

DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2021-29-42>

УДК 657.631

# ОРГАНІЗАЦІЯ ОБЛІКУ ТА МЕТОДИКА АУДИТУ ГРОШОВИХ КОШТІВ НА ПІДПРИЄМСТВІ

## ORGANIZATION OF ACCOUNTING AND AUDIT METHODOLOGY OF CASH FLOW AT THE ENTERPRISE

**Сілівончик Олена Борисівна**

магістр,

Київський національний університет технологій та дизайну

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-5852-366X>**Скрипник Маргарита Іванівна**

доктор економічних наук, професор,

Київський національний університет технологій та дизайну

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-6205-0754>**Silivonchyk Olena, Skrypnyk Margarita**

Kyiv National University of Technologies and Design

Стаття присвячена дослідженню теоретичних аспектів організації та забезпечення обліку, а також методики планування етапів аудиторської перевірки грошових коштів на підприємстві. В статті розглянуто різні підходи науковців, до визначення поняття організації обліку та методів аудиту грошових коштів, також розглянуто підходи до суті поняття «грошові кошти». Визначено суть недосконалості та проблематику існуючих підходів при застосуванні у поточній господарській діяльності підприємства та зазначено головний недолік, що не дає можливості їх ефективного застосування. Наведено зразок тесту внутрішнього контролю готівково-розрахункових операцій, програми аудиту готівково-розрахункових операцій з (виділенням методичних прийомів проведення і організації), визначено типову класифікацію коштів підприємства та головні джерела інформації під час їх обліку та аудиту, запропоновано типові для використання робочі документи аудитора, що максимально враховують всі можливі аспекти.

**Ключові слова:** облік, аудит, грошові кошти, каса, поточні рахунки, класифікація грошових коштів, робочі документи аудитора.

Статья посвящена исследованию теоретических аспектов организации и обеспечения учета, а также методики планирования этапов аудиторской проверки денежных средств на предприятии. В статье рассмотрены различные подходы ученых, к определению понятия организации учета и методов аудита денежных средств, а также рассмотрены подходы к сущности понятия «денежные средства». Определена суть несовершенства, и проблематика существующих подходов при применении в текущей хозяйственной деятельности предприятия и указано главный недостаток, что не позволяет их эффективного применения. Приведен образец теста внутреннего контроля налично-расчетных операций, программы аудита налично-расчетных операций с (выделением методических приемов проведения и организации), определено типичную классификацию средств предприятия и основные источники информации вовремя их учета и аудита, предложено типичные для использования рабочие документы аудитора, которые максимально учитывают все возможные аспекты.

**Ключевые слова:** учет, аудит, денежные средства, касса, текущие счета, классификация денежных средств, рабочие документы аудитора.

The article is devoted to the research of theoretical aspects of the organization and accounting as well as methodology of planning the steps of audit of cash flow at the enterprise. The article analysis various approaches of scientists, to the definition of concept of accounting and audit methods of cash funds, different approaches to the meaning of "cash flow" are considered. The essence of imperfections and issues of existing approaches in the current economic activity of the enterprise are determined and the main disadvantage is indicated, which does not allow them to be effective. For instance, there is an example of the internal control test of cash and settlement operations, the audit programs of cash settlement operations with (allocation of methodological methods of conducting and organization), a typical classification of enterprise funds and the main sources of information during their accounting and audit are determined, the typical use of the auditor's working documents is determined that take into

account all possible aspects. The topic of organization of cash accounting at the enterprise and methods of their audit is quite relevant, as it applies to almost all aspects of economic activity. The purpose of the audit of cash is to provide the auditor with a reasoned opinion on the legality, reliability and appropriateness of cash transactions, as well as their compliance with the requirements of applicable law. Methods of cash audit control: check compliance with current legislation on cash transactions; check compliance with the necessary conditions for receipt, storage and use of funds in the company's cash register and bank accounts; check the availability of primary documents at the enterprise and investigate the correctness of their design; to check the observance of other requirements of the Regulations for conducting cash transactions in the national currency, to determine the directions of the use of funds, the purpose and legality; check the reporting and compliance of synthetic and analytical accounting data. The proposed control methods and developed documents of the auditor will allow to detect and prevent violations in a timely manner, as well as to provide the necessary recommendations for improvement.

