

Министерство образования Республики Беларусь

**Учреждение образования
«Гомельский государственный университет
имени Франциска Скорины»**

Кафедра уголовного права и процесса

СУДЕБНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

**Курс лекций для студентов
специальности 1-24 01 02 «Правоведение»**

Емельянов С.Л.

Гомель 2013

Оглавление

Предисловие

1. Основы теории бухгалтерского учета.....	
1.1. Предмет и метод бухгалтерского учета.....	
1.2. Бухгалтерский баланс как источник юридически значимой информации.....	
1.3. Счета бухгалтерского учета и двойная запись, их использование в судебной практике.....	
1.4. Документация и инвентаризация и их роль в организации контроля за сохранностью имущества и финансовых обязательств субъектов хозяйствования.....	
2. Основы документальной ревизии и аудита.....	
2.1. Сущность, задачи и виды документальной ревизии	
2.2. Организация и порядок проведения ревизии.....	
2.3. Назначение ревизии по требованию правоохранительных органов.....	
2.4. Аудит, его сущность и использование в юридической практике	
3. Судебно – бухгалтерская экспертиза, ее сущность, предмет и метод	
3.1. Предмет и метод судебно – бухгалтерской экспертизы.....	
3.2. Порядок назначения судебно – бухгалтерской экспертизы в правоохранительной деятельности.....	
3.3. Задачи судебно – бухгалтерской экспертизы и ее отличие от документальной ревизии, проводимой по требованию следственных органов.....	
3.4. Бухгалтерские документы как объект исследования при проведении судебно – бухгалтерской экспертизы.....	
4. Некоторые приемы частной методики судебно – бухгалтерской экспертизы.....	
4.1. Исследования кассовых операций.....	
4.2. Исследование операций с подотчетными суммами.....	
4.3. Исследование операций с товарно – материальными ценностями...	
4.4. Исследования операций по заработной плате.....	
5. Заключение эксперта - бухгалтера и его оценка следователем и судом	
5.1. Заключение эксперта - бухгалтера и его оценка.....	
5.2. Роль эксперта – бухгалтера в выявлении и устранении обстоятельств, способствующих правонарушениям в хозяйственной деятельности.....	
Нормативные акты.....	
Литература.....	

ВВЕДЕНИЕ

Изучение курса «Судебная бухгалтерия» имеет важное значение в деле подготовки высококвалифицированных юристов, поскольку данная дисциплина знакомит с основами бухгалтерского учета и научными принципами судебно-бухгалтерской экспертизы, играющей все возрастающую роль в уголовном и гражданском процессах.

Следует также иметь ввиду, что переход к рыночным условиям хозяйствования изменил правовое положение хозяйствующих субъектов. В современных условиях они действуют на базе многообразия форм собственности и с применением различных организационных правовых систем. Совершенно иное значение приобрели учет и оценка результатов деятельности организаций и предпринимателей.

В силу этого по-новому встает вопрос о правовом значении бухгалтерского учета. Недостаточность знаний в области бухгалтерского учета и финансового контроля зачастую не позволяют объективно оценить, выявить и предупредить различные экономические правонарушения.

Современная юридическая практика свидетельствует, что наиболее важной и эффективной частью профессиональной компетенции юриста является знание основ бухгалтерского учета, документальной ревизии и судебно-бухгалтерской экспертизы.

В данном курсе лекций изложены узловые вопросы учебной дисциплины «Судебная бухгалтерия». Наряду с теоретическим материалом, оно хорошо проиллюстрировано. Все это позволяет обеспечить усвоение материала, сформировать у обучающихся умение и навыки использования инструментов для объективной оценки происходящих хозяйственных ситуаций.

Тексты лекций по курсу «Судебная бухгалтерия» разработаны в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта подготовки специалистов по специальности 1-24 01 02 – «Правоведение» и адресованы студентам юридического факультета.

ТЕМА 1 ОСНОВЫ ТЕОРИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1. Предмет и метод бухгалтерского учета
2. Бухгалтерский баланс как источник юридически значимой информации
3. Бухгалтерский баланс как источник юридически значимой информации
4. Бухгалтерский баланс как источник юридически значимой информации
5. Бухгалтерский баланс как источник юридически значимой информации

1 ПРЕДМЕТ И МЕТОД БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Бухгалтерский учет как наука имеет предмет и метод.

Изучение того, что учитывается, раскрывает содержание предмета бухгалтерского учета, а исследование того, как ведется бухгалтерский учет, какими основными темами он осуществляется, характеризует его метод.

Бухгалтерский учет ведется в конкретных субъектах хозяйствования. В зависимости от особенностей хозяйственной деятельности они подразделяются на промышленные, транспортные, строительные, торговые, сельскохозяйственные и т. д.

Для ведения хозяйственной деятельности организации располагают различными экономическими ресурсами: зданиями, машинами, оборудованием, материалами, товарами и т. п. Состав и размер экономических ресурсов каждого хозяйствующего субъекта зависят от его хозяйственных функций и определяются планом.

Экономические ресурсы поступают в распоряжение организаций из различных источников и имеют разное плановое назначение. Они могут использоваться для основной хозяйственной деятельности и принадлежать организации на правах собственности, поступать в хозяйство в виде кредитов банка и являться заемными средствами, предназначаются на особые цели в форме добавочного капитала и т. п. Кроме сведений о составе, хозяйственных средств, бухгалтерский учет должен отражать и источники их образования.

Таким образом, предметом бухгалтерского учета являются экономические ресурсы (имущество) субъектов хозяйствования, находящиеся в их распоряжении и имеющие стоимостную оценку. Следовательно, важнейшим объектом бухгалтерского учета являются экономические ресурсы и источники их формирования.

Поскольку экономические ресурсы и источники их формирования динамичны, то объектами бухгалтерского учета в организации являются не только они, но и процессы, происходящие с ними в результате хозяйственной деятельности субъекта.

Для того чтобы уяснить систему бухгалтерского учета, прежде всего необходимо изучить отдельные объекты экономических ресурсов и источники их формирования, входящие в понятие предмета бухгалтерского учета.

В основу бухгалтерского учета положены две основные классификации средств:

- 1) хозяйственные средства по их составу;
- 2) по источникам образования.

Классификацию имущества (средств) организации по составу и размещению в виде схемы можно представить на рисунке 1.1:



Рисунок 1.1 Классификация экономических ресурсов организации по составу и размещению.

Собственнику, заинтересованному юридическому или физическому лицу недостаточно знать, какие объекты имеются в распоряжении организации. Их не в меньшей степени интересует принадлежность, право собственности, источники этих средств.

Классификация имущества (средств) организации по источникам образования и целевому назначению в виде схемы представлена на рисунке 1.2:

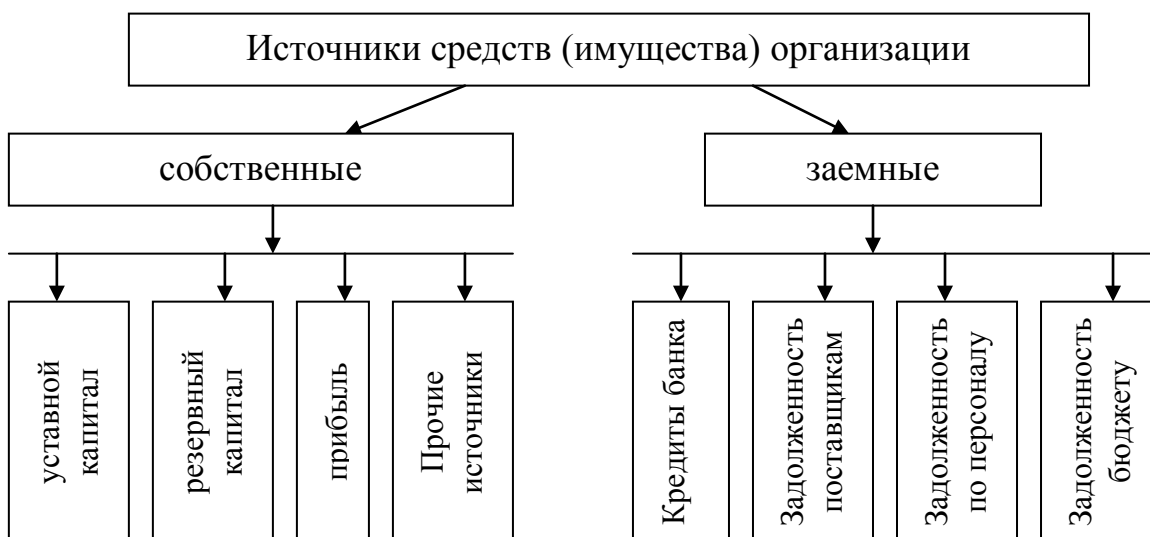


Рисунок 1.2 Классификация экономических ресурсов по источникам образования

В процессе осуществления хозяйственной деятельности экономические ресурсы (источники их формирования) субъектов хозяйствования не остаются неизменными. Одних средств больше, других меньше, они переходят из одного вида в другой, уменьшается или увеличивается задолженность, изменяются фонды, прибыль, то есть происходит кругооборот средств.

Учет экономических ресурсов и их источников осуществляется при помощи специальных способов и приемов.

Всю совокупность применяемых в бухгалтерском учете приемов, способов называют методом бухгалтерского учета.

Метод бухгалтерского учета, подсистема непрерывного и сплошного отражения хозяйственных операций включает четыре основные стадии с элементами: первичное наблюдение – документация и инвентаризация; стоимостное изменение – оценка и калькуляция; бухгалтерская технология регистрации – счета и двойная запись; бухгалтерское обобщение – баланс и отчетность.

Перечисленные элементы метода бухгалтерского учета применяются в строгой последовательности и в соответствии с действующими нормативно – законодательными актами.

2 БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС КАК ИСТОЧНИК ЮРИДИЧЕСКИ ЗНАЧИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

В процессе руководства хозяйственной деятельности у хозяйствующих субъектов постоянно возникает потребность иметь обобщенные показатели об имеющихся ресурсах (средствах) и источниках их возникновения. Получение такого рода показателей осуществляется при помощи баланса. Термин «баланс» в переводе с латинского означает две весовые чашки, равновесие.

Бухгалтерский баланс – это способ обобщенного отражения в денежной оценке состояния средств и их источников на определенную дату.

По своей форме бухгалтерский баланс представляет собой двухстороннюю таблицу, в которой левая сторона предназначена для отражения видов ресурсов и их размещения и называется активом (А), а правая - для отражения источников образования этих ресурсов и их назначения и называется пассивом (П).

Отдельные виды экономических ресурсов и их источников, показываемые в активе и пассиве баланса, называются статьями баланса.

Все статьи актива и пассива баланса группируются по разделам.

Принципиальная схема действующего бухгалтерского баланса представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1 Баланс ООО «АРИ» по состоянию на 1.01.2005 г.

Актив	На начало отчетного года	На конец отчетного года	Баланс	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1 Внеоборотные активы. Основные средства	172,5	181,6	3 Источники собственных средств. Уставный фонд.	20,0	20,0
Нематериальные активы	0,6	0,6	Резервный фонд.	12,7	23,5
Вложения во внеоборотные активы	56,2	42,8	Добавочный фонд	21,7	33,7
Итого по разделу 1	229,3	225,0	Нераспределенная прибыль.	36,8	-
2 Оборотные активы. Запасы и затраты	74,9	62,7	Итого по разделу 3	91,2	77,2
Дебиторская задолженность	17,6	19,2	4 Доходы и расходы. Резервы предстоящих расходов	-	18,3
Денежные средства	24,5	16,7	Расходы будущих периодов	7,2	6,7
Прочие оборотные активы	32,7	27,6	Прибыль отчетного периода	-	9,3
			Итого по разделу 4	7,2	34,3
			5 Расчеты. Краткосрочные кредиты и займы	162,5	157,8
			Кредиторская задолженность.	80,6	72,5
			Прочие виды обязательств	37,5	9,4
Итого по разделу 2	149,7	126,2	Итого по разделу 5	280,6	239,7
Баланс	379,0	351,2	Баланс	379,0	351,2

Общая сумма имущества по активу или пассиву называется валютой баланса.

Повседневные совершаемые хозяйственные операции вызывают изменения (увеличение или уменьшение) статей баланса. В одних случаях сумма баланса не изменяется, а в других - увеличивается или уменьшается. Причина такого явления заключается в том, что в балансе отражается состояние экономических ресурсов организации лишь на определенную дату, на первое число каждого квартала года. Однако эти ресурсы находятся в постоянном движении, которое не устраняет равенства между активом и пассивом баланса. Причина такого явления в том, что например, при увеличении экономических ресурсов организации на такую же сумму происходит одновременно и увеличение их источников.

Существуют четыре типа изменений в балансе под влиянием хозяйственных операций.

Изменения в балансе под влиянием операций представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 Характер изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций

Тип операции	Характер изменения в балансе		
	статьи актива	статьи пассива	итоги баланса
1-активное изменение	больше (+) меньше (-)	Без изменений	не изменяется
2-пассивное изменение	без изменений	больше (+) меньше (-)	не изменяется
3-активно-пассивное увеличение	больше (+)	больше (+)	больше (+)
4-активно-пассивное уменьшение	меньше (-)	меньше (-)	меньше (-)

В упрощенном виде данные (таблица 1.2) показывают изменение в составе экономических ресурсов и их источников под влиянием хозяйственных операций, из которых складывается деятельность любого субъекта хозяйствования.

В управлении хозяйственной деятельностью бухгалтерский баланс имеет большое значение.

Бухгалтерский баланс строится таким образом, чтобы его можно было обозреть в динамике, т.е. в развитии, в изменении. В активе и пассиве баланса с этой целью предусмотрены две цифровые колонки: в первой помещают балансовые данные на начало отчетного периода, а во второй — на конец (года, квартала). Такое построение балансовой таблицы существенно облегчает первоначальный этап познания баланса, который называется «чтением баланса».

Умело «прочитать» баланс – значит с самого начала занять правильную позицию в вопросе о том, что представляют собой экономические ресурсы субъекта хозяйствования и что с ними произошло за отчетный период. В процессе баланса широко применяются сравнения балансовых цифр на начало и конец отчетного периода.

Например, (в таблице 1.1.) показано, что основные средства на начало отчетного периода составили 172,5 млн. р., а на конец – 181,6, т. е. за отчетный период они увеличились на 9,1 млн.р.

В бухгалтерском балансе раскрываются связи организации с разнообразными контрагентами (покупателями, поставщиками). Материальные статьи актива баланса знакомят с производственно-организационным обликом субъекта хозяйствования. Наконец, в балансе выделены так называемые «больные статьи», сигнализирующие руководству организации об опасностях, угрожающих его нормальной работе.

Баланс отражает финансовое положение организации и позволяет получить общее представление о ее финансовой независимости (устойчивости), что является важным для партнеров (поставщиков, банков и т.д.).

3 СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ, ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В СУДЕБНОЙ ПРАКТИКЕ

Бухгалтерский баланс является заключительным этапом обобщения информации и не может эффективно применяться в текущем учете, так как:

- в организации ежедневно совершаются различные хозяйственные операции, и отражать их непосредственно в балансе практически нецелесообразно, т. к. после каждой их них пришлось бы составить новый баланс;
- баланс составляется лишь в денежном измерении, а для контроля за материальными ценностями необходимо вести еще и учет в натуральном измерении.

Поэтому в бухгалтерском учете для текущего отражения движения каждого вида экономических ресурсов и их источников, хозяйственных процессов применяют счета.

Бухгалтерские счета – это способ экономической группировки, текущего учета и контроля экономических ресурсов, их источников и процессов хозяйственной деятельности.

Счета бухгалтерского учета открывают для каждой экономически однородной группы ресурсов, источников, процессов и изображаются обычно в виде двухсторонней таблицы, левая сторона которой называется дебет (Д-т), а правая — кредит (К-т).

По дебету и кредиту счета записывают суммы хозяйственных операций. Итог сумм операций по дебету называют дебетовым оборотом, а итог сумм, записанных по кредиту – кредитовым оборотом. Кроме того, в бухгалтерских счетах показываются остатки учитываемого объекта на начало и конец отчетного периода или начальное и конечное сальдо.

В зависимости от характера отражаемых на счетах объектов различают активные и пассивные счета.

Активные счета предназначены для учета экономических ресурсов организации.

Остаток средств по активному счету может быть только дебетовый. Примером активных счетов являются счета: основные средства, касса, расчетный счет и др.

Примером пассивных счетов могут быть: уставный фонд, резервный фонд, добавочный фонд и др. Кроме активных и пассивных счетов в бухгалтерском учете используются активно-пассивные счета.

К группе активно-пассивных относят счета: расчеты с разными дебиторами и кредиторами; расчеты с учредителями и т. д.

С помощью счетов бухгалтерского учета можно получить сведения об объектах бухгалтерского учета различной степени подробности, для чего используются синтетические и аналитические счета.

Счета, на которых обобщают данные о состоянии и размещении средств и их источников, называются синтетическими, а учет, осуществляемый на этих счетах, – синтетическим. Счета синтетического учета называют еще главными счетами первого порядка.

Примером синтетических счетов могут служить счета: основные средства, материалы, готовая продукция и т. д.

Для получения подробных показателей в дополнение к синтетическим счетам открывают аналитические счета, которые позволяют детализировать показатели синтетических счетов по наименованиям учитываемых объектов.

Учет, осуществляемый на аналитических счетах, называется аналитическим. Эти счета дополняют, детализируют, дают подробную характеристику счетам синтетического учета.

К синтетическому счету «Основные средства» могут быть открыты аналитические счета: здания, машины, оборудование, инвентарь и т. п.

Между синтетическими и аналитическими счетами существует тесная взаимосвязь. Они проявляются в следующих направлениях:

- начальное сальдо синтетического счета должно равняться сумме начальных остатков аналитических счетов, которые открыты к синтетическому счету;
- дебетовый оборот синтетического счета равен сумме дебетовых оборотов аналитических счетов, ведущихся в развитие этого синтетического счета. Это можно сказать и относительно кредитовых оборотов.
- конечное сальдо синтетического счета равно сумме остатков на конец периода по аналитическим системам, открытым к данному счету.

