

Министерство образования Российской Федерации
Владимирский государственный университет

М.Л. РЯЗАНОВА

СУДЕБНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

Учебное пособие

Владимир 2002

ББК 65.052.9(2) 22/24
Р99

Рецензенты:

Кандидат философских наук, доцент, зав. кафедрой экономики
Владимирского филиала Российской академии государственной
службы при Президенте Российской Федерации
О.Б. Дигилина

Кандидат юридических наук, доцент, зав. кафедрой
уголовно-правовых дисциплин Владимирского государственного
педагогического университета
С.А. Гусева

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Владимирского государственного университета

Рязанова М.Л.
Р99 Судебная бухгалтерия: Учеб. пособие / Владим. гос. ун-т. Влади-
мир, 2002. 94 с.

ISBN

Содержатся сведения по истории развития бухгалтерского учета, раскрывает-
ся его предназначение в общественно-правовой жизни, анализируется система учетного
законодательства, особенности и система учетных правовых норм и учетных правоот-
ношений, формулируются правовые основы аудиторской деятельности и судебно-
бухгалтерской экспертизы.

Предназначено для студентов очной, заочной форм обучения специальности
021100.

Табл. 2. Библиогр. 20 назв.

ББК 65.052.9(2) 22/24

ISBN

© Владимирский государственный
университет, 2002

ВВЕДЕНИЕ

В условиях становления рыночных отношений с расширением круга финансово-хозяйственных операций (в процессе и под видом которых могут скрываться разнообразные правонарушения, в том числе и экологические преступления) юристу особенно необходимы глубокие знания в области судебной бухгалтерии. Дисциплина «Судебная бухгалтерия» разрабатывает научные основы применения специальных бухгалтерских познаний в уголовном и гражданском процессах, способствует освоению юристами методики самостоятельного применения экономических знаний в практической деятельности.

Содержание пособия детально отражает структуру курса, соответствует учебной программе и максимально ориентировано на постоянно возрастающие запросы юридической практики. Во всех разделах пособия любому специальному вопросу, хотя и в сжатом виде, предшествуют необходимые сведения из теории бухгалтерского учета и финансового контроля. Определенное внимание уделяется отраслевым особенностям работы с учетными документами.

Последовательность разделов предлагаемого издания отражает процесс выявления и раскрытия экономических преступлений или разрешения имущественных гражданско-правовых споров.

В гл. 1 и 2 рассматриваются наиболее общие закономерности взаимодействия противоправной деятельности с учетным процессом, проводятся доступные для юриста методики работы с документами.

В гл. 3 и 4 основное внимание концентрируется на опосредованных формах использования учетно-экономических знаний путем назначения документальных ревизий и судебно-бухгалтерских экспертиз.

При написании данного пособия использовались работы в области судебной бухгалтерии С.П. Голубятникова, С.С. Остроумова, В.Г. Танасевича, С.Д. Фортинского, Г.А. Шумака и других видных ученых, внесших существенный вклад в содержание учебной дисциплины.

Глава 1

ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СУДЕБНОЙ БУХГАЛТЕРИИ

§ 1.1. История развития бухгалтерского учета

Возникновение и развитие бухгалтерского учета является составной частью истории человеческого общества. Современная наука в настоящее время не может дать однозначный ответ, какой момент следует считать появлением бухгалтерского учета. Во многом это объясняется скупостью сохранившихся источников. Первая известная регистрация торговых сделок - на камнях в Шумере - относится к периоду около 3600 г. до н.э. С 3200 г. до н.э. там возникло счетоводство на глиняных табличках. В древнем Египте для этих целей использовали папирус. Исследования американскими учеными культур древних индейцев свидетельствуют о том, что последние для целей учета использовали узелки веревок. Из этого очевидно следует, что появление бухгалтерского учета связано с общим прогрессом человеческого общества: возникновением языка, письменности, счета. Кроме того, имелись и материальные предпосылки становления учета. Распад родового строя, появление семьи и частной собственности выделили индивида из общины и сделали его самостоятельным субъектом экономических отношений. Развитие учета происходит параллельно развитию экономических отношений.

В V в. до н.э. появились монеты и возникают деньги, которые постепенно все больше приобретают функцию меры стоимости. В учете используется два вида измерителя - натуральный и денежный. Учет начинают использовать как средство согласования имущественных интересов разных участников экономических отношений. В I в. до н.э. учтеные записи стали приобретать значение в судебной аргументации.

В XIII – XV вв. правовая регламентация учетных записей связана с деятельностью посреднических судов, создаваемых купцами. В это же время появляются первые нормативные акты, посвященные бухгалтерскому учету. Самым известным считается коммерческий кодекс Савари

(1673). Эти документы уже достаточно четко гарантировали права кредиторов в отношении порядка ведения учета.

В начале XIX в. в теории бухгалтерского учета оформились два направления: первое, выводившее учет из отношений, возникающих в связи с движением и хранением ценностей (юридическое направление) и второе, основанное на учете ценностей (экономическое направление). Представители этих направлений постоянно боролись между собой.

С середины XIX в. с развитием экономики роль бухгалтерского учета значительно возрастает. В это время появляются основные современные виды налогов, резко усиливается налоговое законодательство и повышается роль аудиторов.

С именем итальянского теоретика, юриста по образованию Франческо Вилла связывают возникновение бухгалтерского учета как теоретической дисциплины. Он попытался синтезировать юридические и экономические цели учета. Вилла отмечал, что счетоводство представляет собой серию экономических и административных знаний, необходимых для ведения счетов и книг.

Во всех экономически развитых странах были восприняты идеи и концепции учетной политики и приняты нормативные акты, вводящие ее в действие. Сущность учетной политики состоит в механизме согласования имущественных интересов предприятия и внешних пользователей в учетной информации. Основу учетной политики как механизма согласования интересов представляет постулат о праве предприятия по своему усмотрению выбирать и использовать различные методы обобщения.

В условиях, когда первичные документы находятся в полном распоряжении предприятия, а допуск к ним внешних пользователей практически исключен, предприятие получает широкие возможности для манипулирования методами обобщения первичной хозяйственной информации и выведения нужных для себя финансовых результатов.

Значительным достижением американской бухгалтерской школы является разработка новых методов оценки производственных запасов, в частности, в ценах последних партий (ЛИФО), первых партий (ФИФО), возмещения (НИФО) и т.д.

Американская правовая доктрина традиционно допускает ограниченное вмешательство государства в регулирование отношений предприятий с внешними пользователями по поводу учета хозяйственной деятельности.

§ 1.2. Понятие бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет дает полную, своевременную и достоверную информацию о хозяйственной деятельности. Количественное отражение и качественную характеристику хозяйственной деятельности в целях контроля и управления ею обеспечивает система хозяйственного учета. Существуют три вида учета: статистический, оперативно-технический и бухгалтерский. Различаясь по способам регистрации наблюдаемых явлений, все три вида неразрывно связаны между собой, взаимно развивают и дополняют друг друга. Вместе с тем каждый вид хозяйственного учета имеет следующие специфические особенности способов получения учетных данных, методов их обработки, а также их характеристик.

1. *Статистический* учет характеризует количественную сторону общественных явлений в целях раскрытия их качеств. Основой его является наблюдение, группировка явлений и изучение их с привлечением закона больших чисел.

Статистика изучает как явления хозяйственной жизни, так и другие важнейшие общественные явления; судебная статистика - правовые явления, демографическая - изменения в составе населения страны и т.д.

2. *Оперативно-технический* учет обеспечивает наблюдение и регистрацию некоторых хозяйственных операций в ходе их выполнения, необходимых для правильного текущего руководства деятельностью организаций. Сведения о хозяйственных операциях отражаются в специальных регистрах оперативного учета.

Записи в регистрах оперативно-технического учета делают на основе первичных документов или по данным технических приборов и счетчиков. Как в статистическом, так и в оперативно-техническом учете используют различные натуральные (килограмм, метр, лист), денежные, качественные (сорт, процент выработки, удельный вес и т.п.) измерители.

3. *Бухгалтерский* учет обеспечивает сплошное, непрерывное наблюдение за каждой поддающейся денежной оценке хозяйственной операцией, за движением всех материальных ценностей предприятия на основе первичных документов.

Отражая хозяйственную деятельность, бухгалтерский учет, в свою очередь, сам является процессом профессиональной деятельности, преследующей определенные управленческие цели. Как и любой вид деятельности, он может быть охарактеризован с помощью ее объекта, предмета, а также субъектов, осуществляющих эту деятельность.

Хозяйственные средства и их источники, хозяйственные процессы и финансовые результаты деятельности организаций выступают в качестве конкретных объектов бухгалтерского учета.

Итак, предметом бухгалтерского учета являются хозяйственные средства организаций, источники формирования этих средств, их движение в процессе совершения хозяйственных процессов.

Система специальных приемов, с помощью которых осуществляется наблюдение за хозяйственной деятельностью организации, называется *методом бухгалтерского учета*, основными элементами которого являются документация, счета бухгалтерского учета, бухгалтерский баланс, отчетность, инвентаризация, двойная запись, калькуляция, оценка товарно-материальных средств.

Прием документации состоит в том, что каждая хозяйственная операция первоначально оформляется бухгалтерским документом, обладающим определенной формой и содержанием. Последующие записи и бухгалтерских книгах, журналах разрешается делать только на основе соответствующих документов, которые обеспечивают юридическую обоснованность данных учета.

Счета бухгалтерского учета используются для текущего наблюдения за хозяйственной деятельностью. Именно в книгах (бланках, машинограммах) счетов ежедневно на основе документов фиксируются сведения о хозяйственных операциях.

Бухгалтерский баланс является способом периодического обобщения данных текущего наблюдения. Он представляет собой таблицу, с помощью которой на основе итоговых данных бухгалтерских счетов в любой момент может быть представлено финансовое состояние предприятия.

На основе баланса и записей в счетах составляется бухгалтерская отчетность организаций.

Инвентаризация представляет собой способ периодической проверки фактического состояния средств организации, с помощью которого обеспечивается реальность сведений о наличии этих средств, представленных в отчетности организации.

Вся работа, связанная с ведением бухгалтерского учета в организациях, осуществляется бухгалтерским аппаратом. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. "О бухгалтерском учете" в ст. 6 предусматривает также возможность ведения учета лично руководителем организации.

§ 1.3. Предмет судебной бухгалтерии

Одной из особенностей процесса бухгалтерского учета является интеграция им информационной и контрольной функций. Именно интеграция бухгалтерским учетом информационного и контрольного аспектов позволяет говорить о наличии у него защитных функций, которые вытекают из общих позитивных свойств учета.

Защитные функции учетного процесса проявляют себя при взаимодействии хозяйственной деятельности с противоправной. В этой связи данные функции, а также закономерности их использования в юридической практике и образуют предмет судебной бухгалтерии.

Под защитными функциями, обеспечивающими охрану имущественных интересов собственника, внешних инвесторов и государства, следует понимать способность системы бухгалтерского учета адекватно отражать факты преступной деятельности в сфере экономики и своевременно на них реагировать.

По отношению к событию преступления среди защитных функций можно различать следообразующую, охранительную и превентивную.

1. Под *следообразующей* функцией понимается способность учетного процесса в результате взаимодействия с событием преступления формировать в своей информационной среде разнообразные признаки и следы.

2. Суть *охранительной* функции состоит в способности контрольной подсистемы учета своевременно обнаруживать и использовать имеющуюся в данных учета информацию о противоправных деяниях. Охранительная функция учета может быть реализована и опосредованно через систему последующего финансового контроля.

3. Ясно, что наличие у учетного процесса названных функций всегда принимается в расчет лицами, намеревающимися совершить преступление, что является для них определенным сдерживающим фактором. Следовательно, существует и *превентивная* (предупредительная) защитная функция системы учета. Использование в юридической практике этой функции учета базируется на познании закономерных связей между реальным состоянием защитных функций учета и возможностью совершения конкретных противоправных деяний. Таким образом, предмет судебной бухгалтерии – это защитные функции бухгалтерского учета и закономерности их использования в юридической деятельности (оперативно-розыскной, следственной, судебной).

Познание сложного механизма взаимодействия учетно-экономической и преступной деятельности необходимо в целях выявления и распознавания следов этого взаимодействия, образующихся в системе экономической информации. В судебной бухгалтерии такие учетно-информационные следы принято разделять на три группы: экономические, документальные и учетные.

Экономические следы могут порождаться как опосредованным взаимодействием преступления и учета, когда в учете отражается измененная преступлением хозяйственная деятельность, так и при любом виде непосредственного влияния преступления на процесс сбора.

Следы, обозначенные как документальные, связаны с нарушениями порядка первичной регистрации хозяйственных операций (изменений в состоянии средств хозяйства), допущенными при составлении бухгалтерских документов или при заполнении материалов инвентаризации. Содержание указанных следов состоит в несоответствии между фактическими характеристиками конкретных хозяйственных операций (для инвентаризации - фактическим наличием средств) и отражением фактических данных в документах первичного учета.

Содержание учетных следов проявляется как различного рода несоответствия между элементами метода бухгалтерского учета, вызванные вмешательством события преступления (записи в учете, не подтвержденные документами, отчетность, не вытекающая из данных учета, и т.п.)

Защитные свойства учетного процесса срабатывают и в тех ситуациях, когда преступные действия совершаются в процессе самих бухгалтерских операций. Такая деятельность так же оставляет специфические следы: отсутствие необходимой реакции на очевидные признаки совершенных противоправных деяний.

Таким образом, исходя из различий в предметах бухгалтерского учета и судебной бухгалтерии, следует различать два вида юридически значимой информации, которая формируется в системе бухгалтерского учета.

1. Первым видом является бухгалтерская информация, под которой понимают достоверное отражение хозяйственной деятельности и ее результатов.

2. Информацию второго вида можно обозначить как судебно-бухгалтерскую. Она возникает при взаимодействии противоправной деятельности с учетным процессом. Это информация о противоправных действиях, совершенных под видом выполнения учетно-контрольных операций, начиная с оформления первичных документов и кончая составлением финансовой отчетности.

Судебно-бухгалтерская информация, явно не представленная в данных учета, требует для своего выявления и исследования использовать специальные методы, разрабатываемые судебной бухгалтерией.

Для выявления документальных следов преступлений судебная бухгалтерия обращается к теории и практике документальной ревизии. Заимствование ревизионных методов и здесь дополняется системой практических рекомендаций по их наиболее эффективному использованию в целях выявления и доказывания экономических преступлений. Исходным пунктом рекомендаций является познание конкретных механизмов следообразования, вызванных особенностями типичных способов преступления. Учитывается также опыт работы с учетной документацией, сложившийся в оперативной, следственной и экспертной практике.

Таким образом, если иметь в виду адресатов, потребности которых обеспечивает судебная бухгалтерия (ревизоры, аудиторы, судебные эксперты-бухгалтеры, оперативные работники, следователи, судьи), то в рамках данной дисциплины можно выделить три разрабатываемых в ней метода анализа практической деятельности по использованию экономической информации в правоохранительной сфере:

1) ревизионного, основанного на использовании приемов документальной и фактической проверки для выявления и исследования документальных следов экономических преступлений;

2) бухгалтерского, основанного на использовании защитных функций элементов метода бухгалтерского учета;

3) экономического, основанного на приспособлении приемов проверки достоверности и анализа отчетности предприятия для эффективного решения задач обнаружения и доказывания преступлений.

§ 1.4. Законодательство о бухгалтерском учете. Учетная политика организации

Законодательство о бухгалтерском учете представляет собой многоуровневую систему, в которую входит совокупность нормативных актов и отдельных правовых норм, регулирующих бухгалтерский учет.

Первый (высший) уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета составляют федеральные законы, указы Президента РФ и постановления Правительства РФ, Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. «О бухгалтерском учете» – основной нормативный акт, регулирующий бухгалтерский учет в Российской Федерации. Данный федеральный закон устанавливает единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета на всех предприятиях независимо от форм собственности, включая филиалы и представительства иностранных организаций, находящиеся на территории России, если это не противоречит договорам нашей страны с другими государствами¹. Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, ведут учет своих доходов и расходов в интересах налогообложения и в порядке, установленном налоговым законодательством РФ.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» предусматривает многоуровневую систему его нормативного регулирования (ст. 5).

¹ На совместных предприятиях в соответствии с п. 30 Закона «Об иностранных инвестициях» осуществляется также параллельный учет, правила ведения которого определяются положениями, действующими в стране иностранного инвестора. При этом расходы по ведению учета на основе зарубежных стандартов осуществляются исключительно за счет иностранного инвестора.

Данный закон формулирует определение бухгалтерского учета, называет его объекты. Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности (ст. 1 закона). Бухгалтерский учет призван решать три главные задачи:

- 1) формирование полной и достоверной информации о деятельности организации, ее имущественном положении;
- 2) обеспечение необходимой информацией для контроля за соблюдением законодательства при осуществлении организацией хозяйственных операций;
- 3) предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

К документам *первого уровня* системы нормативного регулирования бухгалтерского учета следует также отнести Гражданский кодекс РФ (ГК). В нем нашли отражение многие вопросы учетной работы. Среди них: наличие самостоятельного баланса как необходимый признак юридического лица, обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета, обязательные случаи аудиторского заключения, понятие чистых активов, дочерних и зависимых обществ, порядок реорганизации и ликвидации различных видов юридических лиц.

Второй уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета в России – это система национальных бухгалтерских стандартов. Стандарт представляет собой свод основных правил, устанавливающих направления учета определенного объекта или их совокупности.

Третий уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета – инструкции, методические указания, рекомендации и т.п. В этих нормативных актах раскрываются конкретные механизмы действия правил, установленных национальными бухгалтерскими стандартами применительно к конкретному виду деятельности с учетом отраслевых особенностей. Один из важнейших документов этого уровня – План счетов бухгалтерского учета с Инструкцией по его применению.

Наконец, *четвертый уровень* составляют нормативные документы, определяющие учетную политику данной организации. На основе действующего законодательства предприятия самостоятельно формируют свою учетную политику (совокупность способов ведения бухгалтерского учета). Основными элементами учетной политики являются:

1. Первичное наблюдение (порядок ведения документации и проведения инвентаризаций).

2. Стоимостное изменение (способ определения стоимостного измерения товарно-материальных средств предприятия).

3. Текущая группировка (способ и порядок отнесения хозяйственных операций на счета бухгалтерского учета, формулирование рабочего плана счетов).

4. Итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности (порядок составления и представления бухгалтерской отчетности).

Грубое нарушение правил бухгалтерского учета может снижать или полностью разрушать присущие ему защитные функции. Наиболее часто нарушения имеют вид:

1) полного или частичного неотражения хозяйственной деятельности средствами учета. В этом случае выявить признаки каких-либо экономических преступлений практически невозможно ввиду отсутствия документальной доказательственной базы;

2) отражения вымышленной хозяйственной деятельности. Данный вид разрушения защитных свойств обязателен при незаконном обналичивании денежных средств по заявкам предприятий и организаций. Обычно коммерческие структуры, занимающиеся противоправной деятельностью, имеют продуманную систему документального ее прикрытия под видом якобы выполненных работ, оказанных или поставленных услуг. В соответствии с Указом Президента РФ от 30 декабря 1994 г. «Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)» и в соответствии ст. 170 ГК данные сделки признаются ничтожными (мнимыми) и все полученное по ним изымается в государственный бюджет;

3) искажения объектов учета. Характерно, что одной из побочных целей подобного искажения является отражение хозяйственных операций, наименее защищенных средствами учета, под видом более защищенных (например расчеты наличными в документах оформляются в качестве бартера).

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» предусматривает ответственность за нарушение законодательства о бухгалтерском учете. Эту ответственность несут руководители организаций и главные бухгалтеры.

Статья 18 этого закона предусматривает, что руководители организаций и другие лица, ответственные за организацию и ведение бухгалтерского учета, в случае уклонения от ведения бухгалтерского учета в порядке, установленном законодательством РФ и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, искажения бухгалтерской отчетности и несоблюдение сроков ее представления и публикации, привлекаются к административной или уголовной ответственности в соответствии с законодательством РФ.

§ 1.5. Первичная учетная документация

Единственным основанием для отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете являются первичные учетные документы – письменные акты, фиксирующие совершенные хозяйственные операции в соответствии с требованиями нормативных актов. При помощи первичных учетных документов впервые регистрируется данная хозяйственная операция. К ним относятся, например, документы, подтверждающие поступление материалов на склад и их расход, кассовые ордера, чеки и т.п.

На основе первичных учетных документов составляются сводные документы, обобщающие информацию, имеющуюся в первичных документах.

Из содержания Федерального закона «О бухгалтерском учете», а также Положения о документах и документообороте в бухгалтерском учете, утвержденного Министерством финансов СССР 29 июля 1983 г. № 105, вытекают главные требования, предъявляемые к первичным учетным документам, которые:

1. Должны быть составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.
2. Должны содержать все необходимые реквизиты.
3. Должны быть составлены в момент совершения хозяйственной операции, в исключительных случаях - непосредственно после ее окончания.
4. Заполнение первичных документов должно обеспечивать сохранность записей в течение срока, установленного для их хранения в архиве.

При необходимости организациям дано право самостоятельно разрабатывать отдельные формы первичных документов и учетных регистров, которых нет в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации и альбомах специализированных форм документов.

