

МЕТОДИКА ОРГАНИЗАЦИИ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОГО ЭКСПЕРТНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ОПЕРАЦИЙ НАЛИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Майданевич П.Н. – д.э.н., доцент

ЮФ НУБиП Украины «Крымский агротехнологический университет»

В статье исследованы методические подходы по проведению судебно-бухгалтерской экспертизы наличных денежных средств в кассе. Указаны задачи о ее проведении в соответствии с постановлением, а также порядок формирования заключения эксперта бухгалтера. Определены характерные виды злоупотреблений при проведении учета кассовых операций.

Ключевые слова: *судебно-бухгалтерская экспертиза, бухгалтер-эксперт, денежные средства, кассовые операции, документы, учет, взвод эксперта.*

Постановка проблемы. В современных рыночных условиях немало субъектов хозяйствования становятся участниками судебного разбирательства.

Задача судов - применение норм права на основании фактических обстоятельств дела. Если между сторонами судебного процесса существуют разногласия, а у суда - сомнения в отношении имевших место фактических обстоятельств, возникает необходимость в проведении экспертизы, т. е. в выявлении и научном объяснении фактов, подлежащих исследованию

Заключение судебного эксперта-бухгалтера зачастую является основным доказательством по делу. Поэтому непредвзятое профессиональное мнение эксперта обеспечивает справедливое и законное судебное решение.

Необходимо отметить, что в настоящее время судебно-бухгалтерские эксперты должны иметь глубокие знания не только по бухгалтерскому учету, анализу, но и хорошо ориентироваться в налоговом учете и юриспруденции.

Если учесть, что законодательство Украины постоянно меняется, а соответственно, и требования к бухгалтерскому и налоговому учету, четкие методики относительно проведения судебных экспертиз также не определены.

Отметим, что в спорах с налоговой службой на предприятия наибольшие штрафы налагают за нарушения с использованием наличных денежных средств (например, пятикратный штраф за неоприходование наличности), что может быть непосильным для продолжения деятельности предприятия. Следовательно, целесообразным было выработать методику организации судебно-бухгалтерской экспертизы операций с денежными средствами.

Целью данного исследования является систематизация методики организации судебно-бухгалтерского экспертного исследования операций с денежными средствами.

Анализ последних исследований. Изучением организации и методом проведения судебно-бухгалтерской экспертизы операций с денежными средствами посвятили свои работы многие ученые, такие как Камлик М. И., Усач Б. Ф., Шарманская В. М., Муминова-Савина Г. Г., Алексеева Л. Ф., Поникаров В. Д., Акимов В. В., Бандурка А. М., Беляева Л. А., Лукин В. О. Вместе с тем четкой систематизации этой работы не проведено.

Изложение основного материала исследования. Согласно Закона Украины «О судебной экспертизе» от 25.02.94 г. № 4038-ХІІ (далее – Закон о судебной экспертизе) «судебная экспертиза – это исследование экспертом на основе специальных знаний материальных объектов, явлений и процессов, которые содержат информацию об обстоятельствах дела, которое находится в производстве органов досудебного расследования или суда».

В соответствии со статьей 7 Закона о судебной экспертизе судебно-экспертную деятельность могут осуществлять государственные специализированные учреждения, а также судебные эксперты, которые не являются работниками указанных учреждений в случаях и на условиях, определенных законодательством. [1]

Основанием для проведения экспертизы в соответствии с действующим законодательством является процессуальный документ (постановление, решение) о назначении экспертизы, составленный уполномоченным на то лицом (органом). [4]

Необходимость проведения экспертизы на стадии досудебного следствия назначается следователем, а в процессе осуществления судебного дела – судьей.

Принимая решение о назначении экспертизы, судья выносит решение, в котором указывает: время и место вынесения решения о назначении экспертизы; наименование суда, назначившего экспертизу; номер дела, по которому назначена экспертиза; основания для назначения экспертизы; название учреждения, в котором должна быть проведена экспертиза; вопросы, поставленные перед экспертом; материалы, предоставленные в распоряжение эксперта.