Некоторые синтетические счета имеют промежуточное учетное звено перед аналитическими счетами, т. е. субсчета. Обычно их называют счетами второго порядка. Например, счет «Материалы» имеет следующие субсчета:

- 1). сырье и материалы;
- 2). покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали;
- 3). топлива и т.д.

Каждый из этих субъектов может иметь свою группировку аналитических счетов, которые ведутся в развитие того или иного субсчета.

Раньше было установлено, что каждая хозяйственная операция вызывает в статьях баланса двойное и равновеликое изменение. Очевидно, что и при отражении хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, открытых на основании статей баланса, будут также иметь место двойные и равновеликие изменения. Это дает возможность отражать хозяйственные операции на счетах способом двойной записи.

Сущность двойной записи состоит в том, что каждая хозяйственная операция в одинаковых суммах записывается дважды на двух взаимосвязанных счетах, по дебету одного счета и кредиту другого.

Например, произведена хозяйственная операция: «Получены в кассу с расчетного счета денежные средства в сумме 350 000 руб.» С помощью двойной записи она будет отражена на дебетовой стороне счета «Касса» в сумме 350 000 руб. и на кредитовой стороне счета «Расчетный счет» в сумме 350 000 руб.

Взаимосвязь счетов, возникающая в результате отражения на них хозяйственной операции, называется корреспонденцией. Запись двух корреспондирующих счетов с указанием их дебета, кредита и суммы называется бухгалтерской проводкой. Для приведенного выше примера она будет иметь вид:

Дебет счета «Касса»	Кредит счета «Расчетный счет»	Сумма 350 000 р.
------------------------	----------------------------------	---------------------

В целях упрощения записей каждому счету присвоен определенный условный номер (шифр), что позволяет при составлении бухгалтерских проводок вместо названия счета указывать лишь его шифр. Например, счету «Касса» в плане счетов присвоен шифр 50; счету «Расчетный счет» – 51. Поэтому приведенная выше проводка может быть записана следующим образом:

Дебет счета 50	Кредит счета 51	Сумма 350 000 р.
-------------------	--------------------	---------------------

Благодаря записи на счетах, информация об изменениях средств и источников только накапливается на них, но не обобщается.

Обобщение информации производится периодически в такой последовательности:

- подсчитывают итоги – обороты и остатки по синтетическим и аналитическим счетам;
- заполняют обороты ведомости по аналитическим счетам;
- сверяют итоги каждой ведомости по аналитическим счетам с оборотами и остатками соответствующего синтетического счета;
- составляют оборотную ведомость по синтетическим счетам;
- составляют бухгалтерский баланс и другие формы отчетности.

Двойная запись на счетах бухгалтерского учета предполагает не формальное отражение хозяйствующих операций по дебету и кредиту разных счетов, а содержательную взаимосвязь этих счетов. Такая взаимосвязь, определяемая экономическим содержанием хозяйственной операции делает счета корреспондирующими.

Важное значение корреспонденции счетов состоит в том, что корреспондирующими могут быть не два любые счета из общей совокупности, а лишь те, взаимосвязь которых имеет определенное экономическое содержание. Из этого следует, что бухгалтерская проводка, связывающая между собой два счета, не являющихся корреспондирующими, может быть

подложной или ошибочной. Например, не имеет экономического содержания проводка, связывающие счета «Амортизация основных средств» и «Материалы».

Контрольное значение корреспонденции или бухгалтерских счетов сохраняется и в том случае, когда бухгалтерская проводка является формально правильной, однако по своему существу подложной. Форма подлога в данном случае может выражаться либо в бездокументных записях в регистрах синтетического и аналитического учета, либо в отражении операций на ненадлежащих и аналитических счетах. В первом варианте подлог выявляется изучением удостоверительных признаков бухгалтерской документации: обнаружение в процессе любой проверки бездокументных записей на счетах рассматривается как серьезное нарушение, подлежащее выяснению. Для выявления подлогов, скрываемых путем записей операций на ненадлежащих счетах, важно осуществить логический анализ корреспонденции счетов. Исходя из взаимосвязи счетов, вызванной той или иной бухгалтерской проводкой, можно судить об операции, для оформления которой данная проводка составлена. Корреспонденция счетов, таким образом, указывает пути использования защитных функций других элементов метода учета для выявления содержания хозяйственных операций. В возможности установления (либо несоответствия) между отражением хозяйственной операции на синтетических и аналитических счетах и содержанием самой этой операции и заключается одна из важных сторон защитной функции корреспонденции бухгалтерских счетов.

4 ДОКУМЕНТАЦИЯ И ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ И ИХ РОЛЬ В ОРГАНИЗАЦИИ КОНТРОЛЯ ЗА СОХРАННОСТЬЮ ИМУЩЕСТВА И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ

Документирование хозяйственных операций является неотъемлемым элементом метода бухгалтерского учета.

Любая хозяйственная операция отражается на счетах бухгалтерского учета лишь на основе надлежаще оформленных документов. Документы обеспечивают достоверность и доказательную юридическую силу учетных данных. Бухгалтерские документы являются одним из источников доказательств.

Документ – это письменное свидетельство о факте совершения хозяйственной операции, а также об объеме имущества (обязательств), состояние которых при этом изменилось.

Сфера применения документов в организации чрезвычайно велика. Они используются для управления финансово-хозяйственной деятельностью: распоряжения на совершение хозяйственных операций даются в форме документов (приходных и расходных кассовых ордеров, командировочных удостоверений, товарных накладных и т. д.) На основании документов осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за

сохранностью экономических ресурсов собственника и целесообразностью совершаемых хозяйственных операций.

Юридическое (правовое) значение документов проявляется в том, что они имеют документальную силу, подтверждая факт совершения хозяйственной операции или правильность записей в бухгалтерском учете.

Для отражения различных сторон хозяйственной деятельности в операциях применяются самые разнообразные формы и виды документов. Правильному использованию их в бухгалтерском учете помогает их классификация.

По назначению документы подразделяются на распорядительные, исполнительные, комбинированные и документы бухгалтерского оформления.

Распорядительными называются документы, в которых содержатся определенные задания на проведение тех или иных хозяйственных операций (доверенность на получение материальных ценностей; чеки на получение намеченных денег из банка и др.)

Исполнительные – это документы, составляемые в момент совершения операции (товарно-транспортные накладные; приходные и расходные кассовые ордера и т. п.). Комбинированные документы содержат признаки двух или трех типов документов (авансовый отчет; расходный кассовый ордер).

Документами бухгалтерского оформления называются всякого рода справки, сводки и другие документы.

Первичными называются документы, при помощи которых регистрируется данная хозяйственная операция. Они составляют основу всего текущего учета.

Сводные – это документы, обобщающие первичные. Так товарный отчет, к которому приложены документы на поступление и выбытие товаров, является сводным документом.

Разовые – это документы, в которых отражена одна операция.

В накопительных документах оформляются однородные операции за определенный отрезок времени (неделю, декаду, месяц).

Внутренними называются документы, которыми оформляются операции, совершаемые в пределах данной организации.

Внешние – это документы, характеризующие взаимоотношения субъекта хозяйствования с другими организациями.

К содержанию и оформлению документов предъявляются определенные требования, регламентируемые Законом о бухгалтерском учете и отчетности Республики Беларусь. Каждый бухгалтерский документ должен быть оформлен таким образом, чтобы в нем отражались все сведения, необходимые для исчерпывающего представления о совершенной операции, а также обладать доказательной силой. Эти сведения являются составными элементами документа и называются его реквизитами.

Каждый документ должен иметь следующие обязательные реквизиты:

- название документа и его номер;
- дату и место составления;
- содержание хозяйственной операции;

- измерители операции в натуральном выражении;
- должности, фамилии, имя, отчество, подписи лиц, ответственных за совершение операции и правильность ее оформления.

До окончания финансового года все документы находятся на текущем хранении в бухгалтерии организации. После составления годовой отчетности первичные документы передаются в бухгалтерский архив. Для каждого вида документов законодательно установлены свои сроки хранения.

В соответствии с учетной политикой организации главный бухгалтер разрабатывает графики документооборота, который является обязательным к исполнению всеми подразделениями и службами.

Под документооборотом понимают путь прохождения документов от момента их составления до сдачи в архив.

Большое значение придается унификации и стандартизации документов. Унификацией документов называется разработка и применение единых форм для регистрации однородных хозяйственных операций независимо от отрасли, вида деятельности, формы собственности субъекта хозяйствования.

Стандартизация – централизованное установление одинаковых размеров бланков однотипных документов.

Стандартизация позволяет значительно сократить расход, упростить обработку и хранение документов.

Практически все субъекты хозяйствования имеют большие запасы товарно-материальных ценностей, поэтому за их сохранностью необходимо осуществлять постоянный и действительный контроль, одной из форм которого является инвентаризация. Инвентаризация – метод бухгалтерского учета, а при проведении документальных ревизий – прием фактического контроля, осуществляемый путем непосредственной проверки наличия и состояния товарно-материальных ценностей, денежных средств, расчетов объема выполняемых работ и реальности статей баланса.

Инвентаризация была и остается одним из основных приемов хозяйственного учета, позволяющим установить фактическое наличие экономических ресурсов имущества на определенный момент. Она выполняет три основные функции: экономическую (как элемент учета и контроля); социальную (как форма участия трудящихся в организации учета и контроля); воспитательную (как средство воспитания бережного отношения к имуществу). Основные принципы инвентаризации: внезапность, плановость, объективность; юридическая правомочность результатов; непрерывность; полнота охвата объектов; воспитательное воздействие и материальная ответственность; оперативность и экономичность; гласность. Они позволяют реализовать основные функции и задачи инвентаризации.

Инвентаризация как средство контроля за сохранностью товарно-материальных ценностей и проверки организации материальной ответственности классифицируется по различным признакам: по полноте охвата объектов, по месту проведения, по длительности контрольных действий и т. д.

Основные случаи проведения инвентаризаций представлены на рисунке 1.3.

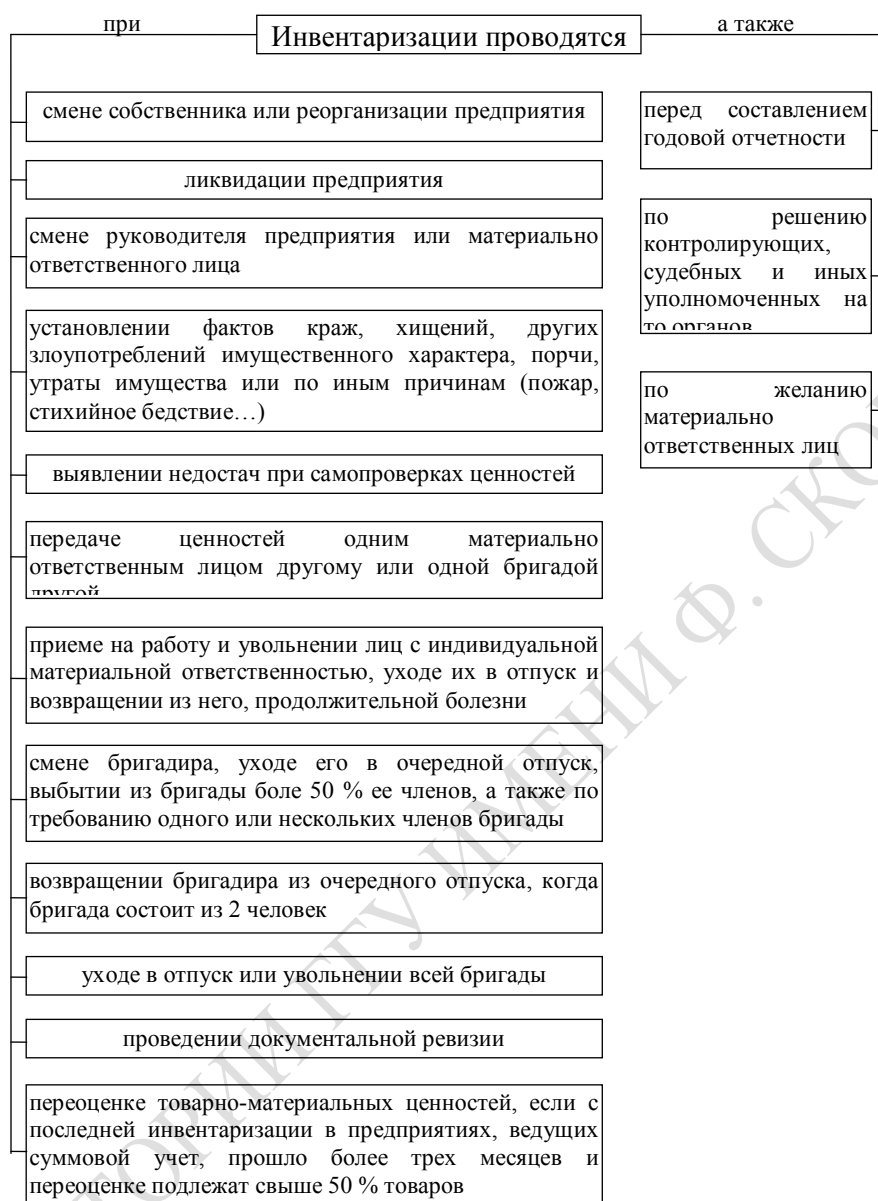


Рисунок 1.3 Основные случаи проведения инвентаризации

Общий порядок проведения инвентаризации материальных ценностей в организации состоит из следующих этапов:

1 На основании приказа (распоряжения) руководителя организации назначается инвентаризационная комиссия, включающая не менее 3 человек.

2 В бухгалтерии производится сверка данных аналитического и синтетического учета.

3 Подготовительный отчет – вручение приказа (распоряжения) материально-ответственному лицу, получение последнего товарного отчета, визирование документов, приложенных к нему, получение расписки от материально-ответственного лица о том, что все имеющиеся у него первичные документы представлены комиссии.

Последовательность осуществления этапов, из которых состоит инвентаризация, отражается в сетевом графике проведения инвентаризаций, который показывает, что делается в определенный момент инвентаризации, кем, в каком порядке и как. Сетевой график представляет собой графическую модель, наглядно изображающую технологию проведения инвентаризационной работы. Работы на сетевом графике изображены стрелками, а их результаты кружками, направленные стрелки показывают порядок следования событий, а содержание работ выполняемых при проведении инвентаризации.

По результатам проведенных инвентаризаций в организациях улучшается фактическое состояние сохранности средств за отчетный период в сопоставлении с соответствующим периодом прошлого года, выявляются причины и обстоятельства возникновения крупных недостат, потерь и порчи товарно-материальных ценностей.

Использование материалов инвентаризации в правоохранительной деятельности представлено на рисунке 1.4.

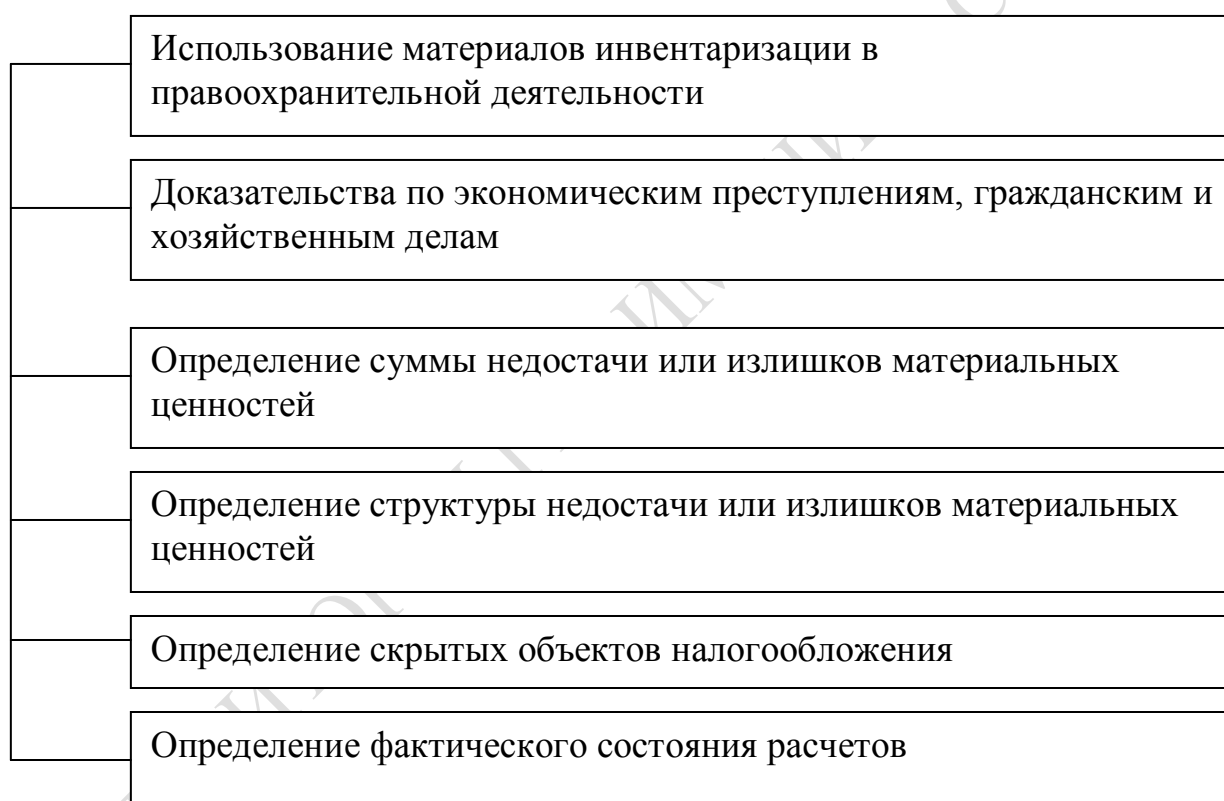


Рисунок 1.4 Использование материалов инвентаризации в правоохранительной деятельности

ТЕМА 2 ОСНОВЫ ДОКУМЕНТАЛЬНОЙ РЕВИЗИИ

- 1 Сущность, задачи и виды документальной ревизии
- 2 Организация и порядок проведения ревизии
- 3 Назначение ревизии по требованию правоохранительных органов

1 СУЩНОСТЬ, ЗАДАЧИ И ВИДЫ ДОКУМЕНТАЛЬНОЙ РЕВИЗИИ

Ревизия в переводе с латинского языка «revisio» означает пересмотр. Процесс ревизии представляет собой пересмотр реально выполненных финансовых операций и хозяйственных процессов, осуществляемых субъектами предпринимательской деятельности, в сопоставлении с установленными законодательными правилами, нормативами, инструкциями, положениями и т. д.. для установления их законности, достоверности, целесообразности и экономической эффективности.