Первичные учетные документы должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- наименование организации, от имени которой составлен документ;
- содержание хозяйственной операции;
- измерители хозяйственной операции в натуральном выражении;
- наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции;
- личные подписи должностных лиц.

Для отдельных первичных документов могут быть предусмотрены дополнительные реквизиты (печати, образцы подписей для банковских документов и др.).

§ 1.6. Бухгалтерские документы и основания их классификации

Первичные учетные документы должны содержать следующие обязательные реквизиты:

1. Наименование документа.
2. Дата составления документа.
3. Наименование организации, от имени которой составлен документ;
4. Содержание хозяйственной операции.
5. Измерители хозяйственной операции в натуральном выражении.
6. Наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции.
7. Личные записи должностных лиц.

Бухгалтерские документы могут быть классифицированы по различным основаниям:

По своему назначению

1. Распорядительные, содержат указание на выполнение хозяйственной операции (приказ, распоряжение, чек и др.).
2. Исполнительные, составляются в момент совершения операции или сразу же после нее (накладная, акт на списание ценностей и др.).
3. Комбинированные, содержат распоряжение как на выполнение операции, так и на ее совершение (ведомость на выдачу зарплаты).
4. Документы бухгалтерского оформления (служат для оформления бухгалтерских записей с целью дальнейшего использования в учетном процессе).

По месту составления

1. Внутренние, документ оформляется в пределах предприятия (накладная на внутреннее перемещение товара, требование на отпуск продукции и др.).
2. Внешние, документ поступает из другой организации (платежное поручение, счет-фактура и др.).

По объему содержания

1. Первичные, впервые регистрируют хозяйственную операцию и составляют основу текущего учета (накладная, кассовые ордера, чеки и др.).
2. Сводные, вторичные документы, составляемые на основе первичных и обобщающие их (авансовые отчеты, отчеты о расходе материалов и др.).

По порядку составления

1. Разовые, составляются в один рабочий прием (квитанция, требование на отпуск продукции и др.).

2. Накопительные, состояются в несколько рабочих приемов и отражают однородные операции за определенный период (накопительная ведомость и др.).

По способу исполнения различают документы, выполненные:

1. Ручным способом.
2. Машинным способом (исполненные на пишущей машинке, на ЭВМ).

По качественным признакам

1. Полноценные документы (правильно оформленные документы, отражающие законные по содержанию операции; действительно совершенные операции; отвечающие всем предусмотренным требованиям).

2. Неполноценные документы (неправильно оформленные документы; документы отражающие незаконные операции; подложные документы; документы, содержащие случайные ошибки).

По содержанию хозяйственных операций

1. Материальные (для оформления операций по движению товарно-материальных ценностей: приходный ордер, акт о приемке материалов).

2. Денежные (для оформления операций с наличными и безналичными денежными средствами: приходный кассовый ордер, платежное поручение).

3. Расчетные (для оформления расчетных взаимоотношений предприятия со своими контингентами по возникшим обязательствам: счет-фактура).

По числу учитываемых позиций

1. Однострочные (содержащие одну учетную позицию: расходный кассовый ордер).

2. Многострочные (содержащие две и более учетные позиции: расчетно-платежная ведомость).

§ 1.7. Бухгалтерский баланс и счета бухгалтерского учета

Бухгалтерский баланс как способ отображения имущественного состояния предприятия представляет собой двустороннюю таблицу, одна сторона которой именуется активом, другая – пассивом. Актив показывает состав, размещение, пассив – источники формирования и целевое назначение одной и той же совокупности средств, которыми располагает данная организация на момент составления баланса. Актив и пассив имеют собственную структуру: в них могут различаться разделы, а также статьи или, как их иногда называют, "балансовые счета". Эти положения универсальны, однако число и содержание статей баланса для разных организаций могут быть неодинаковыми.

В табл. 1 представлен баланс, состоящий из шестнадцати главнейших статей (счетов), которые применяются практически во всех малых предприятиях, осуществляющих производственную деятельность.

Таблица 1

Баланс малого производственного предприятия
на 1 января 2001 г. (в млн руб.)

Актив			Пассив		
Номер счета	Наименование счета	Сумма	Номер счета	Наименование счета	Сумма
01	Основные средства	1000,0	85	Уставный капитал	990,0
10	Материалы	90,0	02	Износ основных средств	150,0
20	Основное производство	10,0	80	Прибыли	20,0
40	Готовая продукция	30,0	88	Фонды специального назначения	10,0
50	Касса	2,0	60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	50,0
51	Расчетный счет	155,5	68	Расчеты с бюджетом	22,5
64	Расчеты с покупателями	27,0	70	Расчеты по оплате труда	16,0
71	Расчеты с подотчетными лицами	4,0	90	Краткосрочные кредиты банков	60,0
80	Убытки	-			
	Итого	1318,5		Итого	1318,5

Именно достоверность отчетного баланса реализует защитные функции учета по обеспечению экономических интересов государства в части полноты поступления налоговых платежей и других (кроме налоговой службы) внешних пользователей информации. Этим объясняется появление в условиях развития рыночных отношений института финансового аудита, суть которого сводится к обязательной проверке достоверности пуб-

ликуемой отчетности предприятия со стороны представителя независимой аудиторской фирмы. Без подтверждения достоверности финансовой отчетности (куда входит и отчетный баланс) она не может быть опубликована в средствах массовой информации.

Итоги актива и пассива всегда должны быть равны между собой, чем объясняется и само название баланса. Соотношение между статьями актива и пассива позволяет оценить финансовое состояние предприятия. Изучая баланс, пользователи информации сначала определяют общую сумму и структуру средств, которыми располагает предприятие. При этом в расчет принимается не первоначальная, а остаточная стоимость основных средств, а также остаток по всем другим (кроме счета 01) статьям актива баланса².

Изменения в балансе под влиянием хозяйственных операций.

Бухгалтерский баланс отражает имущественное состояние предприятия на дату его составления, т.е. на какой-то определенный момент. Каждая хозяйственная и финансовая операция отражается в соответствующих статьях баланса. Это приводит иногда к исчезновению одних статей баланса и появлению других. Хозяйственные операции совершаются на предприятии ежедневно и в большом количестве, но все это вызывает лишь следующие четыре типа изменений баланса:

1. *Изменения в активе баланса.* Их вызывают операции, при которых уменьшается одна и увеличивается другая статья актива. Например, при получении в кассу с расчетного счета предприятия 30 млн руб. изменятся две статьи: статья “Расчетный счет” уменьшится, а статья “Касса” увеличится одновременно на 30 млн руб. В результате изменений, относящихся к данному типу, итог баланса остается прежним. Изменения затрагивают лишь активные статьи баланса (в примере статью “Расчетный счет” и статью “Касса”) и связаны с переходом средств из одних форм в другие. Данный тип изменений можно выразить формулой:

$$A + C - C = П$$

где А – актив баланса; П – пассив баланса; С – сумма операций.

2. *Изменения в пассиве баланса – увеличение одной и уменьшение другой статьи.* Например, удержан подоходный налог с заработной платы работников в размере 2 млн руб. В результате изменений, относящихся к данному типу, итог баланса останется прежним. Изменения затрагивают лишь пассивные статьи баланса (статьи “Расчеты по оплате труда” и “Расчеты с бюджетом”) и связаны с переходом источников из одних форм в другие (уменьшился долг перед работниками по оплате труда и одновременно увеличилась задолженность перед бюджетом). Данный тип изменений может быть выражен формулой:

² В состав средств не включается сумма по статье актива “Убытки”, если она имеется в балансе.

$$A = П + C - C.$$

3. *Изменения в активе и пассиве баланса в сторону увеличения.* Их вызывают такие операции, при которых общая сумма средств организации увеличивается, соответственно меняется итог баланса в целом. Например, при получении на расчетный счет предприятия краткосрочной ссуды от коммерческого банка в сумме 50 млн. рублей одновременно возрастают сумма денежных средств (статья "Расчетный счет" в активе) и размер задолженности предприятия перед банком по ссуде (статья "Краткосрочные ссуды банка" в пассиве баланса).

Данный тип изменений может быть выражен формулой:

$$A + C = П + C.$$

4. *Изменения в активе и пассиве баланса в сторону уменьшения.* Такие изменения вызывают операции, связанные с выбытием собственных средств или с погашением предприятием различных форм его кредиторской задолженности. Пример: перечислено с расчетного счета в банке в погашение задолженности поставщикам 24 млн руб. В результате изменений, относящихся к данному типу, итог баланса уменьшается. Этот тип изменений может быть выражен формулой

$$A - C = П - C.$$

На основании изложенного можно сделать следующие выводы:
1) любая хозяйственная операция затрагивает одновременно две статьи баланса и вызывает в нем один из четырех перечисленных видов изменений;
2) равенство итогов актива и пассива баланса сохраняется после любой операции;
3) изменение итогов актива и пассива баланса имеет место в случаях, когда хозяйственная операция затрагивает одновременно активную и пассивную часть баланса.

Счета бухгалтерского учета и их взаимосвязь с балансом. После каждой хозяйственной операции новый баланс сразу же не составляют. Необходимая для его составления исходная информация первоначально накапливается на бухгалтерских счетах. Для каждой из статей баланса ежемесячно в Главной книге (или в Книге учета хозяйственных операций) открывается отдельная накопительная таблица, которая состоит из двух граф, левая графа таблицы называется "Дебет", правая — "Кредит".

В своей основной массе (по признаку отношения к балансу) все счета делятся на две группы — активные и пассивные. Активными называются счета, предназначенные для учета состояния движения и изменения состава хозяйственных средств. Пассивными называют счета, предназначенные для учета состояния, движения и изменения источников средств. У активных счетов остаток на начало месяца указывают в графе "Дебет", у пассивных — в графе "Кредит".

Правила вычисления остатка по активным и пассивным счетам с учетом различий в значениях дебета и кредита рассмотрим на примере. Предположим, что за июль в счетах 50 и 70 сделаны следующие записи; в млн руб.

Счет 50 “Касса”	
Дебет	Кредит
Остаток на 01.07. 2,0	
1) 50,0	1) 15,0
2) 27,0	2) 4,0
	3) 55,0
Итого 77,0	Итого 74,0
Остаток на 01.08. 5,0	

Счет 70 “Расчеты по оплате труда”	
Дебет	Кредит
	Остаток на 01.07. 16,0
1) 15,0	1) 30,0
2) 3,0	
3) 25,0	
Итого 43,0	Итого 30,0
	Остаток на 01.08. 3,0

Анализируя эти записи, можно установить, что по активному счету "Касса" остаток на 01.07 составлял 2 млн руб. Приход за месяц (дебет) по двум операциям равняется 77,0 млн руб., расход (кредит) по трем операциям - 74,0 млн руб. Остаток в кассе на конец месяца по данным учета: $2,0 + 77,0 - 74,0 = 5,0$ млн руб. (по дебету), что и будет отражено в балансе на 1 августа.

Если иметь в виду, что увеличение текущего остатка по активному счету вызывает запись суммы операции по графе "Дебет", уменьшение — записи в графе "Кредит", а у пассивных счетов та же закономерность проявляется в обратном порядке, то легко доказать универсальность правила двойной записи для операций, вызывающих любой из четырех видов изменений баланса:

1-й тип изменений:	статья актива (увеличение, дебет)	статья актива (уменьшение, кредит);
2-й тип изменений:	статья пассива (уменьшение, дебет)	статья пассива (увеличение, кредит);
3-й тип изменений:	статья актива (увеличение, дебет)	статья пассива (увеличение, кредит);
4-й тип изменений:	статья актива (уменьшение, кредит)	статья пассива (уменьшение, дебет).

В зависимости от объема детализации все счета делятся на синтетические и аналитические.

§ 1.8. Синтетический и аналитический учет

Синтетические счета отражают движение средств и их источников в обобщенном виде, и только в денежном выражении они непосредственно связаны с бухгалтерским балансом. Бланки, журналы и книги, где открываются такие счета и обобщается накопленная в них информация, называются регистрами синтетического учета. Примерами таких регистров являются Главная книга, а также часто применяемая Оборотная ведомость по синтетическим счетам, которую называют оборотным балансом.

Наибольший объем информации о хозяйственной деятельности предприятия содержит вариант Главной книги, составляемый по форме контрольно-шахматной ведомости.

Главную книгу заводят ежемесячно и в ней для каждого синтетического счета отводят отдельный развернутый лист, левая часть листа представляет дебет, правая – кредит этого счета. Каждый лист имеет колончатую форму. В верхней части колонки по мере заполнения книги проставляют шифр корреспондирующего счета.

Таблица 2

Фрагмент главной книги за июль 2000 г. (млн руб.)³
Счет 10

Дебет						Кредит					
60		71				20		80			
3	18,0	6	30,0			4	25,0	29	3,0		
11	10,0					15	28,0				
Итого по дебету 58,0						Итого по кредиту 56,0					

Знакомясь с записями в Главной книге, ревизор, аудитор, юрист предприятия, налоговый инспектор, а в отдельных случаях и оперативный работник могут на основе корреспонденции счетов выделять сомнительные операции, требующие детального изучения. В табл. 2 представлены две таких операции. Запись по дебету счета 10 в корреспонденции со счетом 71 привлекает внимание значительной стоимостью (30,0 млн руб.) материалов, приобретенных подотчетным лицом за наличный расчет. Документальная обоснованность и законность этой операции может быть проверена путем анализа авансовых отчетов, составленных подотчетными лицами на эту сумму, и приложенных к ним первичных документов, подтверждающих факт приобретения материалов и сдачи их на склад предприятия.

³ Цифровые данные упрощены. В реальной практике учет ведется в рублях.

Другая запись (дебет счета 80, кредит счета 10) может привлечь внимание хотя бы потому, что отраженная в ней операция (списание на убытки) уменьшает сумму налогооблагаемой прибыли, и тогда обоснованность списания материалов потребует обратиться к акту, где отражены причины, приведшие к их негодности или недостатке.

Изучая записи в такой Главной книге, можно установить, что общий приход материалов составил 58 млн руб., в том числе поступило от поставщиков материалов на сумму 28,0 млн руб., от подотчетных лиц (закуплено за счет наличных денег, полученных под отчет работниками предприятия) — 30,0 млн руб. Расход материалов составил всего за месяц 56 млн руб., в том числе 53 млн руб. списано на производственные затраты, а 3 млн руб. отнесены на убытки (в уменьшение прибыли предприятия).

Оборотная ведомость по синтетическим счетам, если ее применяют на данном предприятии, также составляется ежемесячно и имеет форму, представленную в табл. 3.

Таблица 3

Оборотная ведомость по синтетическим счетам
за июль 2000 г. (в млн руб.)
(оборотный баланс)

Номер счета	Наименование счета	Остаток на 01.07		Оборот за июль		Остаток на 01.08	
		Д*	К	Д	К	Д	К
01	Основные средства	10000		-	-	10000	
02	Износ основных средств		150				
10	Сырье и материалы	90		58	56	92	
20	Основное производство	10	-	123	120	13	-
40	Готовая продукция	30		120	140	10	
46	Реализация	-		160	160	-	
50	Касса	2		77	74	5	
51	Расчетный счет	155		150	222	83	
60	Расчет с поставщиками и подрядчиками		50	75	58		33
64	Расчеты с покупателями	27		160	150	37	
68	Расчеты с бюджетом		22	20	3		5

* Д – дебет; К – кредит.

Окончание табл. 3

Номер счета	Наименование счета	Остаток на 01.07		Оборот за июль		Остаток на 01.08	
		Д	К	Д	К	Д	К
70	Расчеты по оплате труда		16	43	30		3
71	Расчеты с подотчетными лицами	4		30	30	4	
80	Прибыли и убытки		30	3	20		37
85	Уставной капитал		990	-	-		990
88	Фонды специально- го назначения		10	4			6
90	Краткосрочные ссуды банков		60	50			10
	<i>Итого</i>	10318	1318	1073	1073	10244	1244

Остаток на конец месяца, вычисленный в оборотном балансе, одновременно является вступительным при заполнении оборотного баланса за следующий месяц (в нашем случае – за август).

Изучение оборотного баланса позволяет как юристу, так и экономисту выявить наиболее общие тенденции, характеризующие хозяйственную деятельность предприятия за тот или иной месяц, внести соответствующие коррективы в ход осуществления этой деятельности, выработать необходимые управленческие решения.

Значимость синтетического учета подчеркивается и тем обстоятельством, что именно на основе оборотного баланса и Главной книги составляют основные формы годовой и квартальной финансовой отчетности каждого предприятия.

Вместе с тем синтетический учет оказывается недостаточным для решения многих более конкретных задач хозяйственного управления, в том числе и по обеспечению сохранности имущественных ценностей, принадлежащих данному предприятию.

Бланки, в которых ведутся счета аналитического учета, называют регистрами аналитического учета. Структура применяемых регистров достаточно разнообразна и зависит от содержания учетной политики, применяемой на данном предприятии.

Важно знать, что на основе поступающих в бухгалтерию документов аналогичные записи делаются как в синтетические, так и в аналитические счета.

Следовательно, при нормальной работе бухгалтерии итоговые данные аналитического учета должны совпадать с оборотами и остатками по соответствующему синтетическому счету. Наиболее наглядно существующие здесь связи прослеживаются в ситуациях, когда счета аналитического учета ведутся на карточках, а накопленные в них сведения ежемесячно обращаются в оборотных ведомостях аналитического учета, каждая из которых открывается для какого-либо одного синтетического счета.

Защитные функции бухгалтерских счетов, используемые в юридической практике, реализуются, главным образом, в системе аналитического учета. Это объясняется двумя основными причинами. Во-первых, защита имущественных интересов собственника (своевременное выявление недостач и потерь) является одной из главных задач именно аналитического учета; во-вторых, в аналитическом учете содержатся наиболее конкретные сведения о движении хозяйственных средств и их источников, что во многом облегчает работу юриста по поиску и собиранию доказательств.

§ 1.9. Виды необоснованных учетных записей

Необоснованные, т.е. неподтвержденные содержанием первичных документов записи в синтетических и аналитических счетах могут быть следствием как случайных ошибок, допущенных работником бухгалтерии, так и результатом намеренных действий по искажению данных учета.

Разграничению случайных и умышленно созданных несоответствий способствует знакомство юриста с принятой в судебной бухгалтерии классификацией необоснованных записей. Классификация любых необоснованных записей проводится по трем основаниям:

- 1) полноте охвата видов бухгалтерских счетов;
- 2) отношению к документам;
- 3) способу выполнения.

По первому основанию различают *сквозные* (охватывающие как синтетический, так и аналитический учет) и *локальные* (затрагивающие какой-либо один из них) необоснованные записи. Сквозные записи не вызывают разрыва между данными синтетических и аналитических счетов, что нейтрализует часть защитных функций учета. Локальные необоснованные записи в синтетическом учете всегда вызывают разрывы с данными аналитического учета, поэтому в следственной практике встречаются сравнительно редко.

По отношению к документам различают *бездокументные записи* и *записи в ненадлежащие счета* (когда документ имеется, но запись не соответствует его содержанию). По способу выполнения выделяют необоснованные цифровые записи и равнозначные таким записям неверные ариф-

метические подсчеты итоговых оборотов в синтетических и аналитических счетах.

Применение второго способа выполнения необоснованных записей хотя бы в одном из двух корреспондирующих счетов наиболее убедительно свидетельствует о намеренном искажении данных учета.

Труднее всего ограничить от случайных ошибок заведомо необоснованные сквозные учетные записи, не соответствующие по содержанию первичным бухгалтерским документам. Такие записи особенно часто выступают в качестве доказательств по делам о налоговых спорах и преступлениях, связанных с укрытием части налогооблагаемой прибыли. Даже при наличии надлежаще оформленных документов некоторые виды расходов предприятия не допускается относить на издержки производства. Часть таких расходов (например затраты, связанные с капитальными вложениями) должны увеличивать не издержки производства, а первоначальную стоимость приобретаемых основных средств. Другие расходы (приобретение путевок для сотрудников организации, оказание им разовой материальной помощи) по действующим правилам относят за счет фондов специального назначения или за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

В тех случаях, когда подобные расходы бухгалтер относит на издержки производства (т.е. в дебет счета 20), сумма налогооблагаемой прибыли, показываемая в финансовой отчетности, неизбежно уменьшается, что и вызывает установленные законом штрафные санкции. Нарушение установленных корреспонденций счетов бухгалтер часто объясняет своей некомпетентностью. Единственным средством проверки объективности таких объяснений является использование метода аналогий. Выясняют, во всех ли случаях приобретения путевок, списания материальной помощи и тому подобного бухгалтер применял неправильные корреспонденции счетов или встретившиеся нарушения представляли исключение из правила и касались только отдельных хозяйственных операций.

§ 1.10. Этапы учетного процесса

Ежемесячная учетная работа бухгалтерии каждой организации складывается из трех основных этапов бухгалтерской обработки первичных учетных документов: регистрации хозяйственных операций, обобщения данных текущего учета и составления отчетного баланса независимо от формы обработки данных. При ручном способе на каждом этапе работники бухгалтерии выполняют не только учетные, но и строго определенные контрольные операции. В условиях компьютеризации учета часть контрольных функций заложена в систему обработки данных.

