

печатам банка. Однако следует иметь в виду, что эксперт-бухгалтер не устанавливает подлогов штампов, подписей, печатей.

По выпискам, имеющим подчистки и не подтвержденные банком исправления, производится встречная проверка.

***II этап:** Эксперт-бухгалтер сопоставляет обороты накопительных ведомостей по движению денежных средств на бюджетных или текущих счетах с суммированными за месяц оборотами по выписке банка, на основании которых эти ведомости заполнены.*

При несовпадении оборотов за месяц по счету и по выписке банка эксперт-бухгалтер приступает к исследованию приложенных к выписке первичных документов, в результате которого устанавливает:

1) правильно ли проставлена корреспонденция счетов каждой операции в выписке банка;

2) правильно ли произведена по каждой выписке банка группировка оборотов по счетам;

3) правильно ли внесены суммы по выписке банка в накопительную ведомость.

***III этап:** Эксперт-бухгалтер проверяет равенство сумм по счету 50 «Касса» и соответствующих сумм по выпискам банка.*

***IV этап:** После проверки выписок банка и сверки их с записями в накопительных ведомостях эксперт-бухгалтер исследует записи в накопительных ведомостях, которые непосредственно не вытекают из операций, отраженных в выписках.*

К таким операциям относятся сторнировочные и восстановительные записи, которые проверяют путём анализа содержания документов, являющихся основанием для этих записей.

В результате поэтапного исследования операций по счетам эксперт-бухгалтер выявляет следующие факты:

– расхождения между записями по кассе сданных в банк денежных средств и отражением этих операций в выписках банка;

– расхождения между записями в выписках банка с суммами выданных наличных денежных средств и записями той же операции по кассе, а также с записями в корешках чеков;

– факты необоснованного перечисления денежных средств со счетов в банке и иные отклонения от существующего порядка ведения операций на счетах в банке.

6.3 Исследование операций с материальными ценностями

Основные задачи эксперта-бухгалтера при исследовании операций с материальными ценностями:

1) проверка документальной обоснованности и правильности отражения в учёте поступления и расхода сырья и материалов;

2) определение по материалам инвентаризации размера недостачи либо излишков материальных ценностей;

3) установление размера материального ущерба, причиненного организации.

Этапы проверки операций с материальными ценностями:

I этап: Проверка поступления материальных ценностей.

Последовательность проверки:

1) проверяется полнота оприходования материальных ценностей.

Несоответствия в записях сорта, количества, цены материалов, неверные ссылки на счета и платежные требования поставщиков могут свидетельствовать о сокрытии злоупотреблений, допущенных при доставке и приёмке материальных ценностей.

Поэтому эксперт-бухгалтер в хронологическом порядке сопоставляет содержание счетов, платежных требований с записями в приходных ордерах, приемных актах, карточках складского учета и других документах.

2) проверяется оприходование излишков сырья и материалов, выявленных при приёмке материальных ценностей, а также возмещение ущерба от обнаруженных недостач, выявленных при приёмке материальных ценностей.

Недостачи материалов, возникшие в результате злоупотреблений, иногда скрывают путем предъявления претензий поставщикам на «недополученные» материальные ценности. Такие претензии обычно отклоняются поставщиками как необоснованные, но время, затраченное на рассмотрение претензий, позволяет виновным лицам скрыть злоупотребления.

Поэтому эксперт-бухгалтер должен учитывать результаты рассмотрения исков в хозяйственном суде, проверять достоверность предъявленных документов, сличать даты в первичных документах поставщиков и транспортных организаций.

3) устанавливается полнота оприходования, соблюдение сроков и правил приемки грузов.

Эксперт-бухгалтер сопоставляет выданные и использованные доверенности с приходными ордерами и приемными актами.

4) проверяется правильность и своевременность оформления неотфактурованных поставок.

Неправильное оформление неотфактурованных поставок используется для создания неучтенных излишков материальных ценностей с целью их последующего хищения.

Поэтому эксперт-бухгалтер исследует акты, составленные на материалы, которые поступили без документов, сверяет их со счетами-фактурами поставщиков, выясняет причины расхождений и проверяет их отражение в бухгалтерском учете.

II этап: Проверка расходования (отпуска) материальных ценностей.

Объекты исследования:

– первичные документы сопоставляются с записями в учетных регистрах и бухгалтерской отчетности;

– дополнительно используются акты ревизии, заключения экспертов-технологов, показатели оперативно-технического учета.