Основные задачи документальной ревизии представлены на рисунке 2.1

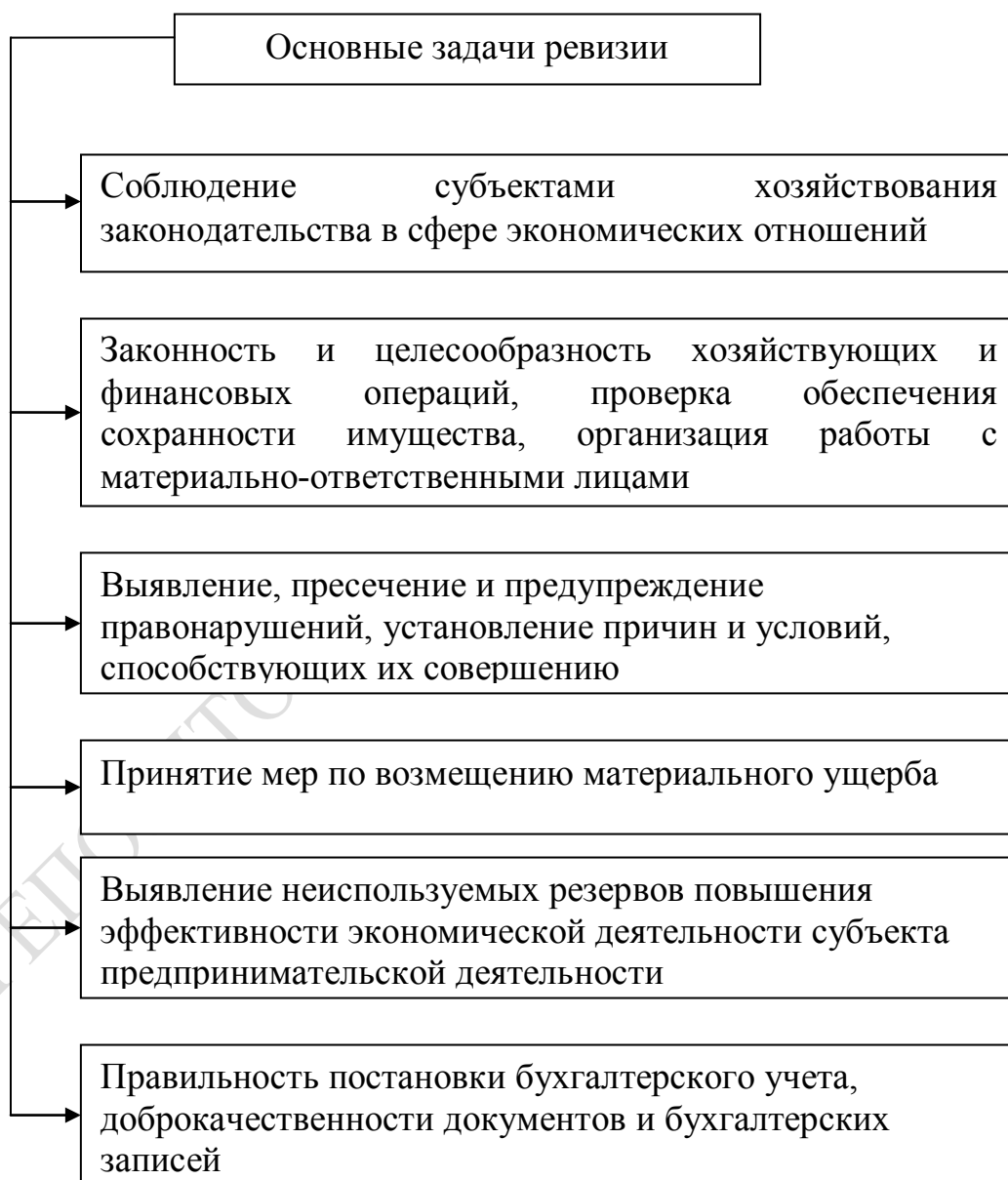


Рисунок 2.1 Задачи ревизии

Все множество различных видов ревизий можно сгруппировать по различным признакам (рисунок 2.2)



Рисунок 2.2 Классификация ревизий

Вневедомственные ревизии проводятся контрольно-ревизионным аппаратом органов государственного управления, имеющим контрольные полномочия по отношению к субъектам хозяйствования всех отраслей экономики, независимо от ведомственной подчиненности, форм собственности и видов деятельности.

Ведомственные ревизии проводятся контрольно-ревизионным аппаратом вышестоящих органов управления и осуществляются в отношении хозяйственно-финансовой деятельности прямо подчиненных им субъектов хозяйствования.

Внутрихозяйственные ревизии осуществляются штатными ревизорами данной организации с целью контроля деятельности входящих в нее структурных подразделений, не имеющих статуса юридического лица.

Плановые ревизии проводятся в соответствии с планом контрольно-ревизионной работы. Внеплановые ревизии осуществляются по мере установления отдельных негативных явлений в деятельности подконтрольной организации или по заданию правоохранительных органов.

При сплошной ревизии проверяются все без исключения хозяйственные операции, записи в учетных регистрах и отчетные показатели за ревизующий период.

Выборочная ревизия предполагает изучение лишь части хозяйственных операций и бухгалтерских документов, заранее немеченых ревизором, то есть за определенные промежутки времени ревизуемого периода.

Комбинированная ревизия сочетает элементы сплошной и выборочной ревизий хозяйственных операций (кассовые операции сплошным способом, все остальные – выборочно).

При полной ревизии проверяются все стороны деятельности субъекта хозяйствования. Она осуществляется группой специалистов, хорошо знающих экономику и технологию производства, организацию труда и другие стороны производственной и финансово-хозяйственной деятельности.

Неполная документальная ревизия затрагивает лишь отдельные участки финансово-хозяйственной деятельности организации.

Тематическая проверка представляет собой частичную проверку ряда объектов по одной теме. В практике контрольно-ревизионных служб тематическая ревизия получила наименование «проверка».

2 ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РЕВИЗИИ

Последовательность проведения ревизии регламентируется различными нормативно-правовыми актами министерств и ведомств.

Весь процесс проведения ревизии финансово-хозяйственной деятельности можно разделить на четыре основных этапа: подготовительный, исследовательский (основной), подготовка материалов ревизии и реализация материалов ревизии. Каждый этап состоит из отдельных мероприятий, которые включают в себя конкретные действия ревизора.

Этапы ревизии финансово-хозяйственной деятельности представлены на рисунке 2.3

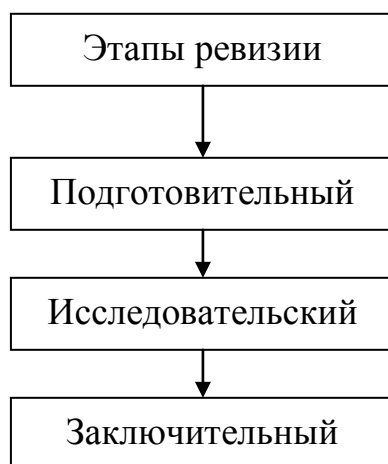


Рисунок 2.3 Этапы ревизии

Подготовительный этап включает подготовительную работу, в процессе которой изучаются нормативные акты, касающиеся особенностей деятельности проверяемой организации, материалы предыдущей ревизии, имеющиеся плановые, отчетные, статистические данные, а также другая информация, характеризующая ее финансово-хозяйственную деятельность. На основе их

изучения определяется перечень вопросов, подлежащих проверке, устанавливается проверяемый период, разрабатывается и утверждается план ревизии. В случаях, если ревизия проводится по требованию правоохранительных органов, определяется конкретный перечень вопросов, подлежащих рассмотрению.

Для проведения ревизии руководителю ревизионной группы (ревизору) выдается предписание – документ, который юридически уполномочивает ревизора осуществить проверку. В нем указываются документы, фамилии проверяющих, наименование ревизуемого субъекта хозяйствования, проверяемый период, цель и срок проведения ревизии.

Сроки проведения ревизий, состав ревизионных групп определяются исходя из объема предстоящей работы с учетом конкретных задач каждой ревизии. Срок проведения ревизии, как правило, не превышает 30 рабочих дней.

Исследовательский этап (проведение ревизии) – это выполнение мероприятий, указанных в плане проведения ревизии. Данный этап подразделяется на две стадии – общего и детального исследования.

На стадии общего исследования происходит формальная и логическая проверка сводной документации, учетных регистров, с целью выявления сомнительных операций, требующих тщательного исследования.

При детальном исследовании проверка операций осуществляется по первичным бухгалтерским документам с применением различных методов проверки и анализа для установления законности, достоверности и целесообразности их совершения. Проводится сопоставление бухгалтерских записей в оправдательных и распорядительных документах, учетных регистрах и отчетности; проведение встречных проверок учетных записей, документов, учетных регистров как в проверяемой организации, так и в тех организациях, от которых получены или выданы денежные средства, материальные ценности; сличение банковских операций на ревизуемом объекте с записями по этим операциям и счетам в банке; контрольные обмеры объемов выполненных строительно-монтажных и ремонтных работ; взвешивание и обмеры сырья, материалов и других ценностей; контрольные запуски сырья и материалов в производство; проверка состояния материально-технической базы, пропускной системы и т. п., то есть проводится документальный и фактический контроль.

По результатам ревизии, в ходе которой выявлены факты нарушений актов законодательства, руководителем ревизионной группы, на основании справок специалистов, включенных в состав группы, составляется основной акт комплексной ревизии.

Акт подписывается руководителем ревизионной группы, руководителем и главным бухгалтером ревизуемого субъекта предпринимательской деятельности.

В случае отказа должностных лиц проверяемого субъекта от подписания акта ревизии в нем делается соответствующая запись. Отказавшиеся от подписи имеют право изложить в письменной форме мотивы отказа.

В случае, если по выявленным нарушениям или злоупотреблениям необходимо принять оперативные меры воздействия для их устранения и привлечения через правоохранительные органы к ответственности виновных лиц, руководителем ревизионной группы до окончания ревизии составляется отдельный частный (промежуточный) акт ревизии.

По своей структуре акт комплексной ревизии состоит из двух частей: вступительной и исследовательской (результативной).

Вступительная часть акта содержит информацию общего характера: наименование документа, место и дата его составления; основания назначения ревизии; фамилия, имя, отчество лица, составившего акт ревизии; дата начала и завершения ревизии; ревизуемый период; кем и когда были проведены предыдущие ревизии, какие принимались меры по выявленным фактам нарушения нормативно-законодательных документов и другие общие положения.

Результативная часть акта представляет собой систематизированный перечень выявленных нарушений, недостатков и злоупотреблений в ходе производственной и финансово-экономической деятельности ревизуемого субъекта хозяйствования. Она состоит из отдельных разделов, соответствующих наименованию и числу вопросов программы ревизии. Результаты ревизии должны быть изложены таким образом, чтобы можно было получить ответы на следующие вопросы:

- Что нарушено?
- Кто нарушил?
- Где и когда?
- Каким способом (причины, условия) произведено нарушение и чем оно вызвано?
- Какие приняты меры к устранению нарушения (возмещение ущерба, отстранение от должности, привлечение к ответственности и т.д.).

Все факты, изложенные в исследовательской части, должны подтверждаться письменными доказательствами (с указанием в случае необходимости бухгалтерских проводок по счетам и порядка отстранения соответствующих операций в регистрах бухгалтерского учета), результатами инвентаризации, бухгалтерской отчетности и иными доказательствами, подтверждающими наличие факта нарушения.

В акте ревизии должны быть соблюдены объективность, ясность, точность изложения выявленных фактов.

При рассмотрении информации, содержащейся в актах ревизии, необходимо обратить внимание на наличие приложений.

Результаты документальной ревизии рассматриваются в организации и по ним принимаются решения. Материалы ревизии обсуждаются в вышестоящих организациях, что находит отражение в издаваемых приказах (распоряжениях). В особых случаях материалы ревизии передаются в правоохранительные органы.

3 НАЗНАЧЕНИЕ РЕВИЗИИ ПО ТРЕБОВАНИЮ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

В настоящее время все чаще возникает необходимость использования специальных бухгалтерских и экономических познаний в деятельности правоохранительных органов по борьбе с экономическими правонарушениями. Методические рекомендации, разрабатываемые в свете таких возможностей, направлены на совершенствование способов выявления, расследования и предупреждения преступлений.

В практике наиболее часто встречаются следующие три формы использования специальных познаний:

- 1) участие специалиста в производстве следственных действий;
- 2) проведение ревизии в связи с уголовным делом при производстве предварительного следствия;
- 3) производство судебно-бухгалтерской экспертизы.

Использование той или иной формы специальных бухгалтерских и экономических познаний должно определяться конкретными обстоятельствами и сложностью расследования уголовных дел или гражданских дел. Конкретный перечень подлежащих проверке вопросов в этих случаях согласовывается контролирующим органом с органом, назначившим ревизию. Следует отметить, что это же устанавливает и действующее уголовно-процессуальное законодательство, которым за лицом, производящим дознание – следователем, прокурором и судом – предусмотрено право требовать проведения ревизии как способа сбора доказательств. Ревизии назначают по требованию правоохранительных и судебных органов, когда необходимо гарантировать максимальную объективность расследования за счет получения дополнительной информации от ревизора.

Ревизии по требованиям правоохранительных органов проводятся на основании постановлений (письменных обращений) органов дознания. Постановления должны быть аргументированными, с изложением причин назначения ревизий. В них должны быть четко определены вопросы, подлежащие разрешению, и период, за который необходимо провести ревизии.

Основания для назначения ревизии работниками правоохранительных органов представлены на рисунке 3.4

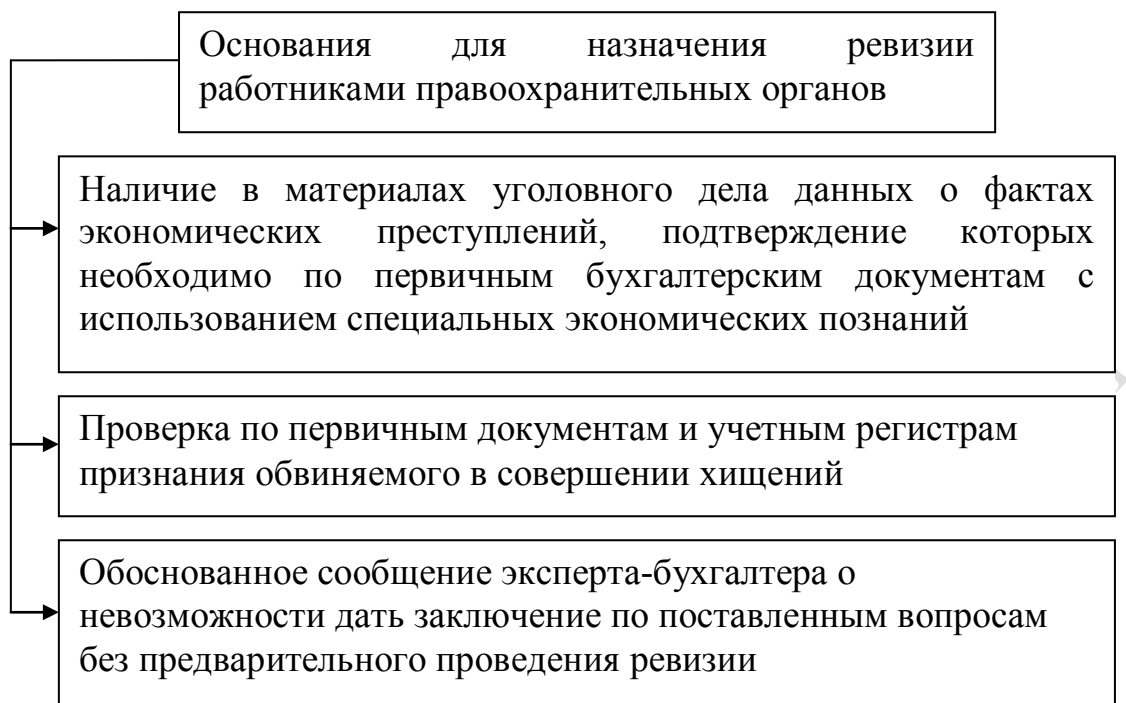


Рисунок 2.4 Основания для назначения ревизии работниками правоохранительных органов

Ревизии финансово-хозяйственной деятельности организаций государственной формы собственности, находящихся в ведении министерств, других республиканских органов управления, проводятся ведомственными контрольно-ревизионными службами согласно постановлениям следственных и судебных органов.

Руководитель контрольно-ревизионной службы после получения постановления в течение трех дней должен принять решение о проведении ревизии, о чем сообщить органу, назначившему ее.

Проведению ревизии должна предшествовать тщательная подготовительная работа, включающая изучение имеющихся в органах дознания и следствия материалов по поставленным для разрешения вопросам и предварительное ознакомление с необходимыми документами.