Первичные учетные документы (требования, кассовые ордера и т.п.) поступают в бухгалтерию, как правило, вместе с отчетами материально ответственных лиц (например кассира, кладовщика), банковскими выписками или другими сводными документами. При бухгалтерской обработке проверяется доброкачественность каждого поступившего документа с формальной точки зрения и по существу. Одновременно выясняют, нет ли в сводной документации необоснованных записей, правильно ли подсчитаны итоги в первичных и сводных документах и т.п.

Первый этап учетной работы завершается составлением письменного распоряжения главного бухгалтера о принятии к учету первичного документа и об отражении хозяйственной операции в бухгалтерских счетах. Такое распоряжение иногда называется бухгалтерской проводкой.

Перед ее составлением бухгалтер решает вопрос о том, как после хозяйственной операции изменилось финансово-хозяйственное положение предприятия и какую запись по счетам следует сделать, чтобы отразить это изменение.

В большинстве случаев проводки оформляют на самих первичных документах.

Бухгалтерские проводки — важное связующее звено между первичными учетными документами и записями в книгах счетов текущего учета. Поэтому значение проводок как источника доказательств трудно переоценить.

Подложные бухгалтерские проводки делятся на бездокументные (не подтвержденные первичными бухгалтерскими документами) и неправильные (не соответствующие содержанию первичных документов, послуживших для них основанием). При обнаружении проводок, не подтвержденных документами, одновременно с версией о подлоге рекомендуется проверить предположение об утрате первичных документов, так как, во-первых, большинство первичных документов перечисляется в отчетах материально ответственных лиц, во-вторых, почти каждая операция должна найти отражение не только в утерянном, но и в других документах.

На втором этапе учетной работы сведения о каждой хозяйственной операции вносятся в различные взаимосвязанные учетные регистры, чем обеспечивается высокая точность бухгалтерского учета.

Учетные регистры (т.е. книги, карточки, журналы и другие типовые бланки, в которых регистрируются хозяйственные операции) различаются между собой по порядку записей и по объему содержания. По первому признаку различают регистры систематического и хронологического учета. При систематической регистрации однородные операции группируются на одних и тех же счетах текущего учета, например отражение операции в журнале счетов синтетического учета, который обычно называется Главной книгой. Для каждого синтетического счета в Главной книге ежемесяч-

но заводят отдельную таблицу, разделенную на две части — дебет и кредит.

На третьем этапе учетной работы данные текущего учета обобщаются путем подсчета месячных оборотов в регистрах и выведения остатков по синтетическим и аналитическим счетам. При этом для обобщения учетных данных часто применяются специальные учетные регистры - оборотные ведомости по синтетическим и аналитическим счетам.

Случайные ошибки, допущенные при составлении проводок, а также при записи операций в учетные регистры, могут быть выявлены не только на третьем этапе учетной работы, но и в ходе текущей регистрации. Для исправления ошибок в бухгалтерском учете применяются три способа — *корректирующий, красное сторно и дополнительная проводка*.

При корректирном способе ошибочную запись зачеркивают одной чертой и рядом делают правильную запись с письменной оговоркой об исправлении. Названный способ может быть применен лишь тогда, когда ошибка допущена только в проводке либо в одном из учетных регистров.

При способе красного сторно неправильная запись повторяется красными чернилами (или красным карандашом) во всех учетных регистрах на основе специальной исправительной проводки, так же выполненной красными чернилами. Суммы, занесенные в регистры красными чернилами, при подсчетах не суммируются, а вычитаются, в связи с чем неправильная запись погашается исправительной.

Если же проводка была составлена в заниженной сумме, то применяется другой способ исправления ошибки — *дополнительная проводка*. При этом в дополнение к первоначальной составляется новая проводка с указанием тех же корреспондирующих счетов на сумму допущенной ошибки. Дополнительная проводка пишется обычными чернилами.

§ 1.11. Инвентаризация

Инвентаризацией называется фиксация наличия имущества организации, ее финансовых обязательств на определенную дату и последующее сопоставление фактического их наличия с данными бухгалтерского учета. При этом под имуществом организации понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства и другие финансовые активы, а под финансовыми обязательствами — кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы.

Основным нормативным актом, регулирующим порядок проведения инвентаризации и оформления ее результатов, являются Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, ут-

вержденные приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 г. № 49.

В ходе инвентаризаций выявляют изменения в составе средств, которые получают затем отражение в записях бухгалтерского учета.

Отклонения от исходных учетных данных могут быть вызваны двумя главнейшими причинами — производством хозяйственных операций, размер которых как раз и определяется путем инвентаризации (например расход материала на строительной площадке) и несохранностью имеющихся ценностей, в том числе и по вине материально ответственных лиц.

Таким образом, инвентаризация одновременно является и средством первичной регистрации происшедших хозяйственных изменений, и способом фактического контроля за состоянием сохранности имущественных ценностей и средств. Именно в этом втором качестве инвентаризация реализует свои важнейшие защитные функции. Инвентаризации бывают плановые и неплановые; полные и неполные; сплошные и выборочные.

Количество инвентаризаций в отчетном году, дата их проведения, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, определяются руководителем организации. Однако законодатель установил случаи, при которых проведение инвентаризации носит обязательный характер. К ним в соответствии со ст. 12 Федерального закона "О бухгалтерском учете", а также п.1.5 вышеупомянутых Методических указаний относятся:

- передача имущества в аренду, выкуп, продажа, а также преобразование государственного или муниципального унитарного предприятия;
- период составления годовой бухгалтерской отчетности;
- смена материально ответственных лиц;
- выявление фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;
- стихийное бедствие, пожар или другие чрезвычайные ситуации, вызванные экстремальными условиями;
- реорганизация или ликвидация организации.

Инвентаризация всегда организуется на основе письменного приказа руководителя предприятия. Для непосредственного ее проведения создается комиссия в составе представителя руководителя организации, назначившего инвентаризацию (председатель комиссии) и специалистов (товароведа, технолога, работника бухгалтерской службы и др.). В состав комиссии можно включать представителей службы внутреннего аудита и независимых аудиторских организаций.

Отсутствие хотя бы одного члена комиссии при проведении инвентаризации служит основанием для признания ее результатов недействительными.

Инвентаризационная комиссия начинает работу с опломбирования всех мест хранения ценностей. Когда инвентаризация проводится по тре-

бованию правоохранительных органов, опечатывание хранилищ часто производится следователем или оперативным работником до того, как о предстоящей официальной проверке станет известно материально ответственным лицам. При этом в установленном порядке составляется акт опечатывания помещений.

На время инвентаризации все операции с инвентаризуемыми товарно-материальными ценностями должны быть прекращены и посторонние лица в помещение, где производится инвентаризация, не допускаются.

Сведения о фактическом наличии имущества и реальности учетных финансовых обязательств записывают в инвентаризационные описи или акты инвентаризации. Инвентаризационную опись составляют не менее чем в двух экземплярах. После оформления инвентаризационной описи первый экземпляр передается в бухгалтерию предприятия, второй остается у материально ответственного лица. Если инвентаризация проводилась по требованию органов прокуратуры или милиции, то один экземпляр описи также немедленно передается им.

Результаты инвентаризации выявляются путем сравнения показателей по данным бухгалтерского учета (так называемые книжные остатки) с данными инвентаризационных описей (фактические остатки).

Результаты инвентаризации могут показать:

- совпадение книжных и фактических остатков. Это положительный результат инвентаризации. Однако нужно учитывать, что такое совпадение в ряде случаев может быть вызвано тем, что члены инвентаризационной комиссии вместо фактической проверки материальных ценностей иногда заполняют описи на основе книжных остатков (на складах и базах) или со слов материально ответственного лица;

- наличие составления бестоварных расходных накладных. Оно возможно при соучастии работника другой организации, которой якобы передается определенная партия товара. Соучастник расписывается в накладной, хотя фактически товара не получает. После инвентаризации соучастник выписывает встречную накладную на возврат этих же товаров либо получает причитающиеся ему и перечисленные в бестоварной накладной ценности без всяких документов. Наиболее эффективное средство разоблачения подобных махинаций - проведение инвентаризаций одновременно в обоих предприятиях;

- несвоевременное оприходование товаров. Данный способ временного сокрытия недостачи связан с неправильным составлением товарного отчета за день, предшествующий инвентаризации. Сущность подлога сводится к тому, что преступник не отражает в отчете поступление товара по какой-нибудь накладной, хотя товар включается в инвентаризационную опись. После инвентаризации он приходит товар и прилагает эту накладную к очередному отчету за последующий период.

Основаниями проведения инвентаризации по инициативе правоохранительных органов являются:

- наличие фактических данных о присвоении, растрате ценностей;
- факты обмана потребителей;
- умышленное уничтожение имущества;
- наличие информации об изготовлении неучтенных товаров;
- данные о наличии документально неоформленных ценностей;
- наличие информации о пересортице, приписках и др.

Способы сокрытия недостат при проведении инвентаризации и методы их обнаружения следующие:

1. Внесение в опись несуществующих товаров (обнаруживают путем восстановления количественного учета, контрольным сличением остатков, допросов лиц, принимавших участие в инвентаризации).

2. Последующие дописки количества товаров в инвентаризационную опись (обнаруживаются путем сопоставления различных экземпляров инвентаризационной описи (цифр, наименования товаров и др.).

3. Составление бестоварных расходных на другую организацию (в этом случае проводят инвентаризации одновременно в обеих организациях).

4. Несвоевременное оприходование товаров (обнаруживаются путем документов, приложенных к отчету и составленных сразу после инвентаризации и неоприходованных товаров).

Способы сокрытия излишков при проведении инвентаризации еще более (по сравнению с вуалированием недостат) многообразны. Здесь можно выделить не четыре, а пять основных приемов, во многом аналогичных (хотя зеркально противоположных) рассмотренным ранее приемам маскировки недостат.

1. Невключение в опись фактически имевшихся в наличии ценностей путем обмана членов комиссии или по сговору с ними.

2. Последующие дописки штрихов и цифр в графе "количество товаров". Так, по сговору с членами комиссии до подсчета итоговых сумм по ведомости бухгалтер либо материально ответственное лицо путем дописки запятой могут переделать какой-нибудь количественный показатель, скажем, 213 на 21,3, что позволит им хотя бы частично скрыть излишки соответствующего вида ценностей.

3. Составление бестоварных приходных накладных, что искусственно увеличивает книжный (учетный) остаток и уменьшает данные об излишках.

4. Несвоевременное, в данном случае "досрочное", оприходование ценностей. По товарным (материальным) отчетам, составленным до инвентаризации, проводятся приходные документы, поступившие позднее.

5. Несвоевременное проведение по отчетности расходных документов. Расходные документы, исполненные до начала инвентаризации, прикладываются к отчетам, составленным после ее окончания.

§ 1.12. Методы документальной и фактической проверки в деятельности ревизионных и правоохранительных органов

Комплекс специальных методов исследования учетной документации, помогающий выявлять доказательственную судебно-бухгалтерскую информацию образуют две группы приемов (методов), используемых в ревизионной и юридической практике. Первую группу приемов образуют методы документальной проверки, помогающие выявить признаки противоправных деяний путем изучения документального оформления какой-либо одной или нескольких (взаимосвязанных либо однородных) хозяйственных операций. Вторую группу приемов составляют методы фактической проверки, т.е. специально организуемые контрольные действия (выборочная инвентаризация, контрольный обмер незавершенного строительства и тому подобных мероприятия), с результатами которых ревизор, аудитор, следователь и другие заинтересованные лица сопоставляют содержание проверяемых документов.

Отдельные элементы комплекса используются различными субъектами контрольно-ревизионной и правоохранительной деятельности. Его применяют работники бухгалтерского аппарата, контролирующие деятельность материально ответственных лиц, бухгалтеры-ревизоры, аудиторы, налоговые инспекторы при столкновении с фактами нарушений и признаками преступлений. В пределах своей компетенции отдельные приемы исследования используют и сами оперативно-следственные работники, но всегда в ограниченном объеме и в направлении уже имеющейся ориентирующей информации. При выявлении преступлений эффективен комбинированный подход, когда первоначально оперативно-следственные работники самостоятельно либо с помощью соответствующих специалистов изучают узкий круг заранее отобранных учетно-бухгалтерских документов. Затем, если будет установлено, что преступление нашло какое-то отражение в данных бухгалтерского учета, по требованию правоохранительных органов проводится документальная ревизия; ревизору дается конкретное задание и осуществляется предметный контроль за ходом его последующей работы.

По способу исследования содержащихся в документах сведений методы исследования документальных данных делятся на 2 вида:

1. Методы документальной проверки.
2. Методы фактической проверки.

Методы документальной проверки

Замаскированные правонарушения внешне отражаются в учетных данных в основном в трех формах:

- 1) противоречия в содержании отдельного документа;
- 2) противоречия между содержанием нескольких взаимосвязанных документов;
- 3) отклонения от обычного порядка движения ценностей.

В связи с этим по кругу изучаемых объектов различают три группы методов документальной проверки — отдельного бухгалтерского документа; нескольких документов, отражающих одну и ту же или взаимосвязанные операции; учетных данных, отражающих однородные операции.

Методы исследования отдельного документа включают в себя формальную, нормативную и арифметическую проверку.

Формальная проверка или внешний осмотр документа, состоит из двух основных последовательных этапов: анализа соблюдения установленной формы документа и изучения образующих его реквизитов.

На первой стадии осмотра внимание ревизора, оперативного работника, следователя могут привлечь указанные ранее нарушения формального требования. Эти требования выражают защитные функции документа, направленные на предупреждение возможных искажений его содержания.

Признаком преступных действий по преодолению защитных функций документа иногда могут становиться следующие из упоминавшихся формальных нарушений: использование при составлении документа бланков ненадлежащей формы, отсутствие в документе отдельных реквизитов, наличие ненадлежащих реквизитов.

Нормативная проверка представляет собой глубокое изучение содержания отраженной в документе хозяйственной операции с точки зрения его соответствия действующим нормам, правилам и инструкциям. С ее помощью выявляют правильно оформленные, но незаконные по своему содержанию, а потому недоброкачественно исполненные документы.

Арифметическая проверка состоит в контроле за правильностью самых разнообразных подсчетов, сделанных при составлении конкретного бухгалтерского документа. Наиболее характерные арифметические несоответствия, в виде которых проявляются подлоги, обнаруживаются при контроле итоговых показателей, подсчитанных как по горизонтальным строчкам (например, правильность умножения изделий на расценку в наряде), так и по вертикальным графам документа (например, правильность подсчета платежно-расчетной ведомости по графам "Всего начислено" или "К выдаче на руки").

Методы проверки взаимосвязанных документов. Некоторые преступления, не вызывая противоречий в содержании отдельного учетного

документа, оставляют следы в системе взаимосвязанной учетной документации. Для их обнаружения используют методы встречной проверки и взаимного контроля документов.

Под *встречной проверкой* понимают сопоставление разных экземпляров одного и того же документа. Взаимный контроль состоит в сопоставлении нескольких документов, прямо или косвенно отображающих проверяемую хозяйственную операцию.

Встречная проверка оказывается эффективной в двух основных ситуациях. Первая – когда хотя бы в одной организации экземпляры документов сохранились, а во взаимосвязанной с ней уничтожены или отсутствуют по каким-либо причинам. Вторая – когда все экземпляры документа сохранились и находятся в надлежащих местах хранения, но в их содержании обнаруживаются достаточно характерные расхождения.

Метод взаимного контроля представляет собой сопоставление самых различных документов, прямо или косвенно отражающих проведенную операцию. В отличие от встречной проверки метод взаимного контроля, подчас не давая таких однозначных результатов, имеет более широкую сферу применения. Он может быть использован в совокупности со встречной проверкой и вполне самостоятельно в отношении таких бухгалтерских документов, которые состояются всего в одном экземпляре (например, платежная ведомость, закупочная ведомость, табель и т.п.). Как и встречная проверка, метод взаимного контроля используется прежде всего для выявления признаков подлога в конкретных учетных документах.

Методы проверки документов, отражающих однородные операции включают в себя встречную проверку и метод взаимного контроля. Проверкой нескольких документов, отражающих одну и ту же хозяйственную операцию, нередко удается изобличить преступника.

Но некоторые злоупотребления должностных лиц лишь косвенно отражаются в бухгалтерских документах. Не возникает, например, никаких противоречий между накладной и транспортным документом, если с базы в магазин вместо масла 1-го сорта вывезено масло высшего сорта. Но тем не менее подобные факты могут быть доказаны с помощью других бухгалтерских документов. Подлоги в подобных случаях отражаются в данных бухгалтерского учета в виде отклонений от обычного порядка движения ценностей.

Подобные отклонения можно обнаружить путем исследования учетных данных, отражающих однородные операции. Такое исследование может быть произведено с помощью восстановления количественного учета, контрольного сличения остатков, анализа ежедневного движения товарно-материальных ценностей и денежных средств с определением остатка после каждой операции или дня, сравнительного анализа документов, отражающих однотипные операции.

Метод восстановления количественного учета характеризуется наиболее узкой сферой практического применения. В целях обнаружения документальных следов (подлоги в документах и материалах инвентаризаций) он применяется, как правило, лишь на предприятиях торговли и общественного питания (склады, предприятия розничной торговли, рестораны, столовые и т.п.), притом только в случаях ведения суммового учета, когда отдельный учет движения товаров по их наименованиям не ведется, а результаты инвентаризаций определяются в обезличенном суммовом выражении.

При контрольном сличении остатков изучают данные первичной документации об остатках и движении каких-либо конкретных товаров за определенный инвентаризационный период. К данным, получаемые и сопоставляемые при контрольном сличении остатков относятся:

- количество проверяемого товара на начало периода по инвентаризационной описи (или акту передачи смены);
- документированный приход этого же товара за инвентаризационный период;
- документированный расход этого же товара за инвентаризационный период;
- количество проверяемого товара по инвентаризационной описи (или акту передачи смены) на конец периода.

Результаты применения контрольного сличения можно условно разделить на две группы:

1. При отсутствии злоупотреблений и ошибок в учете:
 - а) итоговый остаток товара больше остатка товара в инвентаризационной описи на конец периода;
 - б) итоговый остаток товара соответствует остатку товара по описи на конец проверяемого периода.
2. При совершении злоупотреблений:
 - а) остаток товара по инвентаризационной описи превышает максимально возможный;
 - б) в остатке обнаружен товар, которого не было в приходе;
 - в) выявлен документированный расход, который превышает приход товара, включает его остаток на начало проверяемого периода;
 - г) выявлен документированный расход товара, которого не было в приходе.

Анализ ежедневного движения товарно-материальных ценностей и денежных средств, или хронологический анализ операций, применяют для выявления самых различных отклонений от нормального оборота ценностей. Наиболее распространенным видом таких отклонений является превышение расхода определенных ценностей над приходом (с учетом переходящих остатков).

Методы фактической проверки хозяйственных операций

Цель исследования учетных данных (проверка соответствия между реальной действительностью и содержанием учетных документов) не всегда может быть достигнута только исследованием документального оформления хозяйственных операций. Нарушение установленных правил документооборота, запущенность и неправильная постановка учета, отсутствие надлежащего контроля за материально ответственными лицами и тому подобные обстоятельства приводят к недостаточно четкому отражению совершенных операций. Это затрудняет выявление преступлений по данным бухгалтерского учета. Противоречия между документами, которые должны были бы быть при хищениях, налоговых и других экономических преступлениях, иногда отсутствуют потому, что документы неправильно оформлены.

Итак, методы фактической проверки хозяйственных операций следующие:

Проверка фактического наличия ценностей, зафиксированных в приходно-расходных документах и материалах инвентаризаций.

Проверка состояния средств хозяйства, упомянутых в содержании документа.

Выполнение контрольных операций с участием специалистов или представителей общественности.

Контрольные обмеры фактически выполненных объемов строительных и ремонтных работ.

Получение письменных объяснений от лиц, подписавших проверяемый документ (получателей денег, сдатчиков заготовляемого сырья) либо принимавших непосредственно участие в совершении хозяйственных операций (рабочих, грузчиков, поваров и т.д.).

Контрольные вопросы и задания

1. Дайте характеристику основным видам хозяйственным учетов.
2. Назовите основные этапы развития бухгалтерского учета.
3. В чем особенности предмета и метода бухгалтерского учета?
4. Охарактеризуйте основные элементы метода бухгалтерского учета.
5. Назовите защитные функции бухгалтерского учета. Дайте краткую их характеристику.
6. Укажите различия в предметах бухгалтерского учета и судебной бухгалтерии.
7. Что понимается под законодательством о бухгалтерском учете? Какие уровни нормативного регулирования бухгалтерского учета можно выделить?