Деятельность бухгалтера-эксперта ограничена рамками материалов, предоставленных ему следователем. Никаких самостоятельных действий по сбору и поиску дополнительных материалов эксперт-бухгалтер проводить не имеет права.

Судебно-бухгалтерская экспертиза считается назначенной со дня вынесения соответствующего решения или постановления суда, лица, производящего дознание, следователя или прокурора. После этого к делу подключается эксперт-бухгалтер.

Практика проведения судебно-бухгалтерских экспертиз показывает, что по делам о хищении и злоупотреблении денежными средствами особое

внимание должно быть предоставлено исследованию кассовых операций. Именно при проведении операций, связанных с движением наличности в кассе предприятиями чаще всего допускаются существенные нарушения установленных правил ведения бухгалтерского учета и контроля, выявляются недостачи денежных средств, необоснованное их использование.

Экономическая сущность кассовых операций связана с движением наличных денег и формами этого движения. Как правило, поступление денег в кассу осуществляется по следующим каналам:

- из банка или главной кассы предприятия;
- в виде выручки за реализованные товары от реализаторов и платежей покупателей;
- возврат подотчетных сумм.

Другая сторона кассового оборота – выдача наличных денег по следующим направлениям:

- в виде инкассации или сдачи наличными в кассу банка;
- выдача заработной платы;
- выплата наличными деньгами сотрудникам, аванса подотчетным лицам;
- выдача сумм подчинённым кассам.

Таким образом, наличный денежный оборот ограничен каналами движения, следовательно, по этим каналам и можно выявить нарушения.

Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы операций с денежными средствами являются отраженные в документах хозяйственные операции, которые стали объектом расследования или судебного разбирательства и, относительно которых эксперт-бухгалтер дает заключение по вопросам, поставленным на его рассмотрение следователем, прокурором или судом.

Соответственно задачами судебно-бухгалтерской экспертизы операций с денежными средствами предполагают разрешение вопросов по установлению:

- подтверждения факта недостачи (излишков) денежных средств, а также времени и лиц, виновных в возникновении недостач (избытков);
- периода образования недостачи и лица, ответственного за сохранность денежных средств в этот период;
- размера материального ущерба, причиненного в связи с недостачей;
- правильности документального оформления операций поступления и выбытия денежных средств;
- соответствия отражения операций в бухгалтерских документах и отчетности действующему законодательству Украины;
- обоснованности полноты и своевременности оприходования наличных денежных средств;
- связи между отступлениями от правил ведения бухгалтерского учета и нанесенного ущерба, а также выявление обстоятельств, способствовавших этому;

- лиц, на которых возложена обязанность обеспечивать соблюдение норм действующего законодательства;
- условий, при которых осуществлялись нарушения;
- имеющих фактов нарушения действующего законодательства в отношении правомерности и целесообразности управленческих решений ответственных работников предприятия.

Источниками получения необходимой информации для проведения экспертизы и соответственно ее объектами выступают:

- первичные документы;
- регистры аналитического и синтетического учета (кассовая книга и журналы-ордера, Главная книга);
- материалы инвентаризаций и документальных ревизий кассы;
- показания свидетелей.

В процессе исследования используют также сведения, содержащиеся в актах документальных проверок, в заключениях экспертов, в протоколах допросов обвиняемых и свидетелей. Эти сведения представляются в качестве исходных данных, необходимых для исследования бухгалтерских документов по движению денежных средств.

В материалы дела могут быть включены: переписка должностных лиц, телефонограммы, зарегистрированные заключения аудитора, черновики и отдельные записи кассиров.

Согласно законодательству Украины предприятия обязаны хранить денежные средства в учреждениях банков, а в кассе им разрешено иметь наличность только для оплаты хозяйственных потребностей.

