

Учреждение образования

«Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины»

СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

**СУРС ПО ТЕМЕ ПОРЯДОК ИССЛЕДОВАНИЯ ОПЕРАЦИЙ С
ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ, ОПЕРАЦИЙ ПО СЧЕТАМ В БАНКЕ**

Факультет экономический

Кафедра бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной
 деятельности

Составил И.А. Трибуналова, ассистент

Гомель, 2013

Неконтролируемый доход при незаконных видах предпринимательской деятельности, связанных с использованием наличного и безналичного денежного оборота, скрывается неведением бухгалтерского учета и не составлением бухгалтерской отчетности или не отражением оборотов по поступлению и расходованию денежных средств.

Признаки причинения материального ущерба исследуемой организации выявляются по результатам исследования оборотов по счетам денежных средств.

Среди записей бухгалтерского учета по кредиту счетов денежных средств отбираются записи с корреспонденцией счетов, не отражающей перечисленные ниже процессы формирования оборотных и внеоборотных активов организации.

Для выявления признаков изъятия доходов не принимаются во внимание записи с корреспонденцией счетов, означающей внутренний оборот денежных средств.

К внутреннему обороту относится инкассирование наличных денег и зачисление их на расчетный счет, перечисление денежных средств с одного счета на другой (с расчетного на ссудный или, наоборот, с валютного на расчетный или, наоборот), включая резервирование средств на особых счетах в банках, выдачу наличных денег из банка с расчетного счета в кассу. Для выявления признаков изъятия доходов не принимаются во внимание записи с корреспонденцией счетов, означающей формирование текущих затрат.

Расходование денежных средств из кассы или с расчетного счета в незначительных суммах означает одновременно формирование текущих затрат, например, уплата вознаграждения банку за расчетно-кассовое обслуживание, оплата услуг связи и пр.

Для выявления признаков изъятия доходов не принимаются во внимание записи с корреспонденцией счетов, означающей возмещение эквивалентных затрат по отношению к кредиторам по поставкам, выполнению работ или оказанию услуг, оплате труда, погашению обязательств перед государством. К возмещению эквивалентных затрат относится погашение обязательств перед работниками по оплате труда, перед государственными внебюджетными фондами по обязательным платежам, перед поставщиками по оплате за поставки и др.

С целью выявления признаков причинения ущерба по регистрам бухгалтерского учета исследуются обороты бухгалтерского учета по дебету и кредиту счетов денежных средств, среди которых отбираются записи с корреспонденцией счетов, в совокупности и сочетании не означающие возмещение эквивалентных затрат.

С помощью регистров бухгалтерского учета выявляется недостоверность данных, содержащихся в авансовых отчетах подотчетных лиц. Проводится сопоставление суммы денежных средств, выданных из кассы и не возвращенных подотчетными лицами, с общей суммой авансовых

отчетов, отраженных в бухгалтерском учете оборотами по погашению задолженности за подотчетными лицами.

Руководитель организации, как собственник или представитель собственника, наделенный полномочиями по распоряжению собственностью (имуществом), подотчетен государству в рамках действующего налогового законодательства. Функции руководителя по контролю за использованием имущества подотчетны государству не непосредственно, а через соблюдение налогового законодательства и законодательства о бухгалтерском учете.

Выдача руководителю наличных денег непосредственно из кассы организации или получение им наличных денег от покупателей без оприходования по кассе рассматривается как признак без эквивалентного расхода (за исключением расходов, произведенных на нужды организации), соответствующего использованию доходов не в интересах предпринимательской деятельности. Фактические цели использования наличных денег руководителем организации могут быть также проверены следственными действиями.

Для выявления признаков изъятия доходов не принимаются во внимание записи с корреспонденцией счетов, означающей нормальное возмещение без эквивалентных затрат, соответствующих результатам предпринимательской деятельности и одновременно соответствующих источникам их финансирования.

К возмещению без эквивалентных затрат, соответствующих результатам предпринимательской деятельности, относится погашение обязательств перед акционерами по выплате дивидендов и другими кредиторами, перед бюджетами по налогам.

