

Яценко Наталя Михайлівна

кандидат економічних наук, доцент,

доцент кафедри обліку і фінансів

Кременчуцький національний університет імені Михайла Остроградського

Yatsenko Natalia

PhD in Economics, Associate Professor,

Associate Professor of the Department of Accounting and Finance

Kremenchuk Mykhailo Ostrohradskyi National University

ORCID: 0000-0001-7795-7300

Загірняк Денис Михайлович

доктор економічних наук, професор,

завідувач кафедри обліку і фінансів

Кременчуцький національний університет імені Михайла Остроградського

Zagirniak Denys

Doctor of Economic Sciences, Professor,

Head of the Department of Accounting and Finance

Kremenchuk Mykhailo Ostrohradskyi National University

ORCID: 0000-0002-7009-8635

Глухова Валентина Іванівна

кандидат економічних наук, доцент,

доцент кафедри обліку і фінансів

Кременчуцький національний університет імені Михайла Остроградського

Glukhova Valentyna

Ph.D. in Economics, Associate Professor,

Associate Professor of the Department of Accounting and Finance

Kremenchuk Mykhailo Ostrohradskyi National University

ORCID: 0000-0003-3120-9651

Хоменко Людмила Миколаївна

кандидат економічних наук, доцент,

доцент кафедри обліку і фінансів

Кременчуцький національний університет імені Михайла Остроградського

Khomenko Liudmyla

PhD in Economics, Associate Professor,

Associate Professor of the Department of Accounting and Finance

Kremenchuk Mykhailo Ostrohradskyy National University

ORCID: 0000-0002-8074-4805

**УДОСКОНАЛЕННЯ МЕТОДИКИ АУДИТУ РОЗРАХУНКІВ З
ПІДЗВІТНИМИ ОСОБАМИ НА ПІДПРИЄМСТВІ
FEATURES OF THE ORGANIZATION OF THE AUDIT OF
SETTLEMENTS WITH RESPONSIBLE PERSONS AT THE
ENTERPRISE**

***Анотація.** Стаття присвячена удосконаленню методики аудиту розрахунків з підзвітними особами на підприємстві з метою підвищення ефективності їх контролю.*

У сучасних умовах в суспільстві існує потреба в достовірній і надійній інформації. Методом, який може забезпечити впевненість у достовірності фінансової звітності її користувачам є аудит. Він є інструментом, який здійснює діагностику роботи підприємства та підтверджує законність, отримання достатньої впевненості у достовірності та неупередженості фінансової звітності для користувачів і сприяє правильному прийняттю управлінських рішень, а також підвищенню довіри партнерів та формує позитивний імідж підприємства.

Сучасні суб'єкти господарювання мають потребу у розробці ефективних механізмів управління фінансово-господарської діяльністю. При цьому важливе значення мають питання законності, достовірності,

доцільності та правильності розрахунків з підзвітними особами на підприємстві.

Як показує практика аудиторської діяльності розрахунків з підзвітними особами, на підприємстві існують ризики помилок, шахрайства, зловживань. Відомо, що грошові кошти є об'єктом загрози економічній безпеці підприємства, тому на підприємстві повинен здійснюватися постійний контроль за грошовими коштами та їх використанням. Здійснювати контроль за господарською діяльністю підприємства, ідентифікувати помилки в обліку та виправляти їх дозволяє аудит розрахунків з підзвітними особами.

Матеріалами дослідження є: інформаційне забезпечення обліку, оподаткування, аудиту; наукові дослідження українських вчених у сфері аудиту розрахунків з підзвітними особами.

У процесі дослідження використано наукові методи: теоретичного узагальнення та групування; аналізу та синтезу; графічні, логічного узагальнення результатів.

Авторами статті запропонована програма аудиту розрахунків з підзвітними на відміну від існуючих програм відрізняється тим, що визначає стратегію аудиту розрахунків з підзвітними особами, у якій аудиторські процедури відображені у логічній послідовності, наведені критерії якості аудиторських процедур дозволяють здійснити оцінку аудиторських процедур, джерела аудиту дозволяють отримати та документувати достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення незалежної аудиторської думки.

