОВКА ЗАВДАННЯ

Мета статті полягає у розробці науково обґрунтованих пропозицій щодо удосконалення аудиту розрахунків з підзвітними особами в банку.

Таблиця 1. Мета аудиту розрахунків з підзвітними особами, на думку вітчизняних вчених

№	Автор	Мета аудиту розрахунків з підзвітними особами
1	2	3
1	Давидов Г.М. [2]	Перевірка: - реальності операцій за розрахунками з підзвітними особами, що відображаються в обліку; - повноти відображення в обліку операцій за розрахунками з підзвітними особами; - відповідності бухгалтерського обліку розрахунків з підзвітними особами діючим вимогам; - дотримання вимог діючого законодавства з питань обігу готівки щодо підзвітних осіб; - відповідності залишків відображених у бухгалтерському обліку, балансі підприємства реальному стану розрахунків з підзвітними особами
2	Бутинець Ф.Ф. [1]	Встановлення правильності щодо ведення обліку відповідно до чинного законодавства
3	Усач Б.Ф. [7]	Мета аудиту розрахунків з підзвітними особами є виявлення незаконних та недоцільних з господарського погляду витрат
4	Кулаковська Л.П., Піча Ю.В. [3]	Здійснення контролю за дотриманням підприємствами встановленого порядку видачі готівкових коштів під звіт та їх використання відповідно до вимог положення та інструкцій про службові відрядження
5	Сахарцева І.І. [6]	Здійснення контролю над правильністю та своєчасністю за поданням підзвітними особами авансових звітів у бухгалтерію. Перевірка доцільності та законності витрачання грошових коштів
6	Пилипенко І.І. [4]	Перевірка: - реальності операцій за розрахунками з підзвітними особами, що відображаються в обліку; - повноти відображення в обліку операцій за розрахунками з підзвітними особами; - відповідності бухгалтерського обліку розрахунків з підзвітними особами діючим вимогам; - дотримання вимог діючого законодавства з питань обігу готівки щодо підзвітних осіб; - відповідності залишків відображених у бухгалтерському обліку балансі підприємства реальному стану розрахунків з підзвітними особами
7	Савченко В.Я., Зотов В.О., Кириленко С.А., Петрик О.А., Чумакова І.Ю. [5]	Перевірка: 1. Правильності та своєчасності складання авансових звітів. 2. Своєчасності повернення в касу залишків підзвітних сум, а також своєчасності утримання несвоєчасно зданих сум в іноземній валюті – в трикратному розмірі. 3. Законності, доцільності та обґрунтування витрат на відрядження. 4. Правильності відображення розрахунків з підзвітними особами в бухгалтерському обліку

**ВИКЛАД ОСНОВНОГО МАТЕРІАЛУ
ДОСЛІДЖЕННЯ**

Достовірність, своєчасність та повнота облікової інформації про розрахунки з підзвітними особами, витрати на їх відрядження відповідно до вимог законодавства на будь-якому

етапі облікового процесу є основними критеріями для визнання обліку розрахунків з підзвітними особами в банку технічно правильними. Забезпечення своєчасного, повного та в межах нормативно-правових актів документування операцій з обліку розрахунків з підзвітними