В ходе ревизии ревизор обязан держать следователя в курсе выявленных фактов, необходимых для следственных действий, проверки и оценки следователем со своих позиций. При этом иногда устанавливают новые, ранее неизвестные факты и доказательства, а в других случаях выявить скрытые хищения, способы их сокрытия в бухгалтерском учете, причастности к ним работников бухгалтерских служб и других должностных лиц.

Материалы ревизии, проведенной по мотивированным постановлениям, требованиям правоохранительных органов, передаются им в установленном порядке. При этом в делах контрольно-ревизионного органа должны быть оставлены копии акта ревизии, объяснения должностных лиц проверенной организации, виновных в выявленных ревизией нарушениях, документов, подтверждающих эти нарушения.

Акт ревизии состоит из общей части, исследовательской и заключения и приобщается к уголовному делу. К его оформлению со стороны правоохранительных органов предъявляются определенные требования (рисунок 5)

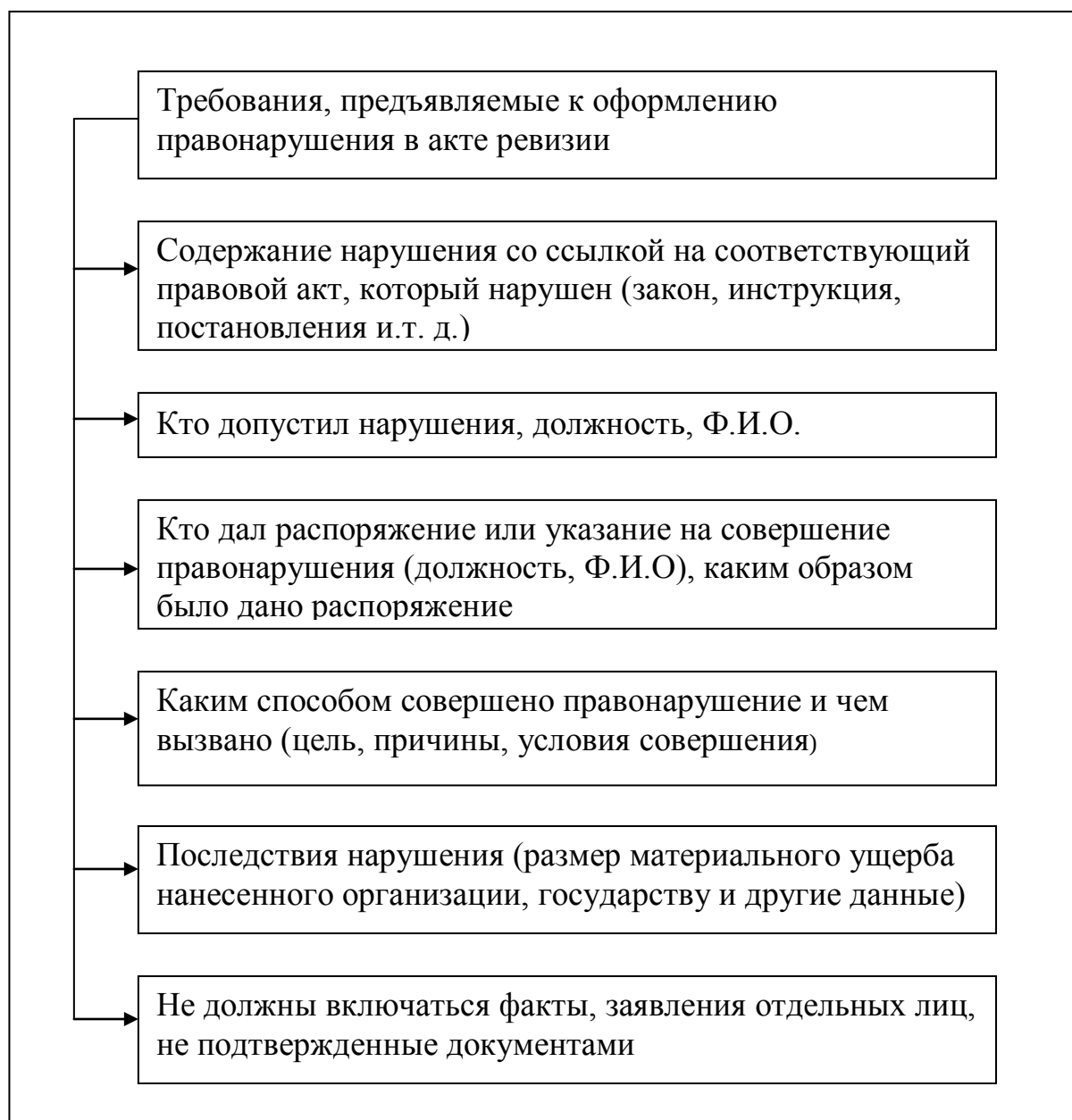


Рисунок 2.5 Требования, предъявляемые к оформлению правонарушения в акте ревизии

В случаях, когда по выявленным нарушениям необходимо принять срочные меры к их устранению или привлечению должностных или материально-ответственных лиц и к ответственности, в ходе ревизии составляется отдельный промежуточный акт, и от этих лиц запрашиваются необходимые письменные объяснения.

Применение ревизии при расследовании и судебном разбирательстве уголовных и гражданских дел способствует установлению истины, в связи с чем находит широкое применение в юридической практике.

4 АУДИТ, ЕГО СУЩНОСТЬ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКЕ

Слово «аудит» происходит от латинского audio – он слышит, слушающий.

Аудит – независимая проверка финансовой отчетности с целью подтверждения ее достоверности и установления соответствия ведения бухгалтерского учета действующему законодательству.

В законе Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» отмечается, что аудит не подменяет государственный контроль финансово-хозяйственной деятельности организации, осуществляемый в соответствии с законодательно-нормативными актами.

Если сравнивать процесс ревизии и аудита, то можно сказать, что ревизия представляет собой вертикальные управленческие связи, назначение вышестоящими органами, отчет перед ними об исполнении. Аудит же является горизонтальным процессом – в нем присутствуют горизонтальные управленческие связи, равноправие с заказчиком аудита, представление ему результатов проверки в соответствии с заключенным договором.

Весь процесс проведения аудиторской проверки условно можно разделить на основные этапы (рисунок 6).

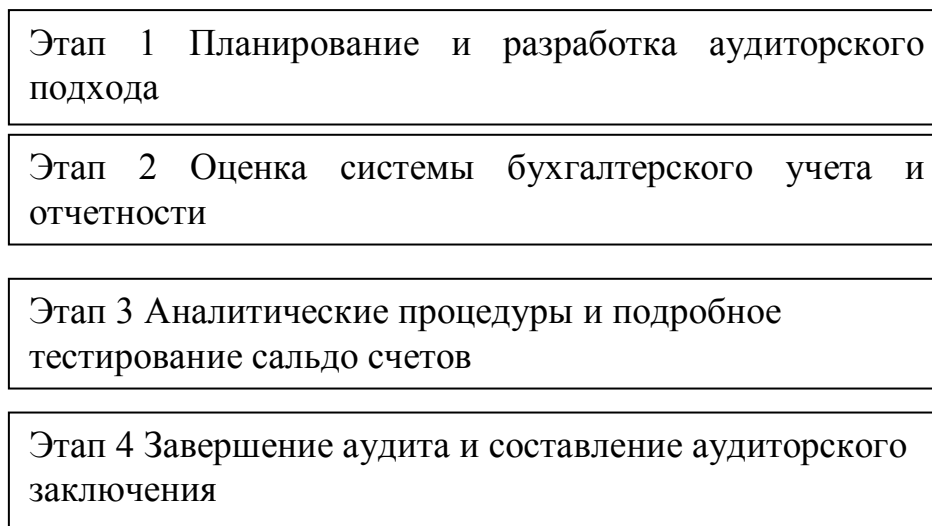


Рисунок 2.6 Этапы аудита

В свою очередь, каждый из этапов подразделяется с учетом выполненных процедур.

На первом этапе происходит составление предварительного плана; получение информации о юридических обязательствах аудиторского лица; установление уровня существенности и оценки приемлемого аудиторского

риска и неотъемлемого риска; получение представления о системе внутреннего контроля.

На втором этапе осуществляется выполнение тестов контроля и процедур проверки на существенность:

- цикл реализации и поступления – средств от реализации;
- цикл выплат заработной платы, найма и увольнение персонала;
- цикл закупки и оплаты приоритетных активов;
- цикл товарно-материальных ценностей и хранения;
- цикл поступления капитала и погашения обязательств.

Третий этап предусматривает выполнение аналитических процедур и подробное тестирование сальдо счетов.

Четвертый, завершающий этап предусматривает следующие процедуры:

- сбор событий, произошедший после отчетной даты;
- сбор конечных доказательств;
- оценка результатов;
- составление аудиторского заключения.

При производстве аудита аудитор имеет право:

- проверять бухгалтерские документы (кассовые, банковские, товарные, авансовые отчеты, наряды, ведомости), сметы, планы и другие документы финансово-хозяйственной деятельности, знакомиться с приказами (распоряжениями) должностных лиц проверяемого субъекта предпринимательской деятельности;
- требовать от должностных лиц необходимые дополнительные данные в виде расчетов, устных и письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе проверки;
- осматривать объекты строительства, склады и другие производственные и хозяйственные помещения, проверять состояние и сохранность имущества товарно-материальных ценностей у материально-ответственных лиц путем проведения инвентаризации;
- устанавливать размер причиненного ущерба, причины нарушений и виновных в этом лиц.

В зависимости от результатов проверки могут быть составлены следующие виды аудиторского заключения:

- положительное – если бухгалтерская отчетность отражает фактическое состояние активов и пассивов;
- условно-положительное – если аудитор не уверен в достоверности финансовой отчетности, однако отдельные недостатки и упущения в ведении учета не настолько существенны, чтобы повлиять на общее мнение о достоверности финансовой информации;
- отрицательное – когда отчетность не дает достоверного представления о финансовом положении субъекта хозяйствования, а бухгалтерский учет велся с нарушением общепринятой методики.

Аудитор несет ответственность за неправильное отражение в заключении действительного состояния дел, преднамеренное искажение или сокрытие

фактов хищений, а также за использование случайного положения в корыстных целях.

РЕПОЗИТОРИИ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

ТЕМА 3 СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА, ЕЕ СУЩНОСТЬ, ПРЕДМЕТ И МЕТОД

- 1 Предмет и метод судебно-бухгалтерской экспертизы
- 2 Порядок назначения судебно – бухгалтерской экспертизы в правоохранительной деятельности
- 3 Задачи судебно – бухгалтерской экспертизы и ее отличие от документальной ревизии, проводимый по требованию следственных органов
- 4 Бухгалтерские документы как объект судебно – бухгалтерской экспертизы

1 ПРЕДМЕТ И МЕТОД СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Судебно-бухгалтерская экспертиза имеет свой предмет и метод.

Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы являются хозяйственные операции, отраженные в первичных документах, ставшие объектом расследования или судебного разбирательства, и в отношении которых перед экспертом-бухгалтером поставлены следователем или судом вопросы, разрешение которых требует применения специальных познаний в области бухгалтерского учета и других экономических дисциплин.

Объекты судебно-бухгалтерской экспертизы и материалы дела, необходимые для экспертного исследования, делятся на две группы:

- 1) бухгалтерские документы;
- 2) материалы уголовного или гражданского дела.

Первая группа включает документы, служащие средством осуществления бухгалтерского учета, вторая – все иные документы, в которые входят: акты ревизий и обследований, справки, выписки и уведомления других организаций, протоколы следственных и судебных действий, заключения экспертов других специальностей.

Пределы и порядок использования экспертом-бухгалтером материалов первой и второй группы различны. Выводы эксперта должны быть обоснованы бухгалтерскими источниками (документами, учетными регистрами, отчетностью и т. п.). Иные материалы дела могут быть использованы экспертом для более точного определения периода исследования и решения других вспомогательных и организационных вопросов.

В следственной практике встречаются случаи, когда для производства судебно-бухгалтерской экспертизы представляются изъятые у субъекта хозяйствования все бухгалтерские документы за инвентаризационный период, в котором установлена недостача.

Развитие науки и прикладных экономических дисциплин, к которым относится судебно-бухгалтерская экспертиза, неразрывно связано с созданием методологии, т. е. специфических приемов, при помощи которых изучается ее предмет.

Метод судебно-бухгалтерской экспертизы – совокупность способов и приемов, применяемых экспертом-бухгалтером при исследовании им документов, записей в учетных регистрах и других материалов дела.

Все приемы метода судебно-бухгалтерской экспертизы можно разделить на два самостоятельных, но взаимосвязанных раздела: приемы общей и частной методики.

Общеметодические приемы эксперт-бухгалтер применяет при исследовании различных дел независимо от характера расследуемого преступления, отрасли народного хозяйства и специфики работы хозяйствующего субъекта.

Некоторые способы совершения экономических правонарушений имеют свою специфику. Например, хищения в мясоперерабатывающей промышленности и в торговле совершаются разными способами. Потому при производстве судебно-бухгалтерской экспертизы наряду с общими приемами применяются частные, учитывающие особенности правонарушения, способы документирования и учета хозяйственных операций.

Обобщая литературные источники и практику проведения судебно-бухгалтерской экспертизы можно отметить, что общеметодические приемы, используемые при расследовании, выражаются в следующем:

- 1) проверка документов и записей учетных регистрах по форме арифметически;
- 2) юридическая проверка – предполагает определение соответствия отраженных в документах операций действующим нормативно-законодательным актам;
- 3) встречная проверка операций по документам и записям в учетных регистрах – состоит в сопоставлении двух экземпляров одного и того же документа или двух различных документов, связанных между собой единством операции и находящихся в различных организациях;
- 4) оценка законности и обоснованности хозяйственных операций по данным корреспонденции счетов бухгалтерского учета. Главное в этом приеме установить подлинность записей в учетных регистрах с оправдательными документами, а также данных учетных регистров с показателями бухгалтерской отчетности;
- 5) балансовые увязки движения товарно-материальных ценностей (прием контрольного сличения) – поступление отдельных видов ценностей за межинвентаризационный период (включая их остатки при предыдущей инвентаризации), сопоставляют с их расходом за этот период и остатком инвентаризационной ведомости на день выявления расхождений;
- 6) методические (технические) приемы экономического анализа – сравнение, средние и относительные величины, экономико-математические методы, статистические расчеты и др.

2 ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ В ПРАВООХРАНИТЕЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Судебно-бухгалтерская экспертиза может назначаться только по возбужденному уголовному делу. Она может назначаться на стадии предварительного расследования дел, а также при рассмотрении их в суде. Вопрос о назначении экспертизы решается следователем в каждом отдельном случае в зависимости от обстоятельств дела.

Судебно-бухгалтерская экспертиза назначается, как правило, в следующих случаях:

- когда результат проведенной ревизии противоречит материалам расследуемого дела;
- если при инвентаризации не приняты для отражения в учете и снижения выявленной недостачи ценностей в подотчете у материально-ответственного лица документы (акты на порчу, бой, лом товаров, расписки на отпуск товарно-материальных и денежных средств в долг и т. д.);
- в случаях наличия противоречия в выводах первичной и повторной (дополнительной) ревизий;
- при использовании ревизором при определении материального ущерба недостоверной методики;
- если такая необходимость вызвана выводами других видов экспертиз.

Прежде чем назначить производство судебно-бухгалтерской экспертизы, следователь внимательно изучает имеющиеся в деле материалы и, прежде всего материалы ревизии, систему учета и отчетности в организации, в которой совершено экономическое правонарушение. Сделав вывод о необходимости проведения экспертизы, следователь составляет постановление, в котором указывает основание для назначения экспертизы, фамилию эксперта, указывает перечень вопросов, поставленных на разрешение экспертизы и прилагает материалы для экспертного исследования.

Высокой частью постановления о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы является формулировка вопросов, подлежащих разрешению экспертом-бухгалтером.

На практике встречаются случаи постановки перед экспертом-бухгалтером вопросов, выходящих за пределы его компетенции. Их можно разделить на две основные группы: 1) вопросы, относящиеся к юридическим вопросам дела; 2) вопросы не юридические, но и не относящиеся к бухгалтерскому учету.

По содержанию наиболее распространенными вопросами, которые можно поставить на разрешение эксперта-бухгалтера, можно считать следующие:

- относящиеся к определению суммы и периодов образования недостачи материальных и денежных ценностей, к расшифровке ее, а также к определению круга материально-ответственных лиц;
- связанные с проверкой правильности отказа бухгалтерии или ревизора в принятии документов, представленных материально ответственным лицом;

- относящиеся к проверке правильности постановки бухгалтерского учета и его достоверности;
- связанные с постановкой перед эксперт-бухгалтером заданий по производству сложных расчетов, основанных на заключении экспертов других специальностей;
- направленные на сопоставление официальных данных бухгалтерского учета о деятельности того или иного должностного лица с различными неофициальными цифровыми записями, обнаруженными следователем;
- направленные на выяснение обстоятельств, способствующих преступлениям, и разработку мер по их устранению;
- связанные с проверкой выводов ревизии.

Все поставленные на разрешение вопросы не должны носить справочного характера (Какими документами оформляется движение денежных средств в кассе? Кто отвечает за технику безопасности кассы? и т. п.).

Деятельность эксперта-бухгалтера регулируется уголовно-процессуальным законодательством Республики Беларусь, которое определяет его права, обязанности и ответственность.

Назначенный по делу эксперт-бухгалтер обязан:

- явиться к следователю по его вызову, участвовать в допросах и давать заключения;
- дать объективное заключение по поставленным перед ним вопросам в соответствии с предъявленными ему материалами дела. За дачу заведомо ложного заключения и за отказ от дачи заключения он несет уголовную ответственность;
- не разглашать данные предварительного следствия, ставшие ему известными; в письменной форме сообщить о невозможности дать заключение, если представленные ему материалы недостаточны для разрешения поставленных вопросов или если они выходят за пределы его специальных знаний;
- заявить о самоотводе при наличии оснований, указанных в законе.

Права, предоставленные эксперту законодательством, позволяют выполнять возложенные на него процессуальные обязанности.

