

**СУМСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ АГРАРНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ФАКУЛЬТЕТ ЕКОНОМІКИ І МЕНЕДЖМЕНТУ
КАФЕДРА ОБЛІКУ І ОПОДАТКУВАННЯ**



МАТЕРІАЛИ
II МІЖНАРОДНОЇ НАУКОВО-ПРАКТИЧНОЇ КОНФЕРЕНЦІЇ

**«СТРАТЕГІЧНІ ПРІОРИТЕТИ РОЗВИТКУ
БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ, АУДИТУ ТА
ОПОДАТКУВАННЯ В УМОВАХ
ГЛОБАЛІЗАЦІЇ»**

16 листопада 2023 р.

м. Суми

дебіторами. Облікове та аналітичне забезпечення стану дебіторської заборгованості має бути організоване таким чином, щоб достатньою мірою відбивати й характеризувати всю господарську діяльність з достатньою конкретизацією, саме це зумовлює подальший напрямок досліджень у галузі облікового та аналітичного забезпечення управління дебіторською заборгованістю на підприємстві.

Список використаних джерел

1. Бержанір І. А. Напрями удосконалення обліку розрахунків з контрагентами. *Стратегія розвитку України: фінансово-економічний та гуманітарний аспекти* : матеріали VI міжнар. наук.-практ. конф., Київ: «Інформаційно-аналітичне агентство», 2019. С. 25–27.

2. Бержанір І. А., Ковальчук М. С. Напрями удосконалення обліку дебіторської заборгованості. *Актуальні проблеми соціально-економічних систем в умовах трансформаційної економіки* : збірник наукових статей за матеріалами IV Всеукраїнської наук.-практ. конф. 12 – 13 квітня 2018 р. Частина 2. Дніпро: НМетАУ, 2018. С. 234–238.

3. Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку 10 «Дебіторська заборгованість» : наказ Міністерства фінансів України від 08.10.1999р. № 237 URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0725-99#Text> (дата звернення: 07.11.2023).

Тущенко Аліна Володимирівна, Гончарова Олександра Віталіївна
здобувачі вищої освіти, спеціальність 071 «Облік і оподаткування»

Полтавський університет економіки і торгівлі

Науковий керівник:

Артюх-Пасюта Олена Василівна

кандидат економічних наук, доцент

Полтавський університет економіки і торгівлі

МЕТА ТА ЗАВДАННЯ АУДИТУ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ

Власники суб'єктів господарювання, які мають справу з електронними грошима, та їхні потенційні інвестори потребують отримання якісних аудиторських послуг для забезпечення достовірності та об'єктивності показників фінансової звітності.

Загальні питання організації та методології аудиту розрахунків електронними грошима досліджено в працях О. В. Мельниченка, А. П. Семенець, А. С. Стовпової.

Електронні гроші як об'єкт зовнішнього аудиту несе проблему невизначеності, оскільки чинні міжнародні та національні стандарти бухгалтерського обліку не містять чіткого визначення «електронні гроші».

Дослідження наукових праць вчених вказує на те, що під електронними грошима слід розуміти:

вид платіжних засобів, обіг яких відбувається в електронному вигляді та гарантує повну анонімність;

унікальний економічний і правовий феномен. За економічною сутністю вони є своєрідною третьою формою грошей, оскільки значно відрізняються як від готівкових, так і безготівкових коштів унікальний економічний і правовий феномен;

різновид депозитних грошей, які існують у пам'яті комп'ютерів і здійснюють свій рух автоматично з допомогою комп'ютерних систем за безпосередніми розпорядженнями власників поточних рахунків [3].

З огляду на існуюче різноманіття сутності електронних грошей, потребує уточнення мета, предмет та об'єкт аудиту електронних грошей.