Таблиця 2. Завдання аудиту розрахунків з підзвітними особами

№	Завдання аудиту	Давидов Г.М. [2]	Бутинець Ф.Ф. [1]	Пилипенко І.І. [4]	Кулаковська Л.П., Піча Ю.В. [3]	Савченко В.Я., Зотов В.О., Кириленко С.А., Петрик О.А., Чумакова І.Ю. [5]	Усач Б.Ф., Душко З.О., Колос М.М. [7]	Сахарцева І.І. [6]
1	Проведення раптової ревізії каси з повним поаркушним перерахунком усіх грошей та інших цінностей, що знаходяться у касі підприємства	+	+		+	-	+	-
2	Перевірка правильності заповнення касових документів та організації порядку ведення операцій з підзвітними особами	+	+		+	-	+	+
3	Перевірка видачі готівки в підзвіт				+	-	+	+
4	Перевірка повноти оприбуткування підзвітної готівки в касі підприємства				+	-	+	-
5	Встановлення достовірності обліку розрахунків з підзвітними особами		-	-	-	-	+	-
6	Перевірка заповнення всіх реквізитів у касових ордерах, авансових звітах		-	-	+	-	+	-
7	Перевірка оформлення касової книги		+	+	-	+	+	-
8	Перевірка залишків у касових звітах		-	-	-	-	-	-
9	За наявності видачі грошей за довіреністю правильність оформлення довіреності, наявність відповідної позначки у відомості		+	+	-	+	-	-
10	Перевірка своєчасності повернення підзвітних сум		+	+	-	-	+	+
11	Встановлення цільового використання грошей		-	-	-	-	-	+
12	Перевірка своєчасного звіту за попередні суми		-	-	-	-	+	-
13	Перевірка наявності всіх авансових звітів відображених в обліку		-	-	-	-	-	-
14	Перевірка наявності всіх первинних документів, відображених в авансових звітах		+	+	+	+	+	+
15	Наявність відміток посилюючої та приймаючої сторін та відповідність їх наказам про відрядження		-	-	-	-	-	-
16	Виявлення відповідності дат, тривалості відрядження, дати та часу відправлення транспортних засобів		-	-	+	-	-	-
17	Відповідність фактичних добових витрат затвердженим нормам		+	+	+	-	-	+
18	Наявність господарських відносин, до якого здійснене відрядження		+	-	+	-	-	-
19	Своєчасність надання авансових звітів згідно з інструкціями та положеннями		-	-	-	-	-	-

Таблиця 3. Програма аудиту розрахунків з підзвітними особами

Мета аудиту	Перелік аудиторських процедур за розділами аудиту	Період проведення	Виконавець	Робочі документи аудитора	Примітки
1	2	3	4	5	6

Джерело: [3].

Таблиця 4. Програма аудиту розрахунків з підзвітними особами

№ з/п	Перелік аудиторських процедур	Виконавець	Індекс робочого документу	Примітки аудитора
1	2	3	4	5

Джерело: [4].

Таблиця 5. Програма аудиту розрахунків з підзвітними особами на ПАТ "Ощадбанк"

№	Мета і завдання	Процедури	Методи	Аудиторські докази	Індекс роб. док.	Термін перевірки	Виконавець
1	Встановити стан бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю	Перевірити стан бухгалтерського обліку, фінансової звітності та внутрішнього контролю	Організаційний, документальний	Звітність	РД-1	06.03.2017-07.03.2017	Кисла А.С.
2	Встановити форми розрахунків з підзвітними особами	Перевірити основні форми розрахунків з підзвітними особами	Документальний метод	Первинні документи з обліку розрахунків	РД-2	09.03.2017-10.03.2017	Кисла А.С.
3	Встановити правильність відображення в обліку авансових звітів	Перевірка наявності всіх авансових звітів, відображених в обліку	Документальний метод	Авансові звіти	РД-3	11.03.2017-12.03.2017	Кисла А.С.
4	Встановити наявність документів, відображених в авансових звітах	Перевірка наявності всіх первинних документів, відображених в авансових звітах	Документальний метод, арифметичний	Первинні документи що додаються до авансових звітів	РД-4	13.03.2017-14.03.2017	Кисла А.С.
5	Встановити наявність наказів на відрядження	Перевірка наявності наказів на відрядження	Документальний	Накази на відрядження	РД-5	15.03.2017-16.03.2017	Кисла А.С.
6	Встановити наявність посвідчень про відрядження	Перевірка наявності обліку посвідчень про відрядження та їх відповідності наказам	Документальний	Посвідчень про відрядження, накази на відрядження	РД-6	17.03.2017-18.03.2017	Кисла А.С.
7	Встановити правильність використання підзвітних сум	Перевірити правильність використання підзвітних сум	Документальний, арифметичний	Авансові звіти та документи до нього, ВКО	РД-7	19.03.2017-20.03.2017	Кисла А.С.
8	Встановити правильність оприбуткування коштів, повернених підзвітними особами	Перевірка повноти оприбуткування у касі коштів, повернених підзвітними особами	Документальний, арифметичний, порівняння	Прибуткові касові ордери, касова книга	РД-8	21.03.2017-22.03.2017	Кисла А.С.
9	Встановити правильність заповнення авансових звітів	Перевірка правильності заповнення авансових звітів	Документальний, арифметичний	Авансові звіти	РД-9	23.03.2017-24.03.2017	Кисла А.С.
10	Встановити правильність виставлення претензії	Перевірити перелік претензій на адресу дебіторів	Документальний	Претензії	РД-10	25.03.2017-27.03.2017	Кисла А.С.
		Перевірити правильність відображення в обліку операцій за претензіями	Документальний, арифметичний	Журнал, претензії	РД-11	25.03.2017-27.03.2017	Кисла А.С.
		Сформувати перелік, виявлених при аудиті розрахунків за претензіями	Документальний, арифметичний	Журнал, претензії	РД-12	25.03.2017-27.03.2017	Кисла А.С.
11	Встановити правильність кореспонденції рахунків	Перевірка правильності застосовуваної кореспонденції рахунків і повноти відображення операцій за розрахунками з підзвітними особами в журналі	Документальний, арифметичний, порівняння	Журнали, авансові звіти	РД-13	28.03.2017-29.03.2017	Кисла А.С.
12	Встановити правильність оборотів і залишків	Звірення оборотів і залишків у авансових звітах та регістрах синтетичного обліку	Документальний, арифметичний, порівняння	Авансові звіти, регістри синтетичного обліку	РД-14	30.03.2017-31.03.2017	Кисла А.С.
13	Встановити правильність сум у фінансовій звітності	Зіставлення сум, відображених у фінансовій звітності, із залишком у регістрах синтетичного обліку	Документальний, арифметичний, порівняння	Регістри синтетичного обліку, фінансова звітність	РД-15	31.03.2017	Кисла А.С.
14	Визначити перелік виявлених помилок	Формування переліку виявлених помилок і порушень в обліку розрахунків із підзвітними особами	Документальний, арифметичний	Авансові звіти	РД-16	01.04.2017	Кисла А.С.