Наличные денежные средства для обеспечения текущих потребностей предприятия хранятся непосредственно на предприятии. Если раньше в законодательстве были прописаны четкие требования по хранению денежных средств (отдельное помещение со стальной дверью и решетками, несгораемый сейф, прикрепленный к полу, сигнализации и т.д.), то на сегодняшний день в Положении № 637 отсутствуют конкретные требования к помещению для хранения наличности, а только указано, что за обеспечение сохранности средств и за оборудование кассы отвечает руководитель предприятия (увеличивается риск махинаций со стороны управленческого персонала).

Хранение в кассе наличности и других ценностей, которые не принадлежат предприятию законодательством запрещено и определено, что с кассиром предприятия (другим ответственным лицом) необходимо заключить договор о полной материальной ответственности. В случае отсутствия такого договора (могут возникнуть спекуляции со стороны кассира), то за сохранность наличности полностью отвечает руководитель.

Причиненный предприятию ущерб кассиром из-за неосторожности, некомпетентности кассира должен быть возмещен при условии, что заключен договор о полной материальной ответственности.

Очень важным аспектом проверки кассы является установление правильности расчета лимита остатка денежных средств в кассе. Согласно законодательству лимит устанавливается предприятием самостоятельно на основе расчета среднедневного поступления наличности в кассу или ее среднедневного выбытия. Превышение лимита возможно в случае выдачи заработной платы в течение трех рабочих дней. Установленный лимит кассы обязательно должен быть утвержден внутренним приказом по предприятию. [3]

В случае проведения наличных расчетов с применением РРО условием оприходования наличности является учет указанных денежных средств в полной сумме их фактических поступлений в Книге учета расчетных операций на основании фискальных отчетных чеков РРО.

Оприходование денежных средств в кассу оформляется приходным кассовым орденом (форма КО-1), выдача денежных средств – расходным кассовым орденом (форма КО-2). Для проверки правильности поступления и выбытия денежных средств эксперту необходимо проверить соответствие формы приходного и расходного кассового ордера установленной законодательством, обязательное заполнение всех реквизитов ордеров, а также наличие подписей ответственных лиц. В противном случае такой документ будет считаться недействительным. Первичные документы являются подтверждением осуществления поступления и выбытия наличности из кассы. Отсутствие такого подтверждения означает нарушение действующих правил по ведению кассовых операций, за которым может скрываться прямое хищение денег.

Все приходные и расходные кассовые ордера вносятся в кассовую книгу, записи в которой ведутся в двух экземплярах через копирку. После подсчета результатов за день кассир отправляет второй экземпляр в бухгалтерию, который является отчетом кассира и к нему прилагаются все документы, поступившие в кассу в течение дня. Исправления в кассовой книге не допускаются. Если выявлены исправления в кассовой книге – эксперту следует внимательнее проверить причину их возникновения.

Особое внимание следует обратить на соответствие записей в кассовой книге реквизитам первичных документов, наличие подписей руководителя и главного бухгалтера на разрешении о выдаче денег из кассы. Эксперт должен также сопоставить подписи получателей денег, которые имеют место в различных источниках, кассовых ордерах и других документах, и если у него возникают сомнения в их подлинности, он имеет право подать ходатайство перед следователем (судом) о назначении криминалогической экспертизы, целью которой является идентификация подписей, установления характера искажений реквизитов документов (изменение начальных записей, дописка цифр и т.п.).

Необходимо помнить, что отчет кассира является копией страницы кассовой книги, поэтому между ними не должно быть расхождений.

Необходимо также сравнить кассовые ордера с отчетами кассира, проверить, соблюдается ли порядок нумерации приходных и расходных кассовых документов, поскольку пропуска номеров и разногласия в них нередко свидетельствуют о необоснованном изъятии денег из кассы. Наиболее распространенными нарушениями, которые имеют место при оформлении кассовых документов, является отсутствие порядковых номеров в приходных и расходных кассовых ордерах, несвоевременная их регистрация в кассовой книге. Чаще всего для сокрытия необоснованного изъятия денег из кассы искажают итоговые суммы в платежных документах, неоднократно используют не погашенные своевременно расходные документы, к отчетам прилагают поддельные первичные документы.[5]

Учет движения денежных средств ведется на счете 30 «Касса». По дебету этого счета отражается поступление денег в кассу, по кредиту их выбытие.