Эксперт-бухгалтер вправе:

- знакомиться с материалами дела, относящимися к предмету экспертизы;
- заявлять о предоставлении ему дополнительных материалов, необходимых для дачи заключения;
- с разрешения следователя присутствовать при производстве допросов и других следственных действий и задавать дополнительные вопросы, относящиеся к предмету экспертизы;
- получить вознаграждение за выполнение своих обязанностей.

Таким образом, права и обязанности эксперта-бухгалтера направлены на обеспечение своевременного и качественного проведения судебно-бухгалтерской экспертизы.

3 ЗАДАЧИ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ И ЕЕ ОТЛИЧИЕ ОТ ДОКУМЕНТАЛЬНОЙ РЕВИЗИИ, ПРОВОДИМОЙ ПО ТРЕБОВАНИЮ СЛЕДСТВЕННЫХ ОРГАНОВ

В соответствии с Инструкцией о порядке производства судебных экспертиз в части, касающейся судебно-бухгалтерской экспертизы, в процессе производства судебно-бухгалтерской экспертизы решаются задачи по установлению:

- 1) факта недостачи или излишков товарно-материальных, денежных и других ценностей, периода и места их возникновения;
- 2) определение случаев нарушения финансовой дисциплины;
- 3) правильности документального оформления движения товарно-материальных ценностей;
- 4) соответствия отражения в бухгалтерском учете записей согласно действующим нормативным актам;
- 5) определение правильности или ошибочности методики учета, применяемой в исследуемой организации;
- 6) выявление нарушений правил учета и отчетности;
- 7) установление правильности или ошибочности методики проведения документальной ревизии;
- 8) выявление приписок к отчетам о выполнении планов и их объема;
- 9) определение отрицательных экономических последствий совершенных злоупотреблений и их объема;
- 10) выявление причин и условий, способствующих совершению злоупотреблений.

Понятия «Судебно-бухгалтерская экспертиза» и «Документальная ревизия» на практике часто отождествляют, что приводит к излишним затруднениям в деле оперативного получения необходимых данных по конкретному уголовному делу. Отчасти это связано с тем, что ревизия имеет не только отличия, но и некоторое сходство с судебно-бухгалтерской экспертизой.

Деятельность эксперта-бухгалтера при производстве судебно-бухгалтерской экспертизы и деятельность ревизора имеют общие черты, заключающиеся в том, что они:

- исследуют однородные хозяйственные операции, отраженные в бухгалтерских документах;
- работают в основном перед материалами одного и того же характера – бухгалтерскими документами, учетными регистрами и отчетностью;
- используют при этом знания в одной и той же области – бухгалтерского учета, финансового контроля, анализа хозяйственной деятельности;
- работают в контакте со следователем, производящим расследования по делу.

Наряду с общими чертами между судебно-бухгалтерской экспертизой и документальной ревизией имеются принципиальные отличия, которые сводятся к следующему:

а) ревизия – осуществляется ревизионной комиссией, ревизором, аудитором. Ревизор является должностным лицом, его права, обязанности и ответственность определены соответствующим нормативным документом. Судебно-бухгалтерская экспертиза проводится экспертом-бухгалтером, которой не являются должностным лицом;

б) объектами ревизии являются документы и записи в учетных регистрах, т.е. только данные бухгалтерского учета; объектами судебно-бухгалтерской экспертизы являются как документы бухгалтерского учета, так и другие материалы уголовного (гражданского) дела;

в) составляемый ревизором акт ревизии является вторичным (производным) источником доказательств по делу, а заключение эксперта-бухгалтера является первоначальным источником доказательств.

г) деятельность эксперта-бухгалтера регламентируется уголовно-процессуальным и гражданским кодексами, а ревизоры не регламентируются.

Следовательно, существенное отличие судебно-бухгалтерской экспертизы от ревизии состоит в том, что параметры ее исследования ограничены кругом вопросов, поставленных на ее разрешение правоохранительными органами.

4 БУХГАЛТЕРСКИЕ ДОКУМЕНТЫ КАК ОБЪЕКТ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Объектами судебно-бухгалтерской экспертизы являются первичные и сводные документы бухгалтерского учета, содержащие фактические данные, необходимые для составления заключения.

В основу заключения эксперт-бухгалтер кладет и использует только те документы, которые признаны следователем доказательствами.

Документ, используемый эксперт-бухгалтером, до проверки его по форме и по существу, не может считаться достоверным. Только после проверки он может характеризоваться как доброкачественный, т. е. правильно оформленный и верно отражающий совершенную операцию, или как недоброкачественный.

Доброкачественные документы являются основанием для определения действительного характера и объема совершенной операции. Недоброкачественным считается документ, неправильно оформленный и не отражающий действительно совершенные операции или же отражающий их в искаженном виде.

Классификация проверяемых документов представлена на рисунке 3.1.

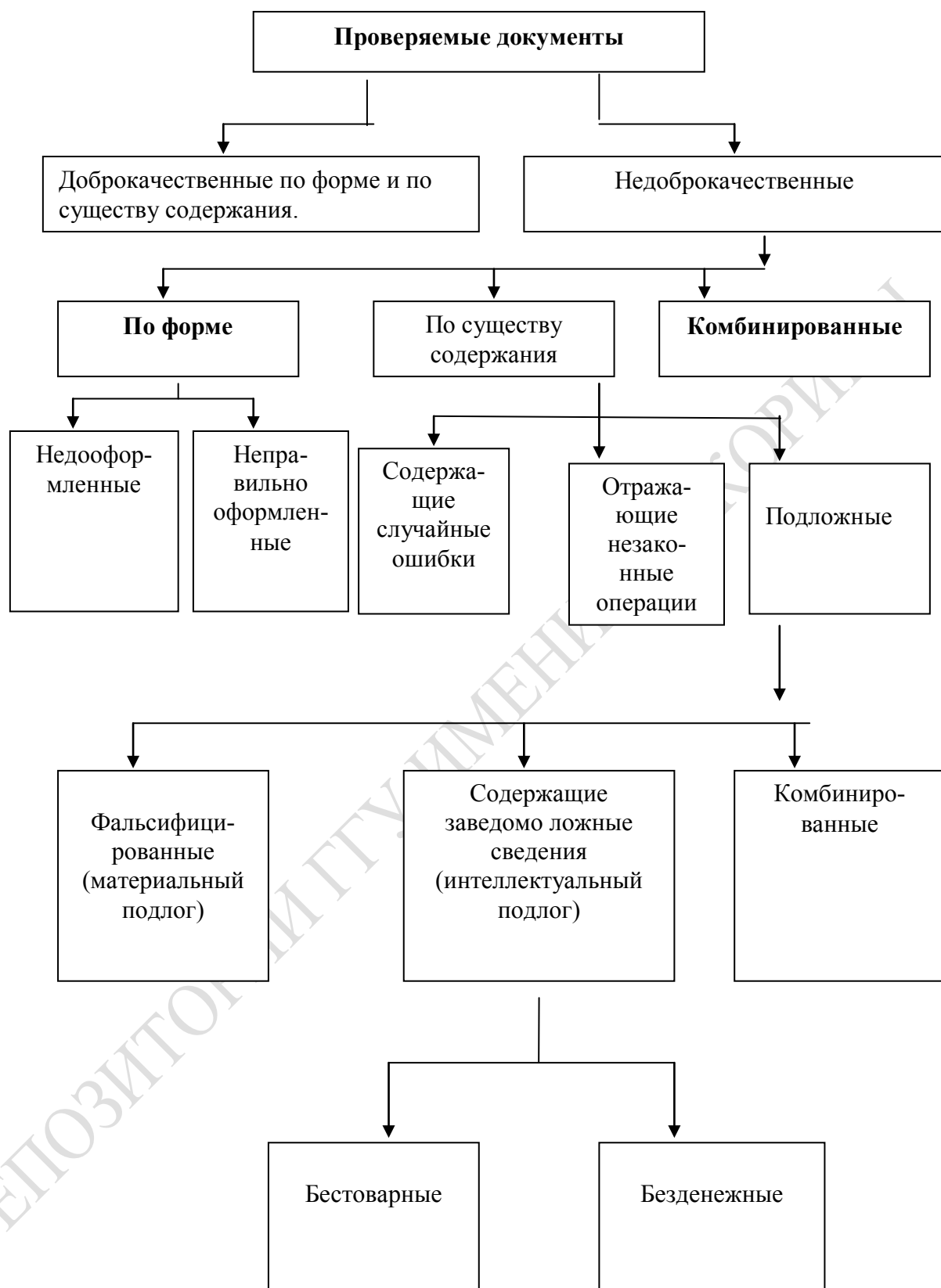


Рисунок 3.1. Классификация проверяемых документов

Недооформленными считаются документы, в которых не заполнены все реквизиты. В неправильно оформленных документах чаще всего нарушается субординация подписей, что наблюдается в актах, составляемых комиссиями.

Для того, чтобы документ не был принят с содержанием случайной ошибки, производят их таксировку.

К документам, с так называемым материальным подлогом, относятся те, в которых имеются подчистки и другие искажения (подчистки, замазывания и т. д.), то есть фальсификации подвергается материя документа. Такую фальсификацию устанавливает эксперт-криминалист.

Документы, с так называемым интеллектуальным подлогом правильно оформлены, но содержат заведомо ложные сведения о характере, объеме и подробностях операции.

Подложные документы, содержащие заведомо ложные сведения, подразделяются на бестоварные и безденежные.

Документ, которым оформлено движение материальных ценностей, их поступление или расход, в то время как они не поступили или были израсходованы по иному назначению, чем указано в документе, или же остались без движения, называется бестоварным (например, накладные на якобы отпущенные товары, в то время как последние похищены).

Безденежными документами оформляют операции с денежными средствами, не совершенные в действительности (счет частного лица за выполненную им работу, представленный при авансовом отчете, в то время как работа не выполнена).

Подложные документы искажают отражение в учете хозяйственных операций. Чаще всего их составляют с целью скрыть совершенное преступление.

Изучение практики расследования хищений показывает, что весьма часто многие трудности в выяснении способа совершения преступления, подлинного характера той или иной хозяйственной операции и других вопросов объясняются не использованием или неполным использованием всех информационных возможностей первичных бухгалтерских документов, и в частности, многих их индивидуализирующих признаков. Конкретный перечень таких признаков зависит от характера хозяйственной операции, условий ее совершения, особенностей документооборота в организации. В любом случае непосредственное отношение к выполнению и оформлению операции, особенно касающейся движения материальных ценностей и денежных средств, как правило, имеет много лиц. Так, наряд, на основании которого была начислена заработная плата за невыполненную работу, кроме фамилий рабочих, содержит значительное число индивидуализирующих признаков, относящихся к данной хозяйственной операции: указание на лицо, давшее распоряжение на выполнение работы; кто принял на работу, кто произвел соответствующий расчет и т. д. Преступный сговор между всеми этими лицами весьма маловероятен. Как правило, в преступной операции подобного рода участвуют только отдельные из них.

Способы распознавания дефектных документов крайне разнообразны. Предусмотреть все виды злоупотреблений с документами невозможно. Однако имеется ряд формальных признаков, которые сами по себе не свидетельствуют о злоупотреблении, но вместе с тем должны привлечь к документу внимание

проверяющего и служить сигналом для проверки операции, которая им оформлена.

К числу таких признаков относятся:

1) отсутствие при исполнительном документе распоряжения, дающего основание на выписку этого документа (например, отсутствие разрешения руководителя на внутреннее перемещение товарно-материальных ценностей; разрешение на производство взаимозачета и т. д.);

2) отсутствие при распорядительном документе исполнительного (чаще всего встречается при отпуске материальных ценностей по безналичному расчету. Оплата счета произведена в одном периоде, а отпуск состоялся значительно позже);

3) составление документа с нарушением установленной формы (на нестандартном бланке);

4) незаполнение отдельных реквизитов документа;

5) недооформление документа, например, отсутствие подписи должностных лиц;

6) излишнее оформление документа, т. е. наличие на документах резолюций или разрешительных подписей в таком количестве, какое не требуется при нормальном оформлении документа;

7) отсутствие при документах необходимых приложений (например, при ведомостях на заработную плату нет табелей);

8) несоответствие приложений документам, например, сумма сводного документа не соответствует сумме, приложенных к нему первичных документов;

9) расхождение в содержании нескольких экземпляров одного и того же документа;

10) подписание документа лицами, не имеющими на это права;

11) подделка подписей, наличие разного рода исправлений, не оговоренных при подписании документа;

12) несоответствие названия организации на штампе и печати (часто встречается на доверенностях на получение товарно-материальных ценностей).

Ни один из перечисленных признаков сам по себе не свидетельствует о злоупотреблении. Каждый документ с дефектами подлежит тщательной проверке путем анализа экспертом-бухгалтером операции, которая оформлена этим документом.

ТЕМА 4 НЕКОТОРЫЕ ПРИЕМЫ ЧАСТНОЙ МЕТОДИКИ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

1. Исследования кассовых операций
2. Исследование операций с подотчетными суммами
3. Исследование операций с товарно-материальными ценностями
4. Исследование операций по заработной плате

1. ИССЛЕДОВАНИЯ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Кассовые операции связаны прежде всего с налично-денежным оборотом, который контролируется и регулируется банком.

Судебно-бухгалтерская экспертиза кассовых операций производится в том случае, когда ведется расследование по поводу возможного хищения денежных средств в соответствующей организации.

Исходя из общей методологии судебно-бухгалтерской экспертизы, при исследовании кассовых операций необходимо исходить из трех основополагающих условий: экономической сущности, правовой обоснованности и бухгалтерской точности ведения кассовых операций.

Экономическая сущность кассовых операций связана с движением наличных денег и формами этого движения.

Поступление денежных средств в кассу производится по следующим каналам: из банка; в виде выручки за реализованные товары, услуги, путевки, билеты и т. д.; как возврат подотчетных сумм; в виде платежей граждан наличными деньгами, предусмотренных Правилами ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в Республике Беларусь, утвержденными Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь № 57 от 28 марта 2003 г. Другой стороной кассового оборота является выдача наличных денег, которая также производится по определенным каналам: в виде инкассации или сдачи наличными в кассу банка, а также в почтовое отделение связи.

Таким образом, наличный денежный оборот ограничен определенными каналами движения.

Поэтому первоначальным шагом судебно-бухгалтерской экспертизы является установление каналов налично-денежного оборота и выделение кассового оборота, где фиксируется нарушение кассовых операций.

Следующим этапом судебно-бухгалтерской экспертизы кассовых операций является проверка их правовой обоснованности, которая определяется порядком оформления поступления и расходования денежных средств.

Основными объектами исследования являются приходные и расходные кассовые ордера, кассовая книга и кассовые отчеты.

Исследование кассовых операций заключается в последовательном проведении следующих действий:

- ознакомление с материалами уголовного дела по ведению кассовых операций хозяйствующего субъекта;
- ознакомление с актами ревизии по ведению кассовых расчетов в организации – актами инвентаризации кассы;
- проверка по кассовой книге соответствия денежных оборотов входным и выходным остаткам денежных ценностей;
- сравнение полученных данных с отчетом кассира, актом инвентаризации кассы с остатками и оборотами машинограмм по счету 50 «Касса»;
- сравнение итоговых данных о поступлении и расходовании денег из кассы с выписками банка по зачислению денег на расчетный счет и выдаче наличности с расчетного счета;
- сравнение выписки банка о выдаче наличных денег с записями в корешках чековых книжек;
- сравнение суммы выручки сданной в кассу с ее оприходованием и инкассацией;
- проверка по приходным и расходным кассовым ордерам, а также другим документам обоснованности кассовых операций;
- сравнение выплаты наличных денег на заработную плату с бухгалтерскими данными по начислениям, удержанием заработной платы, с депонированной заработной платой;
- рассмотрение содержания бухгалтерских записей в соответствующих учетных регистрах;
- написание заключения по итогам экспертизы.

2 ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ПОДОТЧЕТНЫМИ СУММАМИ

Основные злоупотребления с подотчетными суммами чаще всего сопровождаются нарушениями установленного порядка выдачи авансов подотчетным лицам и получения от них, проверки и утверждения авансовых отчетов.

Методика исследования операций с подотчетными суммами в значительной степени зависит от того, какие злоупотребления допущены подотчетными лицами.

Рассмотрим порядок работы эксперта-бухгалтера при исследовании таких операций.

1. При незаконной выдаче авансов под отчет. Авансы под отчет на хозяйственные расходы могут выдаваться работникам данного учреждения или предприятия в пределах ограниченных сумм. Отчеты подотчетных лиц должны представляться в установленные сроки.

Хищению наличных денег подотчетными лицами способствуют следующие нарушения установленного порядка:

- выдача аванса до получения отчета об израсходовании предыдущего. В результате такого нарушения остатки от авансов, выданных подотчетному лицу, возрастают, а это может привести к растрате их авансодержателями;

- выдача аванса в суммах, превышающих установленные лимиты. В подобных случаях наряду с растратой полученного аванса возможно и незаконное расходование его подотчетным лицом;

- выдача авансов лицам, не имеющим права совершения хозяйственных расходов. Производить хозяйственные расходы не могут распорядитель кредитами и главный бухгалтер; первый – утверждает, а второй – проверяет авансовые отчеты. При нарушении указанного порядка возможны случаи незаконного расходования подотчетных сумм и представление при авансовых отчетах подложных документов;

- выдача авансов на командировки без оформления приказом или распоряжением и командировочным удостоверением. Это влечет иногда излишнее без необходимости расходование средств лицом, получившим аванс на командировку.

Перечисленные и подобные им случаи устанавливают путем сопоставления авансовых отчетов с соответствующими распорядительными документами, дат выдачи авансов и представления отчетов об их израсходовании, размеров выданных авансов с установленными лимитами, анализа движения подотчетных сумм по карточке соответствующего подотчетного лица или по журналу подотчетных сумм и т. п.