8. Какие нарушения правил бухгалтерского учета наиболее часто встречаются?
9. Сформулируйте понятие «учетная политика предприятия» и укажите основные ее элементы.
10. Какие обязательные реквизиты должны содержать первичные учетные документы?
11. Дайте классификацию бухгалтерских документов по различным основаниям.
12. Что такое бухгалтерский баланс?
13. Какие изменения происходят в бухгалтерском балансе под влиянием хозяйственных операций?
14. Что понимается под счетами бухгалтерского учета? Как они взаимосвязаны с бухгалтерским балансом?
15. Что понимается под аналитическим и синтетическим учетом? Каковы различия между ними?
16. Назовите виды необоснованных учетных записей.
17. Из каких основных этапов складывается учетная работа бухгалтерии каждой организации?
18. Какими способами исправляют ошибки, допущенные при составлении проверок, а также при записи операций в учетные регистры?
19. Что такое инвентаризация?
20. В каких случаях проведение инвентаризации носит обязательный характер?
21. Сформулируйте алгоритм проведения инвентаризации.
22. Какие результаты могут быть при сравнении показателей данных бухгалтерского учета с данными инвентаризационных описей?
23. Назовите основные способы сокрытия излишков при проведении инвентаризации.
24. В чем сущность методов документальной проверки хозяйственной операции?
25. В чем сущность методов фактической проверки хозяйственных операций?

Глава 2

ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ АУДИТА

§ 2.1. Понятие и виды аудита

Аудиторская деятельность (аудит) представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг (п. 3 Временных правил аудиторской деятельности в Российской Федерации). Эти правила утверждены Указом Президента РФ "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации" от 22 декабря 1993 г. № 2263.

Аудитором может быть любое лицо, обладающее необходимыми знаниями, прошедшее государственную регистрацию и лицензирование.

Задачи аудита заключается в защите вновь возникающих экономических отношений от недобросовестного предпринимательства, в борьбе с правонарушениями в сфере экономики и их профилактике, а также в формировании общественного правосознания на более высоком уровне.

Развитие аудита было вызвано разделением интересов администрации предприятия и инвесторов. Аудит устраняет возможность принятия хозяйственной решений, основанных на недостоверной информации.

По целям и содержанию аудиторские проверки можно разделить на аудит финансовых отчетов, аудит на соответствие установленным требованиям, аудит эффективности хозяйственной деятельности.

Аудит финансовых отчетов проводится для определения правильности их составления в соответствии с установленными правилами ведения бухгалтерского учета и формами обязательной отчетности, а также соответствия документации фактическим обстоятельствам.

Аудит на соответствие установленным требованиям основан на более глубоком изучении финансовых документов клиента. Производится проверка соответствия деятельности фирмы ее уставу, правильности на-

числения оплаты труда, обоснованности списания затрат на себестоимость продукции (работ, услуг), достоверности определения прибыли и т.д. Результаты аудита докладываются органу, заказавшему проверку.

Аудит эффективности хозяйственной деятельности заключается в систематическом и всестороннем финансовом анализе всей экономики предприятия или определенного вида его деятельности. Этот вид аудита заказывает администрация или собственник фирмы.

Основой целью аудиторской деятельности является установление достоверной бухгалтерской отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных ими финансовых и хозяйственных операций нормативным актам. Основные показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов определяются Законом Российской Федерации "О бухгалтерском учете в Российской Федерации", а также нормативными актами Президента РФ, Правительства РФ и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

До настоящего времени правовые основы аудиторской деятельности в Российской Федерации определяются Временными правилами аудиторской деятельности в Российской Федерации, утвержденными Указом Президента РФ "Об аудиторской деятельности в Российской Федерации" от 22 декабря 1993 г. № 2263. Закон об аудиторской деятельности находится в стадии разработки.

Вопросы аудиторской деятельности регулируются также другими подзаконными актами: Постановлением Правительства РФ "Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке" от 7 декабря 1994 г. № 1355 (с изменениями от 25 апреля 1995 г.); Порядком проведения аттестации на право осуществления аудиторской деятельности и Порядком выдачи лицензии на осуществление аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ "Об утверждении нормативных документов по регулированию аудиторской деятельности в Российской Федерации" от 6 мая 1994 г. № 482.

Государственное регулирование аудиторской деятельности в Российской Федерации осуществляют Президент РФ, Правительство РФ, Комиссия по аудиторской деятельности при Президенте РФ. Непосредственный контроль возложен на Министерство финансов РФ, Федеральную Службу России по надзору за страховой деятельностью, Центральный банк РФ, центральные аттестационно-лицензированные комиссии и департаменты организации и регулирования аудиторской деятельности вышеперечисленных ведомств.

§ 2.2. Организация деятельности аудиторов и аудиторских фирм

Согласно п.8 Временных правил аудиторской деятельности в РФ аудитором имеют право заниматься физические лица-аудиторы и юридические лица-аудиторы независимо от вида собственности, в том числе иностранные и созданные совместно с иностранными юридическими и физическими лицами. Аудиторские фирмы могут иметь любую организационно-правовую форму открытого акционерного общества.

Учредителями аудиторских фирм часто выступают вневедомственные организации: Ассоциация бухгалтеров, Союз юристов, Союз предпринимателей, вузы и другие учреждения.

Деятельность фирм может быть узкоспециализированной или многопрофильной, когда наряду с аудитом фирма занимается предоставлением и других аудиторских услуг. Каждая аудиторская фирма должна иметь утвержденный устав.

Аудиторы выступают как лица, независимые от проверяемого экономического субъекта, любой третьей стороны, государственных органов, а также собственников и руководителей аудиторской фирмы, в которой они работают.

Проведение аудиторской проверки не предполагает строгого соблюдения каких-либо процессуальных норм. Подзаконные акты, регламентирующие порядок проведения аудита и составления аудиторского заключения, носят диспозитивно-рекомендательный характер.

Аудиторы и аудиторские фирмы осуществляют следующие виды услуг:

1. Независимую вневедомственную проверку бухгалтерской отчетности, платежно-расчетной документации и других обязательств и требований экономических субъектов.
2. Постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление деклараций о доходах и бухгалтерской отчетности.
3. Экспертизу финансово-хозяйственной деятельности и состояния имущества предприятия.
4. Анализ финансово-хозяйственной деятельности, оценку активов и пассивов предприятия.
5. Планирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
6. Консультирование по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства РФ.
7. Обучение бухгалтерских служб предприятия.
8. Методическое и информационное обеспечение предприятия.
9. Разработку методических пособий по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

10. Оказание иных услуг по профилю деятельности.

В соответствии с п. 13 Временных правил аудиторские фирмы при осуществлении своей деятельности имеют следующие права:

а) самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки, а также конкретные условия с экономическим субъектом либо содержание поручения органа дознания, прокурора, следователя, суда и арбитражного суда;

б) проверять у экономических субъектов в полном объеме документацию о финансово-хозяйственной деятельности, наличие денежных сумм, ценных бумаг, материальных ценностей, получать разъяснения по возникшим вопросам и дополнительные сведения, необходимые для аудиторской проверки;

в) получать по письменному запросу необходимую информацию от третьих лиц, в том числе при содействии государственных органов, поручивших проверку;

г) привлекать на договорной основе к участию в аудиторской проверке аудиторов, работающих самостоятельно или в других фирмах, и иных специалистов.

Аудиторы и аудиторские фирмы обязаны:

а) неукоснительно соблюдать требования законодательства РФ;

б) немедленно сообщать заказчику о невозможности своего участия в проведении аудиторской проверки данного предприятия вследствие прямой или косвенной заинтересованности, а также из-за отсутствия лицензии, позволяющей провести проверку;

в) доводить до сведения заказчика информацию о необходимости привлечения к участию в проверке дополнительных аудиторов в связи со значительным объемом работы;

г) квалифицированно проводить аудиторские проверки и оказывать иные аудиторские услуги.

За ущерб, причиненный предприятию некачественным проведением аудиторских проверок, аудитор несет имущественную ответственность в размере, предусмотренном в договоре.

§ 2.3. Аудиторская проверка

Аудиторская проверка считается основным направлением деятельности аудиторов и аудиторских фирм. При проведении проверки аудитор составляет план работы.

В рамках общих параметров понятия аудита различают несколько его видов:

1) аудит финансовой отчетности, необходимый для выяснения пол-

ноты и достоверности финансовой информации, ее соответствия определенным требованиям;

2) согласованный, или регулярный, аудит, основная цель которого - проверка соблюдения конкретных процедур, норм или правил деятельности;

3) аудит производственной деятельности, представляющий собой проверку качественных аспектов производственной деятельности предприятия. Основная цель такого аудита - способствовать увеличению выпуска конечной продукции с возможно низкой себестоимостью;

4) аудит, цель которого заключается в проверке нарушения экономической дисциплины. При этом изучаются основные направления финансовой и экономической деятельности предприятия.

Обязательный аудит предусмотрен законом. Согласно п. 10 Временных правил аудиторской деятельности в Российской Федерации "...орган дознания и следователь при наличии санкции прокурора, суд и арбитражный суд вправе в соответствии с процессуальным законодательством дать аудитору или аудиторской фирме поручение о проведении аудиторской проверки экономического субъекта при наличии в производстве указанных органов возбужденного уголовного дела, принятого к производству гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду. Содержание такого поручения должно соответствовать обстоятельствам, послужившим основанием для возбуждения уголовного дела, принятия к производству гражданского дела или дела, подведомственного арбитражному суду". Срок проведения аудиторской проверки определяется по договоренности с аудитором или аудиторской фирмой и не должен превышать двух месяцев.

Оплата работы аудиторов при проведении проверок по поручению государственных органов производится предварительно за счет проверяемого экономического субъекта.

В соответствии с п. 17 Временных правил аудиторской деятельности в Российской Федерации "заключение аудитора по результатам проверки, проведенной по поручению государственных органов, приравнивается к заключению экспертизы, назначенной в соответствии с процессуальным законодательством Российской Федерации".

Аудиторам, проводившим первоначальную проверку, запрещается участвовать в повторных аудиторских проверках.

Необходимо различать аудиторское заключение и заключение эксперта. Аудиторское заключение относится к письменным доказательствам, в котором излагаются определенные обстоятельства, факты или сведения о них, а заключение эксперта представляет в установленном законом порядке мотивированные выводы специалиста по вопросам, поставленным перед ним органами предварительного расследования, прокурором или судом.

Аудиторская проверка отличается от ревизии. Ревизия представляет собой специфическое процессуальное действие, которое в законе специально не регламентируется: сбор доказательств; экспертиза - их оценку, а аудит как более свободная форма - и сбор доказательств, и их последующую оценку в зависимости от задания.

Основными критериями деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке, являются:

- 1) организационно-правовая форма;
- 2) вид деятельности;
- 3) источники формирования уставного капитала;
- 4) финансовые показатели деятельности.

Обязательной ежегодной аудиторской проверке подлежат следующие экономические субъекты:

- 1) банки и другие кредитные учреждения;
- 2) страховые организации и общества взаимного страхования;
- 3) товарные и фондовые биржи;
- 4) инвестиционные институты;
- 5) внебюджетные фонды;
- 6) благотворительные и иные (неинвестиционные) фонды, источниками образования средств которых являются добровольные отчисления юридических и физических лиц.

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 7 декабря 1994 г. № 1335 обязательной ежегодной аудиторской проверке подлежат экономические субъекты, имеющие в своем уставном капитале долю иностранных инвесторов.

Обязательная ежегодная аудиторская проверка проводится на предприятиях (за исключением находящихся полностью в государственной или муниципальной собственности) с объемом выручки от реализации продукции, работ и услуг за год, превышающим в 500 тыс. раз установленный минимальный размер оплаты труда, а также на предприятиях, сумма активов баланса которых превышает на конец отчетного года в 200 тыс. раз минимальный размер оплаты труда (минимальный размер оплаты труда принимается в среднегодовом исчислении за отчетный год).

Аудит может быть как внутренний, так и внешний.

Внутренний аудит проводится внутри самой организации по инициативе ее руководства. Внутренний аудитор является работником самого предприятия. Поэтому в выполнении своих функций он в отличие от внешних аудиторов более зависим от руководства предприятия.

Внешний аудит проводится независимыми аудиторами и аудиторскими фирмами. Основанием для его проведения является договор с проверяемым предприятием о предоставлении аудиторских услуг. Внешние

аудиторы оценивают регулярную (бухгалтерскую) финансовую отчетность предприятия. По результатам проверки внешние аудиторы представляют руководству проверяемого предприятия отчеты с указанием слабых сторон этих систем.

Отличие внешнего аудитора от внутреннего состоит в том, что последний направлен на оказание помощи менеджерам при осуществлении ими контрольных функций, а внешний аудит служит интересам сторонних групп.

§ 2.4. Аудиторское заключение

В соответствии с п. 17 Временных правил аудиторской деятельности "результатом аудиторской проверки является заключение аудитора (аудиторской фирмы) - документ, имеющий юридическое значение для всех юридических и физических лиц, органов государственной власти и управления, органов местного самоуправления и судебных органов".

Данный документ составляется в соответствии с Порядком составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности Комиссии по аудиторской деятельности в Российской Федерации.

Порядок составления аудиторского заключения в целом носит рекомендательный характер.

Аудиторская фирма имеет право выразить свое мнение о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта в форме безусловно положительного, условно положительного и отрицательного аудиторского заключения либо отказать в аудиторском заключении от выражения подобного мнения.

Аудиторское заключение составляется только на основании результатов аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

В аудиторском заключении учитываются все существенные обстоятельства, установленные в результате аудита бухгалтерской отчетности экономического субъекта, под которыми понимаются факты, значительно влияющие на достоверность бухгалтерской отчетности предприятия.

В п. 18 Временных правил аудиторской деятельности и в п. 4 Порядка составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности определены состав и содержание аудиторского заключения.

Аудиторское заключение состоит из трех частей: вводной, аналитической и итоговой.

Вводная часть представляет собой общие сведения об аудиторской фирме, а также об аудиторе: фамилия, имя, отчество и стаж работы в качестве аудитора; номер, дату выдачи, срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности и наименование органа, выдавшего соот-

ветствующую лицензию, номер регистрационного свидетельства и номер банковского счета аудитора.

Аналитическая часть аудиторского заключения содержит отчет аудиторской фирмы предприятию об общих результатах проверки состояния его внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности.

При изложении общих результатов проверки аудиторская фирма указывает следующее: цель и характер рассмотрения соответствия ряда совершенных экономическим субъектом финансово-хозяйственных операций применимому законодательству и нормативным актам при проведении аудита, общую оценку соответствия во всех существенных отношениях совершенных экономическим субъектом финансово-хозяйственных операций применимому законодательству.

Итоговая часть аудиторского заключения представляет собой мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Она состоит из следующих данных: название данной части, кому адресована итоговая часть; наименование экономического субъекта; объект аудита, указание на нормативный акт, которому должна соответствовать бухгалтерская отчетность; распределение ответственности экономического субъекта и аудиторской фирмы в отношении бухгалтерской отчетности; указание на нормативный акт, в соответствии с которым проводится аудит; изложение существенных обстоятельств, приведших к составлению аудиторского заключения в форме, отличной от безусловно положительной, и оценку в стоимостном выражении; мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Аудиторская фирма несет ответственность за качество аудиторского заключения. Убытки, возникшие вследствие проведения неквалифицированного аудита, могут быть взысканы с аудитора или аудиторской фирмы на основании решения суда или арбитражного суда по иску, представляемому органом, выдавшим лицензию.

На аудиторской фирме лежит обязанность обеспечить сохранность всех документов, полученных и составляемых ею в ходе аудиторской проверки, и не разглашать их содержание без согласия собственника или руководителя экономического субъекта.

Контрольные вопросы и задания

1. Что такое аудиторская деятельность?
2. Дайте характеристику деятельности аудиторов и аудиторских фирм.
3. Кто подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке?
4. Каковы требования к форме аудиторского заключения?

Глава 3

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДАННЫХ УЧЕТА ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И РАССЛЕДОВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

§ 3.1. Учет внеоборотных активов и производственных запасов. Отражение в учете признаков хищений

К внеоборотным активам относятся основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство и долгосрочные финансовые вложения. Рассмотрим подробнее некоторые из названных объектов учета.

Основные средства — это совокупность материальных ценностей, используемых в качестве средств труда и не изменяющих натуральную форму в течение длительного периода времени. Основные средства должны служить не менее одного года и стоить (на дату приобретения) более стократного установленного законом размера минимальной месячной оплаты труда за единицу. Если эти условия не соблюдаются, то предметы относятся к средствам в обороте. Основными средствами являются здания, сооружения, передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, транспортные средства, земля и др. Вместе с тем даже при соблюдении вышеназванных условий (по сроку службы и стоимости) к основным средствам не относятся орудия лова (тралы, неводы, сети), бензomotorные пилы, специальные инструменты и некоторые другие.

Порядок отнесения предметов к основным средствам определен в положении по бухгалтерскому учету "Учет основных средств", утвержденном приказом Министерства финансов Российской Федерации от 3 сентября 1997 г. № 65н.

Юристы в своей практической деятельности могут встречаться с категорией основных средств как по гражданским, так и по уголовным делам, например, при рассмотрении споров по договорам продажи недвижимости, продажи предприятия, мены, дарения, аренды и др.; при определении суммы ущерба от недостачи; в уголовном процессе по преступлениям против собственности и преступлениям в сфере экономической деятельно-

сти. Значительную часть информации, необходимой для участия в таких делах, можно получить из данных бухгалтерского учета. В связи с этим рассмотрим наиболее важные для юриста вопросы бухгалтерского учета основных средств.

Для учета основных средств предназначен счет 01 "Основные средства", на котором обобщается информация о наличии и движении принадлежащих предприятию на правах собственности основных средств, находящихся в эксплуатации, запасе, на консервации или сданных в аренду. Учет объектов на счете 01 "Основные средства" ведется в первоначальной оценке.

Стоимость основных средств переносится на вновь созданную продукцию предприятий путем начисления износа, который по основным средствам производственного назначения включается в издержки производства. Износ начисляется ежемесячно, исходя из срока полезного использования объекта основных средств. Первоначальная оценка за вычетом суммы износа основных средств называется их остаточной стоимостью.

В юридической практике оценка основных средств имеет большое значение. Так, по остаточной стоимости определяется сумма ущерба, подлежащая взысканию с виновных лиц в случае недостачи основных средств.

Всю необходимую для юриста информацию о наличии и движении основных средств можно получить из первичных документов и регистров бухгалтерского учета. Познакомимся с важнейшими из них:

- а) накладная на внутреннее перемещение основных средств;
- б) акт о ликвидации основных средств;
- в) регистры аналитического учета.

Нематериальные активы – это права, используемые в хозяйственной деятельности свыше одного года и приносящие доход. Такие права могут возникать из договоров на произведения литературы, науки, искусства и объекты смежных прав, на программы для ЭВМ, базы данных; из патентов на изобретения, промышленные образцы, коллекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование. К нематериальным активам относятся также права пользования земельными участками, природными ресурсами, организационные расходы и некоторые другие.

Знания бухгалтерского учета нематериальных активов необходимы юристу при участии в уголовном процессе по некоторым делам о преступлениях в сфере экономической деятельности, а также для гражданского участия в разрешении гражданских споров о правах на различные объекты интеллектуальной и материальной собственности. Это связано с тем, что в бухгалтерском учете отражаются все операции, вызывающие возникнове-

ние, изменение и прекращение прав на нематериальные активы, а следовательно, бухгалтерская информация может использоваться в качестве документальных свидетельств по уголовным и гражданским делам. Для учета данных операций предназначен синтетический счет 04 "Нематериальные активы", на котором обобщается информация о наличии и движении нематериальных активов, принадлежащих предприятию на правах собственности. Так же, как и основные средства, нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется в зависимости от источника их поступления.

В целях погашения стоимости нематериальных активов производится ежемесячное равномерное начисление их износа. Нормы износа нематериальных активов определяют сами предприятия исходя из установленного срока полезного использования. Если по отдельным объектам нематериальных активов невозможно определить срок их полезного использования, то нормы износа устанавливаются в расчете на десять лет, но с учетом срока деятельности предприятия.

Долгосрочные финансовые вложения учитываются на одноименном счете 06. Этот счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении долгосрочных вложений (инвестиций) в ценные бумаги других предприятий, облигации государственных и местных займов, уставные капиталы других предприятий, а также предоставленных предприятием другим предприятиям займов. При этом вложения в облигации и другие ценные бумаги, а также предоставленные другим предприятиям займы учитываются на счете 06 "Долгосрочные финансовые вложения" в том случае, когда установленный срок погашения их превышает один год. Вложения в ценные бумаги, по которым срок погашения (выкупа) не установлен (например акции), учитываются на счете 06 в том случае, когда эти вложения осуществлены с намерением получать доходы по ним более одного года.

К счету 06 "Долгосрочные финансовые вложения" предусмотрены субсчета:

- 06-1 "Паи (долевые взносы) и акции";
- 06-2 "Облигации";
- 06-3 "Предоставленные займы";
- 06-4 "По совместной деятельности".

Рассмотрим, как используются в юридической практике по уголовным делам закономерности отражения противоправной деятельности при совершении операций по долгосрочным финансовым вложениям или под видом таких операций.

Так, при раскрытии преступлений против собственности, ответственность за которые предусмотрена ст. 159 УК "Мошенничество" или ст. 165 УК "Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупот-

ребления доверием", могут встретиться ситуации, когда хищение или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием совершаются под видом вклада в уставные капиталы других предприятий путем приобретения акций, денежных или имущественных взносов. Хищение может быть замаскировано и под видом предоставления другим предприятиям долгосрочных займов, которые на самом деле никому не предоставлялись.