**Keywords:** accounting, audit, cash flow, cash desk, current accounts, classification of cash flow, work papers of the auditor.

**Постановка проблеми.** Діяльність будь-якого сучасного підприємства не можливо уявити без руху грошових коштів та готівково-розрахункових операцій, а їх облік і аудит, є важливим та невід'ємним аспектом діяльності підприємства в цілому. Правильно організований облік грошових коштів, та ефективна методика їх аудиту, мають велике значення у функціонуванні будь-якого підприємства, оскільки саме на основі даних обліку та результатах їх аудиту, керівництвом підприємства приймаються управлінські рішення, від яких залежать результати діяльності господарської одиниці в цілому.

Не зважаючи на багаторічні дослідження питання організації обліку грошових коштів на підприємстві та їх ефективної методики аудиту, єдиного вірного підходу не існує, про що свідчить наявність значної кількості недоліків в системі організації обліку та існуючій методиці аудиту грошових коштів на діючих підприємствах. Кожне підприємство, реалізує власну систему організації обліку грошових коштів та їх аудиту, спираючись лише на загальні принципи. Досліджуючи систему обліку грошових коштів окремо від системи господарської діяльності окремого підприємства, не можливо врахувати всі можливі аспекти її реалізації, а тому і не можливо досягти високої ефективності застосування такої системи. Тому подальше дослідження даного питання залишається актуальним.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Дослідженню теоретичних питань організації обліку та методичним аспектам і прийомам аудиту грошових коштів приділяли увагу у своїх роботах багато науковців, зокрема, такі як Ф.Ф. Бутинець, О.М. Бунда [5], Ю.А. Верига, Г.В. Власюк, М.О. Виноградова [6], Н.В. Гришко, Л.І. Жидєєва [7], М.І. Коваль, О.Є. Нездойминога [11], Ю.О. Нетреба, Г.В. Осовська, Н.Й. Радіонова [12], В.В. Сопко, К.О. Утенкова та інші.

Проте в своїх роботах науковці по різному визначають суть грошових коштів як елемента господарської діяльності та по різному визначають методи та прийоми, які аудитор застосовує під час перевірки. Не приділяють достатньої уваги робочим документам аудитора.

У роботах Л.П. Кулаковська, Н.Т. Белуха, О.А. Петрик, А.Д. Шеремет, А.В. Редько основну увагу приділяють визначенню мети та завдань аудиту саме касових операцій, та переліку аудиторських процедур, які необхідно здійснити при проведенні такого аудиту. Проте не визначається мета та завдання самих аудиторських процедур, що є важливим аспектом їх ефективності. Вищезазначене дає підґрунтя для подальших наукових досліджень.

**Виділення невирішених раніше частин загальної проблеми.** Окрім різних підходів науковців до визначення суті грошових коштів та методики їх аудиту, проблематика ефективності застосування визначеної системи організації обліку грошових коштів та методики їх аудиту полягає в тому, що така система не враховує всіх особливостей діяльності окремого підприємства, на якому вона реалізується. Кожне підприємство, незалежно від сфери його діяльності, має свою унікальну організаційну структуру окремих процесів, в тому числі і фінансових які мають враховуватись системою організації обліку та методикою аудиту.

**Формулювання цілей статті.** Завданням статті є визначення методологічних основ та етапів організації обліку грошових коштів на підприємстві та їх аудиту. Узагальнення теоретичних та практичних напрацювань стосовно розуміння особливостей обліку та аудиту грошових коштів, визначення недоліків в існуючих підходах до організації обліку та методики аудиту грошових коштів і надання рекомендацій щодо їх усунення.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Ефективну діяльність підприємства

неможливо забезпечити без організації системи обліку грошових коштів, проте в процесі організації такої системи, керівництво стикається з проблемою відсутності ефективної методики процесу такої організації та різними підходами науковців до вирішення даного питання.