Последовательность проверки:

1) исследуются расходные документы на отпуск материальных ценностей в производство.

Эксперт-бухгалтер проверяет правильность оформления расходных документов, а также правильность расчетов, производимых в них.

При этом эксперт-бухгалтер устанавливает:

- соблюдаются ли лимиты отпуска материалов в производство;
- разрешалась ли замена одного вида материалов другим;
- не было ли случаев реализации материальных ценностей на сторону.

2) исследуется правильность расхода сырья на производство.

Эксперт-бухгалтер сопоставляет учетные с плановыми нормами и устанавливает отклонения и их причины, а также проверяет соответствие расхода материальных ценностей выпуску изделий, на производство которых они списаны.

3) исследуются документы, которыми оформляют списание недостающих, испорченных и бракованных материалов.

4) исследуются документы, связанные с реализацией материальных ценностей.

При этом эксперт-бухгалтер устанавливает:

- не скрыты ли в записях по сч. «Доходы и расходы по текущей деятельности» необоснованно списанные недостачи;
- поступили ли на расчетный счет либо в кассу денежные средства за проданные материалы.

III этап: Проверка данных инвентаризации материальных ценностей.

Объекты исследования:

- протоколы инвентаризационной комиссии;
- инвентарные описи;
- сличительные ведомости;
- оборотные ведомости и другие документы.

Последовательность проверки:

1) устанавливается характер расхождений между учетными данными об остатках материальных ценностей на дату инвентаризации и результатами проверки фактического их наличия;

2) происходит знакомство с письменными объяснениями материально-ответственных лиц о причинах излишков, недостач и потерь;

3) устанавливается, на какие счета отнесены результаты инвентаризации;

4) проверяют обоснованность зачета пересортицы, а также обоснованность списания материалов в пределах норм естественной убыли;

5) устанавливается правильность исчисления материального ущерба;

б) отражаются суммы, взысканные и подлежащие взысканию с виновных лиц и неправильно списанные на издержки производства в заключении эксперта-бухгалтера.

6.4 Исследование операций с основными средствами

Методика исследования операций с основными средствами зависит от способов допущенных злоупотреблений.

Основные способы злоупотреблений:

- 1) неправильная оценка основных средств;
- 2) неоприходование основных средств;
- 3) неоприходование материалов, полученных от ликвидации основных средств;
- 4) неправильное списание основных средств;
- 5) замена дорогостоящих основных средств более дешевыми;
- 6) недостачи и излишки основных средств.

Последовательность проверки:

I этап – Проверка правильности оценки основных средств

Правильность оценки основных средств эксперт-бухгалтер проверяет по первичным документам и калькуляционным расчетам.

Эксперт-бухгалтер, проверяя изменение оценки основных средств, должен учитывать, что стоимость основных средств может меняться только в следующих случаях:

- переоборудование, модернизация, реконструкция основных средств;
- обнаружение ошибки в определении первоначальной стоимости.

Если требуются специальные инженерные знания, то эксперт-бухгалтер ходатайствует о назначении технической экспертизы.

II этап – Проверка оприходования основных средств

Эксперт-бухгалтер исследует акты документальной ревизии, а также первичные документы и учетные регистры, отражающие операции по оплате приобретенных основных средств, их оприходованию и выбытию.

Эксперт-бухгалтер осуществляет взаимное сличение первичных документов и учетных регистров и устанавливает, правильно ли оформлены первичные документы, содержат ли они все необходимые реквизиты, нет ли арифметических ошибок и подчисток, и соответствуют ли данным учетных регистров.

В случае частичного неоприходования основных средств эксперт-бухгалтер прибегает к встречной проверке документов по движению основных средств.

Примеры частичного неоприходования основных средств:

- 1) при оприходовании автомашины в учетный регистр не записывают комплект запасных частей и инструментов, относящихся к ней;

2) при оприходовании оптических приборов (фотоаппараты, микроскопы) не указывают сменной оптики, которая является неотъемлемой частью основного средства.

III этап – проверка оприходования материалов, полученных от ликвидации основных средств

1) привлекается эксперт соответствующей отрасли для определения наименования и количества материальных ценностей, которые могут быть получены при ликвидации основных средств;

2) основываясь на заключении привлеченного эксперта, эксперт-бухгалтер сопоставляет наименование материалов и их количество с данными бухгалтерского учета;

3) эксперт-бухгалтер определяет стоимость неоприходованных материалов и размер причиненного ущерба.