Таблиця 6. Робочий документ. Звірка залишків розрахунків з підзвітними особами на ПАТ "Ощадбанк", грн

Аудиторська фірма		«Аудит-консалтинг»		РД -1	
Підприємство		ПАТ «Ощадбанк»			
Термін проведення		з 01.03.2017 р. по 05.04.2017 р.			
Звірка залишків розрахунків з підзвітними особами					
За даними аудитора			За даними банку		
Залишок по оборотній відомості	Залишок в облікових регістрах	Відхилення	Залишок по оборотній відомості	Залишок в облікових регістрах	Відхилення
1	2	3	4	5	6
1000,00	1000,00	-	1000,00	1000,00	-
1950,00	1875,00	75,00	1950,00	1950,00	-
Разом:	2950,00	2875,00	75,00	2950,00	2950,00
		-			-

Висновок: За даними аудиту, під час перевірки залишків розрахунків з підзвітними особами, були виявлені відхилення на суму 75,00 грн. Причиною цього відхилення є арифметична помилка.

особами — запорука дотримання норм облікової політики банку та достовірності даних обліку і звітності щодо обліку розрахунків з підзвітними особами.

Аудит розрахунків з підзвітними особами означає перевірку порядку видачі банком підзвітних сум, їх цільове використання, виявлення фактів неправомірної видачі готівки працівникам під звіт, які повністю не розраховалися за попередньо виданими їм кошти, несвоєчасне звітування, а також передачі одним працівником іншому.

Мета аудиту розрахунків з підзвітними особами наведена у таблиці 1.

Завдання аудиту розрахунків з підзвітними особами наведені в таблиці 2.

Об'єктом аудиту розрахунків з підзвітними особами виступають такі документи, як авансові звіти, додані до них підтверджувальні документи — рахунки, чеки, посвідчення про відрядження, квитки на проїзд, закордонні паспорти, акти та інші виправдовуючі документи, накази, розпорядчі документи, а також бухгалтерські записи.

Предметом аудиту розрахунків з підзвітними особами виступає первинний аналітичний та синтетичний облік.

Завдання аудиту розрахунків з підзвітними особами полягають у перевірці дотримання правил видачі (повернення) авансів; контролі за своєчасністю здачі авансових звітів; контролі правильності використання

Таблиця 7. Робочий документ. Звірка сум заборгованості з підзвітними особами на ПАТ "Ощадбанк", грн

Аудиторська фірма		«Аудит-консалтинг»		РД - 2	
Підприємство		ПАТ «Ощадбанк»			
Період перевірки		з 01.03.2017 р. по 05.04.2017 р.			
Звірка сум заборгованості з підзвітними особами					
Кредитор	Код рядка у журналі	За даними аудитора		За даними банку	
		Сума заборгованості	Дата виникнення заборгованості	Сума заборгованості	Дата виникнення заборгованості
1	2	3	4	5	6
Верес К.С.	2	1000,00	15.01.17	1000,00	15.01.17
Коваль М.М.	3	825,00	10.03.17	825,00	10.03.17
Трофімова Т.П.	4	1100,00	01.04.17	1100,00	01.04.17
Разом		2925,00		2925,00	

Висновок: Найбільша заборгованість за підзвітними сумами в Трофімова Т.П. в зв'язку з лікарняним.