У ході проведених досліджень серед економічних джерел інформації, ще досі нема єдиної думки серед науковців та економістів, щодо пояснення поняття організації обліку грошових коштів, оскільки кожне формулювання містить різні критерії, ознаки, властивості.

В основі різних підходів до визначення поняття організації обліку грошових коштів, є різні підходи до визначення поняття суті грошових коштів. Так Ф.Ф. Бутинець вказує на те, що грошові кошти як форма грошової одиниці використовується як засіб платежу та обігу, в той час як Г.В. Осовська визнає, що це доходи та надходження які накопичуються на банківських рахунках різних організацій та установ у вигляді грошових коштів, які використовуються для задоволення власних потреб або розміщуються у вигляді банківських ресурсів.

В той самий час, нормативні документи, а саме положення НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» дає трактування про те що, грошові кошти (гроші) – це готівка, кошти на рахунках у банках та депозити до запитання, а вже рух грошових коштів – надходження і вибуття грошей та їхніх еквівалентів [2].

Хоча сфера застосування МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів» пояснює про те, що грошові кошти потрібні для здійснення операцій, погашення зобов'язань і забезпечення доходу інвесторам, але трактує значення грошових коштів, як ті, які складаються лише з готівки в касі та депозитів до запитання [3].

Якщо говорити про теоретичну систему обліку грошових коштів, то вона побудована

на основі класифікації грошових коштів. Наприклад, В.В. Сопко на рис. 1 надає своє бачення класифікації грошових коштів:

Подібної класифікації дотримуються і інші науковці. Проте зазначена класифікація є поверхневою та не дозволяє вірно розподілити всі фінансові операції підприємства.

Невід'ємною частиною системи управління грошовими коштами є їх аудит. Адже ця процедура дає можливість здійснювати додатковий контроль за належною організацією їх обліку, своєчасним переміщенням та раціональним використанням у виробничо-господарській діяльності підприємства. Аудит операцій з грошовими коштами повинен зосереджуватися на грошових надходженнях та видатках, а також мати підтвердження правильності організації та методів обліку, що відповідають чинному законодавству.

Розглядаючи організацію внутрішнього аудиту, слід враховувати низку процедур, що дадуть змогу зробити його більш результативним.

Виділимо такі:

- своєчасний та різносторонній аналіз результатів раніше проведених контрольних заходів;

- перевірка на підприємстві системи внутрішнього контролю;

- на підставі даних перевірки системи внутрішнього контролю створення плану та програми аудиту грошових коштів;

- своєчасне й ефективно проведення контрольних заходів для уникнення можливості виникнення правопорушень;

- розумна економічність і простота дій під час проведення контролю.

Виконуючи планування етапів аудиторської перевірки грошових коштів аудиторю треба розпочинати з такої послідовності:

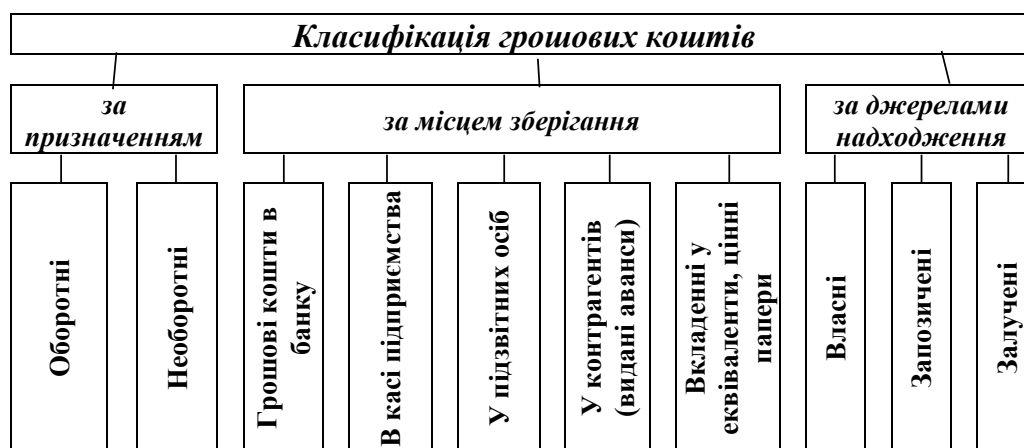


Рис. 1. Класифікація грошових коштів

На першому етапі, ознайомитись з діяльністю підприємства, установчими документами, напрямками перевірки, заключити договір на проведення дій;

На другому етапі провести ретельний аналіз результативності роботи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю на підприємстві;

На третьому етапі провести фактичну перевірку активів підприємства, аудит фінансової звітності та документальну перевірку рахунків бухгалтерського обліку.

Більш того, аудитор також може проводити вибіркові перевірки, для того щоб власні результати потім можливо було порівняти з даними підприємства.

На четвертому (заключному) етапі складається звіт про проведену аудиторську перевірку.

Внутрішній аудит обліку грошових коштів – обов'язкова умова формування думки про достовірність бухгалтерської звітності, оскільки в бухгалтерському балансі міститься сума найбільш ліквідних активів.

Планування аудиту грошових коштів було б раціонально розпочати з тесту внутрішнього контролю готівково-розрахункових операцій на підприємстві, який наведений в табл. 1 та використовується для каси.

Оцінивши на підприємстві систему внутрішнього контролю, аудитор переходить до складання плану та програми аудиту готівково-розрахункових операцій.

Після чого для перевірки обирає який саме методичний прийом організації буде використано (комбінований, суцільний, вибірковий, аналітичний), а також надає перевагу тому методичному прийому проведення, який потрібен для аудиту, заповнюючи програму аудиту готівково-розрахункових операцій, яка наведена в табл. 2:

Підприємства як правило використовують у своїй діяльності кошти як у безготівковій так і у готівковій формі, тому аудит грошових коштів потрібно проводити за двома напрямками: це аудит касових операцій (готівки у касі), та аудит операцій на поточних рахунках.

Аудит грошових коштів зазвичай починається із спостереження аудитором за фактичною наявністю коштів, а саме інвентаризацією каси. Цей процес дає можливість перевірити своєчасно та чи в повному обсязі оприбутковані кошти, порівняти результати актив інвентаризації з даними бухгалтерського обліку, а також виявити факти розкрадання коштів.

Таблиця 1

## Тест внутрішнього контролю готівково-розрахункових операцій

№ з/п	Зміст питання	Оцінка результатів (варіанти відповідей)		
		Так	Ні	Інформація відсутня
1	Наявність договору з касиром про повну матеріальну відповідальність	+		
2	Наявність металевої шафи (сейфа) для зберігання коштів і їхніх еквівалентів	+		
3	Надання права підпису прибуткових і видаткових ордерів іншим особам, крім головного бухгалтера і керівника підприємства	+		
4	Наявність помилки пропуску або задвоєння у нумерації прибуткових і видаткових ордерів		+	
5	Наявність на підприємстві наказу керівника про періодичність перевірки готівки в касі	+		
6	Чи мали місце факти накладання на підприємство стягнень за порушення Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні?			+
7	Своєчасно та в повному обсязі оприбуткована готівка в касу підприємства	+		
8	Звіти по касі в національній валюті формуються: автоматизовано; вручну касиром	+		
9	Касові книги пронумеровані, прошнуровані й опечатані у встановленому порядку	+		
10	Дотримано ліміт залишку готівки в касі	+		