Удосконалена методика аудиту розрахунків з підзвітними особами дозволить здійснити ефективний аудит, проаналізувати результати перевірки, оформити підсумкові документи, діагностувати факти помилок і зловживань та попереджати їх, висловити аудитором незалежну думку

про повноту, достовірність відображення інформації про розрахунки з підзвітними особами.

Ключові слова: аудит, відрядження, підзвітна особа, загальний план, програма аудиту, помилка, зловживання.

Summary. *The article is devoted to improving the methodology of auditing settlements with accountable persons at the enterprise in order to increase the effectiveness of their control.*

In today's society, there is a need for reliable and reliable information. A method that can provide confidence in the reliability of financial statements to its users is an audit. It is a tool that diagnoses the company's work and confirms legality, obtaining sufficient confidence in the reliability and impartiality of financial reporting for users, and contributes to the correct management decisions, as well as increasing the trust of partners and forming a positive image of the company.

Modern business entities need to develop effective mechanisms for managing financial and economic activities. At the same time, issues of legality, reliability, expediency and correctness of settlements with accountable persons at the enterprise are of great importance.

As the practice of auditing activities of settlements with accountable persons shows, there are risks of errors, fraud, and abuse at the enterprise. It is known that money is the object of a threat to the economic security of the enterprise, therefore, the enterprise must carry out constant control over money and its use. The audit of settlements with accountable persons allows to control the economic activity of the enterprise, to identify errors in accounting and to correct them.

The research materials are: information provision of accounting, taxation, audit; scientific studies of Ukrainian scientists in the field of auditing settlements with accountable persons.

Scientific methods were used in the research process: theoretical generalization and grouping; analysis and synthesis; graphic, logical generalization of results.

The authors of the article proposed the audit program of settlements with accountable persons, in contrast to existing programs, which differs in that it determines the strategy of auditing settlements with accountable persons, in which audit procedures are reflected in a logical sequence, the given criteria for the quality of audit procedures allow to evaluate audit procedures, audit sources allow to obtain and document sufficient and acceptable audit evidence to express an independent audit opinion.

The improved methodology of auditing settlements with accountable persons will allow to carry out an effective audit, analyze the results of the inspection, draw up final documents, diagnose the facts of errors and abuses and warn them, express an independent opinion by the auditor about the completeness and reliability of the display of information about settlements with accountable persons.

Key words: *audit, business trip, accountable person, general plan, audit program, error, abuse.*

Постановка проблеми. Війна в Україні завдала серйозного удару національній економіці та прискорила вихід бізнесу на міжнародні ринки, як можливість виживання та отримання додаткового доходу через розширення ринків збуту та можливість скористатися перевагами технологічних удосконалень.

З виходом українського бізнесу на світовий ринок пов'язано зростання світогосподарських зв'язків, інвестицій, збільшення кількості процесів зростання розрахунків між підприємствами.

Важливе місце у системі розрахунків між підприємствами належить готівковим та безготівковим розрахункам. Щоденно підприємство здійснює

широке коло різноманітних розрахунків, важлива роль при цьому належить розрахункам з підзвітними особами.

Аудит розрахунків з підзвітними особами дозволяє своєчасно отримати достатню впевненість у достовірності, законності, цільовому використанні грошових коштів, повному і вірному відображенню їх в обліку та фінансовій звітності підприємства, ідентифікувати помилки в обліку та допомагає їх виправити. Тому питання вдосконалення методики аудиту розрахунків з підзвітними особами відповідно до вимог сучасної економіки та міжнародних стандартів аудиту є актуальними і потребують подальших досліджень.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питанням аудиту розрахунків з підзвітними особами присвячені роботи вітчизняних науковців таких як: Бержанір І. А. [11], Кадацька А. М. [2], Карпенко Є. А., Загірняк Д.М. [3], Макаренко А. П. [4], Меліхова Т.О. [4-7], Пилипенко І. І. [12], Подмешальська Ю. В. [13] та інших.