Завдання аудиту електронних грошей	
→	ідентифікувати види електронних грошей, які використовуються суб'єктом господарювання;
→	ознайомитися з бізнес-середовищем суб'єкта господарювання, вивчити його бізнес-модель, дослідити причини й мету використання ним електронних грошей;
→	зробити висновок про ефективність використання електронних грошей суб'єктом господарювання порівняно з альтернативними засобами платежів та інвестиційних активів;
→	дослідити внутрішні положення суб'єкта господарювання, пов'язані з організацією бухгалтерського обліку та обліковою політикою, порівняти їх із зовнішніми вимогами;
→	оцінити систему внутрішнього контролю в частині операцій з електронними грошима;
→	дослідити правильність документального оформлення операцій та відповідність ведення обліку операцій з електронними грошима внутрішнім та зовнішнім положенням;
→	підтвердити відповідність фінансової звітності у частині електронних грошей;
→	висловити свою думку щодо відповідності даних іншої, у т. ч. нефінансової звітності суб'єкта господарювання, наприклад інтегрованої звітності, звіту про управління;
→	зробити висновок про загальну ефективність і доцільність використання електронних грошей у рамках існуючої бізнес-моделі суб'єкта господарювання.

Рисунок 1 - Завдання аудиту електронних грошей

Джерело: узагальнено авторами за [5, с. 173]

Мета аудиту електронних грошей полягає у перевірці незалежними фахівцями, які володіють достатніми знаннями у сфері економіки, бухгалтерського обліку, юриспруденції, інформаційної безпеки, організаційно-правових та економічних аспектів роботи банку з даним платіжним засобом відповідно до чинного законодавства і нормативно-правових актів

центрального банку [1, с. 22].

Об'єктом аудиту електронних грошей є організаційно-правовий механізм їх обігу [1, с. 21].

Предмет аудиту електронних грошей - сукупність господарських операцій із розрахунками електронними грошима, тобто операцій з їх придбання та погашення, та достовірність відображення інформації про них у фінансовій звітності [4, с. 43].

Після уточнення мети, об'єкту і предмету аудиту електронних грошей постає питання про уточнення та деталізацію завдань аудиту електронних грошей (рис. 1).

Етап постановки завдань аудиту електронних грошей повинен відповідати МСА 300 «Планування аудиту фінансової звітності» [2].

Завдання аудиту в цілому мають бути спрямовані на отримання достатніх і прийнятних аудиторських доказів щодо існування електронних грошей і достовірності розкриття інформації про них в фінансовій звітності з метою висловлення в кінцевому результаті незалежної думки аудитора про наступне:

відповідність фінансової звітності в частині електронних грошей у всіх суттєвих аспектах вимогам діючих стандартів;

існуючі ризики для нинішніх і потенційних стейкхолдерів від здійснення суб'єктом операцій з електронними грошима, відповідність їхнім стандартам безпеки, якщо вони існують [5, с. 172].

Узагальнивши вищенаведене можна зробити висновок, що завдання аудиту мають урахувувати новітність і технологічну складність електронних грошей, а їх реалізація в програмі аудиту повинна бути у цілісному поєднанні з існуючими компонентами аудиту електронних грошей.

Список використаних джерел

1. Мельниченко О. В. Організація і методологія аналізу і аудиту електронних грошей в банках : автореф. дис. ... докт. екон. наук : 08.00.09 Житомир, 2016. 42 с.

2. Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг : видання 2018 р. Ч. 1. URL : <https://mof.gov.ua/uk/mizhнародni-standarti-auditu> (дата звернення: 10.11.2023).

3. Мокієнко Т. В., Прийдак Т. Б., Ліпський Р. В. Електронні гроші: сутність, класифікація та облікове відображення. *Ефектина економіка*. 2019. № 6. URL : http://www.economy.nayuka.com.ua/pdf/6_2019/37.pdf (дата звернення: 10.11.2023).

4. Семенець А. П. Організаційно-методичні положення аудиту операцій з електронними грошима. *Вісник ЖДТУ*. 2017. № 2. С. 41-48.

5. Стовпова А. С. Основні завдання і компоненти аудиту електронних грошей. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2020. Вип. 30. С. 171-177.