Таблиця 8. Робочий документ. Перевірка відповідності залишків аналітичного та синтетичного обліку розрахунків з підзвітними особами на ПАТ "Ощадбанк", грн

Аудиторська фірма		«Аудит-консалтинг»			РД - 3	
Підприємство		ПАТ «Ощадбанк»				
Період перевірки		з 01.03.2017 р. по 05.04.2017 р.				
Перевірка відповідності залишків аналітичного та синтетичного обліку						
Період	Залишки за даними банку		Залишки за даними аудитора		Відхилення	Примітки
	аналітичний облік	синтетичний облік	аналітичний облік	синтетичний облік		
1.01.2017	8191,0	8191,0	8191,0	8191,0	-	
1.02.2017	6431,0	6431,0	6431,0	6431,0	-	
1.03.2017	1197,0	1197,0	1197,0	1197,0	-	
1.04.2017	4487,0	4487,0	4487,0	4487,0	-	
1.05.2017	3625,0	3625,0	3625,0	3625,0	-	
1.06.2017	1425,0	1425,0	1425,0	1425,0	-	
1.07.2017	7554,0	7554,0	7554,0	7554,0	-	
1.08.2017	7783,0	7783,0	7783,0	7783,0	-	
1.09.2017	8431,0	8431,0	8431,0	8431,0	-	
1.10.2017	5891,0	5891,0	5891,0	5891,0	-	
1.11.2017	32641,0	32641,0	32641,0	32641,0	-	
1.12.2017	14563,0	14563,0	14563,0	14563,0	-	
1.01.2018	21523,0	21523,0	21523,0	21523,0	-	

підзвітних сум, оформленні документів, які додані до авансових звітів, своєчасності повернення невитрачених сум; виявлення незаконних і недоцільних, з господарської точки зору, витрат.

Аудит розрахунків з підзвітними особами здійснюють на підставі програми аудиту. Українські вчені-економісти пропонують різну форму програми. Так, Л.В. Кулаковська розробила програму аудиту, яка включає складові (табл. 3).

І.І. Пилипенко пропонує програму аудиту розрахунків з підзвітними особами за такими складовими (табл. 4).

Деякі автори не виділяють складання програми аудиту взагалі.

Програма, за якою проводився аудит розрахунків з підзвітними особами на ПАТ "Ощадбанк", представлена в таблиці 5.

Під час проведення аудиту розрахунків з підзвітними особами на ПАТ "Ощадбанк" були розроблені робочі документи. В робочих доку-

Таблиця 9. Робочий документ "Звірка своєчасності представлення звіту та погашення підзвітної заборгованості" на ПАТ "Ощадбанк", грн

Аудиторська фірма		«Аудит-консалтинг»			РД - 4		
Підприємство		ПАТ «Ощадбанк»					
Період перевірки		з 01.03.2017 р. по 05.04.2017 р.					
Звірка своєчасності представлення звіту та погашення підзвітної заборгованості (вибірково)							
Підзвітна особа	Код рядка у журналі	За даними аудитора			За даними банку		
		Сума, що видана в підзвіт	Кінцева дата проведення розрахунків згідно з документами	Дата фактично проведених розрахунків згідно з авансовим звітом	Сума, що видана в підзвіт	Кінцева дата проведення розрахунків згідно з документами	Дата фактично проведених розрахунків згідно з авансовим звітом
Сергєєва Т.С.	1	1900,00	01.02.17	01.02.17	1900,00	01.02.17	01.02.17
Іванов Л.Т.	3	2410,00	05.04.17	04.04.17	2410,00	05.04.17	04.04.17
Серєда А.П.	7	2700,00	10.08.17	08.08.17	2700,00	10.08.17	08.08.17
Разом		7010,00			7010,00		

Висновок: Під час перевірки повноти та своєчасності оплати рахунків підзвітними особами помилок не виявлено.