Автор считает целесообразным проводить проверку операций с денежными средствами в соответствии с постановлением (решением) в такой последовательности:

- провести предварительные беседы с руководителем и кассиром (если он есть), узнать об условиях хранения денежных средств (отдельное помещение, просто сейф), есть ли на предприятии кассир, заключен ли с кассиром договор о полной материальной ответственности;
- выяснить, попадает ли предприятие под действие Закона о РРО (осуществляет деятельность в сфере торговли, общественного питания и услуг). Проверить наличие зарегистрированных и опломбированных регистраторов расчетных операций (далее – РРО) в установленном законом порядке. Проверить, не используется ли предприятием незарегистрированный (второй) РРО, с помощью которого производятся расчеты с покупателями;[2]
- проверить порядок поступления выручки в кассу предприятия с пунктов продажи (если такие имеются);
- проверить правильно ли установлен лимит кассы;
 - проверить приходные и расходные кассовые ордера, правильность их внесения в кассовую книгу, сравнить с отчетом кассира;
 - проверить наличие кассовой книги на предприятии, если книга ведется в электронной форме, то в конце каждого года она должна распечатываться и прошиваться в установленном порядке;
- сверить подсчет сумм по кассовой книге;
 - проверить правильность разнесения операций на счета бухгалтерского учета.

При проверке кассовых операций особое внимание необходимо обратить на полноту и своевременность (в день получения денежных

средств) оприходования денежных средств, обоснованность (законность) расходования, целевое использование денежных средств. Определить, вся ли полученная в банке наличность оприходована, можно, проверив запись в кассовой книге и отчетах кассира с выписками банка.

Акимов В. В., Бандурка О. М., Беляева Л. О., Лукин В. О. отражают, что списанные с текущих счетов суммы по выпискам банка, необходимо по каждой операции сопоставить с оприходованным и по кассовой книге деньгами на основании приходных кассовых ордеров. Последовательно сверить данные корешков чековой книжки - все испорченные и аннулированные чеки должны быть подклеены к корешкам чеков в чековой книжке. При выявлении расхождений в размерах получаемых и оприходованных сумм, эксперт обязан перечислить в заключении документы, подтверждающие каждый факт неоприходованных по кассе полученных сумм, отметить даты осуществления операций и привести другие данные, имеющие значение для следствия (или суда).

Тщательной проверке подлежат расходные кассовые операции, по которым списание расходованных наличных обосновывается косвенными документами, а не документами, непосредственно связанными с оплатой.

Так, нередко к расходным ордерам в качестве оправдательных документов вместо счетов или товарных чеков торгующих организаций прилагаются накладные складов, вместо пронумерованных квитанций - справки, расписки и т.п. В таких случаях для выяснения достоверности отражения операций проводят встречную проверку документов взаимосвязанных организаций или экспертом перед следователем ставится вопрос о необходимости проведения дополнительных следственных действий (допроса должностных лиц, предоставление договоров, товарно-транспортных документов и т.п.).

Для решения вопроса об обоснованности расходования наличности, списанной по кассе с одновременным отнесением ее на счета общепроизводственных, административных расходов эксперт в процессе исследования должен проверить наличие оправдательных документов, правильность корреспонденции счетов, соблюдения нормативных актов, регулирующих эти расходы. Непосредственное списание наличных из кассы на счета затрат иногда практикуют для сокрытия недостачи и хищения средств. В подобных случаях эксперт, исследуя первичные документы, проверяя записи в кассовой книге, корреспонденцию счетов по каждой отдельной операции списания денежных средств непосредственно на счета затрат, определяет обоснованность произведенных расходов.