Возможна и обратная ситуация. Признаками сомнительности данных операций могут являться: неполучение дивидендов по вкладам в уставные капиталы других предприятий, оплата акций не деньгами, а имуществом, в котором испытывается потребность на самом предприятии-инвесторе, вклад в акции сомнительных, с точки зрения прибыльности, предприятий; предоставление займов другим предприятиям без гарантии обеспечения возврата или под явно заниженное против суммы займа обеспечение и некоторые другие.

Производственные запасы — это прежде всего сырье, материалы, топливо, запасные части, тара и другие подобные материальные ценности, без которых невозможна деятельность предприятий сферы материального производства. Производственные запасы могут принадлежать предприятию по праву собственности и не принадлежать. К принадлежащим предприятию относятся производственные запасы, право собственности на которые в соответствии с договором поставки перешло к предприятию, но фактически они не получены и находятся в пути или оставлены на ответственное хранение на складе поставщика, а также производственные запасы, поступившие и находящиеся на складе или в цехах предприятия (в цехах — только материалы, еще не подвергавшиеся обработке); переданные в переработку другим предприятиям в качестве давальческого сырья; принадлежащие предприятию на правах собственности, но числящиеся в качестве предметов залога независимо от того, оставлены они на складе данного предприятия (залогодателя) или переданы на хранение залогополучателю. Производственные запасы, принадлежащие предприятию на правах собственности, учитываются на его балансе.

Информация о наличии и движении принадлежащих предприятию производственных запасов отражается на нескольких счетах. Материалы учитываются на счете 10.

Средства труда, являющиеся в то же время производственными запасами, учитываются на счете 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы".

Стоимость большинства малоценных и быстро изнашивающихся предметов в эксплуатации погашается путем начисления износа.

В бухгалтерском учете для отражения информации об износе малоценных и быстроизнашивающихся предметов предназначен счет 13 "Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов".

В бухгалтерском учете все операции с производственными запасами отражаются только на основании первичных документов, основные из которых следующие:

- а) приходные ордера;
- б) акт о приемке материалов;
- в) лимитно-заборные карты;
- г) требования;
- д) накладные на внутреннее перемещение материалов;
- е) накладные на отпуск материалов на сторону;
- ж) акт выбытия малоценных и быстроизнашивающихся предметов;
- з) акт на списание инструментов (приспособлений) и обмен их на годные;
- и) акт на списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов;

На крупных промышленных объектах, где расчеты ведутся со многими сотнями и тысячами организаций поставщиков, встречаются случаи отказа от ведения аналитического учета материалов в пути. В данной ситуации любой случай неоприходования материалов не вызовет недостачи по складу, он проявится как дебиторская задолженность какого-то поставщика, якобы так и не отгрузившего оплаченный товар. Однако сама эта задолженность окажется механически перекрытой в учете кредиторской задолженностью в пользу других поставщиков, которым деньги еще не перечислены.

Преступные действия материально ответственных лиц в таких ситуациях сводятся к уничтожению документов поставщика, полученных вместе с грузом, и к несоставлению приемного акта на полученный груз, в том числе в тех случаях, когда ценности поступили без сопроводительных документов поставщика. Не выявляясь в бухгалтерском учете, эти действия должны все же вызвать разрыв между бухгалтерскими документами и документами оперативного учета в отделе материально-технического снабжения предприятия.

Можно выделить следующие закономерности отражения признаков следов преступной деятельности, которые проявляются в бухгалтерской информации:

1. Несвоевременный отчет за полученные доверенности на получение материальных ценностей от поставщиков.

2. Нарушения, связанные с ведением регистров бухгалтерского учета, которые чаще всего заключаются в несоответствии данных аналитического и синтетического учета или сопоставимых данных по отчетным периодам.

3. Неправильная корреспонденция счетов, иногда применяющаяся с целью завуалировать в учете хищение, совершенное в сговоре бухгалтером и материально ответственным лицом.

4. Противоречия в регистрах учета между данными на I конец одного периода и начало следующего за ним периода времени.

При сокрытии хищения вышеназванными способами возникают и противоречия между данными аналитического и синтетического бухгалтерского учета:

1. Противоречия между взаимосвязанными данными на разных счетах бухгалтерского учета.

2. Отклонения фактических экономических показателей от плановых, нормативных или расчетных, а также неоправданные изменения в динамике отдельных расчетных показателей.

3. Непроведение в установленные сроки инвентаризаций или их формальное проведение является условием, способствующим хищению.

4. Неиспользование материально ответственными лицами и бухгалтерами в течение ряда лет трудовых отпусков.

§ 3.2. Учет высоколиквидных активов. Данные учета при доказывании хищений

К высоколиквидным, т.е. наиболее легко используемым при погашении различных долгов активам предприятия, относят денежные средства в кассе, на счетах в банках и краткосрочные финансовые вложения. Рассмотрим порядок учета каждого из этих активов предприятия.

Касса. Порядок ведения кассовых операций утвержден постановлением Правления Центрального банка Российской Федерации от 4 октября 1993 г. № 18. В соответствии с этим Порядком на каждом предприятии для осуществления расчетов наличными деньгами должна иметься касса и вестись кассовая книга. Сумма наличных денег в кассе не должна превышать лимит, установленный обслуживающим предприятие учреждением банка по согласованию с руководителем предприятия. При осуществлении расчетов с населением прием наличных денег производится только с обязательным применением контрольно-кассовых машин.

Руководители предприятий обязаны обеспечить условия для сохранности денег в кассе, а также при их транспортировке из банка в банк. Хранение в кассе денег и ценностей, не принадлежащих предприятию, запрещается. Деньги в кассе должны храниться, как правило, в несгораемых металлических шкафах, которые по окончании работы кассир запирает ключом и опечатывает своей личной печатью.

В соответствии с действующим законодательством кассир несет полную материальную ответственность за сохранность всех принятых им ценностей и за ущерб, причиненный предприятию небрежным или недобросовестным исполнением своих обязанностей.

Порядок ведения кассовых операций, утвержденный 4 октября 1993 г., предусматривает перечень и формы денежных документов, к которым относятся:

- *приходный кассовый ордер*;
- *расходный кассовый ордер*.

Приходные и расходные кассовые ордера должны регистрироваться в *журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов*, который открывается отдельно на приходные и отдельно на расходные кассовые документы.

Для ежедневного учета движения денег в кассе предназначена *кассовая книга*.

Листы в кассовой книге нумеруются, причем первый и второй экземпляры (заполняемые через копировальную бумагу) - одним и тем же номером. Сама кассовая книга прошивается и скрепляется подписью и печатью руководителя и главного бухгалтера предприятия.

Как и хищения денежных средств с расчетного счета, хищения из кассы в судебной бухгалтерии подразделяются на две группы: хищения, маскируемые подлогом в кассовой книге (т.е. в аналитическом учете), и хищения, не связанные с таким подлогом.

Случаи материального подлога в кассовой книге в отличие от банковских выписок в практике встречаются крайне редко, за исключением отдельных ситуаций, связанных с маскировкой ранее выполненного интеллектуального подлога. Это вызвано тем, что хищения денежных средств из кассы, не маскируемые первичными документами, не могут быть совершены без участия кассира.

Интеллектуальный подлог в кассовой книге встречается в трех основных формах: выполнение без документной записи в графе "Расход" со ссылкой на вымышленную ведомость или кассовый ордер; неправильный подсчет итогов в листах кассовой книги; неправильный перенос остатка из одного отчета в другой.

Несоответствия внутри кассовой книги и бездокументные записи в ней могут быть легко обнаружены. По-видимому, по этой причине работники бухгалтерии избегают оставлять такие следы и чаще используют различного рода подлоги в первичных приходных и расходных документах, прилагаемых к отчетам кассира. Среди приходных в преступных целях чаще используются документы, оформляющие взносы и платежи, не контролируемые напрямую (как это имеет место, например, при получении денег из банка) другими денежными документами - платежи за проживание в гостинице, наличные взносы за товары, купленные в кредит, и т.п.

Расчетный счет и специальные счета в банках. Все денежные средства предприятия за исключением наличных, должны храниться на счетах в банках - расчетном, специальных, валютном. Порядок открытия

этих счетов и совершения операций по ним регламентируется правилами Центрального банка Российской Федерации. Основное назначение расчетного счета - ведение расчетов по основной деятельности предприятия с другими организациями и государством на основе платежных поручений и платежных требований-поручений в валюте платежа России - в рублях. Для этих же целей, но в иностранной валюте предназначен валютный счет; на специальных счетах ведутся главным образом расчеты в рублях посредством аккредитивов и чековых книжек.

Регулирование основных положений, связанных с безналичными расчетами в Российской Федерации, осуществляется на основе Гражданского кодекса. Правила, формы и стандарты безналичных расчетов регламентируются Банком России в соответствии с Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

Согласно Положению о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденному Банком России 9 июля 1992 г., расчетные операции осуществляются банками с банковских счетов предприятия. Очередность платежей определена Гражданским кодексом Российской Федерации. Безналичные расчеты могут осуществляться с использованием платежных поручений, чеков, аккредитивов, платежных требований-поручений. Рассмотрим документы, служащие основанием для отражения в учете операций на счетах в банках.

Платежное поручение представляет собой документ установленной Банком России формы. Этим документом предприятие поручает обслуживающему его банку перечислить определенную сумму со своего счета на счет получателя денег. Поручение действительно в течение 10 дней со дня выписки. Первый экземпляр поручения подписывается руководителем и главным бухгалтером предприятия-плательщика или лицами, ими уполномоченными. На этом экземпляре ставится отпечаток печати предприятия.

Чек - это ценная бумага, содержащая распоряжение банку чекодателя произвести платеж суммы, указанной в чеке, чекодержателю.

Чек должен соответствовать требованиям, предъявляемым к этому виду ценных бумаг Гражданским кодексом. Отсутствие даже одного из реквизитов лишает его силы.

Аккредитив - это условное денежное обязательство, которое выдает банк по поручению своего клиента его поставщику произвести платеж или передать эти полномочия другому банку при выполнении поставщиком условий аккредитива.

Требованием-поручением называют документ, содержащий требование поставщика к покупателю оплатить в соответствии с отгрузочными и расчетными документами стоимость поставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг. Поставщик представляет в обслуживающий его банк платежное требование-поручение в трех экземплярах.

Платательщик при согласии оплатить обязан в течение трех дней представить в свой банк три экземпляра полученного им требования-поручения с подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати предприятия.

На предприятии должны вестись *Журнал регистрации платежных поручений на перечисление средств с расчетного счета и Журнал регистрации поступлений на расчетный счет по платежным поручениям*.

Рассмотрим, как на предприятии отражаются основные хозяйственные операции на счетах в банках.

Расчетный счет. Для обобщения в бухгалтерском учете информации о наличии и движении денежных средств в рублях на расчетном счете в банке предназначен активный синтетический счет 51 "Расчетный счет". По дебету отражается поступление денежных средств, по кредиту – их расход. Сальдо по дебету показывает остаток денежных средств на расчетном счете в банке.

Среди безналичных расчетов менее защищены от подлога расчеты, выполняемые платежными поручениями. Поручения могут использоваться для оплаты самых различных расходов и услуг.

Уязвимость данной формы расчетов как раз и определяется ее многоцелевым использованием. Появляется возможность подмены экземпляра, остающегося в делах организации-плательщика, в целях сокрытия преступлений.

Если имеются нарушения правил составления банковских документов (например, главный бухгалтер располагает большим числом незаполненных бланков поручений, скрепленных печатью и подписью руководителя предприятия), то можно выдвинуть прогноз о возможных хищениях и провести соответствующие поисковые мероприятия.

Обнаружение в документах хотя бы нескольких предполагаемых несоответствий приводит к выявлению признаков преступлений. Установление всей совокупности подлогов и их возможной логической обусловленности представляет собой задачу последующей стадии расследования преступлений.

Валютный счет. Принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства регламентируются Федеральным законом от 9 октября 1992 г. "О валютном регулировании и валютном контроле". Валютный контроль за обоснованностью платежей в иностранной валюте возложен на Центральный банк Российской Федерации и Государственный таможенный комитет Российской Федерации.

Специальные счета в банках. Информация о наличии и движении денежных средств в российской и иностранных валютах, находящихся на территории России и за рубежом в аккредитивах, чековых книжках и других платежных документах, за исключением векселей, на текущих, особых и других специальных счетах, а также о движении средств целевого финансирования в части, подлежащей обособленному хранению, отражается в бухгалтерском учете на активном синтетическом счете 55 "Специальные счета в банках".

§ 3.3. Производство и выпуск продукции. Реализация готовой продукции. Использование учетных данных при доказывании экономических преступлений

Издержки производства. Под издержками производства обычно понимаются затраты живого и овеществленного труда, связанные с изготовлением продукции, оказанием услуг, выполнением работ.

Издержки, приходящиеся на выпущенную из производства продукцию, оказанные услуги или выполненные работы производственного характера, называют *себестоимостью готовой продукции* (работ, услуг).

Для обобщения информации о затратах основного производства по выпуску продукции предназначен активный калькуляционный счет 20 "Основное производство". По дебету этого счета отражаются прямые расходы, связанные непосредственно с выпуском продукции, а также расходы вспомогательных производств, косвенные расходы, связанные с управлением и обслуживанием основного производства, и потери от брака. По кредиту счета 20 "Основное производство" отражаются суммы фактической себестоимости завершенной производством продукции. Остаток по счету 20 "Основное производство" на конец месяца показывает стоимость незавершенного производства.

Информация о расходах по обслуживанию основного и вспомогательного производств (на уровне цеха и другого аналогичного по уровню управления звена) обобщается на активном собирательно-распределительном счете 25 "Общепроизводственные расходы".

Учет готовой продукции ведется на активном счете 40 "Готовая продукция". Аналитический учет по этому счету строится по аналогии с учетом материалов, т.е. в карточках или книгах складского учета.

Как отмечалось выше, сальдо по счету 20 "Основное производство" показывает размер незавершенного производства. Под незавершенным производством понимается продукция, не прошедшая всех стадий обработки, предусмотренных технологическим процессом, и остающаяся в цехах на конец отчетного периода.

С целью проверки незавершенного производства периодически осуществляется его инвентаризация. При инвентаризации определяется фактическое наличие незаконченных переработкой полуфабрикатов и продукции, а по некоторым видам - количество основного вещества, из которого они состоят; определяется фактическая комплектность незавершенного производства и выявляется неучтенный брак; проверяются данные учета движения деталей и полуфабрикатов и общая сумма затрат по счету 20 "Основное производство".

При определении фактической себестоимости всей выпущенной продукции к сумме затрат за месяц прибавляют стоимость остатков незавершенного производства на начало и вычитают стоимость остатков незавершенного производства на конец месяца. Для определения фактической себестоимости единицы изделия проводят дополнительные расчеты, для чего используют данные аналитического учета по счету 20.

При всех достоинствах такой схемы, вызванных ее простотой, она с позиций сохранности собственности имеет серьезные недостатки. Любые неучтенные потери, включая потери от скрытого барака, даже хищений, в лучшем случае по уже указанным причинам здесь проявятся как производственный перерасход. Причины же таких тенденций всегда останутся достаточно многозначными.

Среди таких вероятных причин с позиций юридической практики наибольший интерес представляют влияние на себестоимость хищений сырья, полуфабрикатов, продукции с производственных площадей цеха (затраты остаются прежними, а учтенный выпуск продукции уменьшается) и необоснованные учетные записи по дебету счета 20, направленные на уменьшение налогооблагаемой прибыли.

Обращаясь к первичной документации, необходимо отметить, что хищения с производственных площадей в зависимости от состава группы, разделяют на две категории. В хищениях первой категории участвуют, как правило, работники цеха. В хищениях второй категории наблюдается участие работников склада, а иногда и отдела сбыта в совершении хищений так называемой неучтенной продукции.

Уязвимым звеном преступной деятельности при той и другой категории хищений являются операции по составлению документов на передачу изделий из цеха на склад готовой продукции. Эти документы обычно составляются в бухгалтерии отдела сбыта предприятия и служат основанием для отпуска продукции покупателям.

Учет операций по отгрузке и реализации готовой продукции. В учете реализации можно выделить две особенности, влияющие на способы совершения и методику выявления преступлений. Первая относится к стоимости реализованной продукции, которая представлена в двух несопадающих оценках: по фактической производственной себестоимости (с

включением доли коммерческих расходов) и по продажным (договорным) ценам. Сопоставление разных оценок производится, как уже отмечалось, на активно-пассивном счете 46 "Реализация продукции (работ, услуг)". В дебете счета 46 в течение месяца фиксируют фактическую себестоимость реализованной продукции, в кредите - сумму полученной выручки или задолженность покупателя, которая всегда равна не фактической, а продажной стоимости той же реализованной продукции. Напомним, что именно на счете 46 ежемесячно определяется финансовый результат основной хозяйственной деятельности, т.е. прибыли или убытка.

Вторая особенность вызвана многообразием допускаемых форм расчетов, что оказывает существенное влияние на способы маскировки противоправных деяний как на уровне первичных документов, так и на уровне записей в счетах бухгалтерского учета.

Легче всего обнаружить признаки преступлений, совершенных в сфере реализации посторонними для данного предприятия организациями и лицами.

Подобные преступления возникают при двух вполне законных формах расчетов: оплата продукции наличными деньгами и предварительная (либо последующая) оплата путем безналичных перечислений.

Уставный капитал и расчеты с учредителями. В соответствии с действующими нормативными актами по бухгалтерскому учету учет уставного капитала ведется на одноименном счете 85 "Уставный капитал". Этот счет предназначен для обобщения информации о состоянии и движении уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда) предприятия.

Сальдо по счету 85 должно соответствовать размеру уставного капитала, зафиксированному в учредительных документах предприятия. Записи по счету 85 "Уставный капитал" производятся лишь в случаях увеличения и уменьшения уставного капитала, осуществляемых в установленном порядке, и после внесения соответствующих изменений в учредительные документы предприятия.

Порядок формирования уставного капитала регулируется законодательством Российской Федерации и учредительными документами.

§ 3.4. Бухгалтерская отчетность коммерческих организаций

Вопросы бухгалтерской отчетности регламентируются Федеральным законом от 21 ноября 1996 г. "О бухгалтерском учете", Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" от 8 февраля 1996 г. и отдельными приказами Министерства финансов Российской Федерации о годовой и квартальной бухгалтерской отчетности организаций.

В названных нормативных актах бухгалтерская отчетность определяется как система показателей, которые характеризуют имущественное и финансовое положение предприятия на отчетную дату (как правило, на 1-е число начала квартала или года) и финансовые результаты его деятельности на эту же дату нарастающим итогом с начала года.

Бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним. К пояснениям относятся формы отчетности, характеризующие движение капитала, денежных средств, дебиторской и кредиторской задолженности и некоторые другие показатели.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность экономических субъектов подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке по следующим критериям (система показателей) деятельности.

1. *Организационно-правовая форма* экономического субъекта. Подлежит обязательной аудиторской проверке бухгалтерская отчетность акционерных обществ открытого типа.

2. *Вид деятельности* экономического субъекта. По этому критерию обязательной аудиторской проверке подлежит бухгалтерская отчетность банков и других кредитных учреждений, страховых организаций и обществ взаимного страхования, товарных и фондовых бирж, инвестиционных институтов, внебюджетных фондов, благотворительных и иных неинвестиционных фондов и других экономических субъектов в случаях, предусмотренных законодательством.

3. *Источники формирования уставного капитала*. Подлежат обязательной аудиторской проверке экономические субъекты, в уставном капитале которых имеется доля, принадлежащая иностранным инвесторам.

4. *Финансовые показатели деятельности* экономического субъекта. При наличии хотя бы одного из следующих показателей годовая бухгалтерская отчетность предприятий (за исключением государственных и муниципальных) подлежит обязательной аудиторской проверке: а) объем выручки от реализации продукции (работ, услуг) за год превышает в 500 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда в среднегодовом исчислении; б) сумма активов баланса превышает в 200 тыс. раз установленный законодательством Российской Федерации минимальный размер оплаты труда в среднегодовом исчислении.

В том случае, если годовая бухгалтерская отчетность предприятия в соответствии с вышеназванными критериями подлежит обязательной аудиторской проверке, то в состав бухгалтерской отчетности включается и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность отчетности.

В состав бухгалтерской отчетности включается и пояснительная записка, в которой приводится информация о случаях неприменения правил бухгалтерского учета.

Бухгалтерская отчетность должна составляться за отчетный год, под которым понимается период с 1 января по 31 декабря включительно.

Формы бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним должны применяться последовательно от одного отчетного периода к другому.

Бухгалтерская отчетность должна быть подписана руководителем и главным бухгалтером предприятия. Если бухгалтерский учет и составление отчетности ведется централизованной бухгалтерией, бухгалтерской фирмой или частным специалистом-бухгалтером, то вместо главного бухгалтера отчетность подписывает соответственно руководитель централизованной бухгалтерии, бухгалтерской фирмы или частный специалист-бухгалтер.

Бухгалтерская отчетность коммерческих организаций представляется учредителям, участникам или собственникам организации и территориальным органам государственной статистики. Государственные или муниципальные предприятия представляют отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

В соответствии в Федеральным законом «О бухгалтерском учете» срок представления годовой отчетности установлен в течение 90 дней по окончании года, а квартальной - в течение 30 дней по окончании квартала. Для отдельных предприятий законодательством могут быть предусмотрены и другие сроки представления бухгалтерской отчетности.