Таблиця 10. Анкета вивчення стану внутрішнього контролю розрахунків з підзвітними особами на ПАТ "Ощадбанк"

№ п/п	Питання	Відповідь	Примітки
1	2	3	4
1	Чи складаються накази про відрядження працівників ?	складаються	
2	Чи проводиться перевірка наявності і змісту завдань на відрядження, звітів про їх виконання ?	ні, не проводиться	не було такої необхідності
3	Чи проводиться перевірка наявності реквізитів посвідчень, завдань на відрядження, звітів про їх виконання ?	не проводиться	
4	Чи перевіряються підтвердження третіх сторін, чи проводиться опитування персоналу, порівняння з даними обліку кадрів ?	не проводиться	
5	Чи перевіряється наявність підпису керівника на видавчому касовому ордері чи додатках до нього ?	перевіряється	
6	Чи здійснюється виписка і видача грошей на відрядження різними особами ?	здійснюється	
7	Чи проводиться перевірка журналу реєстрації ВКО опитування персоналу?	не проводиться	
8	Чи перевіряється дотримання порядку оформлення і реєстрації видавчих касових ордерів, чи підтверджується достовірність підписів на ВКО ?	частково	перевіряється тільки порядок оформлення і реєстрації касових ордерів
9	Чи проводиться перевірка наявності підписів керівника на авансових звітах?	проводиться	
10	Чи порівнюються витрати з виробничими завданнями, звітом про їх виконання ?	порівнюються, але не завжди	
11	Чи перевіряються усі розрахунки по авансовому звіту, чи співставляються з додатками, вимогами чинного законодавства ?	перевіряються та співставляються	
12	Чи перевіряються дати прибуття з відрядження і звіти, наявність заборгованості по попередніх авансових звітах ?	перевіряються	
13	Чи перевіряються дати видачі сум на господарські потреби і дати звітів про їх використання ?	перевіряються	
14	Чи співставляються дати звітів з датами на первинних документах, що підтверджують витрачання грошей ?	співставляються	
15	Чи перевіряються відображення в бухгалтерському обліку господарських операцій в системі бухгалтерських рахунків ?	перевіряються	
16	Чи розмежовуються витрати в межах ліміту і понад ліміт ?	розмежовуються	

ментах аудиту розрахунків з підзвітними особами відображалися результати перевірки та висновки (табл. 6—9).

Програма аудиту розрахунків з підзвітними особами на ПАТ "Ощадбанк" повинна відповідати якісним аспектам, які пропонується додати до програми аудиту розрахунків з

підзвітними особами у колонку "Мета і завдання" у дужках:

- 1) існування;
- 2) повнота;
- 3) права та обов'язки;
- 4) оцінка та вимірювання;
- 5) подання та розкриття.

Таблиця 11. Робочий документ аудитора. Перевірка наявності всіх первинних документів відображених в авансових звітах на ПАТ "Ощадбанк"

№	Призначення авансу	Дата	Сума, грн	Наявність первинних документів	Найменування відсутнього первинного документа	Висновок аудитора

Таблиця 12. Робочий документ аудитора. Перевірка оформлення наказів на відрядження на ПАТ "Ощадбанк"

№	Дата	Підпис		ПІБ підзвітної особи	Печатка	Висновок аудитора
		Керівника	Підзвітної особи			

Таблиця 13. Робочий документ аудитора. Перевірка наявності посвідчень про відрядження та їх відповідності наказам на ПАТ "Ощадбанк"

№	Дата та номер наказу про відрядження	Дата та номер наказу у посвідченні про відрядження	ПІБ підзвітної особи	Висновок

Таблиця 14. Робочий документ аудитора. Перевірка повноти оприбуткування у касі коштів, виданих підзвітній особі на господарські витрати на ПАТ "Ощадбанк"

№	Зміст операції	За даними банку			За даними аудитора			Відхилення			Висновок аудитора
		Дт	Кт	Сума	Дт	Кт	Сума	Дт	Кт	Сума	

Таблиця 15. Робочий документ аудитора. Перевірка правильності заповнення авансових звітів ПАТ "Ощадбанк"

№	Дата	Підпис			ПІБ підзвітної особи	Сума, грн	Висновок аудитора
		Керівника	Підзвітної особи	Бухгалтера			

Таблиця 16. Робочий документ аудитора. Перевірка своєчасності повернення підзвітних сум на ПАТ "Ощадбанк"

№	ПІБ підзвітної особи	Одержання під звіт		Авансовий звіт		Повернення в касу		Затримка розрахунку		Висновок аудитора
		Дата	Сума	Дата	Сума	Дата	Сума	Днів	Сума	

Пропонується, перед початком основного етапу аудиторської перевірки, здійснити перевірку стану внутрішнього контролю розрахунків з підзвітними особами банку, використовуючи для цього анкету (табл. 10).