IV этап – проверка правильности списания основных средств.

Эксперт-бухгалтер проверяет:

1) наличие соответствующих актов, утвержденных вышестоящей организацией, а при списании автотранспортных средств также разрешение Госавтоинспекции;

2) способы использования списанных объектов основных средств (передача основных средств другим организациям и др.).

V этап – проверка наличия замены дорогостоящих основных средств более дешевыми.

Данные нарушения совершаются, когда записи в учетных регистрах не имеют достаточной детализации, а в аналитическом учете отсутствуют характеристики объектов основных средств. При этом эксперт-бухгалтер:

1) выявляет замену основных средств на основании первичных документов, карточек аналитического учета основных средств и на основании инвентарных ведомостей;

2) пользуясь прейскурантами, определяет разницу в стоимости объектов основных средств с учетом их амортизации;

3) определяет размер причиненного материального ущерба;

4) при невозможности самостоятельно установить факт замены привлекает экспертов соответствующей отрасли.

VI этап – проверка недостач и излишков основных средств.

1) эксперт-бухгалтер проверяет, был ли соблюден предусмотренный инструкцией порядок проведения инвентаризации, правильно ли оформлены инвентаризационные материалы, обоснованы ли результаты сличения учетных и фактических данных об остатках ценностей;

2) при подтверждении факта недостачи основных средств эксперт-бухгалтер определяет размер причиненного материального ущерба.

При исчислении размера ущерба эксперт руководствуется данными о фактических затратах на приобретение и сооружение основных средств и данными об их амортизации.

3) в своём заключении эксперт обязан привести расчет по исчислению размера ущерба, указать фамилии должностных лиц, материально ответственных лиц за ценности, операций по которым явились предметом расследования;

4) в тех случаях, когда по документам время нахождения в эксплуатации недостающих основных средств определить невозможно, и, следовательно, невозможно определить их остаточную стоимость, эксперт-бухгалтер указывает в заключении наименование, количество и инвентарную стоимость основных средств, не определяя сумму ущерба.

6.5 Исследование состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля

Исследование состояния бухгалтерского учета и контроля состоит в установлении:

1) соответствия постановки бухгалтерского учета теоретическим основам отраслевым особенностям и предъявляемым требованиям;

2) соблюдения основных положений и ведомственных инструкций по организации документооборота, ведению аналитического и синтетического учета, бухгалтерской отчетности и организации контроля на исследуемом участке.

Этапы исследования состояния бухгалтерского учета и контроля:

1) исследование и оценка первичных документов;

2) исследование и оценка записей в учетных регистрах;

3) анализ и оценка бухгалтерской отчетности.

1 этап – Исследование и оценка первичных документов

Исследование первичных документов эксперт-бухгалтер проводит, руководствуясь положением о документах и документообороте в бухгалтерском учете, что позволяет ему установить и обосновать наличие недостатков и нарушений в учете, способствующих совершению злоупотреблений.

По предоставленным материалам эксперт-бухгалтер знакомится с организацией (учреждением) и организацией документооборота.

В процессе исследования могут быть выявлены следующие нарушения:

– составление документов не по установленной форме, не заполнение обязательных реквизитов либо взаимное несоответствие отдельных реквизитов;

– отсутствие распоряжения на оформление операций, либо отсутствие исполнительного документа при наличии распорядительного документа;

– отсутствие при документах необходимых приложений, либо наличие расхождений в данных основного документа и приложений к нему;

– расхождение в содержании нескольких экземпляров одного и того же документа;

– наличие всякого рода подчисток, помарок, неоговоренных исправлений, а также подписи лиц, не имеющих на это права;

Учебное издание

Пакшина Татьяна Павловна
Соловьева Анастасия Владимировна

Судебно-бухгалтерская экспертиза

Конспект лекций

Редактор *Е. Ю. Дулебо*
Технический редактор *А. В. Соловьева*
Корректор *Н. В. Медведева*
Компьютерная верстка *Н. С. Васильева*

Подписано к печати _____. Формат _____. Усл. печ. листов _____.
Уч.-изд. листов _____. Тираж _____ экз. Заказ № _____.

Учреждение образования «Витебский государственный технологический университет» 210035, г. Витебск, Московский пр., 72.

Отпечатано на ризографе учреждения образования «Витебский государственный технологический университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя печатных изделий № 1/172 от 12 февраля 2014 г.