С целью выявления признаков причинения ущерба по регистрам бухгалтерского учета исследуются обороты бухгалтерского учета по дебету и кредиту счетов денежных средств, среди которых отбираются записи с корреспонденцией счетов, в совокупности и сочетании не означающие нормальное возмещение без эквивалентных затрат.

К возмещению без эквивалентных затрат не относятся обороты, отражающие поступление денежных средств, не относящихся к доходам от предпринимательской деятельности, и по смыслу означающие привлечение дополнительных финансовых ресурсов. Аналогичным образом не рассматривается как возмещение затрат превышение оборотов по погашению такого рода обязательств над оборотами по образованию аналогичных обязательств. Так, при исследовании записей бухгалтерского учета обращается внимание на превышение кредитовых оборотов над дебетовыми оборотами по счетам денежных средств с обратной корреспонденцией счетов долгосрочных пассивов, капитала и резервов.

Кассовые операции связаны с налично-денежным оборотом. Судебно-бухгалтерская экспертиза кассовых операций производится в том случае, когда ведется расследование по поводу хищения денежных средств на соответствующем предприятии, а также в тех случаях, когда следственные

органы имеют прямые или косвенные улики о фальсификации денежных средств и подлогах в оформлении кассовых операций. При исследовании кассовых операций необходимо исходить из трех основополагающих условий:

- 1) экономической сущности;
- 2) правовой обоснованности;

3) бухгалтерской точности ведения кассовых операций. Экономическая сущность кассовых операций связана с движением наличных денег и формами этого движения. Как правило, поступление денег в кассу производится по следующим каналам:

- 1) из кассы;
- 2) в виде выручки за реализованные товары;
- 3) возврат подотчетных сумм;
- 4) в виде платежей граждан наличными деньгами;

Другая сторона кассового оборота – выдача наличных денег. Основные каналы:

- 1) в виде инкассации или сдачи наличными в кассу банка или отделения связи;
- 2) в виде возврата излишней или неправильно полученной выручки;
- 3) в виде подкрепления другим кассам;
- 4) выплата наличными деньгами гражданам в соответствии с правилами ведения кассовых операций.

Таким образом, наличный денежный оборот ограничен каналами движения, следовательно, экономическая сущность и назначение кассовых операций – это целевое обеспечение потребности налично-денежного обращения, связанного с денежным оборотом.

Первым шагом СБЭ является фиксация каналов налично-денежного оборота с учетом его функций.

Вторым шагом СБЭ кассовых операций является проверка их правовой обоснованности, которая определяется порядком оформления поступления и расходования наличных денег. Этот порядок связан с каналами налично-денежного оборота каждого предприятия.

Таким образом, как приходные, так и расходные кассовые операции имеют строго целевое назначение, что находит соответствующее документальное подтверждение. Отсутствие такого подтверждения означает нарушение действующих правил по проведению кассовых операций, за которым может скрываться прямое хищение денег. В ходе СБЭ необходимо установить правильность бухгалтерских записей в учетных регистрах. При этом исследуется соответствие:

- кассовых оборотов,
- кассовых оборотов, остатков денег в кассе,

бухгалтерских проводок к содержанию кассовых оборотов и проводок оборотов по корреспондирующим счетам.

Искажение кассовых операций, их отклонение от установленных правил учета могут привести к уголовным преступлениям, которые условно можно подразделить на два варианта присвоения денег:

- 1) при их поступлении в кассу;
- 2) при их выдаче из кассы.

В первом случае деньги не приходятся и не отражаются в кассовой книге, а во втором – расходуются и используются вопреки действующим положениям не по назначению с нарушением закона, поэтому в том и другом случаях возникают расхождения или несоответствия между входными и выходными данными денежных операций.

Расхождение между реальным и требуемым оприходованием денег можно определить, обратившись к данным о расходовании материалов для нужд работников предприятий и оплате этих материалов через кассу.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМ. Ф. СКОРНИЦЫ