Исследование обоснованности выплаты из кассы заработной платы работникам имеет важное значение, поскольку объем расходов наличности по этой операции наиболее значительный. На многих предприятиях используется большое количество первичной документации по учету труда и заработной платы и расчетам с работниками, а поэтому выполняется трудоемкая и сложная учетно-расчетная работа. Этот участок учетной

работы является наиболее трудоемким при экспертном исследовании документации.

Операции с денежными средствами необходимо исследовать не обособленно, а во взаимосвязи с другими операциями – покупкой и продажей товарно-материальных ценностей, расчетами с работниками и подотчетными лицами, дебиторами и кредиторами и др. Так, исследуя операции по оприходованию наличности в кассе предприятия, эксперт проводит встречную проверку документов, отражающих операции на текущих счетах в банке, реализацию товарно-материальных ценностей, расчеты с подотчетными и другими лицами. Устанавливая обоснованность использования наличных, эксперт одновременно проверяет правильность списания выданной из кассы заработной платы, подотчетных сумм и др.[5]

Особое внимание надо обращать на исправления и искажения учетных данных, так как нередко нарушают правила ведения учета преднамеренно для того, чтобы скрыть недостачу наличности в кассе (необоснованное списание фактически выданных или не расходованных денег, неоприходование полученных сумм и т.д.).

Реальность сальдо по счету 30 «Касса» на начало месяца определяется с помощью сопоставления данных Главной и кассовой книг, отчетов кассира и актов инвентаризации наличия денежных средств. Исследование оборотов по счету 30 «Касса» проводится методом встречной проверки записей поступления и расходования денежных средств в корреспонденции со счетами 31 «Текущий счет», 372 «Расчеты с подотчетными лицами» и др.. Полнота оприходования выручки кассирами устанавливается путем сопоставления показателей кассовых аппаратов, контрольных кассовых лент с записями в кассовых книгах или кассовых отчетах.

Экспертам приходится встречаться с неоднократным использованием ранее не погашенных расходных документов (для сокрытия недостачи денег в кассе), неполным оприходованием поступившей выручки от продажи товаров, искажением количественно-суммовых показателей в документах, использованием поддельных и фальсифицированных документов.

Определить обоснованность расходования денег, выданных подотчет на хозяйственные нужды и расходы возможно, ознакомившись с отчетами подотчетных лиц, первичными документами прилагаемых к ним, записи по счету 372 «Расчеты с подотчетными лицами» и данным корреспондирующих счетов. Если достоверность расходов подотчетного лица вызывает сомнение, эксперт вправе ходатайствовать перед следователем о проверке адресов и фамилий получателей денег, их допросе и проведении других следственных действий.

При исследовании документов, отражающих расходы подотчетных лиц, необходимо проверять правильность уплаты суточных, расходов на проезд, проживание, обоснованность приложенных к отчетам первичных оправдательных документов. Обнаружив необоснованные расходы и переплаты, эксперт должен определить их размер и указать в акте фамилии

должностных лиц, необоснованно получивших деньги, а также лиц, в обязанности которых входит учет и контроль за расходованием подотчетных сумм.

Выводы эксперта должны быть подтверждены ссылками на первичные документы и записи в учетных регистрах, при этом он обязан указать, какие нормативные документы нарушены при необоснованном расходовании подотчетных сумм.

По мнению Г.Г. Муминовой-Савиной наиболее характерными видами злоупотреблений в осуществлении кассовых операций являются:

- оформление расходных операций по кассе поддельными документами;
- подделки в кассовых книгах и кассовых отчетах;
- присвоение наличных денег, полученных по чековой книжке в банке;
- незаконная выдача наличных денег из кассы после подделки авансовых отчетов по командировкам;
- хищения денежных средств, предназначенных для заработной платы, с помощью подделки расчетно-платежной ведомости и присвоение депонированных сумм;
- неоприходование выручки от реализации товарно-материальных ценностей и оказанных услуг;
- списание денежных средств без оправдательных документов, по поддельным документам и в больших размерах, чем разрешено по документам;
- повторное списание денежных средств по тем же оправдательным документам. Как правило, это происходит, когда расходные документы не были погашены в установленном порядке.[6]

Выводы. В ходе проведения исследования автором определены основные моменты методики проведения судебно-бухгалтерской экспертизы операций с денежными средствами.