Для вирішення поставлених завдань аудиту розрахунків з підзвітними особами на ПАТ "Ощадбанк" пропонуються робочі документи аудитора, які, на думку авторів, стануть обґрунтованими доказами якісного аудиту розрахунків з підзвітними особами в банку (табл. 11–16).

Удосконалення робочих документів аудитора, програми аудиту розрахунків з підзвітними особами на ПАТ "Ощадбанк" дозволить якісно проводити аудит розрахунків з підзвітними особами, своєчасно складати аудиторський висновок та скоротити час перевірки.

ВИСНОВКИ

Результатами наукової статті є сформований комплексний підхід до аудиту розрахунків з підзвітними особами, на підставі якого сформовані пропозиції щодо вдосконалення програми аудиту розрахунків з підзвітними особами та робочих документів на ПАТ "Ощадбанк".

Література:

1. Бутинець Ф.Ф. Аудит: навч. посібник / Ф.Ф. Бутинець. — Житомир: Рута, 2005. — 512 с.
2. Давидов Г. М. Аудит: навч. посібник / Г.М. Давидов. — К.: Т-во "Знання", 2001. — 363 с.
3. Кулаковська Л.П. Організація і методика аудиту: навч. посібник / Л.П. Кулаковська, Ю.В. Піча. — К.: Каравелла, 2005. — 560 с.
4. Пилипенко І.І. Аудит: застосування міжнародних стандартів в аудиторській практиці: навч. посібник / І.І. Пилипенко. — К.: ТОВ ІАМЦАУ СТАТУС — 2005. — 172 с.

тиці: навч. посібник / І.І. Пилипенко. — К.: ТОВ ІАМЦАУ СТАТУС — 2005. — 172 с.

5. Савченко В.Я. Аудит: навч.-метод. посібник / В.Я. Савченко, В.О. Зотов, С.А. Кириленко, О.А. Петрик, І.Ю. Чумакова. — К.: КНЕУ, 2006. — 322 с.
6. Сахарцева І.І. Теоретико-методологічні аспекти формування програм аудиту / І.І. Сахарцева. — Київ: Кондор, 2005. — 374 с.
7. Усач Б.Ф. Організація і методика аудиту: навч. посібник / Б.Ф. Усач, З.О. Душко, М.М. Колос. — К.: Знання, 2006. — 295 с.

References:

1. Butynets', F.F. (2005), *Audyt [Audit]*, Ruta, Zhytomyr, Ukraine.
2. Davydov, H. M. (2001), *Audyt [Audit]*, T-vo "Znannia", Kyiv, Ukraine.
3. Kulakovs'ka, L.P. (2005), *Orhanizatsiia i metodyka audytu [Organization and method of audit]*, Karavella, Kyiv, Ukraine.
4. Pylypenko, I.I. (2005), *Audyt: zastosuvannia mizhnarodnykh standartiv v audytors'kij praktytysi [Audit: Application of International Standards in Audit Practice]*, TOV IAMTsAU STATUS, Kyiv, Ukraine.
5. Savchenko, V.Ya. Zotov, V.O. Kyrylenko, S.A. Petryk, O.A. and Chumakova, I.Yu. (2006), *Audyt [Audit]*, KNEU, Kyiv, Ukraine.
6. Sakhartseva, I.I. (2005), *Teoretyko-metodolohichni aspekty formuvannia prohram audytu [Theoretical and methodological aspects of software auditing]*, Kondor, Kyiv, Ukraine.
7. Usach, B.F. Dushko, Z.O. and Kolos, M.M. (2006), *Orhanizatsiia i metodyka audytu [Organization and methodology of audit]*, Znannia, Kyiv, Ukraine.

Стаття надійшла до редакції 26.01.2018 р.