Таблиця 2

## Програма аудиту готівково-розрахункових операцій

№ з/п	Перелік аудиторських процедур	Виконавець	Методичні прийоми проведення	Методичні прийоми організації	Примітки аудитора
1	2	3	4	5	6
1	Перевірка готівки у касі підприємства		Інвентаризація, перерахунок	Суцільний	
2	Перевірка дотримання правил та розмірів розрахунків готівкою (встановленим законодавством)		Звірка, співставлення, документальна перевірка	Вибірковий	
3	Перевірка дотримання ліміту залишку готівки в касі підприємства		Звірка, документальна перевірка	Суцільний	
4	Контроль та перевірка відкритих рахунків у банках		Формальна перевірка, опитування	Суцільний	
5	Перевірка заповнення касових ордерів, первинних документів		Формальна перевірка, документальна перевірка	Комбінований	
6	Перевірка ведення обліку коштів у банках		Звірка, співставлення, документальна перевірка	Суцільний	
7	Перевірка показників фінансової звітності про наявність та рух грошових коштів		Документальна перевірка, арифметична	Комбінований	

Аудитору слід звернути особливу увагу на правильність з оформлення надходження готівки до каси. Перевіряючи звіт касира та додані до нього документи, аудитор порівнює нумерацію останніх надходжень та видатків із записами у журналі реєстрації, для забезпечення цілісності обліку останніх операцій з готівкою. Якщо є різниця по сумі або нумерації в касових ордерах, з'ясовується причина розбіжності.

Правильність та своєчасність оформлення касових документів, також дотримання ліміту залишків готівки в касі підприємства можна перевірити за допомогою робочих документів аудитора табл. 3, табл. 4, табл. 5, які будуть свідченням проведення перевірки аудиту готівки у касі підприємства.

При проведенні аудиту грошових коштів на поточних рахунках у банках об'єктами аудиту є:

- наявність поточних рахунків компанії та інших банківських рахунків, правильність банківських документів;
- законність операцій, здійснених за цими рахунками;
- цілісність та послідовність сплачених коштів відповідно рахунків-фактур;

– відповідність зазначеної у виписці банку суми, відображеної в основному розрахунковому документі.

Під час аудиту необхідно переконатися, що всі банківські виписки є в наявності у підприємства. Якщо буде виявлено, що деяких банківських виписок не має в наявності, то потрібно замовляти у банку завірену копію.

По-перше, необхідно порівняти залишок коштів, відображений у банківській виписці із залишком коштів, зазначеним у облікових даних. При цьому необхідно не тільки перевірити суму залишку, а й перевірити відповідність між оборотом за випискою та обліковим реєстром. Дуже важливо перевірити повноту та достовірність виписки з банку та доданих до неї документів. Повнота визначається нумерацією на сторінці та співставленням залишку коштів на рахунку. Кінцевий залишок коштів в останній виписці банку повинен дорівнювати залишку коштів на початку наступної виписки.

Загальне уявлення про використання основних джерел інформації для проведення обліку та аудиту грошових коштів у касі та на рахунках у банку наведені на рис. 2:

Таблиця 3

Робочий документ аудитора з перевірки правильності оформлення  
прибуткових касових ордерів (комбінований)

Наявність реквізитів у Прибутковому касовому ордері									
№ документа	Дата складання документа	Сума, грн.	Код цільового призначення	Від кого прийнято кошти	Печатка підприємства	Наявність підпису		Кореспондуючі рахунки	
						Головного бухгалтеря	Касира	Дебет рахунку	Кредит рахунку

Таблиця 4

Робочий документ аудитора з перевірки правильності оформлення  
видаткових касових ордерів (вибірковий)

Наявність реквізитів у Видатковому касовому ордері										
№ документа	Дата складання документа	Сума, грн.	Код цільового призначення	Кому видано кошти	Наявність підпису				Кореспондуючі рахунки	
					керівника	Головного бухгалтера	Касира	Одержувача	Дебет рахунку	Кредит рахунку

Таблиця 5

Робочий документ аудитора з перевірки дотримання ліміту  
залишків готівки в касі підприємства