Незважаючи на наявні наукові дослідження українських вчених з питань аудиту розрахунків з підзвітними особами, перехід на міжнародні стандарти аудиту та їх оновлення, постійні зміни законодавства обумовлюють необхідність подальших досліджень.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою дослідження є аналіз існуючих методик аудиту розрахунків з підзвітними особами та розробка науково обґрунтованих пропозицій щодо удосконалення методики аудиту розрахунків з підзвітними особами на підприємстві.

Виклад основного матеріалу. Питання законності, доцільності, достовірності, повноти, та правильності обчислення розрахунків з підзвітними особами на підприємстві потребують спеціальної уваги. Отримати підтвердження правильності розрахунків з підзвітними особами

та відображення у бухгалтерському обліку можливо за допомогою вдосконаленої методики аудиту.

Нормативно-правове забезпечення розрахунків з підзвітними особами забезпечується такими основними документами як: Інструкцією про службові відрядження в межах України та за кордон № 59 [16], Порядком бухгалтерського обліку окремих активів та зобов'язань бюджетних установ та внесення змін до деяких нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку бюджетних установ № 372 [10], Законом № 2888-IX від 12.01.2023 «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо платіжних послуг» [17], Порядком № 841 «Про затвердження форми Звіту про використання коштів / електронних грошей, виданих на відрядження або під звіт, та Порядку його складання» [14], Постановою №148 «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» [18] та іншими документами.

Для підвищення ефективності та якості аудиторської перевірки необхідно мати методику послідовності дій аудитора для досягнення поставленої мети. На нашу думку, методику аудиту розрахунків з підзвітними особами можна представити, як алгоритм послідовних дій аудитора враховуючи специфіку діяльності підприємства та особливості облікової політики (рис.1). Запропонований алгоритм є інформаційно-аналітичним забезпеченням аудиту, що дозволить сформулювати аудиторське досвід клієнта, здійснити якісну аудиторську перевірку та забезпечити суворий контроль за грошовими коштами.

Важливим етапом формування методики аудиту розрахунків з підзвітними особами є планування аудиторської перевірки та розробка загального плану аудиту. Планування аудиту розрахунків з підзвітними особами регламентовано МСА 300 «Планування аудиту фінансової звітності» та формується за методом дедукції [8]. Авторами статті пропонується загальний план аудиту розрахунків з підзвітними особами з

виділенням етапів проведення аудиту та процедур аудиту (табл.1).

На підставі загального плану розробляється програма аудиту. Слід відмітити, що вітчизняними вченими пропонуються різні види програм аудиту. Так вітчизняний вчений І.І. Пилипенко розробив програму аудиту розрахунків з підзвітними особами яка включає такі елементи як: перелік аудиторських процедур, виконавець, індекс робочого документу примітки аудитора [12]. О. В. Гамова, І. А. Козачок, А. О. Кисла програму аудиту розрахунків з підзвітними особами включають більш широке коло елементів таких як: мета і завдання, процедури, методи, аудиторські докази, індекс робочого документу, термін перевірки, виконавець [1].

Авторами статті запропонована програма аудиту розрахунків з підзвітними особами, яка на відміну від існуючих включає аудиторські процедури, критерії якості аудиторських процедур, методи аудиту, код аудиторської документації аудитора, термін аудиту, виконавець (табл.2).

Розроблена програма розкриває стратегію аудиту розрахунків з підзвітними особами, у якій аудиторські процедури відображені у логічній послідовності; наведені критерії якості аудиторських процедур дозволяють здійснити оцінку аудиторських процедур; джерела аудиту дозволяють отримати та документувати достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення незалежної аудиторської думки.