Вышеназванным федеральным законом предусмотрена и публичность отчетности для ряда экономических субъектов. К ним относятся: акционерные общества открытого типа; банковские и другие кредитные организации; страховые организации; биржи; инвестиционные и иные фонды, создающиеся за счет частных, общественных и государственных средств. Вышеперечисленные экономические субъекты обязаны публиковать не позднее 1 июля года, следующего за отчетным, свою годовую отчетность.

Государственные внебюджетные фонды Российской Федерации (Пенсионный, Социального страхования, Занятости населения, Медицинского страхования), их территориальные органы и некоторые другие субъекты в случаях, предусмотренных законодательством, обязаны публиковать и квартальную отчетность.

Публиковать отчетность необходимо в периодических изданиях, доступных для ее пользователей: газетах, журналах и других изданиях.

Рассмотрим более подробно содержание основных форм бухгалтерской отчетности.

1. **Бухгалтерский баланс** характеризует имущественное и финансовое состояние предприятия на отчетную дату. В активе баланса содержится информация о хозяйственных средствах предприятия, а в пассиве -

об их источниках. Согласно положению по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации", в бухгалтерском балансе активы и пассивы подразделяются на долгосрочные, со сроком обращения свыше года, и краткосрочные, со сроком обращения до одного года включительно.

Актив

Внеоборотные активы:

- нематериальные активы: организационные расходы; патенты, лицензии, товарные знаки; деловая репутация; иные аналогичные права и активы;
- основные средства: земельные участки и объекты природопользования; здания, машины, оборудование и другие основные средства; незавершенное строительство;
- финансовые вложения: инвестиции в дочерние общества; инвестиции в зависимые общества; инвестиции в другие организации; займы, предоставленные организациями на срок более 12 месяцев; прочие финансовые вложения.

Оборотные активы:

- запасы: сырье, материалы и аналогичные ценности; затраты в незавершенном производстве (издержки обращения); готовая продукция, товары для перепродажи и товары отгруженные; расходы будущих периодов;
- начисленный налог на добавленную стоимость на остаток имущества;
- дебиторская задолженность (показывается отдельно по суммам дебиторской даты и позднее 12 месяцев после отчетной даты): покупатели и заказчики; векселя к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ; задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал; авансы выданные; прочие дебиторы;
- финансовые вложения: займы, предоставленные организациям на срок 12 месяцев; собственные акции, выкупленные у акционеров; прочие финансовые вложения;
- денежные средства: расчетные счета; валютные счета; прочие денежные средства;
- убытки: непокрытые убытки прошлых лет; убыток отчетного года.

Пассив

Капитал и резервы:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- резервный капитал: резервы, образованные в соответствии с законодательством; резервы, образованные в соответствии с учредительными документами;

- нераспределенная прибыль прошлых лет;
- нераспределенная прибыль отчетного года.

Долгосрочные пассивы:

- заемные средства: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты; прочие займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты;
- прочие пассивы.

Краткосрочные пассивы:

- заемные средства: кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты; прочие займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты;
- кредиторская задолженность: поставщики и подрядчики; векселя к уплате; задолженность перед дочерними и зависимыми обществами; задолженность перед персоналом организаций; задолженность перед бюджетом и социальными фондами; задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов; авансы полученные; прочие кредиторы;
- доходы будущих периодов;
- резервы предстоящих расходов и платежей.

Статьи отчетного бухгалтерского баланса заполняются на основании данных об остатках по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Для определения достоверности баланса аудитор, налоговому инспектору, другим контролирующим лицам необходимо сопоставить цифровые показатели каждой строки этой формы отчетности с данными об остатках на начало и конец отчетного периода по соответствующим счетам синтетического и аналитического учета. После этого определяют достоверность записей, сделанных на счетах бухгалтерского учета. В ходе проверки контролируют соответствие записей на счетах данных первичных и сводных бухгалтерских документов, правильность подсчета оборотов по счетам и определения сальдо. При обнаружении несоответствий или недостоверных документов, которые использовались как основание для записи на счетах, данные бухгалтерского учета, следовательно, и отчетности признают недостоверными, что отражается в заключении аудитора или в акте налоговой проверки.

Бухгалтерская отчетность может быть признана достоверной только в том случае, когда, помимо других необходимых условий, ее показатели подтверждаются данными инвентаризации. В том случае, если по каким-либо статьям бухгалтерского баланса не проведена инвентаризация, нельзя быть уверенным в том, что учетные данные по этой статье соответствуют реальному состоянию данного объекта учета. Например, фактических материальных ценностей может быть больше или меньше, чем их числится

по учету, а следовательно, и данные баланса не соответствуют реальной действительности.

2. *Отчет о финансовых результатах* показывает источники формирования финансового результата (прибыли и убытков) в целом и по составляющим частям за отчетный период. Данный отчет имеет следующую структуру:

- выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и иных обязательных платежей;
- себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг (за исключением коммерческих и управленческих расходов);
- коммерческие расходы;
- управленческие расходы.

На основе этих данных определяется следующий показатель отчета - прибыль или убыток от реализации. Затем в отчете показываются внереализационные доходы и потери, такие как:

- проценты к получению;
- проценты к уплате;
- доходы от участия в других организациях;
- прочие операционные доходы.

В отчете о движении капитала показывается, главным образом, остаток на начало года, поступление и использование, а также остаток на конец года уставного капитала, добавочного капитала, нераспределенной прибыли прошлых лет, фондов накопления, фондов социальной сферы, целевые финансирования и поступления из бюджета и прочих фондов и резервов. Названные данные характеризуют изменения показателей соответствующих строк баланса от начала года к его концу.

В отчете о движении денежных средств дается характеристика изменения показателей отдельных строк бухгалтерского баланса. В частности, здесь показывается остаток всех денежных средств на начало года, поступление денежных средств за отчетный год в разрезе источников - выручка от реализации, кредиты, займы и т.п.; расходование денежных средств по направлениям - на оплату труда, на финансовые вложения и т.д., а также остаток денежных средств на конец года. Причем поступление и расходование денежных средств показывается по видам деятельности: текущей, инвестиционной, финансовой.

Приложение к бухгалтерскому балансу содержит информацию об изменениях в составе отдельных видов средств и источников их формирования. В этой форме так же, как и в двух предыдущих, приводится характеристика изменений показателей отдельных строк баланса, в частности, показывается движение заемных средств по их видам; дебиторской и кредиторской задолженности по ее видам; нематериальных активов, основных

средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов; средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений; приводится расшифровка затрат на производство по экономическим элементам, а также отдельных прибылей и убытков; даются справочные сведения о социальных показателях и наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах.

В бухгалтерской отчетности коммерческих организаций так же, как и в записях на счетах бухгалтерского учета, отражается информация о противоправной деятельности в сфере экономики. Это обстоятельство позволяет использовать бухгалтерскую отчетность для выявления признаков совершенных преступлений, а также и для доказывания этих преступлений.

Наиболее широко в этих целях используются материалы *искаженной финансовой отчетности* предприятий. Признаки намеренного искажения отчетности в юридической практике устанавливаются с помощью ревизора (аудитора), который применяет в этих целях приемы документальной и фактической проверки. Одним из простых способов выявления заведомых искажений является встречная проверка экземпляров финансовой отчетности, представленной одновременно нескольким адресатам. Такая проверка возможна, в частности, при выявлении признаков преступления.

Более широкие возможности для обнаружения признаков намеренного искажения отчетности представляет метод взаимного контроля, т.е. сопоставление материалов отчетности с другими документальными данными.

При налоговых и аудиторских проверках этот метод применяют для проверки финансовой отчетности, все экземпляры которой (включая оставшиеся в самой организации) по своему содержанию идентичны.

Сопоставлению в обязательном порядке подвергают:

- отчетные внутренний и внешний баланс предприятия;
- данные о доходах и расходах, приведенные в форме № 2, с оборотами по счету 46 "Реализация" и 80 "Прибыли и убытки" в Главной книге.

При таких сопоставлениях могут быть установлены не только факты намеренных искажений, но и цель преднамеренной фальсификации отчетных данных: обман потенциальных инвесторов или укрытие от налогообложения размера действительно полученного дохода.

Признаком намеренного приукрашивания отчетного баланса может быть, например, включение в него данных об отсутствующих во внутреннем балансе высоколиквидных активов (например краткосрочных финансовых вложений) с одновременным искажением какой-то другой статьи баланса на эту же сумму, чтобы сохранить равенство между активом и пассивом.

Искажения отчетного баланса в сторону занижения прибыли, что характерно, прежде всего, для налоговых преступлений, наоборот, часто свя-

заны с включением в него несуществующих (фиктивных) пассивов (увеличение кредиторской задолженности) с одновременным занижением показателя прибыли. И здесь преднамеренность искажения подтверждается достижением искусственного равенства между активами и пассивами отчетного баланса.

Контрольные вопросы и задания

1. Что такое основные средства? Перечислите их.
2. Что понимается под нематериальными активами? Каков порядок начисления их износа?
3. Что понимается под долгосрочными финансовыми вложениями?
4. В чем заключаются основные правила порядка учета в кассе?
5. Где должны храниться денежные средства предприятия, за исключением наличных?
6. Что понимается под издержками производства? Назовите их.
7. Как учитываются операции по отгрузке и реализации готовой продукции?
8. Как в нормативных актах определяется бухгалтерская отчетность коммерческих организаций и из чего она состоит?

Глава 4

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

§ 4.1. Система финансового контроля

В судебной бухгалтерии финансовый контроль рассматривается с позиций деятельностного подхода (т.е. во втором значении), притом под своим особым углом зрения, в качестве одного из средств практической реализации защитных функций бухгалтерского учета. Такой подход исключает необходимость наряду с финансовым контролем использовать другие, более частные понятия, встречающиеся в специальной литературе (экономический контроль, контроль производственно-хозяйственной деятельности и т.п.). Дело в том, что осуществлять контроль финансовых показателей предприятия без контроля хозяйственной, производственной, экономической и финансовой деятельности невозможно. Известно, что предпринимательство представляет собой деятельность, направленную на получение прибыли, т.е. финансового результата. Предпринимательство осуществляется посредством хозяйственной, производственной, экономической и финансовой деятельности.

Государственное регулирование предпринимательской деятельности в условиях перехода к рыночной экономике производится посредством финансовых рычагов, прежде всего налогов и процентных ставок Центрального банка России по кредитам.

В основе классификации финансового контроля в условиях рыночных отношений целесообразно применять следующие критерии: уровень управления, время и средство осуществления.

1. **По уровню управления** контроль подразделяется на общегосударственный, ведомственный, негосударственный - аудит, самоконтроль (внутренний аудит).

К *общегосударственному* контролю в условиях рыночной экономики относится, прежде всего, налоговый контроль, который может осуществляться как на уровне федерации, так и на уровне национально-территориальных образований.

Кроме налогового контроля, который, как известно, призван обеспечить контроль исполнения доходной части бюджета, существует и контроль за исполнением и расходной части бюджета. Функции этого контроля выполняет, главным образом, аппарат Департамента государственного финансового контроля и аудита и его органы на местах.

К общегосударственному контролю относится также контроль образования и использования внебюджетных фондов, таких как пенсионный, медицинского и социального страхования, фонд занятости населения и некоторых других.

Ведомственный контроль сохраняется в отношении предприятий и учреждений, не подлежащих приватизации. В условиях становления рыночных отношений эта форма финансового контроля сохраняется относительно хозяйственных предприятий на переходный период. С развитием рыночных отношений сфера деятельности ведомственного контроля будет сужаться. В перспективе этот контроль может быть сохранен только в отношении учреждений непромышленной сферы, финансируемых из бюджета, а также ограниченного количества государственных предприятий.

Негосударственный контроль - аудит. До настоящего времени правовые основы аудиторской деятельности в РФ определяются правилами аудиторской деятельности в РФ, утвержденными Указом Президента РФ «Об аудиторской деятельности в РФ» от 22 декабря 1993 г. № 2263. Закон об аудиторской деятельности находится в стадии разработки.

Аудиторская деятельность может осуществляться в отношении всех экономических субъектов, созданных в соответствии с законодательством, а также органов государственной власти и управления всех уровней и органов местного самоуправления. Аудиторская деятельность относится к предпринимательской деятельности по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также по оказанию иных аудиторских услуг.

2. По времени осуществления финансовый контроль подразделяется на предварительный (до выполнения операции), текущий (в ходе ее совершения) и последующий; **по средствам осуществления** (методы проверки) различают документальный и фактический контроль.

Предварительный контроль чаще всего бывает документальным. Внутри хозяйства его осуществляют работники бухгалтерии. Бухгалтер, прежде чем подписать к исполнению первичный документ (подпись главного бухгалтера или уполномоченного им на то лица имеет контрольное значение и обязательна для всех документов, отражающих движение средств и расчетов), должен проверить законность отраженной в нем операции и только после этого принять соответствующее решение.

Текущий контроль в основном реализуется фактическими методами. С его помощью определяют соответствие содержания документа действительным характеристикам выполняемой хозяйственной операции. Внутри хозяйства он осуществляется руководством, экономической службой, другими управленческими подразделениями. Вне хозяйства текущий контроль проводится контролирующими органами общественных организаций (например обществом защиты прав потребителей), специализированными инспекциями некоторых ведомств (торговая инспекция, пробирный надзор и др.). Во многих случаях возможности этих учреждений используются правоохранительными органами для проведения совместных с ними рейдов и других массовых проверочных мероприятий.

Возможность охвата проверкой всех сторон хозяйственной деятельности или всей совокупности определенных операций доступна только разнообразным формам *последующего хозяйственного контроля*.

Последующий финансовый контроль может быть:

- документальным, таковым является анализ отчетности предприятий, проводимый экономическими службами вышестоящих организаций, налоговыми инспекциями, аудиторскими фирмами;
- фактическим, к такой форме финансового контроля относится рассмотренная ранее инвентаризация;
- комбинированным (документально-фактическим), такой наиболее действенной формой последующего финансового контроля является документальная ревизия хозяйственной деятельности предприятия.

§ 4.2. Документальная ревизия. Порядок ее проведения

Документальной ревизией признают проверку хозяйственной деятельности предприятия (организации) за определенный период времени (год, квартал и т.д.). Контроль осуществляется в основном на основе изучения бухгалтерских и иных документов, почему ревизия и называется документальной. Однако при проведении проверок практически во всех случаях ревизоры используют и разнообразные методы фактического контроля.

Как форма последующего документального и фактического контроля ревизия сохраняет одно общее для всех видов контроля основание своей собственной классификации. Как и финансово-хозяйственный контроль, в зависимости от осуществляющих проверку органов в нашей стране различают *вневедомственные, ведомственные и внутриведомственные ревизии*.

Вневедомственные ревизии, направленные в основном на защиту государственных интересов (полнота взносов в бюджет платежей из прибыли предприятиями, правильность использования бюджетных ассигнований

и т.п.), проводят органы Государственного финансового контроля и аудита; *ведомственные* - вышестоящие для проверяемой хозяйственные организации.

Внутрихозяйственные ревизии при сохранении крупных ведомственных структур в нашей стране не получили еще достаточно широкого развития. В государственном секторе эта форма ревизий встречается, главным образом, на крупных промышленных объединениях, где в составе центральной бухгалтерии (экономической службы) может быть штатная единица ревизора, контролирующего работу отдельных структурных подразделений (цеха, филиала и др.) данного объединения.

Как и во всей системе хозяйственного контроля, известная разобщенность государственных и узковедомственных интересов оказывает свое влияние на сравнительную эффективность защитных функций отдельных видов документальных ревизий.

Выделяют ревизии *полные* (когда проверяются все стороны хозяйственной деятельности и все виды хозяйственных операций) и *неполные*, контролирующие лишь отдельные виды хозяйственных операций (ревизия кассовых операций, ревизия операций на определенном складе и т.п.). Особый вид неполных ревизий - *тематические*, когда за определенный период времени проверяются отдельные стороны финансово-хозяйственной деятельности организации и под определенным углом зрения. Таким тематическими ревизиями по своей сущности являются налоговые, а также аудиторские проверки достоверности финансовой отчетности предприятий.

Различают *сплошные, выборочные и комбинированные ревизии*.

При сплошной ревизии проверяется каждый документ, относящийся к данному виду операций, при выборочной - некоторые из таких документов. комбинированной считается ревизия, где по одним видам операций документы проверяются сплошным методом, по другим - выборочно.

Плановые ревизии по объему операций обычно бывают полными, а по способу отбора контролируемых документов - комбинированными. Целенаправленность на защиту отношений собственности определяется здесь в типовых программах ревизий, где предусматривается обычно сплошной контроль документов по видам наиболее уязвимых операций, например, проверка кассовых операций производится сплошным методом, в то время как многие другие операции контролируются выборочным путем.

Внеплановые ревизии, проводимые в связи с чрезвычайными обстоятельствами, чаще бывают неполными. Они направлены на проверку конкретного вида операций, в ходе которых предположительно совершались злоупотребления. Метод отбора контролируемых документов в таких ревизиях, как правило, оказывается сплошным.

Приведенное деление достаточно условно. В ходе проведения ревизии ее характер может измениться.

Ревизии могут быть *первичными, дополнительными и повторными*.

Первичная ревизия проводится по первоначальному заданию, а также в случаях, когда впервые проверяются соответствующие документы.

Повторная ревизия назначается тогда, когда необходимо проверить выводы первичной ревизии, например, если первоначальная ревизия была проведена поверхностно или в отсутствие материально ответственных лиц (кроме случаев, установленных законом), при необоснованности выводов ревизии и в других случаях.

Эта ревизия, как правило, проводится другим ревизором, но иногда в зависимости от причин, обусловивших ее назначение, и тем же ревизором.

Ревизионная практика выработала основные задачи, которые должна решать ревизия.

1. *Проверка законности операций, произведенных данным учреждением или хозяйственной организацией, и соблюдения финансовой дисциплины.*

2. *Выявления фактов ущерба организации от незаконного расходования средств и материалов.*

3. *Проверка правильности постановки бухгалтерского учета, доброкачественности документов, которыми оформляются отдельные операции, и правильности бухгалтерских записей.*

4. *Проверка правильности материального учета складского хозяйства.*

Права ревизора обычно оговаривают в уставе организации. Как правило, ревизору разрешается:

1. Осматривать все помещения, склады, хранилища, в которых находятся денежные, имущественные, товарно-материальные и другие ценности ревизуемой организации.

2. В случаях обнаружения хищений и злоупотреблений по согласованию с руководителем ревизуемой организации опечатывать помещения.

3. Производить инвентаризацию товарно-материальных ценностей и денежных средств.

4. Требовать от ревизуемых организаций представления первичной и бухгалтерской документации.

5. Знакомиться с подлинниками документов, находящимися в других организациях, связанных с ревизуемой (в смежных организациях).

6. Запрашивать из смежных организаций заверенные копии необходимых документов.

7. Требовать от руководителя и работников ревизуемого предприятия справки и устные ответы на вопросы, возникшие в связи с проведением ревизии.

8. Запрашивать различные учреждения по вопросам, возникающим в ходе проведения ревизии.

9. Опечатывать документы ревизуемой организации.

Ревизор несет уголовную ответственность за сокрытие при ревизии инвентаризации фактов хищений государственных ценностей, нарушений сметно-финансовой дисциплины и других недостатков в работе ревизуемой организации.

Одной из форм тематических ревизий являются налоговые проверки. Они осуществляются Государственной налоговой службой Российской Федерации, главная задача которой - контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильностью их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством Российской Федерации и ее субъектов.

Другой распространенной в настоящее время формой тематических ревизий являются аудиторские проверки. Основной целью аудиторской деятельности является установление достоверности бухгалтерской отчетности коммерческих организаций и других экономических субъектов.

Работа ревизора (аудитора) по проверке хозяйственной деятельности предприятия складывается из четырех основных этапов:

Первый этап - подготовка к проведению ревизии (аудита). Для ревизора начало этого этапа совпадает с изданием приказа о назначении ревизии, в котором определяются состав ревизионной группы и сроки проведения ревизии. На этом этапе ревизоры знакомятся с предыдущими актами, материалами отчетности и на их основе составляют программу (план) предстоящей ревизии, которую утверждает руководитель ревизующей организации. При этом иногда ревизоры снимают копии отчетных документов, которые берут с собой, так как возможна их подмена: в вышестоящую инстанцию дают один вариант отчетности, а ревизору представляют другой.

Второй этап - неотложные контрольные действия, которые реализуются по-разному ревизором и аудитором. Содержание этого этапа деятельности ревизора во многом определяется внезапностью его появления на контролируемом объекте. По прибытии на место ревизор немедленно организует проведение инвентаризации денежных средств и товарно-материальных ценностей, а до этого пломбирует своей печатью денежный сейф, а также складские помещения. Одновременно ревизор предъявляет свои документы руководителю ревизуемой организации и знакомит его с составом ревизионной группы.

Третий этап - проведение документальной ревизии (аудита) подразделяет на две стадии: общее и детальное исследование хозяйственной деятельности предприятия.