Дата	Залишок готівки на початок дня	Надходження готівки до каси	Видача готівки з каси	Залишок готівки на кінець дня	Ліміт каси, грн.	Понад лімітні залишки за кожний день

Таблиця 6

## Робочий документ аудитора з перевірки інформації про наявність рахунків у банках

№ з/п	Назва поточного рахунка (який перевіряється)	IBAN № рахунка	Банк, у якому відкрито рахунок	Підстава Договору		Банківська виписка підприємства	Банківська виписка банку
				№	Дата		

Результати перевірки правильності оформлення безготівкових коштів можна оформити за допомогою робочого документа аудитора табл. 6, які стануть обґрунтованими доказами аудиту коштів на рахунках у банку.

Аудитор перевіряє відповідність консолідованого та проаналізованого залишку готівки та обороту в національній валюті в обліковому реєстрі та записує інформацію до робочих документів. Перевірити відповідність залишку готівки та обо-

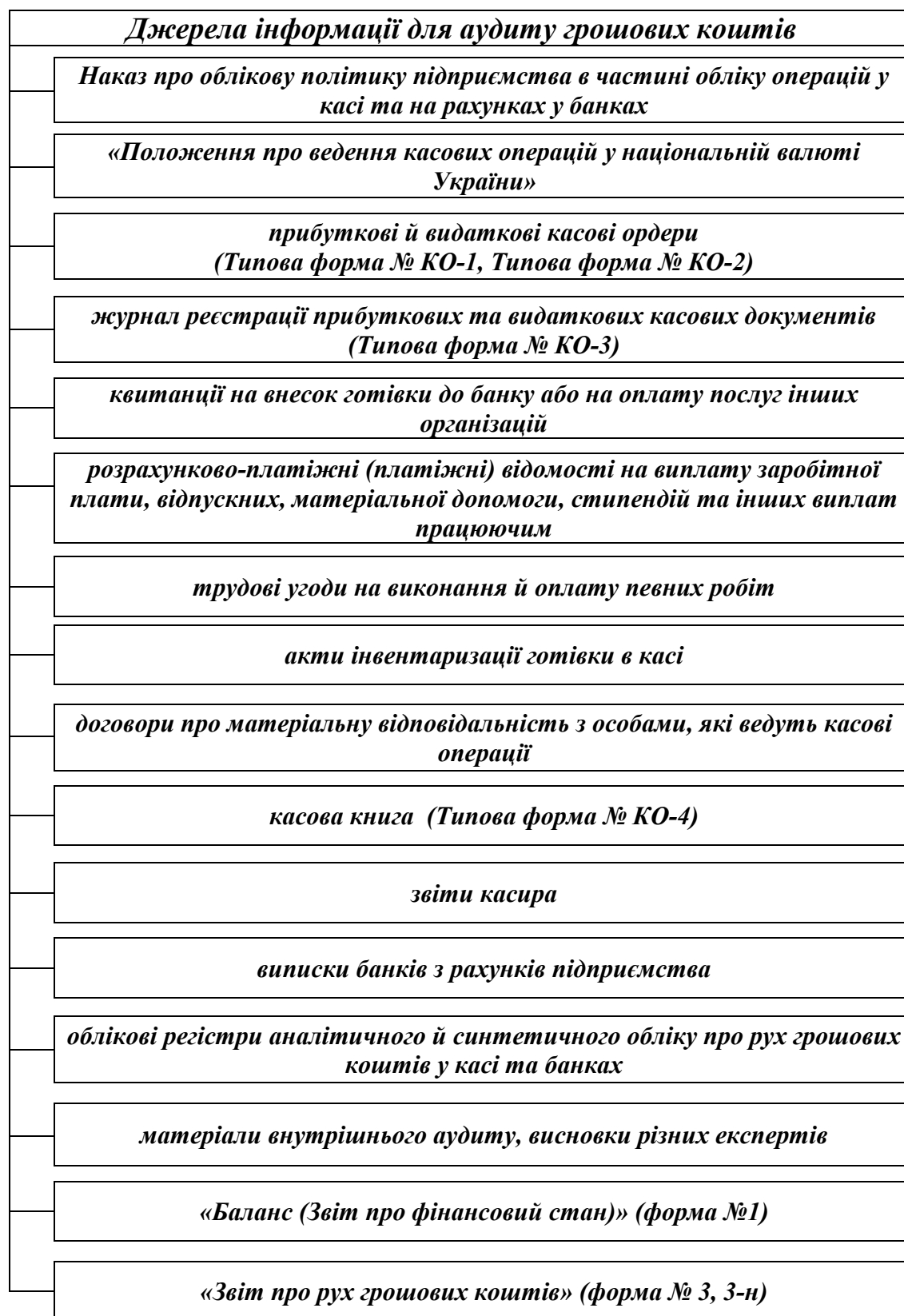


Рис. 2. Основні джерела інформації для здійснення обліку та аудиту операцій у касі та на рахунках у банках

Таблиця 7

**Робочий документ аудитора щодо перевірки відповідності залишку готівки та обороту в національній валюті за обліковими регістрами**

№ з/п	Місяць перевірки	Залишок коштів на початок місяця		Обороти коштів по дебету		Обороти коштів по кредиту		Залишок коштів на кінець місяця		Відхилення	
		За банківськими виписками	У журналі-ордері	За банківськими виписками	За регістром обліку	За банківськими виписками	За регістром обліку	За банківськими виписками	У журналі-ордері	Сума, грн	примітки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Поточний розрахунковий рахунок у національній валюті, грн											

роту в національній валюті можливо за обліковими регістрами, як показано в табл. 7.

До робочих документів аудитора, можуть також входити різні документи, в залежності від особливостей перевірки та їх цілей.

Ефективною вважатиметься система внутрішнього контролю лише тоді, коли вона зможе своєчасно виправити виявлену недостовірну інформацію та заздалегідь попередити її виникнення.