Мета аудиту розрахунків з підзвітними особами							
Перевірка законності, достовірності, повноти та правильності відображення інформації про розрахунки з підзвітними особами у фінансовій звітності та облікових регістрах обліку							
Предмет аудиту розрахунків з підзвітними особами							
Сукупність теоретичних, методичних, організаційних і практичних засад обліку та аудиту розрахунків з підзвітними особами							
Об'єкти аудиту розрахунків з підзвітними особами							
Елементи облікової політики	Господарські операції	Первинні документи	Довідки бухгалтерії	Облікові регістри	Фінансова звітність		
Основні завдання аудиту розрахунків з підзвітними особами							
Перевірка наявності, правильності та законності оформлення первинних документів	Перевірка законності, доцільності та обґрунтування витрат на відрядження	Перевірка правильності та авансових звітів та відрядження	Перевірка своєчасності складання авансових звітів та доданих документів	Перевірка цільового використання грошей, які видані підзвіт	Оцінка стану синтетичного аналітичного розрахунку в підзвітних особами	Оцінка повноти та правильності відображення розрахунків з підзвітними особами в облікових регістрах та звітності	Формування переліку виявлених помилок і порушень в обліку розрахунків з підзвітними особами
Методи організації аудиту розрахунків з підзвітними особами							
Вибірковий метод				Суцільний метод			
Загальний план аудиту розрахунків з підзвітними особами							
Етапи проведення аудиту		Процедури аудиту		Прізвище ім'я по-батькові аудитора		Термін аудиту	
Програма аудиту розрахунків з підзвітними особами							
Аудиторські процедури	Критерії якості аудиторських процедур	Аудиторські докази	Метод аудиту	Код аудиторської документації аудитора	Термін аудиту	Виконавець	
Узагальнення результатів аудиту							
Аналіз виявлених порушень		Оформлення підсумкових документів		Надання рекомендацій щодо організації обліку розрахунків з підзвітними особами, попередження помилок		Обговорення з управлінським персоналом підприємства результатів аудиту	
Формування аудиторського звіту							

Рис. 1. Алгоритм здійснення аудиту розрахунків з підзвітними особами

Джерело: авторська розробка

Загальний план аудиту розрахунків з підзвітними особами

№ з/п	Етапи проведення аудиту	Процедури аудиту	Прізвище ім'я по-батькові аудитора	Термін аудиту
1	Інформаційний	Знайомство з підприємством клієнта, з загальними документами, наказом про облікову політику.		
2	Попередній	Оцінка системи внутрішнього контролю підприємства, визначення аудиторського ризику, рівня суттєвості, призначення, планування аудиту розрахунків з підзвітними особами.		
3	Основний	Перевірка наявності, правильності та законності оформлення первинних документів.		
		Перевірка законності, доцільності та обґрунтування витрат на відрядження.		
		Перевірка правильності розрахунків авансових звітів та термінів відрядження.		
		Перевірка своєчасності складання авансових звітів та доданих до даних документів.		
		Перевірка цільового використання грошей, які видані підзвіт		
		Оцінка стану синтетичного і аналітичного обліку розрахунків з підзвітними особами		
		Оцінка повноти і правильності відображення розрахунків з підзвітними особами в облікових регістрах та звітності		
		Формування переліку виявлених помилок і порушень в обліку розрахунків із підзвітними особами		
4	Заключний	Узагальнення результатів аудиторської перевірки: аналіз виявлених порушень, зловживань, оформлення підсумкових документів. Надання рекомендацій щодо організації обліку розрахунків з підзвітними особами,		

		попередженню помилок. Обговорення з управлінським персоналом підприємства результатів аудиту. Формування аудиторського звіту.		
--	--	---	--	--