Четвертый этап - это составление итоговых материалов по документальной ревизии и аудиторской проверке. Документальная ревизия завершается составлением акта, в котором излагаются ее результаты. Акт ведомственной и внутрихозяйственной ревизии подписывается ревизором, главным бухгалтером и руководителем ревизуемого предприятия (или структурного подразделения).

§ 4.3. Особенности проведения документальной ревизии по инициативе правоохранительных органов

Ни одно из преступлений, связанных с хозяйственной деятельностью, не обходится без назначения ревизии. В связи с тем что движение и состояние имущества организации находит отражение в различных учетных документах, преступные действия, совершаемые в сфере производственной и финансово-хозяйственной деятельности, всегда оставляют следы в этих документах в виде различных подлогов, отклонений от нормального оборота ценностей. Такие подлоги, как правило, выявляются при проведении документальных ревизий, результаты которых могут служить средством собирания доказательств по уголовным делам.

Акт ревизии как источник доказательств относится к иным документам. С его помощью следователь устанавливает фактические данные, имеющие значение для дела, которые используются при доказывании фактов преступной деятельности.

Материалы документальной ревизии становятся источником доказательств лишь тогда, когда они приобщены к уголовному делу, а те или иные фактические данные, отраженные в них, приобретают значение доказательств только после того, как их установит следователь с помощью указанных материалов и использует их в процессе предварительного следствия.

Ревизии по требованию органов дознания, следствия проводятся до возбуждения уголовного дела при наличии фактических оснований по проверочному материалу или в связи с материалами уголовного дела.

Следователь может требовать производства не только первичной ревизии, но также повторной и дополнительной.

Фактическими основаниями для проведения *первичной ревизии* могут быть:

- наличие в деле данных об отдельных фактах преступления, из которых усматривается необходимость проверки по первичным документам всей деятельности организации и должностных лиц, если за этот период времени плановая ревизия не проводилась;

- обоснованное ходатайство обвиняемого (подозреваемого) о проверке его показаний, опровергающих предъявленное обвинение или возникшее подозрение (например, истребование первичных документов, которые не были полностью проверены, возражения по выводам инвентаризационной комиссии);

- необходимость проверки по первичным документам признательных показаний обвиняемого (подозреваемого) о совершении преступных действий с использованием бухгалтерских документов.

Согласно действующему уголовно-процессуальному законодательству признание обвиняемым (подозреваемым) своей вины является лишь одним из доказательств, поэтому оно должно быть обязательно сопоставлено с другими доказательствами.

Фактическими основаниями для проведения *повторной* или *дополнительной ревизии* могут быть:

- противоречия между выводами акта первичной документальной ревизии и другими материалами дела, подтверждающими преступную деятельность;

- проведение первичной ревизии в отсутствие заинтересованного лица, за исключением тех случаев, когда установлено, что оно преднамеренно уклонялось от участия в ней;

- поверхностное проведение предшествующей ревизии;

- необоснованность выводов ревизии и т.д.

Следственная практика показывает, что следователи и органы дознания вынуждены требовать проведения повторных и дополнительных ревизий по большинству уголовных дел о хозяйственно-должностных преступлениях, когда материалы предшествующей ревизии служили лишь основанием для возбуждения уголовного дела.

При назначении первичной документальной ревизии следователь должен располагать:

- обоснованной версией о способе совершения преступления;

- достаточно полными и достоверными данными о том, что расследуемое преступление оставило определенные следы в бухгалтерских документах.

Для максимального использования возможностей документальной ревизии необходимо ставить перед ревизором такой перечень вопросов, который охватывал бы все обстоятельства, подлежащие документальной проверке, с учетом способа совершения преступных действий.

В процессе документальной ревизии сотрудники правоохранительных органов должны *обеспечить объективность ревизора*, которая заключается в предотвращении его излишней возможной агрессивности или устранении возможного давления на ревизора со стороны заинтересованных лиц.

При проведении документальных ревизий по инициативе правоохранительных органов особую значимость имеет *обязательное участие подозреваемого (обвиняемого) или материально ответственных лиц.*

Контрольные вопросы и задания

1. В чем сущность финансового контроля с позиций судебной бухгалтерии?
2. Дайте классификацию финансового контроля по различным основаниям?
3. Что такое ревизия? В чем ее особенности?
4. Назовите основные виды документальных ревизий. Охарактеризуйте их.
5. Какие основные задачи решает ревизия?
6. Что разрешается ревизору?
7. В чем заключается работа ревизора?
8. В чем заключаются особенности проведения документальной ревизии по инициативе правоохранительных органов?

Глава 5

СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

§ 5.1. Судебно-бухгалтерская экспертиза и ее отличие от документальной ревизии

Судебно-бухгалтерская экспертиза, как и любая другая судебная экспертиза, представляет собой осуществляемую в определенной процессуальной форме деятельность сведущих лиц по разрешению вопросов, поставленных перед ними следователем или судом.

Судебно-бухгалтерская экспертиза - важное средство собирания доказательств по многим уголовным и гражданским делам о нарушениях и злоупотреблениях, причинивших ущерб отношениям собственности. Научно обоснованное заключение эксперта-бухгалтера способствует установлению объективной истины по уголовному и гражданскому делу, поэтому знание сущности бухгалтерской экспертизы, порядка и ситуаций ее назначения является одним из условий, обеспечивающих решение задач, возникающих в юридической практике.

Необходимость в проведении судебно-бухгалтерской экспертизы возникает, когда при расследовании или судебном рассмотрении уголовного дела обнаруживаются (или предполагаются) факты несоответствия между данными бухгалтерского учета, отражающими хозяйственную деятельность предприятий, и реальным содержанием самой этой хозяйственной деятельности.

С помощью судебно-бухгалтерской экспертизы в судебной и следственной практике решаются следующие основные задачи.

1. Проверка и установление наличия или отсутствия недостачи либо излишков товарно-материальных ценностей, денежных средств, периода и места их образования, а также размера причиненного материального ущерба.
2. Проверка и определение документальной обоснованности расходов товарно-материальных ценностей и денежных средств. При решении этой задачи эксперт-бухгалтер устанавливает, имеются ли в данных учета специфические признаки фиктивности операций, отраженных в пер-

вичной документации, достаточно ли этих признаков для утверждения о фиктивности операции, и формулирует соответствующий вывод.

3. Проверка и определение факта совершения хозяйственных операций, не получивших должного отражения в данных бухгалтерского учета.

4. Проверка и выявление фактов отклонений от требований налоговой, бюджетно-сметной или кассовой дисциплины.

5. Определение и анализ недостатков в системе бухгалтерского учета и отчетности (правильности или неправильности методики учета, применяемой в данной организации, отклонений от правил ведения учета и отчетности, несоответствия между данными учета и отчетности и др.)

6. Определение правильности (или неправильности) методики проведения документальной ревизии, проверка различного рода недостатков в организации предварительного, текущего и последующего финансового контроля.

Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы являются такие отраженные в документах или учетных регистрах хозяйственные операции, которые стали объектом расследования или судебного разбирательства и относительно которых эксперт-бухгалтер дает заключение по вопросам, поставленным на его разрешение следователем, прокурором или судом.

Основаниями назначения судебно-бухгалтерской экспертизы являются:

1. Несоответствие между выводами проведенной по требованию следователя ревизии и другими материалами дела.

2. Несоответствие между выводами нескольких документальных ревизий, проведенных за один и тот же период в одной и той же организации.

3. Определение соответствия данных бухгалтерского учета и обстоятельств, установленных документальной ревизией, заключениям экспертов других специальностей и другим материалам дела.

4. Обоснованное возражение обвиняемого против выводов документальной ревизии.

5. Отказ ревизора принять к учету документы, предъявленные обвиняемым, либо возникновение сомнения в правильности исчисления размера ущерба.

6. Обоснованное ходатайство обвиняемого о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы для решения вопросов, требующих специальных познаний в области бухучета.

7. Ревизия проведена без участия проверяемых лиц или без освещения отдельных эпизодов преступной деятельности, без использования черновых записей, изъятых у материально ответственных лиц.

Черты сходства и различия достаточно четко проявляются при сопоставлении обычной ревизии, ревизии, проводимой по требованию следователя, и судебно-бухгалтерской экспертизы.

1. *Процессуальная сущность* рассматриваемых форм использования специальных знаний в области учета и контроля. Обычная документальная ревизия проводится вне связи с уголовным или гражданским делом и потому не является одной из форм использования специальных знаний в уголовном или гражданском процессе.

2. *Основания для назначения документальной ревизии и судебно-бухгалтерской экспертизы.* Основанием для назначения ревизии, проводимой по инициативе хозяйственных или специальных контрольных органов, является план ревизионной работы (плановая ревизия) или сообщения о различных нарушениях в подведомственных организациях. Основанием для ревизии, проводимой по требованию следователя или суда, могут быть сведения, полученные при расследовании или судебном рассмотрении о таких обстоятельствах, которые возможно выявить только с помощью специальных знаний ревизора.

3. *Основания для проведения ревизии и судебно-бухгалтерской экспертизы.* Основанием для проведения ревизии, назначаемой по инициативе хозяйственных и контрольных органов, является приказ руководителя вышестоящей или контрольной организации. В тех случаях, когда ревизия проводится по инициативе следователя или суда, так же издается соответствующий приказ, однако основанием для его издания является требование (постановление, определение) следователя или суда. Основанием для проведения судебно-бухгалтерской экспертизы служит только постановление следователя или определение суда.

4. *Факторы, определяющие объем работы ревизора или эксперта.* Объем работы при ревизии, проводимой по инициативе хозяйственных или контрольных органов, определяется по усмотрению руководителя учреждения, назначившего ревизию.

5. *Объектами исследования* документальной ревизии являются бухгалтерские документы, регистры, материалы инвентаризаций и периодической отчетности, а также документы и записи оперативного учета.

6. *Методы исследования.* Ревизор при выполнении задания следователя или суда лишь в ограниченных пределах применяет методы фактической проверки. В этом заключается существенно отличие данного вида ревизии от обычной.

Права и обязанности эксперта-бухгалтера. Приглашенное в качестве эксперта-бухгалтера лицо должно удовлетворять определенным требованиям: оно должно быть квалифицированным, объективным и незаинтересованным в исходе дела.

Квалификация эксперта-бухгалтера определяется его познаниями в области бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности, а также процессуального законодательства. Ведомственные нормативные акты (например Инструкция о производстве судебно-бухгалтерских экспертиз), кроме того, предусматривают, что необходимо пройти специальную подготовку по судебно-бухгалтерской экспертизе и получить квалификацию судебного эксперта-бухгалтера.

Экспертом в процессуальном смысле лицо становится лишь по постановлению органа, в производстве которого находится дело.

Права эксперта-бухгалтера:

1. Знакомиться с материалами дела, относящимися к предмету судебно-бухгалтерской экспертизы.
2. Заявлять ходатайства о предоставлении дополнительных материалов, если имеющиеся материалы недостаточны для дачи заключения.
3. Присутствовать с разрешения следователя при производстве допросов и других следственных действий и задавать допрашиваемым вопросы.
4. Излагать собственноручно в протоколе допроса ответы на поставленные им вопросы по разъяснению или дополнению данного заключения.
5. Указать в заключении на установленные обстоятельства, которые, по его мнению, имеют значение для дела, но по которым ему не были поставлены вопросы.
6. Обжаловать в установленном порядке действия и решения следователя, нарушающие права и законные интересы эксперта.

Обязанности эксперта-бухгалтера:

1. Дать объективное и обоснованное заключение на основании всестороннего и полного исследования бухгалтерских документов, а также использования иных материалов дела по вопросам, поставленным следователем.
2. Произвести исследование представленных материалов, даже если они позволяют решать только часть поставленных вопросов, и составить заключение.
3. Сообщить в письменной форме следователю о невозможности дачи заключения, если поставленный вопрос выходит за пределы его компетенции или представленные материалы недостаточны для дачи заключения.
4. Явиться по вызову следователя для разъяснения или дополнения данного им заключения.
5. Заявить самоотвод в случаях, предусмотренных законом.
6. Не разглашать данные предварительного следствия без разрешения следователя.

7. Обеспечить сохранность полученных для исследования материалов дела.

Эксперт-бухгалтер несет уголовную ответственность за дачу заведомо ложного заключения, за разглашение данных предварительного расследования без согласия прокурора и следователя.

Эксперт-бухгалтер, состоящий в штате или на учете в экспертном учреждении, несет административную ответственность за невыполнение положений, инструкций приказов, регламентирующих работу эксперта-бухгалтера.

§ 5.2. Назначение и порядок проведения судебной экспертизы

Уголовный процесс состоит из нескольких стадий, среди которых принято выделять основные и исключительные. Основными стадиями являются: а) возбуждение уголовного дела; б) предварительное расследование; в) предание суду; г) судебное разбирательство и вынесение приговора; д) кассационное обжалование, опротестование и пересмотр приговора, постановлений и определений; е) исполнение приговора. Исключительных стадий две: а) пересмотр дела в порядке судебного надзора; б) возбуждение дела по вновь открывшимся обстоятельствам.

Уголовно-процессуальный закон допускает использование специальных познаний в стадиях предварительного следствия, а также судебного следствия, но лишь в суде первой инстанции. Что касается кассационной или надзорной инстанций, то таковые не имеют процессуальной возможности проводить бухгалтерскую экспертизу. Судебная практика идет по пути использования мнений сведущего лица, которые он сообщает в кассационную или надзорную инстанцию вне рамок судебного рассмотрения уголовного дела. Подобные мнения специалисты сообщают в ответ на запросы лиц, имеющих право обжаловать или опротестовать приговор в кассационном или надзорном порядке. Мнение сведущего лица не является источником судебных доказательств, поскольку оно не исследовалось в судебном заседании и не предусмотрено уголовно-процессуальным законом. Поэтому оно не может быть основанием для изменения судебного приговора по существу, но в кассационной и надзорной практике служит основанием к его отмене и возвращению дела на новое рассмотрение со стадии предварительного или судебного следствия. При этом после возвращения дела должна быть произведена в обычном порядке судебно-бухгалтерская экспертиза (первичная, если не назначалась, либо повторная, если ранее производилась).

Бухгалтерская экспертиза назначается в случаях, когда без применения специальных познаний в области бухгалтерского учета следователь не может разрешить возникшие по делу существенные вопросы.

Основанием для назначения судебно-бухгалтерской экспертизы обычно являются:

1) обоснованные возражения обвиняемого против выводов документальной ревизии, если для проверки возражений необходимы специальные познания и не требуется проводить повторную ревизию. Такие возражения обычно возникают в тех случаях, когда ревизор не принимает к зачету документы, предъявленные ему обвиняемым, применяет неправильные методы проверки, проводит неполный анализ операций и т.д. Обоснованность возражений должна быть проверена следователем и судом;

2) несоответствие между выводами проведенной по требованию следователя ревизии и другими материалами дела (в том числе и при отсутствии возражений со стороны обвиняемого), если оно не может быть разрешено без применения специальных знаний. Например, бухгалтерская экспертиза может быть назначена для проверки выводов документальной ревизии, не выявившей недостачи, в то время как иными материалами следствия установлены факты хищений.

Материалы, необходимые для проведения бухгалтерской экспертизы, подбирает сам следователь. Он затребует документы от соответствующих организаций, изымает и приобщает к уголовному делу обнаруженные во время выемки, обыска и других следственных действий документы (при этом следователь обычно не предпринимает вопроса о том, будет ли и впоследствии назначена бухгалтерская экспертиза).

Проведение бухгалтерской экспертизы на предварительном следствии и дознании. Работу эксперта-бухгалтера по проведению бухгалтерской экспертизы можно разделить на три основные стадии: предварительное ознакомление с материалами дела; составление заключения и сдача его следователю.

На первой стадии работы эксперт должен определить возможность проведения бухгалтерской экспертизы. Следователь представляет эксперту для ознакомления все материалы уголовного дела, имеющие отношение к экспертизе. Не следует знакомить эксперта с материалами, которые заведомо не имеют отношения к поставленным перед ним вопросам, например с показаниями свидетелей об образе жизни обвиняемого.

После ознакомления с материалами дела эксперт в некоторых случаях в соответствии со ст. 82 УПК в письменной форме может сообщить следователю о невозможности дать заключение. Это имеет место в случаях, когда:

– постановленные следователем вопросы не выходят за пределы компетенции эксперта или не требуют специальных познаний. Неточная редакция вопросов не может служить основанием для сообщения о невозможности дать заключение. В таких случаях эксперт-бухгалтер должен помочь следователю правильно сформулировать поставленные вопросы;

– до проведения бухгалтерской экспертизы необходимо выполнить объемную работу: почерковедческие, технические, строительные и тому подобные экспертизы, документальную ревизию, восстановление учета, а также истребовать учетные документы из других областей и республик;

– необходимые для разрешения поставленных вопросов документы уничтожены или составлены настолько небрежно, что не могут быть положены в основу выводов эксперта-бухгалтера.

Судебно-бухгалтерская экспертиза в суде по уголовным делам.

При поступлении уголовного дела в суд разрешается вопрос о предании обвиняемого суду. При этом, если по делу на предварительном следствии проводилась судебно-бухгалтерская экспертиза, исследуются обоснованность ее назначения, соблюдение требований уголовно-процессуальных норм, полнота заключения эксперта-бухгалтера.

В этих целях выясняются следующие вопросы:

- исследовались ли на предварительном следствии с помощью экспертизы те обстоятельства дела, для правильного понимания которых необходимо специальные познания в области бухгалтерского учета;

- изложены ли в постановлении следователя основания для назначения экспертизы;

- сформулированы ли вопросы, по которым должно быть дано заключение;

- предъявлено ли обвиняемому постановление о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы;

Изучив материалы дела и, в частности, заключение эксперта-бухгалтера, суд в распорядительном заседании может:

1. Признать проведение судебно-бухгалтерской экспертизы и составление заключения эксперта-бухгалтера правильными. В таком случае заключение эксперта-бухгалтера не препятствует рассмотрению дела в судебном заседании. Если судебно-бухгалтерскую экспертизу проводили несколько лиц, судья (суд), назначая дело к слушанию, решает вопрос, кого из экспертов вызвать в судебное заседание. В случае разногласий между экспертами вызываются все эксперты.

2. Обнаружив формальные нарушения при назначении и проведении судебно-бухгалтерской экспертизы и считая их несущественными, принять дело к слушанию, с тем чтобы в судебном заседании восполнить обнаруженные пробелы.

3. Выявить существенные нарушения при назначении и проведении судебно-бухгалтерской экспертизы, например постановку перед экспертом вопросов, выходящих за пределы его специальных познаний, или нарушение прав обвиняемого (немотивированный отказ в назначении по его ходатайству определенного эксперта и т.п.), направить дело на дополнительное расследование для устранения допущенных нарушений.

4. Не установив нарушений закона при назначении и проведении экспертизы, но усмотрев, что заключение недостаточно ясно, вынести определение о проведении дополнительной экспертизы. При этом суд наряду с вызовом эксперта, проводившего экспертизу, нередко приглашает в судебное заседание нового эксперта-бухгалтера.

5. Обнаружив, что на стадии предварительного следствия судебно-бухгалтерская экспертиза не проводилась и есть вопросы, которые могут быть разрешены только с помощью эксперта-бухгалтера, направить дело на дополнительное расследование для проведения такой экспертизы или же вызвать эксперта-бухгалтера в судебное заседание.

§ 5.3. Заключение эксперта-бухгалтера

В результате проведенных исследований эксперт-бухгалтер составляет письменное заключение, служащее источником доказательств. Под заключением эксперта как в уголовном, так и в гражданском процессе понимается письменный мотивированный ответ эксперта на поставленные вопросы, к которому он пришел на основе своих специальных знаний в результате всестороннего, полного и объективного исследования представленных материалов.

Содержание заключения эксперта регламентируется ст. 77 Гражданско-процессуального кодекса (ГПК), ст. 68 Арбитражно-процессуального кодекса (АПК), ст. 204 УПК. Уголовно-процессуальный закон более подробно обозначает необходимые атрибуты экспертного заключения, чем гражданско-процессуальный и арбитражно-процессуальный. Так, в ст. 77 ГПК и ст. 68 АПК содержатся лишь требования подробно описать произведенные исследования, сделанные выводы и дать обоснованные ответы на поставленные вопросы.

В соответствии же со ст. 204 УПК в заключении эксперта следует указать, когда, где и кем (фамилия, имя и отчество, образование, специальность, ученая степень и звание, занимаемая должность), на каком основании была произведена экспертиза, кто присутствовал при ее производстве, какие материалы эксперт использовал, какие исследования произвел, какие вопросы были поставлены эксперту и его мотивированные ответы.

Однако несмотря на указанные различия в регламентации содержания экспертного заключения, судебная и следственная практика по уголовным и гражданским делам выработала единые требования к его форме.

Письменно заключение эксперта-бухгалтера состоит из трех частей: вводной, исследовательской и заключительной (выводы).