Основанием для проведения экспертизы является процессуальный документ (постановление, решение) о назначении экспертизы, составленный уполномоченным на то лицом (органом). На стадии досудебного следствия судебно-бухгалтерская экспертиза назначается следователем, а в процессе осуществления судебного дела – судьей.

Деятельность эксперта-бухгалтера ограничена рамками материалов, предоставленных ему следователем. Никаких самостоятельных действий по сбору и поиску дополнительных материалов эксперт-бухгалтер не может проводить самостоятельно.

Практика проведения судебно-бухгалтерских экспертиз показывает, что именно при проведении операций, связанных с движением наличности в кассе предприятия чаще всего допускаются существенные нарушения установленных правил ведения бухгалтерского учета и контроля, выявляются недостатки денежных средств, необоснованное их использование.

Предприятия Украины обязаны хранить денежные средства в соответствующим образом оборудованной кассе только для обеспечения текущих потребностей в пределах установленного лимита, остальная наличность должна храниться на счетах в учреждениях банков.

Законодательством определено, что с кассиром предприятия необходимо заключить договор о полной материальной ответственности, если же такого договора нет, то за сохранность наличности полностью отвечает руководитель предприятия.

В случае проведения наличных расчетов с применением РРО условием оприходования наличности является учет указанных денежных средств в полной сумме их фактических поступлений в Книге учета расчетных операций на основании фискальных отчетных чеков РРО.

Список использованных источников:

1. Закон о судебной экспертизе – Закон Украины «О судебной экспертизе» от 25.02.94 г. № 4038-ХІІ
2. Закон про РРО – Закон Украины О применении регистраторов расчетных операций у сфере торговли, общественного питания и услуг от 06 июля 1995 г. № 266/95-ВР
3. Постановление Правления Национального банка Украины «Об утвержден Положения о ведении кассовых операций в национальной валюте в Украине» от 15 декабря 2004 годы № 637;
4. Инструкция о назначении и проведении судебных экспертиз и Научно-методических рекомендаций по вопросам подготовки и назначения судебных экспертиз и экспертных исследований, утвержденной Приказом Министерства Юстиции Украины от 08.10.98 № 53/5 (с изменениями и дополнениями, внесенными согласно Приказами Министерства Юстиции № 1950/5 від 26.12.2012).
5. Акимов В. В., Бандурка О. М., Беляева Л. О., Лукин В. О. Судебно-бухгалтерская экспертиза в криминальных делах о разворовывании денежных средств: Методическое пособие. – Х.: Из-во. Ун-т внутрен. дел, 2000. – 80 с.
6. Муминова-Савина Г.Г. Судебно-бухгалтерская экспертиза: Научно-методическое пособие для самост. Изучен. Диципл. – К.: КНЭУ, 2004. – 268 с.

Майданевич П. М. Методика організації судово-бухгалтерського експертного дослідження операцій готівкових грошових коштів

В статті досліджено методичні підходи щодо проведення судово-бухгалтерської експертизи готівкових грошових коштів в касі. Вказано

Maydanevich P. N. The method to organize forensic accounting expert research of operation cash flows.

In the article investigates methodological approaches to conduct forensic audit of cash on hand. The specified task of its implementation in accordance with the decree, and the

завдання про її проведення в відповідності із постановою, а також порядок формування висновку експерта бухгалтера. Визначено характерні види зловживань при проведенні обліку касових операцій.

Ключові слова: судово-бухгалтерська експертиза, бухгалтер-експерт, грошові кошти, касові операції, документи, облік, висновок експерта.

procedure for forming the expert accountant. Characteristic types of abuses during the accounting cash transactions.

Keywords: forensic accounting, accountant, cash, cash transactions, documents, records, expert opinion.