Джерело: авторська розробка

Таблиця 2

Програма аудиту розрахунків з підзвітними особами на підприємстві

Аудиторські процедури	Критерії якості аудиторських процедур	Джерела аудиту	Методи аудиту	Код аудиторської документації аудитора	Термін аудиту	Виконавець
Перевірка наявності, правильності та законності оформлення первинних документів	А, Б, В, Г, Д, Е, Є	Наказ керівника; посвідчення про відрядження; Журнал реєстрації посвідчень про відрядження, звіт про використання коштів, виданих на відрядження або під звіт первинні документи, що додаються до авансових звітів, квитки за проїзд, рахунки за проживання; прибуткові та видаткові касові ордери	Організаційний, документальний, нормативно-правовий	РД-1		
Перевірка законності, доцільності та обґрунтування витрат на відрядження	А, Б, В, Г, Д, Е, Є	Наказ керівника; посвідчення про відрядження; Журнал реєстрації посвідчень про відрядження. Авансові звіти та документи до нього, ПКО, ВКО.	Нормативно-правовий, документальний	РД-2		
Перевірка правильності розрахунків авансових звітів та термінів відрядження.	Б, Г, Д, Е, Є	Авансові звіти та документи до нього, ПКО, ВКО, касова книга.	Документальний, арифметичний, порівняння	РД-3		
Перевірка своєчасності складання авансових звітів та доданих документів.	Б, Г, Д, Е, Є	Авансові звіти	Документальний	РД-4		
Перевірка цільового використання грошей, які	Б, Г, Д, Е, Є	Авансові звіти та документи до нього, ВКО	Документальний, арифметичний	РД-5		

видані під звіт.						
Оцінка стану синтетичного і аналітичного обліку розрахунків з підзвітними особами.	Б, В, Г, Д, Е,	Журнали, авансові звіти	Документальний, арифметичний, порівняння	РД-6		
Оцінка повноти і правильності відображення розрахунків з підзвітними особами в облікових регістрах та звітності.	Б, В, Г, Д, Е	Регістри обліку, синтетичного фінансова звітність,	Документальний, арифметичний, порівняння	РД-7		
Формування переліку виявлених помилок і порушень в обліку розрахунків із підзвітними особами	Б, В, Г, Д	Авансові звіти	Документальний, арифметичний	Д-8		

Джерело: авторська розробка

У таблиці 2 використано критерії аудиторських процедур: А – наявність, Б – правдивість, В – права та зобов'язання, Г – повнота, Д – вимірювання, Е – оцінка вартості, Є – подання та розкриття.

Висновки та перспективи подальших досліджень. Авторами статті розроблено алгоритм аудиту розрахунків з підзвітними особами, який є інформаційно-аналітичним забезпеченням аудиту, що дозволить сформувати досье замовника аудиту, якісно і ефективно здійснити аудиторську перевірку та забезпечити суворий контроль за грошовими коштами.

Розроблена програма аудиту розрахунків з підзвітними особами може бути використана у практичній аудиторській діяльності. Програма аудиту розрахунків з підзвітними особами відображає стратегію аудиту, її структура включає такі елементи: аудиторські процедури, критерії якості аудиторських процедур, джерела аудиту, код аудиторської документації аудитора, термін аудиту, виконавець. Вдосконалена програма аудиту розрахунків з

підзвітними особами дозволяє своєчасно отримати достатню впевненість у достовірності, законності, цільовому використанні грошових коштів, правильному відображенню їх в обліку та фінансовій звітності підприємства.

Удосконалена методика аудиту розрахунків з підзвітними особами на відміну від існуючих включає: алгоритм послідовних дій аудитора, який є інформаційно аналітичною базою для здійснення аудиторської перевірки; загальний план аудиту; програму аудиту, що дозволить здійснити якісну та ефективну аудиторську перевірку.

Подальший розвиток аудиту розрахунків з підзвітними особами доцільно здійснювати у таких напрямках:

- удосконалення нормативно-правової документації;
- впровадження digital-аудиту;
- посиленні контролю за грошовими коштами.