Во вводной части содержится информация об организационной стадии процесса судебно-бухгалтерской экспертизы. В ней указываются: на-

именование экспертизы, ее номер, является она дополнительной, повторной, комиссионной или комплексной. При производстве повторной или дополнительной экспертизы излагаются:

- сведения о предшествующих экспертизах и мотивы назначения данной;
- основание для производства экспертизы (постановление или определение, когда и кем вынесено);
- сведения об эксперте (должность, фамилия, имя, отчество, образование, специальность общая и экспертная, ученая степень);
- дата поступления материалов на экспертизу в экспертное учреждение и дата подписания заключения;
- наименование поступивших на экспертизу материалов;
- обстоятельства дела и исходные данные, имеющие значение для дачи заключения, с обязательным указанием источника их получения;
- сведения о лицах, присутствовавших при производстве экспертизы (фамилия, инициалы, процессуальное положение);
- место производства экспертизы;
- вопросы, поставленные на разрешение эксперта.

Вопросы воспроизводятся во вводной части без изменения их формулировки. Если эксперт считает, что некоторые из них (полностью или частично) выходят за пределы его специальных познаний, он отмечает это в заключении. При неясности содержания вопросов эксперт вправе изложить вопрос в своей формулировке или обратиться к следователю (суду) с просьбой внести уточнения. Если вопрос ставится по инициативе эксперта, он также излагается во вводной части.

В *исследовательской* части заключения описываются процесс исследования и его результаты, а также дается научное объяснение установленным фактам.

Процесс исследования излагается по каждому вопросу отдельно.

Если дело состоит из нескольких эпизодов, а на разрешение эксперта поставлен один вопрос, факты, обстоятельства и их анализ описываются по эпизодам. Таким же образом подразделяется материал и в том случае, если перед экспертом-бухгалтером поставлено несколько вопросов, каждый из которых охватывает несколько эпизодов.

Изложение начинается с исходных фактических данных (материалы ревизии, данные учета). Затем дается характеристика исследованных объектов, методов исследования, установленных в процессе исследования промежуточных фактов. Выявленные факты группируются и анализируются. При этом указываются научные положения, разработанные в теории судебно-бухгалтерской экспертизы, на основе которых и объясняются эти факты. В данной же части заключения формулируются развернутые выводы (ответы) по каждому из поставленных вопросов.

Исследовательская часть заключения должна быть изложена понятно для лиц, не обладающих бухгалтерскими познаниями. Специальные термины необходимо разъяснять. При использовании новых методик следует привести данные, обосновывающие их надежность.

В заключительной части объективно, кратко и ясно в логической и хронологической последовательности приводятся краткие выводы, основанные на документальном обосновании всех изложенных фактов.

Выводы сопровождаются ссылками на законы, инструкции, приказы, правила учета.

Приложение к заключению подписывается экспертом-бухгалтером и является неотъемлемой частью заключения.

В заключении эксперта-бухгалтера не должно быть юридических терминов, таких как "хищение", "присвоение", "растрата", "виновность". Следует применять экономическую терминологию: "недостача", "излишки", "материальный ущерб", поскольку квалифицировать деяния могут только судебно-следственные органы.

Заключение по установленной форме эксперт-бухгалтер составляет в двух экземплярах: один - для органа, назначившего экспертизу, другой - для учреждения, давшего задание.

Структура акт (сообщения) о невозможности сделать заключение аналогична структуре заключения эксперта. Во вводной его части указываются те же сведения, что и в заключении эксперта-бухгалтера. В исследовательской части отмечается, что все предъявленные эксперту-бухгалтеру материалы им рассмотрены, проанализированы в соответствии с поставленным заданием, и приводятся основания невозможности дать заключение по предъявленным материалам со ссылками на исследованные документы и материалы дела.

В тех случаях, когда мотивом составления акта о невозможности сделать заключение является постановка вопросов, выходящих за пределы компетенции эксперта, следует это обосновать.

В заключительной части излагаются выводы эксперта-бухгалтера о невозможности дать заключение и указываются способы, которыми, по его мнению, можно восполнить отсутствующие документы: путем производства документальной ревизии, получения необходимых документов в той или иной организации. При этом эксперт-бухгалтер не вправе указывать на те действия, которые, по его мнению, должен провести следователь для восполнения недостающего материала.

§ 5.4. Оценка заключения эксперта-бухгалтера

Заключение эксперта-бухгалтера оценивается следователем или судом по их внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном и объективном рассмотрении всех обстоятельств дела в их совокупности, руководствуясь законом. Органы следствия и суд должны проверить и оценить связь заключения с другими источниками доказательств, в частности:

а) заключение эксперта-бухгалтера должно быть непосредственно связано с другими источникам доказательств по делу;

б) в заключении эксперта-бухгалтера все факты важно излагать объективно на основе его специальных познаний. Основанием для опорочивания заключения эксперта-бухгалтера может служить использование им в заключении познаний из других областей науки, не имеющих отношения к бухгалтерскому учету. Таким, например, является заключение эксперта-бухгалтера о необходимости зачета пересортицы (для этого требуются специальные познания в области товароведения);

в) заключение эксперта-бухгалтера должно быть основано на исследовании всех имеющихся в деле источников доказательства. Так, заключение эксперта-бухгалтера нельзя считать полноценным, если оно основано только на документах, без учета показаний свидетелей и обвиняемого об изложенных фактах.

Следователем и судом при назначении судебно-бухгалтерской экспертизы должны быть оценены факторы процессуального характера:

а) значение для данного дела фактов, установленных экспертом-бухгалтером. В данном случае имеется в виду соотношение этих фактов с предметом доказывания. Например, если расследуется или рассматривается дело по обвинению кассира в недостатке наличных денег в кассе, факт недостачи, установленный экспертом-бухгалтером, будет подтверждать обвинение. Если же по делу экспертом-бухгалтером установлены не связанные с предметом доказывания факты нарушения финансовой дисциплины, допущенные руководителем предприятий, то они не будут иметь значения для данного дела;

б) заключение эксперта-бухгалтера может быть признано доброкачественным при условии, если в процессе его составления были соблюдены все установленные законом процессуальные нормы;

в) достоверность и доброкачественность доказательств, положенных в основу заключения эксперта-бухгалтера. Если доказательства, предъявленные эксперту-бухгалтеру, недостоверны или недоброкачественны, то и его заключение окажется недостоверным, а изложенные в нем доказательства - недоброкачественными. Заключение эксперта-бухгалтера следует основывать на достоверных и доброкачественных доказательствах. Экс-

перт-бухгалтер не несет ответственности за качество исследуемых им материалов;

г) доказательства, на которых основано заключение эксперта, и их источники должны находиться в деле. Это необходимо для оценки доказательственного значения фактической стороны заключения эксперта-бухгалтера.

Следователем и судом при назначении судебно-бухгалтерской экспертизы должны быть проверены факторы научно-методического характера, связанные с исследовательской работой эксперта-бухгалтера и с составлением им заключения:

а) степень учета экспертом-бухгалтером соответствующих нормативных актов. Порядок ведения бухгалтерского учета регулируется нормативными актами. Основываясь на них, эксперт-бухгалтер может сделать вывод о том, правильно или неправильно учитывается та или иная операция;

б) правильность методики, примененной экспертом-бухгалтером при исследовании им операций;

в) обоснованность заключения документами, записями в счетных регистрах и иными материалами дела. Заключение должно содержать ссылки на листы дела, где находятся такие доказательства, чтобы облегчить его проверку и оценку. При ссылке эксперта-бухгалтера на нормативные акты указывается их наименование, номер и дата. Ссылками на листы дела не подтверждается только та часть заключения, в которой эксперт-бухгалтер оперирует своими специальными познаниями;

г) отсутствие в заключении внутренних противоречий. Оно полноценно лишь при этом условии. Наличие в заключении нескольких расчетов, основанных на разных источниках доказательств, нельзя рассматривать как внутреннее противоречие;

д) логическое построение заключения и отсутствие в нем существенных пробелов;

ж) категоричность заключения и отсутствие в заключении ошибок. Следователем и судом при назначении судебно-бухгалтерской экспертизы должны быть учтены обстоятельства, относящиеся к субъективным качествам эксперта-бухгалтера.

Наиболее часто при оценке заключения эксперта-бухгалтера возникают следующие проблемы.

Заключением эксперта-бухгалтера устанавливаются фактические обстоятельства, имеющие косвенное отношение к составу преступления. Так, недостача ценностей, выявляемая с помощью эксперта, может быть следствием различных причин, в частности результатом хищения. Поэтому определение экспертом суммы ущерба еще не означает установления суммы похищенного.

Эксперт-бухгалтер не может давать заключение по вопросу о том, кто именно совершил преступление. С помощью заключения можно выявить лишь причастность определенных счетных работников к маскировке недостачи. Факты, установленные в результате проведения судебно-бухгалтерской экспертизы, являются лишь звеньями в системе других доказательств. При ознакомлении с заключением эксперта следователь или суд могут установить, что заключение нуждается в уточнении или дополнении, поскольку в нем обнаружены:

- 1) редакционные неточности;
- 2) неполные ответы на вопросы, поставленные следователем (например, констатация нарушения без уточнения его периода или ответственных за него лиц);
- 3) такие противоречия между выводами эксперта-бухгалтера и другими доказательствами по делу, в основе которых лежат незначительные погрешности;
- 4) недостаточная ясность выводов эксперта-бухгалтера;
- 5) арифметические ошибки и описки;
- 6) обстоятельства, вызывающие необходимость уточнить и дополнить выводы эксперта-бухгалтера в связи с новыми доказательствами по делу, добытыми следователем или судом после представления заключения;
- 7) разночтения в заключениях экспертов-бухгалтеров в результате применения ими различной методики. В таких случаях заключение может быть дополнено (уточнено) путем допроса экспертов-бухгалтеров или дачи ими дополнительного заключения (по поставленным перед ними вопросам) или назначения новой судебно-бухгалтерской экспертизы.

Дополнительная судебно-бухгалтерская экспертиза назначается в случаях, когда:

- 1) данное заключение недостаточно ясно или неполно;
- 2) перед экспертом-бухгалтером, следователем и судом поставлены новые вопросы;
- 3) обвиняемый дает объяснение, имеющее существенное значение для дела (например, после ознакомления с заключением эксперта-бухгалтера обвиняемый представил следователю документы, не исследованные ранее экспертом, и следователь поставил перед последним дополнительный вопрос о том, какие изменения он вносит в свое заключение в связи с предъявленными документами).

Дополнительная экспертиза назначается постановлением следователя либо определением (постановлением) суда, в котором указываются дополнительные вопросы. Постановление предъявляется обвиняемому. Дополнительная экспертиза поручается тому же или другому эксперту.

Повторная экспертиза назначается в случае необоснованности заключения эксперта-бухгалтера или сомнений его в правильности (ст. 81 УПК).

При проведении повторной экспертизы обвиняемый пользуется правами, предоставленными ему законом при назначении и проведении экспертизы.

Повторное заключение эксперта-бухгалтера необходимо, если первоначальное заключение находится в противоречии с документами и материалами дела, если обвиняемый опроверг заключение эксперта-бухгалтера, если первоначальное заключение составлено лицом, квалификация или деловые качества которого ставятся под сомнение следователем или судом, а также если по окончании работы эксперта-бухгалтера у следователя появляются новые материалы, противоречащие тем, которые первоначально были исследованы и положены в основу заключения. Повторное заключение требуется, если эксперт-бухгалтер нарушил свои процессуальные права или вышел за пределы своей компетентности.

Производство повторной судебно-бухгалтерской экспертизы поручается другому эксперту (или другим экспертам).

При назначении повторной судебно-бухгалтерской экспертизы следователь (суд) выносит постановление. Оно предъявляется обвиняемому. В постановлении следователь (суд) обосновывает свое несогласие с первоначальным заключением эксперта-бухгалтера, подкрепляя его ссылками на обстоятельства дела и конкретные материалы, и после этого формулирует вопросы, по которым должно быть дано заключение.

Если следователь не согласен с заключением первого эксперта-бухгалтера и не считает нужным назначать повторную экспертизу, он излагает мотивы своего несогласия в обвинительном заключении или постановлении о прекращении дела. Суд мотивирует свое несогласие с заключением эксперта-бухгалтера в решении или в определении (ст. 80 УПК, ст. 78 ГПК).

Контрольные вопросы и задания

1. Что такое судебно-бухгалтерская экспертиза?
2. В чем сходство и различие между обычной ревизией, ревизией проводимой по требованию следователя, и судебно-бухгалтерской экспертизой?
3. Перечислите права и обязанности эксперта-бухгалтера.
4. Что является основанием для назначения судебно-бухгалтерской экспертизы?
5. В чем особенности проведения бухгалтерской экспертизы на предварительном следствии и дознании?
6. Что понимается под письменным заключением эксперта-бухгалтера?
7. Назовите требования, предъявляемые к форме заключения эксперта-бухгалтера.

8. Каким образом оценивает следователь заключение эксперта-бухгалтера?
9. Что является основанием для назначения дополнительной судебно-бухгалтерской экспертизы?

Заключение

Судебная бухгалтерия представляет собой комплексную экономико-правовую дисциплину, объектом изучения которой, с одной стороны, является бухгалтерский учет как вид профессиональной деятельности, связанный со сбором, обработкой и использованием экономической информации, с другой стороны, противоправные деяния, совершаемые под видом учетных операций.

Знания в области судебной бухгалтерии должны помочь юристу грамотно организовать поиск признаков следов противоправных деяний, характерных для рыночной экономики, своевременно назначить ревизионные и аудиторские проверки, квалифицированно оценивать документальную базу доказывания, формируемую при расследовании преступлений и разрешении гражданско-правовых споров, в необходимых случаях получать новые доказательства в виде заключения эксперта-бухгалтера и объективно исследовать это заключение в совокупности с другими собранными по делу доказательствами.

Кроме этого, данный курс способствует углублению теоретических знаний, полученных при изучении отраслей права, обеспечивающих регулирование хозяйственной деятельности: гражданское право, хозяйственное право, финансовое право и так далее, а также дополняя юридические знания, экономические позволяют связать воедино представления об экономических и юридических категориях и на этой основе более эффективно использовать полученные знания на практике.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Бухгалтерский учет как источник юридически значимой информации.
2. Бухгалтерский баланс и его значение.
3. Счета бухгалтерского учета и их взаимосвязь с балансом.
4. Законодательство о бухгалтерском учете.
5. Бухгалтерский учет и налогообложение.
6. Международные стандарты и бухгалтерский учет.
7. Систематический и аналитический учет.
8. Необоснованные учетные записи. Принципы их обнаружения.
9. Учетная политика организации и ее юридическая оценка.
10. Инвентаризация.
11. Организация и правовое регулирование аудита.
12. Бухгалтерская отчетность коммерческих организаций.
13. Учет необоротных активов.
14. Отражение в учете производственных запасов, признаков хищения и других преступлений.
15. Использование данных учета высоколиквидных активов при доказывании хищений.
16. Учет расчетов по оплате труда. Использование данных при доказывании хищений денежных средств.
17. Производство и выпуск продукции. Использование данных учета при доказывании налоговых нарушений и преступлений.
18. Реализация готовой продукции. Использование данных при выявлении и доказывании экономических преступлений.
19. Учет уставного капитала и прибыли предприятия. Использование данных при выявлении и доказывании экономических преступлений.
20. Система финансового контроля в РФ.
21. Документальная ревизия. Порядок ее проведения.
22. Документальное оформление результатов ревизии.
23. Ревизия, проведенная по инициативе правоохранительных органов.
24. Права и обязанности эксперта-бухгалтера.
25. Назначение и производство бухгалтерской экспертизы в уголовном процессе.
26. Назначение и производство бухгалтерской экспертизы в гражданском и арбитражном процессе.
27. Заключение эксперта-бухгалтера.
28. Оценка следователям и судом заключения эксперта-бухгалтера.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации. - М.: Юрид. лит., 1993. – 64 с.
2. Уголовно-процессуальный кодекс РФ. - М., ООО «Витрэм», 2001. – 512 с.
3. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" 1996 г. (с изменениями 1998 г.) // Российская газ. – 1998. – 30 июля.
4. Закон Российской Федерации "О милиции" от 18 апреля 1991 г. №1026-1 (с изменениями и дополнениями, внесенными законами РФ от 18.02.93 №4510-1, от 1.07.93 №5304-1, Федеральными законами от 15.06.96. №73-ФЗ, от 31.03.99 г. №68-ФЗ).
5. Комментарий к Федеральному закону "О бухгалтерском учете" с постатейными материалами / Автор составитель А.С. Петров - М., 1997. – 53 с.
6. Положение о Министерстве финансов Российской Федерации. Постановление Правительства РФ № 273-1998 г. // Российская газ. – 1998. – 19 марта.
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности. Утверждено приказом Минфина №34н-1998 г. Зарегистрировано в Минюсте РФ 27 августа 1998 г., №1598. // Бухгалтерский учет. – 1998. – №5.
8. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика предприятия" (ПБУ – 1/94. Приказ Минфина РФ № 100-1994 г. // Бюллетень нормативных актов министерств и ведомств РФ. – 1994. – № 11. – 26 с.
9. Положение по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организаций". Приказ Минфина РФ № 10-1996 г. (ПБУ-4/96). Комментарий к Федеральному закону "О бухгалтерском учете" с постатейными материалами. – М., 1997. – С. 126 - 136.
10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению. – М., 2001. – 86 с.
11. Порядок ведения кассовых операций. Письмо Центробанка РФ от 22 сентября 1993 г., №40. // Бухгалтерский учет. – №7.
12. Голубятникова С.П., Кравченко Ю.М., Меджеский А.А. Основы судебной бухгалтерии: Учеб. – Н. Новгород, 1994. – 322 с.
13. Дмитриенко Т.М., Чаадаева С.Г. Судебная (правовая) бухгалтерия: Учеб. М., 1999. – 355 с.
14. Судебная бухгалтерия: Учеб. / Под ред. С.П. Голубятникова. – М., 1999. – 366 с.
15. Дубоносов Е.С., Петрухин А.А. Судебная бухгалтерия: Учеб. пособие. – М., 2001. – 174 с.

16. *Дьячков А.М.* Назначение ревизии и бухгалтерской экспертизы при восстановлении бухгалтерского учета // *Законность*. – 2000. – № 12. – С. 18.
17. Он же. Применение специальных бухгалтерских познаний при расследовании хищений. – М., 2000. – 123 с.
18. *Кондаков Н.П.* Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – М., 1996. – 131 с.
19. *Луговой А.В.* Организация инвентаризации // *Бухгалтерский учет*. – 1999. – № 1. – С. 28.
20. *Новодворский В.Д., Клинов Н.Н., Назаров Д.В.* Ежегодная инвентаризация: содержание и порядок проведения // *Бухгалтерский учет*. – 1999. – № 12. – С. 33.

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СУДЕБНОЙ БУХГАЛТЕРИИ.....	4
§ 1.1. История развития бухгалтерского учета	4
§ 1.2. Понятие бухгалтерского учета.....	6
§ 1.3. Предмет судебной бухгалтерии	7
§ 1.4. Законодательство о бухгалтерском учете. Учетная политика организации	10
§ 1.5. Первичная учетная документация	13
§ 1.6. Бухгалтерские документы и основания их классификации	14
§ 1.7. Бухгалтерский баланс и счета бухгалтерского учета	15
§ 1.8. Синтетический и аналитический учет.....	20
§ 1.9. Виды необоснованных учетных записей.....	23
§ 1.10. Этапы учетного процесса	24
§ 1.11. Инвентаризация	26
§ 1.12. Методы документальной и фактической проверки в деятельности ревизионных и правоохранительных органов	30
Глава 2. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ АУДИТА	36
§ 2.1. Понятие и виды аудита.....	36
§ 2.2. Организация деятельности аудиторов и аудиторских фирм.....	38
§ 2.3. Аудиторская проверка.....	39
§ 2.4. Аудиторское заключение	42
Глава 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНЫХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДАННЫХ УЧЕТА ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И РАССЛЕДОВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ	44
§ 3.1. Учет внеоборотных активов и производственных запасов. Отражение в учете признаков хищений.....	44
§ 3.2. Учет высоколиквидных активов. Данные учета при доказывании хищений.....	49
§ 3.3. Производство и выпуск продукции. Реализация готовой продукции. Использование учетных данных при доказывании экономических преступлений	53
§ 3.4. Бухгалтерская отчетность коммерческих организаций.....	55
Глава 4. ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	63

§ 4.1. Система финансового контроля.....	63
§ 4.2. Документальная ревизия. Порядок ее проведения	65
§ 4.3. Особенности проведения документальной ревизии по инициативе правоохранительных органов.....	69
Глава 5. СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА	72
§ 5.1. Судебно-бухгалтерская экспертиза и ее отличие от документальной ревизии	72
§ 5.2. Назначение и порядок проведения судебной экспертизы.....	76
§ 5.3. Заключение эксперта-бухгалтера	79
§ 5.4. Оценка заключения эксперта-бухгалтера.....	82
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	87
ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ.....	88
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	89

Учебное издание

РЯЗАНОВА Мария Лаврентьевна

СУДЕБНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

Учебное пособие

Редактор Р.С. Кузина
Верстка А.Н. Абарихин

ЛР № 020275. Подписано в печать 10.06.02.

Формат 60х84/16. Бумага для множит. техники. Гарнитура Таймс.
Печать офсетная. Усл. печ. л. 10,10. Уч.-изд. л. 10,12. Тираж 300 экз.
Заказ

Редакционно-издательский комплекс
Владимирского государственного университета
600000, Владимир, ул. Горького, 87.