**Висновки.** Розглянувши теоретичні та практичні аспекти організації обліку та методики аудиту грошових коштів на підприємстві, а також думки та підходи різних вчених щодо визначення поняття методики обліку та аудиту грошових коштів, можемо зробити висновок про відсутність єдиної вірної думки, що є основою для побудови ефективної системи обліку та аудиту грошових операцій на підприємстві. Не існує єдиної визначеної класифікації грошових коштів, яка охоплює всі аспекти діяльності окремого підприємства.

Головною причиною відсутності ефективності застосування існуючих підходів до організації системи обліку та методики аудиту грошових коштів на підприємстві, є загальний підхід, що не враховує особливостей організації та специфіки підприємства на якому вона реалізується.

Оскільки кожне підприємство є індивідуальним, і методика обліку та аудиту має бути індивідуальною та інтегрованою в загальну структуру управління підприємством. Для кожного окремого підприємства має бути розроблена своя власна як структура обліку грошових коштів, так і їх класифікація, на основі яких буде розроблено методика їх аудиту. Саме на основі такого підходу, на нашу думку, буде можливим досягнення максимальної ефективності.

Саме на основі такого підходу, на нашу думку, буде можливим досягнення максимальної ефективності.

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ :**

1. Закон України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII. URL: <http://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2258-19>
2. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності» № 73 від 07.02.2013 р. (в редакції від 23.07.2019 р.) / Мінфін України. URL: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13/page>
3. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, видання 2016–2017 років Ради з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. URL: [https://mof.gov.ua/storage/files/2016-2017-IAASB-Handbook-Volume-1\\_ukr.pdf](https://mof.gov.ua/storage/files/2016-2017-IAASB-Handbook-Volume-1_ukr.pdf)
4. Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні № 148 від 29.12.2017 р. (в редакції від 01.01.2021 р.) / Національний банк. URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17>
5. Бунда О.М., Єлісеєва С.Ю. Організаційні та методичні аспекти аудиту грошових коштів на підприємстві. *Вісник Київського національного університету технологій та дизайну*. 2015. № 4(89) С. 11–19.
6. Виноградова М.О., Жидєєва Л.І. Аудит : навч. посіб. Київ : Центр учбової літератури, 2014. 654 с
7. Жидєєва Л.І., Колісник О.П., Саямон-Міхєєва К.Д. Аудит : навчальний посібник. Ірпінь : Університет ДФС України, 2019. 312 с.