Література

1. Гамова О. В., Кисла А. О., Козачок І. А. Удосконалення аудиту розрахунків з підзвітними особами на ПАТ «Державний ощадний банк України». *Агросвіт*. 2018. № 3. С. 49-51. URL: http://www.agrosvit.info/pdf/3_2018/11.pdf (дата звернення: 03.02.2024).
2. Кадацька А. М., Пташнік О. С. Проблеми обліку розрахунків з підзвітними особами та працівниками щодо витрат на відрядження. *Вісник СНАУ. Серія «Фінанси і кредит»*. 2011. № 1. URL: http://archive.nbu.gov.ua/portal/chem_biol/Vsnau/2011_1/21Kadatska.pdf (дата звернення: 05.02.2024).
3. Карпенко Є. А., Загірняк Д. М. Проблеми та переваги впровадження комплексного аудиторського програмного забезпечення (GAS) в Україні. *Перспективи розвитку бухгалтерського обліку, аналізу та*

аудиту в умовах інноваційних інформаційних технологій : монографія
Полтава : ПУЕТ, 2021. С. 203-210.

4. Макаренко А. П., Меліхова Т.О., Бескоста Г. М. Аудит : навч.-метод. посіб. Запоріжжя : ЗДІА, 2016. 184 с.
5. Меліхова Т. О., Новосьолова К. О. Удосконалення документального забезпечення аудиту розрахунків з підзвітними особами з метою якісного проведення перевірки. *Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України*. 2012. Вип. 36. С. 108-116. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/pprbsu_2012_36_14 (дата звернення: 07.02.2024).
6. Меліхова Т. О., Лукашова М. А. Удосконалення методики внутрішнього аудиту розрахунків з підзвітними особами для підвищення економічної безпеки підприємства. *Ефективна економіка*. 2019. № 1. URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=6826> 12 (дата звернення: 07.02.2024).
7. Меліхова Т. О. Методичні засади проведення внутрішнього аудиту розрахунків з підзвітними особами для підвищення ефективності діяльності підприємства. *Інвестиції: практика та досвід*. 2019. № 9. С. 10-17. doi: 10.32702/23066814.2019.9.10.
8. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. 2018. Ч. I. URL: https://www.apob.org.ua/?page_id=3482 (дата звернення: 03.02.2024).
9. Про внесення змін до Інструкції про службові відрядження в межах України та за кордон : Наказ Міністерства фінансів України від 17.03.2011 № 362. *Верховна Рада України : офіційний вебпортал*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0410-11> (дата звернення: 05.02.2024).
10. Про затвердження Порядку бухгалтерського обліку окремих активів та зобов'язань бюджетних установ та внесення змін до деяких нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку бюджетних

- установ : Наказ Міністерства фінансів від 02.04.14 р. № 372. *LIGA ZAKON*. URL: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE25203.html (дата звернення: 03.02.2024).
11. Організація і методика аудиту : навч. посіб. / уклад. І. А. Бержанір. Умань : ВПЦ «Візаві», 2022. 326 с.
 12. Пилипенко І. І. Аудит: застосування міжнародних стандартів в аудиторській практиці: навч. посіб. К. : ТОВ ІАМЦАУ СТАТУС, 2005. 172 с.
 13. Подмешальська Ю. В., Троян О. В., Ковалик М. Д. Удосконалення методики аудиту операцій з грошовими коштами у касі підприємств. *Економіка та держава*. 2019. № 1. С. 114-121. URL: <http://www.economy.in.ua/?op=1&z=4241&i=18> (дата звернення: 09.02.2024).
 14. Про затвердження форми Звіту про використання коштів / електронних грошей, виданих на відрядження або під звіт, та Порядку його складання : Наказ Міністерства фінансів України від 28.09.2015 № 841. *Верховна Рада України : офіційний вебпортал*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z1248-15> (дата звернення: 01.02.2024).
 15. Про затвердження Порядку бухгалтерського обліку окремих активів та зобов'язань бюджетних установ та внесення змін до деяких нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку бюджетних установ : Наказ Міністерства фінансів України від 02.04.2014 № 372. *Верховна Рада України : офіційний вебпортал*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0426-14> (дата звернення: 06.02.2024).
 16. Про затвердження Інструкції про службові відрядження в межах України та за кордон : Наказ Міністерства фінансів України від 13.03.1998 № 59. *Верховна Рада України : офіційний вебпортал*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0218-98> (дата звернення: 06.02.2024).
 17. Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших

- законодавчих актів України щодо платіжних послуг : Закон України від 12.01.2023 № 2888-IX. *Верховна Рада України : офіційний вебпортал*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/2888-20> (дата звернення: 07.02.2024).
18. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні : Постанова Національного банку України. *Верховна Рада України : офіційний вебпортал*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/v0148500-17> (дата звернення: 07.02.2024).
19. Савченко О. Видаємо кошти на госппотреби /відрядження: основні правила. *Податки та бухоблік*. 2020. № 11. URL: <https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2020/february/issue-11/article-106821.html> (дата звернення: 10.02.2024).

References

1. Намова О. В., Кысла А. О., Козачок І. А. Udoskonalennia audytu rozrakhunkiv z pidzvitnyu osobamy na PAT «Derzhavnyi oshchadnyi bank Ukrainy». *Ahrosvit*. 2018. № 3. S. 49-51. URL: http://www.agrosvit.info/pdf/3_2018/11.pdf (date of access: 03.02.2024).
2. Kadatska A. M., Ptashnik O. S. Problemy obliku rozrakhunkiv z pidzvitnyu osobamy ta pratsivnykamy shchodo vytrat na vidriadzhennia. *Visnyk SNAU. Seriiia «Finansy i kredyt»*. 2011. № 1. URL: http://archive.nbuv.gov.ua/portal/chem_biol/Vsnau/2011_1/21Kadatska.pdf (date of access: 05.02.2024).
3. Karpenko Ye A., Zahirniak D. M. Problemy ta perevahy vprovadzhennia kompleksnoho audytorskoho prohramnoho zabezpechennia (GAS) v Ukraini. *Perspektyvy rozvytku bukhhalterskoho obliku, analizu ta audytu v umovakh innovatsiinykh informatsiinykh tekhnolohii: monohrafiia*. Poltava: PUET, 2021. S. 203-210.
4. Makarenko A. P., Melikhova T.O., Beskosta H. M. *Audyt: navch.-metod. posib*. Zaporizhzhia: ZDIA, 2016. 184 s.

5. Melikhova T. O., Novosolova K. O. Udoskonalennia dokumentalnoho zabezpechennia audytu rozrakhunkiv z pidzvitnymy osobamy z metoiu yakisnoho provedennia perevirky. *Problemy i perspektyvy rozvytku bankivskoi systemy Ukrainy*. 2012. Vyp. 36. S. 108-116. URL: http://nbuv.gov.ua/UJRN/pprbsu_2012_36_14 (date of access: 07.02.2024).
6. Melikhova T. O., Lukashova M. A. Udoskonalennia metodyky vnutrishnoho audytu rozrakhunkiv z pidzvitnymy osobamy dlia pidvyshchennia ekonomichnoi bezpeky pidpriumstva. *Efektivna ekonomika*. 2019. № 1. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=6826> 12 (date of access: 07.02.2024).
7. Melikhova T. O. Metodychni zasady provedennia vnutrishnoho audytu rozrakhunkiv z pidzvitnymy osobamy dlia pidvyshchennia efektyvnosti diialnosti pidpriumstva. *Investytsii: praktyka ta dosvid*. 2019. № 9. S. 10-17. doi: 10.32702/23066814.2019.9.10.
8. Mizhnarodni standarty kontroliu yakosti, audytu, ohliadu, inshoho nadannia vpevnenosti ta suputnikh posluh. 2018. Ch. I. URL: https://www.apob.org.ua/?page_id=3482 (date of access: 03.02.2024).
9. Pro vnesennia zmin do Instruksii pro sluzhbovi vidriadzhennia v mezhakh Ukrainy ta za kordon: Nakaz Ministerstva finansiv Ukrainy vid 17.03.2011 № 362. *Verkhovna Rada Ukrainy: ofitsiinyi vebportal*. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0410-11> (date of access: 05.02.2024).
10. Pro zatverdzhennia Poriadku bukhhalterskoho obliku okremykh aktyviv ta zoboviazan biudzhetnykh ustanov ta vnesennia zmin do deiakykh normatyvno-pravovykh aktiv z bukhhalterskoho obliku biudzhetnykh ustanov: Nakaz Minfinu vid 02.04.14 r. № 372. *LIGA ZAKON*. URL: http://search.ligazakon.ua/l_doc2.nsf/link1/RE25203.html (date of access: 03.02.2024).
11. Orhanizatsiia i metodyka audytu: navch. posib. / uklad. I. A. Berzhanir. Uman: VPTs «Vizavi», 2022. 326 s.