Эксперт-бухгалтер должен проверять порядок выдачи авансов и получения отчетов о расходовании их, независимо от того, какие виды злоупотреблений допущены подотчетными лицами.

Проверкой устанавливаются факторы, способствовавшие совершению злоупотреблений.

2. При использовании подотчетных сумм в качестве незаконных авансов в счет заработной платы.

Незаконное авансирование рабочих и служащих в счет заработной платы является нарушением финансовой дисциплины и может привести к злоупотреблению.

В практике встречаются незаконное авансирование руководителей организаций, главных бухгалтеров, т. е. лиц, от которых в той или иной мере зависит распоряжение наличными деньгами и контроль за их использованием. Эти факты эксперт-бухгалтер устанавливает проверкой записей по карточке учета подотчетных лиц соответствующего авансодержателя и, в частности, проверкой правильности корреспонденции счетов по кредиту счета «Расчеты с подотчетными лицами». В таких случаях обычно выявляются неоднократные выдачи авансов с последующим удержанием их из заработной платы авансодержателя, или возврата в кассу без представления им авансовых отчетов. Это свидетельствует о наличии незаконного авансирования в счет заработной платы.

3. При представлении подотчетными лицами подложных документов при авансовых отчетах. Случаи представления подотчетными лицами при

авансовых отчетах подложных документов разнообразны. Однако, несмотря на это, есть общий порядок исследования, не зависящий от способа злоупотреблений.

Факт представления подложных документов при авансовых отчетах, помимо анализа самих документов, может быть установлен и тщательным исследованием движения подотчетных сумм авансодержателя. Заключается он в том, что путем сопоставления даты получения подотчетным лицом наличных денег с датами расходования их определяется, имел ли авансодержатель на руках такую сумму наличных денег, которая позволила бы ему произвести расход, оправданный подложным документом.

В случаях, когда подотчетное лицо передает часть своего аванса другому подотчетному лицу, эксперт-бухгалтер должен проследить движение переданной суммы по подотчетным суммам получателя, т. е. проанализировать движение подотчетных сумм другого авансодержателя.

Если к авансовым отчетам приложены документы, вызывающие сомнение в их доброкачественности, операции, ими оформленные, необходимо проверять всеми рекомендованными в отношении исследования документов способами.

4. При совершении злоупотреблений подотчетными лицами в соучастии со счетными работниками или совершенных только счетными работниками. Если в хищениях и иных злоупотреблениях участвуют счетные работники, исследование операций осложняется теми незаконными действиями, которые предпринимают эти работники для сокрытия совершенных преступлений.

Рассмотрим несколько таких случаев.

Бездокументное списание выданных авансов. Оно может быть произведено без представления авансового отчета подотчетным лицом путем искусственного увеличения расхода по авансовому отчету и составления бухгалтерской проводки в сумме превышающей оправданную документами. В подобных случаях эксперт-бухгалтер сопоставляет суммы бухгалтерских проводок, которыми списаны расходы с подотчетного лица, с авансовыми отчетами, и последнее – с приложенными к ним подлинными документами. Обнаруженные расхождения тщательно проверяются. При этом эксперт-бухгалтер может обнаружить расхождения, причинами которых являются ошибки бухгалтерии или небрежность отдельных счетных работников. Наличие таких ошибок эксперт-бухгалтер выявляет при анализе операций.

Приобщение к авансовому отчету расходных документов другого подотчетного лица.

Иногда счетные работники, пользуясь тем, что подотчетные лица не берут расписки в получении от них авансовых отчетов для проверки, изымают из этих отчетов оправдательные документы, приобщают их к отчетам других лиц, находящихся в преступных связях с ними, а авансовые отчеты уничтожают. Проверка в таких случаях осуществляется главным образом следственным путем.

Однако нередко эксперт-бухгалтер имеет возможность проанализировать операцию. При этом рекомендуется уже описанный способ проверки, когда

устанавливается, имел ли возможность авансодержатель произвести тот или иной расход, учитывая даты получения и расходования им денег. Таким способом проверяется движение подотчетных сумм того лица, чьи авансовые отчеты уничтожены, и того, к чьим отчетам приложены документы первого. Кроме этого, эксперт-бухгалтер анализирует каждую операцию, оформленную подобными документами. Безучетное списание остатков от авансов. Имеются в виду случаи, когда счетные работники списывают по карточкам определенных подотчетных лиц, обычно преступно с ними связанных, и по оборотным ведомостям остатки от авансов бездокументно и без составления бухгалтерских проводок. Чаще всего такие суммы списываются на те или иные расходы, где они оказываются незначительными по сравнению с общими и легко скрываются. Бездокументное и беспроводочное списание применяется в основном, в конце года.

3 ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫМИ ЦЕННОСТЯМИ

Хозяйственные операции, касающиеся товарно-материальных ценностей, связаны с движением предметов труда (потребления) в процессе производства. Экономическая сущность данных операций определяется приобретением товарно-материальных ценностей, какой-либо их переработкой и реализацией, т. е. товарным оборотом. В зависимости от отрасли народного хозяйства, типа организации эта схема движения товарно-материальных ценностей конкретизируется, видоизменяется и дополняется новыми актами: транспортировкой, хранением, возвратом, транзитной переработкой, комплектованием, фасовкой и т. д. С учетом этого экономическая сущность операций с товарно-материальными ценностями, не теряя общих признаков, видоизменяется, конкретизируется, что находит отражение в правилах бухгалтерских записей, документации и что должно быть принято во внимание при проведении судебно-бухгалтерской экспертизы. В этой связи остановимся на экономической сущности операций с товарно-материальными ценностями.

По отношению к процессу воспроизводства товарно-материальные ценности можно разделить на три условные группы: исходное сырье, материалы, покупные полуфабрикаты, топливо и энергия, идущие на технологические нужды: полуфабрикаты собственного производства и незавершенное производство; готовые изделия. Соответственно в промышленности исходное сырье (материалы, топливо, энергия и др.) закупается, собственные полуфабрикаты изготавливаются в ходе производства, а готовые изделия – конечный результат процесса производства (товар). Зачастую полуфабрикаты могут рассматриваться как готовая продукция данного предприятия. В торговле «исходное сырье» и «готовые изделия» в своей натуре представляют один и тот же товар. В сельском хозяйстве, на транспорте, в строительстве, в общественном питании имеют место свои особенности производства, что накладывает отпечаток на движение материальных ценностей и их учет.

В рамках экономического оборота и применительно в хозяйственной деятельности организаций товарно-материальные ценности рассматриваются как некоторая стоимость, величина которой определяется количеством и ценами. В законе о бухгалтерском учете и отчетности предусмотрено: сырье, материалы, покупные полуфабрикаты, комплектующие изделия, запасные части, тара, топливо и другие материальные ценности отражаются в балансе по стоимости их приобретения (т. е. прейскурантным или договорным ценам); готовая продукция отражается в балансе по фактической себестоимости, включающей затраты, связанные с использованием вышеуказанных материальных ценностей, и другие затраты на производство; товары в розничной торговле отражаются в балансе по розничным ценам, а на складах оптовых организаций – по розничным ценам или покупной стоимости.

Таким образом, в процессе движения товарно-материальных ценностей, связанном с их приобретением, переработкой и продажей, стоимость как таковая меняется, что находит отражение в балансе. Этот факт изменения стоимости материальных ценностей должен находиться в центре внимания судебно-бухгалтерской экспертизы, поскольку к экономически обоснованным изменениям стоимости можно подключить преднамеренные искажения, скрыв их в общей массе бухгалтерских операций.

Рассмотрим особенности экспертного исследования товарных операций в торговле. В розничной торговле, как и во многих отраслях народного хозяйства, хищение и иные хозяйственные нарушения в основном носят латентный (скрытый) характер.

Вместе с тем существующая система бухгалтерского учета (независимо от его формы), базирующаяся на принципе многократности отражения одноименной информации в различных документах и на разных уровнях обобщения, позволяет эксперту-бухгалтеру выявлять искажения, систематизировать их, определять существо каждого и их влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности субъекта хозяйствования.

К числу наиболее важных и характерных для исследования документов торговой организации экспертных задач могут быть отнесены: установление фактических данных, связанных с недостачей либо излишками товарно-материальных ценностей или денежных средств; определение правильности документального оформления операций по приему, хранению и реализации товаров и тары; подтверждение документальной обоснованности оприходования товаров и тары с учетом заключения других видов экспертиз; выявление несоответствия (расхождений) в списании и оприходовании денежной выручки; установление соответствия отражения в бухгалтерских документах хозяйственно-финансовых операций требованиям нормативных актов и положениям бухгалтерского учета; выяснение соответствия показаний, проходящих по делу лиц, сведениям, содержащимся в документах; уточнение круга лиц, за которыми по документальным данным в исследуемом периоде числились товарно-материальные ценности и денежные средства; выявление недостатков в организации и ведении бухгалтерского учета и контроля, которые

способствовали образованию материального ущерба или препятствовали его своевременному выявлению.

В процессе производства экспертизы общая задача трансформируется в группу вопросов, определяющих существо и направление экспертного исследования.

Исследование операций с товарами связано с анализом документов, в которых отражаются все этапы товарного обращения: поступление, хранение, списание различных потерь, реализация, переоценка, сведения о фактическом остатке и т. п.

Независимо от предмета экспертизы исследованию предшествует подготовка к его проведению, что имеет существенное значение для качественного производства судебно-бухгалтерской экспертизы.

Основанием для проведения экспертизы, как уже неоднократно отмечалось ранее, является постановление следователя (определение суда) о ее назначении, после чего подбираются необходимые для обоснования выводов нормативные документы, регламентирующие порядок учета в торговле, и систему документооборота.

Ознакомление с фактически принятым в организации документооборотом производится в момент осмотра экспертом предъявленных на исследование документов.

Осмотр предъявленных на экспертизу документов позволяет эксперту предварительно определить их доброкачественность и достаточность для дачи полного и обоснованного ответа на сформулированные следствием (судом) вопросы.

В необходимых случаях эксперт заявляет следователю (судье) ходатайство о представлении дополнительных документов и материалов или встречных документов других организаций, содержащих односторонние сведения об операциях, составляющих предмет предстоящей экспертизы. Для установления фактических данных, связанных с недостатками (излишками) товаров в магазинах и других розничных торговых единицах, применима общая схема исследования, представленная в следующей таблице.

Таблица Схема исследования документов

Этапы исследования	Существо экспертного анализа	Объекты исследования
2	3	4
1 Анализ суммового учета товаров.	Проверка: нормативная; обоснованности цен в документах; соответствия количественных и качественных характеристик первичных документов	Инвентаризационная опись; сличительная ведомость; акт результатов проверки ценностей; отчеты с приложенными к ним первичными документами; учетные

	записям в отчетах; данных о фактических остатках товаров; соответствия записей в отчетах данным аналитического учета по соответствующим счетам.	регистры – по счетам товарных запасов; справки экономиста о проверке цен; акты на списание потерь; расчет естественной убыли товаров.
2 Проверка данных синтетического учета (машинограмм).	Анализируются записи на счетах учета, проверяется правильность корреспонденции счетов, указанных в отчетах, в сопоставлении с регистрами учета и Главной книгой, обоснованность и своевременность регулировки бухгалтерских проводок.	Отчеты, регистры аналитического учета. Главная книга, исправительные проводки и справки, баланс.
3 Анализ учета товаров с применением способа контрольного сличения.	Осуществляется проверка о движении товаров по наименованиям, артикулам, сортам, кондициям, ценам и другим качественным признакам с установлением количественных и суммовых характеристик входящего остатка, прихода, документированного расхода, максимально возможного остатка на конец периода, фактического остатка по описи и определением результатов по документальным данным с последующим сопоставлением их с	Первичные документы по приходу и расходу товаров, инвентаризационные описи, описи переоценки товаров, иные материалы дела.

		материалами следствия.	
4	Анализ документальных данных в сопоставлении с информацией, содержащейся в неофициальных документах и иных материалах дела.	Осуществляется уточнение учетных данных, выявляются фактивные записи или документы, определяются все отклонения и расхождения в учетных данных, которые невозможно установить на предшествующих этапах исследования.	Тетради, книги и т. п. неофициального учета (чернового): показания проходящих по делу лиц, оцененные следствием (судом); первичные и сводные бухгалтерские документы; заключения других видов экспертиз.
5	Определение результатов исследования (формирование вывода) с учетом влияния факторов, установленных в процессе экспертизы.	Составление таблиц, приложений, текста заключения, оформление иных иллюстраций (диаграмм, графиков и т.п.).	Систематизируются промежуточные выводы.

Исследование движения товаров проводится путем получения следующих показателей:

- остаток товаров согласно инвентаризации на начало исследуемого периода (в общей сумме и с разбивкой по отдельным помещениям, секциям и т. п.);
- поступление за межинвентаризационный период (общая сумма, в том числе: поступление со склада, от поставщиков и т. п.);
- итого (поступление с остатком);
- расход товаров за тот же период (всего, в том числе: документированный расход всех видов, сдача выручки);
- остаток товаров по документальным данным (всего, в том числе по секциям и т.п.);
- остаток товаров согласно описи инвентаризации на конец исследуемого периода;

Результат до применения норм естественной убыли:

а) недостача; б) излишки;

Начисление и применение норм естественной убыли; окончательный результат: а) недостача; б) излишки; в) экономия естественной убыли.

Таким образом, проводя исследование документов торговой организации, эксперт обязан особо тщательно проанализировать все материалы как по форме, так и по существу содержащихся в них сведений.

Особое значение в судебно-бухгалтерской экспертизе товарных операций организаций торговли имеет инвентаризация.

Исследованию подвергаются два экземпляра инвентаризационной описи, приказы о проведении проверки фактического наличия ценностей и состава комиссии, сличительные ведомости результатов инвентаризации, расчеты естественной убыли, акты на списание потерь от порчи товаров, дефектные ведомости, протоколы заседания инвентаризационной комиссии, содержащие решения по выявленным в ходе инвентаризации результатам.

В обязательном порядке осуществляется нормативная оценка инвентаризационных описей на соответствие их требованиям нормативных документов, регламентирующих проведение инвентаризаций.

Материалы инвентаризации могут быть признаны доброкачественными и положены в основу экспертного исследования товарных операций при наличии подписей членов комиссии, материально ответственных лиц, отметок о проверке цен, таксировки и подсчета итогов в описи.

Изучением описи инвентаризации выявляются несоответствия, которые по своему характеру могут быть восполнимы и невосполнимы.

Например: отсутствие отметок о проверке документа экономистом по ценам может быть восполнено в ходе экспертизы. Подобная проверка проводится по поручению следователя, и ее результаты, оформленные документально (справкой, заключением, протоколом и т. п), представляются эксперту-бухгалтеру.

Если же отсутствуют подписи лиц, принявших или сдавших товары по описи, как правило, несоответствия такого рода восполнить не удастся, поэтому инвентаризационная опись рассматривается как недоброкачественная и к экспертным расчетам не принимается.

Инвентаризационные описи являются документами, разграничивающими периоды работы различных материально ответственных лиц с определением финансовых результатов их деятельности.

Поэтому, исследуя документацию, оформляющую движение товарных запасов в магазине (или на другом объекте торговли), эксперт устанавливает факты, связанные с недостачами или излишками на дату проведения каждой инвентаризации. Перед началом исследования необходимо убедиться в наличии всех описей, особенно на начало и конец анализируемого периода.

Если отсутствует опись фактического наличия товаров на начало периода, то результат суммового движения ценностей может определяться без учета входящего остатка, в минимальном размере или исходя из записи в первом после инвентаризации отчете материально ответственного лица о величине остатка на начало дня.

При отсутствии данных об остатках товаров внутри исследуемого периода, т. е. промежуточных инвентаризационных описей, экспертный анализ проводится без подразделения на межинвентаризационные периоды, что в определенной степени делает невозможным выявление периода образования недостачи и уточнение с ее реальной суммы, так как возможно лишь установить минимальный результат.

Если не предъявлены материалы инвентаризации на дату окончания периода исследования, то результат определить невозможно и составляется акт о невозможности дачи заключения.

Важное значение имеет экспертный анализ датировки накладных и отчетов до и после инвентаризации. Установить точную дату документа возможно сопоставлением его реквизитов с реквизитами встречных транспортных и расчетных банковских документов. Если результатом сопоставления будут факты несвоевременного отражения товарных операций в учете, осуществляется перераспределение результатов инвентаризации двух смежных периодов.

Изучение данных, содержащихся в сличительной ведомости, проверка фактического наличия ценностей, и записей в учетных регистрах на счетах по учету товарных потерь позволяет эксперту осуществить сравнительный анализ результатов инвентаризации, отраженных в бухгалтерском учете и восстановленных в ходе экспертизы, с учетом всех выявленных несоответствий учетного процесса.

Следующей задачей судебно-бухгалтерской экспертизы в торговле является оценка правильности и своевременности оприходования товаров.

Количественная и качественная приемка товаров, проверка их комплектности и маркировки, активирование недостач должны соответствовать порядку приема товаров народного потребления по количеству и качеству, особым условиям поставки отдельных видов товаров. Выявление отступления от названных нормативных актов могут служить сигналом о недостоверности информации в документах.

Достоверность и обоснованность выводов эксперта достигаются путем строгого хронологического восстановления приходных документов в отчетах, сопоставления сопроводительных товарных документов (товарных накладных, товарно-транспортных накладных и т. п.) с товарными отчетами материально ответственных лиц, встречными документами, прилагаемыми к выпискам банка или авизо вышестоящих организаций, с записями в учетных регистрах по соответствующим счетам синтетического учета, записями об остатках товаров на конец дня предыдущего отчета и начало дня последующего.

Если в отчете материально ответственного лица имеется накладная, в которой отсутствует одна из подписей, то экспертом методом встречной одна из подписей, то экспертом методом встречной проверки анализируются документы поставщика. Что позволяет установить фактические данные о хозяйственной операции, зафиксированной в документе. В том случае, если эти данные не соответствуют записям отчета, то общий результат прихода товаров в исследуемом периоде изменяется. Информация о произведенных в ходе экспертного анализа изменениях группируется в приложении и освещается в исследовательской части заключения.