8. Коваль М.І., Нетреба Ю.О. Удосконалення обліку, аналіз та аудит готівкових розрахунків підприємства. *Наукові праці МАУП*. 2013. Вип. 2. С. 18–23.
9. Козьмук Н.І., Завалій О.В. Шляхи вдосконалення грошових розрахунків підприємств. *Вісник Університету банківської справи*. 2016. № 3. С. 36–41.
10. Корінко М.Д. Аудиторський контроль грошових коштів. *Інтелект XXI*. № 6. С. 80–85.
11. Нездойминога О.Є., Красота О.Г. Особливості внутрішнього аудиту грошових коштів підприємства. *Інфраструктура ринку*. 2019. № 30. С. 528–536.
12. Радіонова Н.Й., Жура К.О. Концептуальний підхід до організації та методики проведення аудиту грошових коштів підприємства. *Ефективна економіка*. 2017. № 5.

## REFERENCES:

1. Law of Ukraine "About Audit of Financial Reporting and Audit Activity", dated 21.12.2017 No. 2258-VIII. Retrieved from: <http://zakon.rada.gov.ua/Laws/show/2258-19>
2. National provision (standard) accounting 1 "General requirements for financial reporting" № 73 dated 07.02.2013 (editorial office dated 23.07.2019) / Ministry of Finance of Ukraine. Retrieved from: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/z0336-13/page>
3. International quality control standards, audit, review, other provision of confidence and accompanying services, edition 2016–2017, Council on International Audit Standards and Confidence. Retrieved from: [https://mof.gov.ua/storage/files/2016-2017-IAASB-Handbook-Volume-1\\_укр.pdf](https://mof.gov.ua/storage/files/2016-2017-IAASB-Handbook-Volume-1_укр.pdf)
4. Regulations on the maintenance of cash transactions in the national currency in Ukraine No. 148 dated 29.12.2017 (editorial office of 01.01.2021) / National Bank. Retrieved from: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/v0148500-17>
5. Bunda O.M., Yeliseva S.Y. (2015) Organizational and methodological aspects of cash flow audit at the enterprise. *Bulletin of the Kiev National University of Technology and Design*, no. 4(89), pp. 11–19.
6. Vinogradova M.O., Zhiduev L.I. (2014) Audit: Tutorial. Kyiv: Center for Educational Literature, p. 654.
7. Zhidueva L.I., Kolisnyk O.P., Salyamon-Mikheev K.D. (2019) Audit: Tutorial. Irpin: University of DFS Ukraine, p. 312.
8. Koval M.I., Nautriba Yu.O. (2013) Improvement of accounting, analysis and audit of cash settlements of the enterprise. *Scientific works of MAUP*, vol. 2, pp. 18–23.
9. Kozmuk N.I., Zavals O.V. (2016) Ways to improve the monetary calculations of enterprises. *Bulletin of the University of Banking*, no. 3, pp. 36–41.
10. Korinko M.D. (2014) Audit of cash flow. *Intellect XXI*, no. 6, pp. 80–85.
11. Nezdoiminoga O.E., Krsota O.G. (2019) Features of the internal audit of the funds of the enterprise. *Infrastructure of the market*, no. 30, pp. 528–536.
12. Radionova N.Y., Jury K.O. (2017) Conceptual approach to the organization and methodology for conducting an audit of cash funds at the enterprise. *Effective economy*, no. 5.