12. Pylypenko I. I. *Audyt: zastosuvannia mizhnarodnykh standartiv v audytorskii praktytsi: navch. posib.* K.: TOV IAMTsAU STATUS, 2005. 172 s.
13. Podmeshalska Yu. V., Troian O. V., Kovalyk M. D. Udoskonalennia metodyky audytu operatsii z hroshovymy koshtamy u kasi pidpriemstv. *Ekonomika ta derzhava.* 2019. № 1. S. 114-121. URL: <http://www.economy.in.ua/?op=1&z=4241&i=18> (date of access: 09.02.2024).
14. Pro zatverdzhennia formy Zvitu pro vykorystannia koshtiv / elektronnykh hroshei, vydanykh na vidriadzhennia abo pid zvit, ta Poriadku yoho skladannia: Nakaz Minfinu Ukrainy vid 28.09.2015 № 841. *Verkhovna Rada Ukrainy: ofitsiinyi vebportal.* URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z1248-15> (date of access: 01.02.2024).
15. Pro zatverdzhennia Poriadku bukhhalterskoho obliku okremykh aktyviv ta zoboviazan biudzhetykh ustanov ta vnesennia zmin do deiakykh normatyvno-pravovykh aktiv z bukhhalterskoho obliku biudzhetykh ustanov: Nakaz Minfinu Ukrainy vid 02.04.2014 № 372. *Verkhovna Rada Ukrainy: ofitsiinyi vebportal.* URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0426-14> (date of access: 06.02.2024).
16. Pro zatverdzhennia Instruksii pro sluzhbovi vidriadzhennia v mezhakh Ukrainy ta za kordon: Nakaz Minfinu Ukrainy vid 13.03.1998 № 59. *Verkhovna Rada Ukrainy: ofitsiinyi vebportal.* URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/z0218-98> (date of access: 06.02.2024).
17. Pro vnesennia zmin do Podatkovoho kodeksu Ukrainy ta inshykh zakonodavchykh aktiv Ukrainy shchodo platizhnykh posluh: Zakon Ukrainy vid 12.01.2023 № 2888-IX. *Verkhovna Rada Ukrainy: ofitsiinyi vebportal.* URL: <https://zakon.rada.gov.ua/go/2888-20> (date of access: 07.02.2024).
18. Pro zatverdzhennia Polozhennia pro vedennia kasovykh operatsii u natsionalnii valiuti v Ukraini: Postanova Natsionalnogo banku Ukrainy.

Verkhovna Rada Ukrainy: ofitsiyni vebportal. URL:
<https://zakon.rada.gov.ua/go/v0148500-17> (date of access: 07.02.2024).

19. Savchenko O. Vydaiemo koshty na hospotreby /vidriadzhennia: osnovni pravyla. *Podatky ta bukhoblik.* 2020. № 11 URL:
<https://i.factor.ua/ukr/journals/nibu/2020/february/issue-11/article-106821.html> (date of access: 10.02.2024).