Анализируя приходные операции, эксперт обращает внимание не только на правильность и полноту заполнения реквизитов каждого документа, но и на существо отраженных в нем операций.

Часто экспертная задача требует не только подтверждения общей суммы прихода, но и максимальной ее расшифровки по видам поступления, товарным группам, отдельным наименованиям товаров, секциям, отделам, бригадам материально ответственных лиц и другим признакам. Сложность подобного исследования объясняется трудоемкостью и необходимостью перегруппировки большого массива документальных данных по признакам, отсутствующим в традиционном бухгалтерском учете торговой организации. Как правило, подобные исследования возможно осуществить, используя универсальные таблицы, позволяющие отобрать промежуточные итоги, являющиеся базисом для построения экспертом модели хищения и способов вуалирования его в учете.

В результате всестороннего исследования устанавливаются факты:

- неоприходования (полного или частичного) товаров;
- несвоевременного их оприходования с целью временного сокрытия недостачи;
- неправильного отнесения на счета бухгалтерского учета сумм торговой наценки с целью уменьшения величины прихода товаров;
- необоснованного занижения качества (кондиции) или занижения цен при оприходовании (с той же целью);
- несоответствия приходных документов расчетным операциям по оплате одних и тех же товаров.

Вслед за экспертизой оприходования товаров производят экспертное исследование расходных операций с товарами.

Расходные операции организаций розничной торговли можно подразделить на: реализацию товаров населению; продажу товаров в кредит с рассрочкой платежа; отпуск в другие подразделения (внутренняя «переброска», мелкий опт); списание разницы от дооценки и уценки товаров; списание товаров по актам на бой, лом, порчу.

Каждый вид расхода требует специфических приемов экспертного анализа. Однако общий принцип оценки документа по форме и существу остается неизменным и предусматривает: нормативную проверку, арифметическую проверку, сопоставление однородных записей в нескольких документах и учетных регистрах.

Большая часть товарной массы реализуется в розничной торговле обезличенно, и сведения об объемах реализации можно получить лишь на основании анализа выручки.

Анализ выручки производится экспертом посредством сопоставления данных кассовых и товарных отчетов с записями в книгах кассиров-операционистов и учетных регистрах по соответствующим счетам. При этом особое внимание обращается на хронологическую последовательность документов, правильность подсчета итога в них.

Используя метод встречной проверки, эксперт выясняет достоверность отражения операций, связанных с поступлением выручки в кассу и сдачей ее в банк или в установленные организацией другие объекты.

В результате могут выявляться факты излишнего списания с подотчета материально ответственными лицами выручки против денежных документов, приложенных к отчетам материально ответственных лиц.

Если следствие располагает данными о том, что недостача была скрыта несвоевременной сдачей выручки, эксперт для подтверждения следственной версии может исчислить минимальный размер выручки. Сущность этого приема заключается в определении количества товаров, поступивших в торговую организацию за последние дни перед инвентаризацией, и его сопоставлении с остатком товаров на дату инвентаризации и сданной выручкой.

Одним из используемых в экспертизе приемов является анализ равномерности сдачи выручки, который позволяет выявить факты резкого увеличения выручки перед инвентаризацией и незначительной ее сдачи после инвентаризации.

Результаты такого сопоставления более убедительно выглядят представленными в виде графиков.

В торговых организациях нередко совершаются злоупотребления при оформлении операций по продаже товаров в кредит.

Чаще всего злоупотребления допускаются при: оформлении поручений-обязательств на вымышленных лиц с целью изъятия выручки либо сокрытия недостачи за счет необоснованного списания с подотчета материально-ответственных лиц товаров; необоснованном списании с подотчета материально ответственных лиц, помимо стоимости товаров, процентов за пользование кредитом; неоприходовании наличных денег, вносимых покупателями при оформлении кредита.

Объектами экспертного исследования в данном случае являются: справки организаций на предоставление кредита; поручения-обязательства; чеки на оплату наличными деньгами части стоимости товара и внесения процентов за кредит; описи поручений-обязательств; отчеты материально-ответственных лиц; книги аналитического учета поступления платежей; выписки банка, платежные поручения на перечисление сумм кредита; регистр аналитического учета по отражению операций по товарам, проданным в кредит.

Основной особенностью экспертного исследования операций по кредиту является детальное сопоставление всех перечисленных объектов исследования, причем отдельно по каждому поручению-обязательства.

В результате сопоставления экспертом формулируется предварительный вывод о сумме задолженности или полном расчете за товар, проданный в кредит конкретному покупателю, правильности отражения этих расчетов на соответствующих счетах учета. Эти результаты соотносятся с показаниями лиц о фактически произведенной операции, в процессе чего выясняется, отпускался ли товар из магазина либо под видом кредита были выданы деньги в сумме, равной стоимости товара. В необходимых случаях исследование продолжает встречная проверка с организациями, выдавшими покупателю справку на оформление кредита.

Важным звеном экспертной проверки является анализ «переброски» товаров из магазина в магазин, из секции в секцию, исследование мелкооптовой продажи товаров по безналичному расчету.

Изучая эти операции, эксперт учитывает обязательность наличия письменного распоряжения (распорядительной надписи) на товарных документах руководителя организации, если товар передается из одного торгового объекта на другой. Если же перемещение происходит внутри магазина, то обращается внимание на разрешение директора, если он не является материально ответственным лицом. В случаях выявления экспертом отклонений в оформлении документов по «переброске» до определения окончательного результата производится тщательная встречная проверка оприходования переданных товаров, так как «переброска» часто оформляется с целью сокрытия недостачи. При установлении подобных фактов возникает необходимость их подтверждения показаниями материально ответственных лиц. В окончательной форме вывод экспертизы будет касаться результатов деятельности как магазина, отпустившего товар (в части уменьшения расхода), так и магазина, получившего товар (в части уменьшения прихода).

Операция по продаже товаров мелким оптом проверяется экспертом по двум направлениям:

- а) продажа товаров по безналичному расчету;
- б) продажа товаров при фактическом отпуске товара.

В первом случае экспертом сопоставляются банковские документы на предмет обоснованности и полноты оплаты с требованиями, подписанными руководителями с доверенностями на получение ценностей, регистрами бухгалтерского учета.

Во втором случае исследуются товарные и банковские документы, товарные отчеты, учетные регистры.

В розничной торговле довольно широко распространен отпуск товаров продавцам мелкорозничной торговой сети (лотки, ларьки, палатки, киоски). Экспертное исследование при этом организуется исходя из особенностей документального оформления товарных операций. Магазин оформляет (выписывает) товарную накладную на лицо, торгующее с лотка, в двух экземплярах. По окончании дня продавец возвращает один экземпляр накладной заведующему магазину или другому должностному лицу вместе с полученной выручкой либо квитанцией на сдачу выручки в кассу магазина и остатком непроданного товара. Количество и сумма непроданного товара фиксируется в накладной. Проверка движения ценностей экспертом производится в хронологическом порядке, по каждому лотку, с расшифровкой по ассортименту. Если следствие располагает черновыми записями материально ответственных лиц, то документально установленные результаты сверяются с ними.

Нередко материально ответственные лица используют переоценку ценностей в корыстных целях. Имея в числе объектов исследования акты переоценки товаров, эксперт проверяет правильность исчисления и отражения в

учете суммовых разниц от изменения цен и полноту переадресовки уцененных товаров в соответствующие подразделения.

Рассматривая вопрос о возможности документального подтверждения неполноты предъявления или предъявления товаров к переоценке в большом количестве, чем поступало и имеется в остатке, эксперт пользуется способом контрольного сличения движения товаров. Этим способом определяется максимально возможное количество товаров, которое могло быть предъявлено к переоценке; далее производится сравнение полученного показателя с количеством переоцененного товара, записанным в описи инвентаризации. Расхождения могут свидетельствовать о том, что часть товара либо была реализована ранее, либо скрыта от инвентаризационной комиссии. Иногда положительные результаты можно получить, проследив дальнейшее движение товаров интересующих наименований до последующей инвентаризации.

В процессе производства судебно-бухгалтерской экспертизы разрешаются многие вопросы судебно-следственных органов. Среди них особо выделяются вопросы, связанные с определением размера материального ущерба.

Материальный ущерб – это уменьшение количества или ухудшение качества имущества или денежных средств, возникшее в результате противоправных деяний.

Экономические стороны понятия материального ущерба включает два аспекта: количество и качество. Количественный аспект экономической части материального ущерба составляет недостача, т. е. отсутствие нужного количества товаров, денег, обнаруженное проверкой.

Выявленные при инвентаризации и других проверках расхождения между фактическими остатками и данными бухгалтерского учета фиксируются в порядке, установленном нормативными документами. Качественный аспект экономической стороны материального ущерба включает порчу (повреждение) товарно-материальных ценностей, т. е. ухудшение качественных показателей, а также понижение их ценности.

Правовая сторона понятия материального ущерба включает систему правовых норм различных отраслей права, закрепляющих ответственность лиц за причиненный ущерб субъекту хозяйствования. Как свидетельствует юридическая практика, в 99 из 100 постановлений судебно-следственных органов перед экспертом-бухгалтером в качестве основного ставится вопрос о наличии ущерба и его сумме.

4 ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ

При проведении судебно-бухгалтерской экспертизы эксперт-бухгалтер может установить следующие нарушения.

Приписка зарплаты за невыполненные работы.

Когда предполагаются такие приписки, эксперту необходимо представить выборки из нарядов по начислению заработной платы за невыполнение работы.

Выборки должны быть составлены с расчетом, чтобы эксперт-бухгалтер мог сделать вывод о том, за какие операции начислена зарплата.

Способов выявления приписок несколько, но методика однородна. Заключается она в сопоставлении количества операций с количеством сырья, вспомогательных материалов, списанных в связи с производством таких операций, с количеством смежных операций, за которые начислена заработная плата, готовой продукции и полуфабрикатов, выработанных при совершении исследуемых операций (конечно, с учетом переходящих остатков незавершенного производства). Такое сопоставление нужно, например, тогда, когда есть основания предполагать, что зарплата приписана за какие-либо операции, в частности в пошивочном производстве. Исследуемые операции контролируются по смежным операциям.

Эксперт-бухгалтер, исследовавший приписки зарплаты за кладку кирпича, оплаченного по нарядам, установил, что оплачена укладка 3,5 млн. шт. кирпича, тогда как на строительную площадку по документам было завезено всего лишь 2, 2 млн. шт. кирпича без учета боя.

Приписку к зарплате шоферов в транспортной организации можно определить путем сопоставления количества тонна-километров перевезенных грузов, оплаченных по путевым листам, с документами, устанавливающими действительный вес перевезенных грузов по данным поставщиков и получателей(отчетам, фактурам, накладным и т.д.).

Расстояние, на которое перевезены грузы, устанавливают по заключению технического эксперта, определяющего его при помощи кюрвиметра или иным способом.

Приписку к зарплате торговых работников, переведенных на сдельную оплату труда, эксперт-бухгалтер определяет путем сопоставления оплаченной выручки отдельных торговых работников с бесспорным размером выручки торговой точки, значащейся по кассовым и товарным отчетам.

При начислении заработной платы и доплат за невыполненные работы.

Эксперт бухгалтер устанавливает размер заработной платы, начисленной за невыполнение в действительности работы, сопоставляя суммы заработной платы, начисленной за исполнение этих работ, с данными о действительном их выполнении. Как правило, доказательством того, что исследуемые работы или операции не были выполнены, служит заключение технического эксперта. Основательность доплат за неудобство при исполнении ремонтных работ, оплат в строительстве скрытых работ, отдельных операций в производстве определяет только технический эксперт. На основании заключения последнего эксперт-бухгалтер выявляет размер излишне начисленной зарплаты за выполнение этих работ, если технический эксперт дает заключение о том, что они в действительности не выполнялись.

Однако в отдельных случаях эксперт-бухгалтер может дать подобное заключение без проведения технической экспертизы только на основании документов. Например, если эксперт-бухгалтер путем документальной проверки устанавливает, что транспортировка груза была произведена по

железной дороге, в то же время шоферами были выписаны путевые листы на ту же перевозку и по ним начислена заработная плата, эксперт-бухгалтер должен дать заключение о неправильности оплаты путевых листов, положив на основание своего заключения проведенное им исследование документов.

При начислении заработной платы, лицам, не работающим в данной организации.

Рассматриваемые случаи практикуются главным образом в отношении рабочих с повременной оплатой труда, однако иногда заработную плату выписывают рабочим со сдельной оплатой труда. Как в этом, так и в другом случаях эксперт-бухгалтер должен обосновать заключение о незаконности выплат заключением эксперта-криминалиста о подложности расписок в платежных ведомостях и иных документах от их имени, справками отдела кадров предприятия о том, что они в организации не работают, или же иных органов в том, что по указанным в платежных документах адресам они не проживают. При сдельной оплате труда эксперт-бухгалтер устанавливает, не выполнена ли оплаченная работа другими рабочими и как она оплачена. Эти материалы дают ему основание для включения сумм, оплаченных по подобным документам, в сумму материального ущерба, причиненного преступниками при условии, если не установлено, что такая работа была выполнена.

При выдаче заработной платы в суммах, превышающих начисленную.

Эксперт-бухгалтер определяет размер излишне начисленных им сумм путем сопоставления числящихся в платежно-расчетных ведомостях сумм начисленной заработной платы этим лицам с теми, которые должны были быть начислены на основании документов о выполненных ими работах, исходя из установленных норм, расценок, проработанного времени по нарядам, табелям и доплатным листкам.

При злоупотреблениях с депонированными суммами.

Эксперт-бухгалтер, зная из материалов дела, что совершались злоупотребления с заработной платой и депонированными суммами, должен тщательно исследовать правильность корреспонденции счетов при составлении бухгалтерских проводок, связанных с такими суммами. Для этого недостаточно осмотреть записи в регистрах учета и в Главной книге. В них могут быть подлоги. Необходимо исследовать правильность корреспонденции счетов непосредственно по бухгалтерским проводкам.

Известны случаи злоупотреблений с депонированными суммами, когда под видом удержанных из заработной платы рабочих и служащих платежей по исполнительным листам деньги перечисляются подставным лицам. При помощи последних они впоследствии и изымаются. Основанием для заключения о неправильном перечислении таких сумм для эксперта-бухгалтера является сопоставление документов и счетных записей с документами, устанавливающими действительное направление перечисления. Например, на счет депонентов по удержаниям из заработной платы были списаны суммы, незаконно начисленные лицам, работавшим в организации. В расчетно-платежных ведомостях эти суммы обозначены как не выданные своевременно.

Платежным поручением они были перечислены родственнику бухгалтера под видом сумм, удержанных по исполнительному листу, а со счета депонентов списаны прямыми и обратными проводками на счет общехозяйственных расходов.

Незаконное перечисление денег эксперт-бухгалтер установил сопоставлением банковских документов о перечислении с документами, отражавшими действительное направление перечисленных сумм. Кроме того, он прослеживал за перечислением этой суммы бухгалтером с одного бухгалтерского счета на другой до тех пор, пока не убедился, что в конечном результате она оказалась списанной на счет общехозяйственных расходов.

Если на счет депонентов списываются суммы, начисленные лицам, не работающим в организации, для совершения хищения их под видом не полученной своевременно заработной платы, или же в случаях хищения действительно не полученной заработной платы, списанной на счет депонентов, в документах на получение этих сумм из кассы обычно совершаются подлоги подписей лиц, от имени которых они учиняются. По делам данной категории эксперт-бухгалтер может определить сумму, незаконно списанную по кассе по таким распискам только на основании заключения эксперта-криминалиста о подложности подписей получателей.

ТЕМА 5 ЗАКЛЮЧЕНИЕ ЭКСПЕРТА-БУХГАЛТЕРА И ЕГО ОЦЕНКА СЛЕДОВАТЕЛЕМ И СУДОМ.

1. Заключение эксперта-бухгалтера и его оценка
2. Роль эксперта бухгалтера в выявлении и устранении обстоятельств, способствующих правонарушениям в хозяйственной деятельности

1. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ЭКСПЕРТА-БУХГАЛТЕРА И ЕГО ОЦЕНКА

Заключение эксперта-это письменно оформленный вывод эксперта, в котором он на основании проведенного исследования и в соответствии со своими специальными познаниями дает ответ на поставленные перед ними вопросы лицом, производящим дознание, следователем и судом. Заключение эксперта представляет собой мотивированный ответ на поставленные вопросы на основе специальных познаний в результате всестороннего и объективного исследования представленных следствием или судом материалов.

Структура экспертного заключения состоит из вводной, исследовательской части и выводов.

Заключение эксперта, работающего в экспертном учреждении, составляется на соответствующем бланке. Во вводной части указывается, что эксперт предупрежден об уголовной ответственности за отказ или уклонение от дачи заключения, либо за дачу заведомо ложного заключения. Предупреждение скрепляется подписью эксперта. Далее во вводной части отражаются необходимые данные о личности эксперта и его компетенции. Указываются дата назначения экспертизы, время начала и окончания экспертного исследования, дата составления экспертного заключения, место проведения исследования. Эксперт должен описать материалы (в том числе их состояние), предъявленные судебно-следственными органами для экспертного исследования.

Во вводной части целесообразно краткое изложение обстоятельств дела, послуживших основанием к назначению экспертизы. Приводятся вопросы, поставленные на разрешение экспертизы в редакции судебно-следственных органов, назначивших экспертизу. Эксперту могут быть поставлены новые вопросы в ходе производства экспертизы. Если эксперт считает некоторые из поставленных ему вопросов выходящими за рамки его компетенции, он отмечает это в данной части заключения.

Судебно-бухгалтерской экспертизой в практике деятельности торговых организаций разрешаются вопросы:

- установления наличия или отсутствия недостатков либо излишков товарно-материальных ценностей и денежных средств, периода и места их образования, а также размера причиненного ущерба;
- установления правильности документального оформления операций приема, хранения, реализации товарно-материальных ценностей и движения денежных средств;

- определения соответствия отражения в бухгалтерском учете хозяйственно-финансовых операций требованиям бухгалтерского учета и отчетности и действующим нормативным актам;
- определения круга лиц, за которым по документальным данным в период образования недостач (излишков) числились товарно-материальные ценности и денежные средства;
- определения обоснованности списания товаров;
- установления недостатков в организации бухгалтерского учета и контроля, которые способствовали или могли способствовать образованию материального ущерба либо препятствовали его своевременному выявлению;
- выявление документальной обоснованности размера сумм по искам разрешаемым в порядке гражданского судопроизводства;
- определение круга должностных лиц, обязанных обеспечивать выполнение требований бухгалтерского учета и контроля, несоблюдение которых установлено в ходе экспертизы.

Могут быть поставлены и другие вопросы, относящиеся к порядку ведения в торговле бухгалтерского учета и отчетности (правильности составления балансов, проводок, записей в учетных регистрах и т.п.).

Исследовательская часть заключения излагается в следующем порядке: процесс экспертного исследования, его результаты; научное объяснение установленных фактов: методы бухгалтерского исследования, использованные в процессе экспертизы; нормативные акты (постановления, приказы, инструкции, их номера, даты, наименования, библиографические ссылки на них) и те их положения, которые используются экспертом для разрешения поставленных вопросов; результаты следственных и судебных действий, проведенных в присутствии эксперта (осмотра бухгалтерских документов, допросов и т. п.), если они необходимы для обоснования выводов эксперта.

При использовании в качестве исходных фактов результатов научных и экспериментальных исследований, проведенных другими учеными и специалистами вне связи с производством экспертизы, сведений справочно-информационного характера, нормативных актов и инструкций, отсутствующих в деле, но имеющих к нему непосредственное отношение, источники, из которых почерпнуты эти сведения, могут приобщаться к заключению в качестве приложений. В иных случаях в заключении должна иметься точная ссылка на происхождение этих сведений.

При применении экспертом в исследовании новых методов необходимо привести данные об их надежности со ссылкой на апробацию.

Если экспертом использовались возможности компьютерной техники, в заключении указывается, какая именно техника применялась, кем, когда и где разработано программное обеспечение решенных задач. Если для выполнения данной экспертизы разрабатывалось специальное программное обеспечение, необходимо приложить к заключению текст этой программы. Магнитным носителям информации, использованным при расчете на компьютере и сохраняющим информационные массивы, относящиеся к данному экспертному исследованию, экспертом должна быть обеспечена надежная сохранность. При

этом должно быть определено время хранения экспертной информации на носителе.

В текст заключения могут быть включены графики, таблицы, отражающие ход и результаты промежуточных расчетов, итоги сверки документации, установленный экспертом порядок ее движения и пр. Если эти материалы находятся вне текста, они должны быть оформлены в виде приложений к заключению. На них в тексте заключения делаются ссылки, а сами документы рассматриваются как составная часть заключения.

В целом содержание исследовательской части должно быть написано простым и понятным языком. Следует избегать широкого использования специальной терминологии, понятной специалистам, но затрудняющей изучение этого процессуального документа непосвященными лицами. При составлении заключения эксперт должен ясно представлять себе, что любые неясности текста повлекут дополнительные вопросы как со стороны следствия и суда, так и со стороны иных участвующих в деле лиц.

Содержание исследовательской части заключения должно обеспечивать следствию, суду и участвующим в деле лицам возможность однозначно определить обоснованность экспертного заключения, его доказательственную ценность.

Выводы эксперта в заключении должны формулировать четкие и недвусмысленные ответы на вопросы, поставленные назначившим экспертизу органом. Аргументация выводов должна быть лаконичной.

Если следственные действия производились с участием эксперта, то их результаты излагаются при обосновании выводов так же, как и объяснения обвиняемого, данные эксперту. Для правильной оценки заключения важно, чтобы в выводах указывалось, основаны ли они непосредственно на исследованиях или базируются на результатах экспериментальных действий следователя либо исследованиях другого эксперта. Назначивший экспертизу орган вправе надеяться на получение от эксперта категорического ответа о наличии или отсутствии конкретного факта. Однако на практике эксперты не всегда могут обеспечить необходимую категоричность выводов и в некоторых случаях (чаще всего в связи с недостаточностью исходных данных) пытаются сформулировать предположительные, вероятные выводы. При таких обстоятельствах правильнее было бы вовсе отказаться от ответа на вопрос, поскольку вероятный вывод эксперта не обеспечивает для суда полноту картины исследуемого события.

Следует предостеречь от использования в выводах эксперта оценочных юридических терминов, таких, как «халатность», «хищение», «растрата», «умысел», «присвоение», и подобных. Применяя такую терминологию, эксперт выходит за пределы своей компетенции, так как квалифицировать действия (бездействие) лиц вправе только судебно-следственные органы.

Выводы эксперта должны излагаться в той последовательности, в которой поставлены вопросы перед экспертизой. В юридической литературе предлагается, чтобы в каждом из выводов указывались установленные экспертом факты, отражалось бы, связаны ли эти факты с нарушением каких-

либо правил или правовых норм, и если связаны, то: а) какого закона, положения, инструкции или иного нормативного акта; б) за какой период; в) кто несет ответственность за это с позиций бухгалтерского учета; г) сумма материального ущерба; д) обстоятельства, способствующие нарушению.

При производстве экспертизы в специальном экспертном учреждении заключение перед направлением его судебно-следственным органам проверяется руководителем экспертного учреждения. Руководитель экспертного учреждения вправе дать указания эксперту, касающиеся повышения качества экспертного заключения, соблюдения сроков проведения экспертизы. Руководитель экспертного учреждения не имеет права отстранения эксперта от начатого исследования. При несогласовании с выводами подчиненного ему эксперта руководитель экспертного учреждения может сообщить об этом органу, назначившему экспертизу, в сопроводительном письме к заключению экспертизы.

С целью недопущения фальсификации отдельных страниц текста экспертного заключения эксперту целесообразно подписывать каждую из этих страниц. Все подчистки и технические исправления в тексте, связанные с его распечаткой в машинописном виде, эксперт должен заверить на той же странице надписью «исправленному верить. Эксперт ...» и своей подписью.

Готовое заключение экспертизы вручается назначавшему ее следователю (суду) лично экспертом или направляется по почте с сопроводительным письмом.

Наукой и практикой выработан определенный порядок оценки заключения эксперта-бухгалтера.

Прежде всего следствием и судом оцениваются квалификация, компетентность и объективность эксперта.

Выводы о квалификации эксперта основываются на имеющихся в материалах дела сведениях об образовании, специализации, научной подготовке эксперта, опыте его работы в данной области. Следует отметить, что эксперты-бухгалтеры, работающие в экспертных учреждениях, допускаются к производству экспертиз только после сдачи соответствующих экзаменов на право подписи заключения экспертизы. Поэтому вопросы о квалификации эксперта стоят остро в случаях привлечения к исследованию специалистов, не состоящих на службе в экспертных учреждениях. В юридической литературе отмечалось, что квалифицированным экспертом считается лицо, имеющее высшее образование в области науки (техники, искусства), данные которой используются при решении специальных вопросов; получившее специальную подготовку, освоившее научные положения, общие принципы того или иного вида экспертизы, владеющее необходимыми для производства экспертных исследований навыками и имеющее достаточный опыт в производстве определенного вида исследований.

Судебная практика показывает, что отвергнув выводы экспертизы по мотивам квалификации эксперта, суд обязан назначить новую экспертизу если производство последней имеет существенное значение для дела. Оценка следствием и судом компетенции эксперта заключается в определении

соответствия проведенных экспертом исследований имеющейся у него квалификации.

После оценки квалификации, компетенции и объективности эксперта следствие и суд приступают к оценке непосредственно материалов и экспертизы, на которых основываются выводы эксперта.

Следствие и суд обязаны проверить и оценить подлинность исследованных экспертом объектов. Эта проверка заключается в сверке описаний вещественных доказательств в материалах дела и заключении эксперта. При этом разрешается вопрос: те ли вещественные доказательства исследовались экспертом, которые изымались следствием и судом, либо представлялись суду и приобщены к делу в качестве вещественных или письменных доказательств. Разноречивость описаний доказательств в протоколах следственных и судебных действий с заключением эксперта или с внешним видом самих доказательств, рассматриваемых следствием и судом, влечет возникновение сомнения в достоверности заключения эксперта.

Одновременно следствием и судом осуществляется оценка пригодности и полноты исследованных экспертом объектов. Так, проведение исследований по бухгалтерским документам, не полностью отражающим проверяемые бухгалтерские операции, может повлечь сомнения в достоверности выводов эксперта. Вопрос о непригодности документов для исследования может возникнуть в случае естественной или умышленной порчи этих документов до их предоставления эксперту-бухгалтеру и отсутствии предварительного технико-криминалистического исследования этих документов с целью восстановления их первоначального вида. И в том, и в другом случае эксперт должен сделать вывод о невозможности дачи заключения по вопросам, касающимся непригодных или неполных документов. Следует указать, что эксперт не несет ответственности за качество предоставленных ему материалов. Вопросы их относимости и допустимости к делу решает орган, назначивший экспертизу.

Следователем и судом осуществляется оценка научной обоснованности и заключения эксперта.

Основным критерием оценки научной обоснованности заключения экспертизы является определение правильности примененной экспертом методики данного вида судебно-бухгалтерской экспертизы. Выясняется, вызывают ли сомнения те научные положения и данные, на которых основываются выводы эксперта. В специальной юридической литературе критически рассматриваются имеющиеся методики судебно-бухгалтерских исследований, степень их достоверности и обоснованности. Методики расследования отдельных видов преступления, разработанные в рамках специальной юридической науки-криминалистики, детально описывают способы проведения конкретных видов судебно-бухгалтерских экспертиз. Этими данными и пользуются следователь, суд для оценки научной обоснованности примененных методов.

Если по делу производилась бухгалтерская ревизия по документам представленным на экспертизу, эксперт в исследовательской части заключения

обязан критически оценить результаты ревизии. Заключение экспертизы не может рассматриваться как полноценное доказательство, если участвующие в ней эксперты не критически и безмотивно учли акты ревизии. Не может быть признана полноценной бухгалтерская экспертиза и в случае, если она не критически воспроизводит противоречивые выводы ведомственных ревизий.

Эксперт при возникновении у следователя и суда вопросов, связанных с оценкой заключения экспертизы в качестве доказательства, обязан сделать все возможное, чтобы облегчить правоохранительным органам эту работу.

Результаты оценки заключения экспертов на следствии и судом находят свое отражение в постановлениях, определениях, решениях и приговорах.

Следует согласиться с предложением о необходимости ставить в известность эксперта об использовании следствием (или судом) его рекомендаций в экспертном заключении о профилактике правонарушений.

2 РОЛЬ ЭКСПЕРТА БУХГАЛТЕРА В ВЫЯВЛЕНИИ И УСТРАНЕНИИ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СПОСОБСТВУЮЩИХ ПРАВОНАРУШЕНИЯМ В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

При производстве судебно-бухгалтерской экспертизы устанавливаются не только факты, связанные с недостатками товарно-материальных ценностей и денежных средств, но и механизм их образования, способы сокрытия, злоупотреблений в учете и отчетности, недостатки контрольно-ревизионной работы, а также нарушения правил бухгалтерского учета, способствующие совершению преступления.

Основной целью экспертной профилактики является максимально возможное содействие, на основе специальных познаний в обсуждении мероприятий по защите от различных посягательств на имущество субъектов хозяйствования различных форм собственности. Эксперт-бухгалтер рекомендуя конкретное мероприятие по совершенствованию бухгалтерского учета и контроля за товарно-материальными ценностями, преследует цель исключить хищения не только в данных, но и в аналогичных организациях.

Рекомендации эксперта, направленные на предупреждение правонарушений, должны являться логическим следствием проведенных им в процессе экспертизы исследований, быть целенаправленными, научно – обоснованными, аргументированными и экономически целесообразными.

Эффективность профилактической работы зависит от правильности ее организации. При поступлении материалов на экспертизу руководитель экспертного учреждения изучает их и определяет возможности для проведения профилактической работы.

Эксперт, к которому поступили материалы, установив при их изучении, что имеются возможности для выявления обстоятельств, способствующих правонарушениям, определяет, какие нормативные акты и литература необходимы для решения профилактического вопроса.

Если для всестороннего выявления условий, способствовавших правонарушению, специальных знаний в области бухгалтерского учета недостаточно, то эксперт ставит в известность администрацию учреждения в необходимости привлечения других специалистов в смежных областях судебной экспертизы. Эксперт должен получить максимальную информацию профилактического характера.

Рекомендации эксперта могут касаться общих вопросов организации бухгалтерского учета или содержать конкретные рекомендации по изменению действующих положений, инструкций, проведению мероприятий, направленных на устранение недостатков в бухгалтерском учете хозяйствующего субъекта.

Профилактическая работа экспертов-бухгалтеров осуществляется в двух формах – процессуальной и непроцессуальной.

При осуществлении профилактической работы в процессуальной форме фактические данные об обстоятельствах, способствующих совершению хищений, и разработанные экспертом профилактические меры по их устранению отражаются в экспертном заключении в форме ответа на соответствующие вопросы или в специальном уведомлении, направляемом за подписью руководителя экспертного учреждения органу, назначившему экспертизу.

Закон прямо не обязывает эксперта устанавливать те или иные обстоятельства, направленные на предупреждение преступлений, однако сама его деятельность создает широкие возможности для проявления инициативы.

Эксперт-бухгалтер лучше следователя или судьи видит пути и способы устранения выявленных недостатков в бухгалтерском учете и контроле, именно поэтому он имеет возможность подготовить рекомендации о мерах по предупреждению преступлений, которые впоследствии служат основой для тех представлений (частных определений), которые выносятся следователями и судьями.

Непроцессуальный характер носит экспертная работа по обобщению экспертной, ревизионной практики для выявления наиболее типичных обстоятельств, способствовавших совершению хищений и разработки профилактических мероприятий по их устранению.

Такие обобщения дают возможность рассмотреть широкий круг вопросов, мотивированно проанализировать обстоятельства, способствовавшие правонарушению. По материалам проведенных обобщений подготавливается информация в правоохранительные либо хозяйственные органы, от которых зависит принятие мер по устранению выявленных обстоятельств.

Эксперты не ограничиваются направлением уведомлений органу, назначившему экспертизу. В судебно-экспертном учреждении ведется систематический контроль за эффективностью профилактических рекомендаций, изучаются копии представлений, частных определений и ответы организаций о мерах, применяемых для устранения причин и условий, способствовавших злоупотреблениям и вуалированию их в учете и отчетности.

РЕПОЗИТОРИИ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ

1 Хозяйственный процессуальный кодекс Республики Беларусь: Постановление Пленума Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь № 6, от 20 июля 1999 г. // Ведомости Национального собрания Республики Беларусь. – 1999. – № 13-14. – Ст.195.

2 Гражданский процессуальный кодекс Республики Беларусь: декрет Президента Республики Беларусь № 9, от 5 марта 1999 г. // Ведомости Национального собрания Республики Беларусь. – 1999. – № 10-12. – Ст. 102.

3 Уголовный кодекс Республики Беларусь: закон Республики Беларусь, 18 июля 2000 г., №275-3 // Ведомости Национального собрания Республики Беларусь. – 1999. – № 24. – Ст. 420.

4 Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь: закон Республики Беларусь, от 16 октября 2000 г. №295-3// Ведомости Национального собрания Республики Беларусь. – 1999. – № 28-29. – Ст. 433.

5 О бухгалтерском учете: закон Республики Беларусь, от 18 октября 1994 г. №3321-ХП // Ведомости Верховного Совета Республики Беларусь. – 1994. – № 34. – Ст.566.

6 Порядок организации и проведения проверок (ревизий) финансово-хозяйственной деятельности и применения экономических санкций: утв. Указом Президента Республики Беларусь, от 15 ноября. 1999, № 673 // Собрание декретов, указов Президента и постановлений Правительства Республики Беларусь. – 1999. – № 32. – Ст.945.

7 Об утверждении Временного положения о задачах судебной финансово-экономической экспертизы и порядке ее проведения специалистами учреждений Национального банка Республики Беларусь: постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 1 сентября 1999 г., № 24.4г // Бюллетень нормативно-правовой информации. – 1999. – № 21.- С.5-8

ЛИТЕРАТУРА

1. Атанесян Г. А. Судебная бухгалтерия: учебник / Г.А. Атанесян, С.П. Голубятников. – М. : Юрид. лит., 1989. – 352 с.
2. Голубятников С. П. Судебная бухгалтерия / С.П.Голубятников – М. : Юрид. лит., 1998 – 331 с.
3. Дмитриенко Т. М. Судебная (правовая) бухгалтерия: Учебник / Т. М.Дмитриенко, С. Г.Чаадаев. – М. : Проспект, 1998 – 373 с.
4. Судебная бухгалтерия: Учебник / под. ред. С. П. Голубятникова. – М. : Юрид. лит., 1998 – 360 с.
5. Толкаченко А. А. Судебная бухгалтерия: учеб.-практ. пособие / А.А.Толкаченко – М. : Правовое просвещение, 1999 – 252 с.
6. Арзуманян Т. М. Бухгалтерская экспертиза при расследовании и судебном разбирательстве уголовных дел. – М : Юрид лит., 1980 – 167 с.
7. Барышников Н.П. В помощь бухгалтеру-аудитору/ Н. П. Барышников – М.: Дело ЛТД, 1996 – 217с.
8. Белуха Н. Г. Судебно-бухгалтерская экспертиза. – М. : Дело ЛТД, 1993 – 242 с.
9. Макарова В. И. Бухгалтерский учет для налоговой отчетности. – М. : Проспект, 1997 – 280 с.