БОБОЕВ Х.Б., ДОДОБАЕВ Ю.Т.,
НАЗИРЖАНОВА М., МАМУТОВА Х.

# СУДЕБНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

( Учебное пособие)

ТАШКЕНТ - 2001 г.

ТАШКЕНТСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КУВАСАЙСКИЙ УЧЕБНЫЙ НАУЧНО - ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ ЦЕНТР ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

**БОБОЕВ Х.Б., ДОДОБАЕВ Ю.Т., НАЗИРЖАНОВА М., МАМУТОВА Х.**

# СУДЕБНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

( Учебное пособие)

Бобоев Х.Б., Додобаев Ю.Т., Назиржанова М., Мамутова Х. Су-
дебная бухгалтерия. Учебное пособие. Кувасай, 2001 г.

Рекомендовано Ученым [illegible]
посо[illegible]

[illegible] на основании [illegible]
[illegible] от 29 августа 19[illegible] № [illegible]
[illegible]шения правовой культуры в [illegible]

Рецензенты: доктор экономических наук, профессор
***Раджапов Р.Р.***, кандидат экономических н[illegible]
***Холмирзаев Б.Х.***, кандидат юридических н[illegible]
***Сиддиков Н., Азимов О.***

[illegible]AS1

# ВВЕДЕНИЕ

Судебная бухгалтерия в своем историческом развитии сложилась как одна из комплексных экономико-правовых дисциплин, ориентированных на постоянно возрастающие запросы реальной юридической практики.

В условиях становления рыночных отношений с расширением круга финансово-хозяйственных операций (в процессе и под видом которых могут скрываться разнообразные экономические преступления) юристу особенно необходимы глубокие знания в области судебной бухгалтерии. Эти знания должны помочь юристу грамотно организовать поиск признаков следов противоправных деяний, характерных для рыночной экономики, своевременно назначать ревизионные проверки и целенаправленно использовать их возможности (в том числе налоговых и аудиторских) 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 доказательства.

Оставаясь прикладной дисциплиной, судебная бухгалтерия обязана изучать и опирающиеся на защитные функции учета закономерности прогнозирования, обнаружения и образования в доказательстве признаков предполагаемых противоправных деяний.

В главах 1 и 2 учебника рассматриваются наиболее общие закономерности взаимодействия противоправной деятельности с учетным процессом, раскрываются типичные механизмы образования признаков этой деятельности в экономической информации, приводятся доступные для юриста методики работы с документами и данные из практики по их непосредственному применению.

Две последующие главы основное внимание концентрируют на непосредственных формах использования учетно-экономических знаний путем назначения документальных ревизий и судебно-бухгалтерских экспертиз.

Последовательность разделов отражает процесс выявления и раскрытия экономических гражданско-правовых споров, где организ[illegible] ревизионных проверок или назнечению судебно-бухгалтерских [illegible] рок или назначению судебно-бухгалтерских экспертиз в[illegible] ствует кропотливая самостоятельная работа юриста с [illegible] учетной документацией. Целосстность предмета [illegible] лютировать границы между отдельными [illegible] ны. Например, деятельность ревизора рассматрива[illegible] но с двух точек зрения: как форма использования юристом [illegible] ответствующих специалистов и как возможный объект [illegible] [illegible] и судебном разбирательстве.

[illegible] формируемая в бухгалт[illegible] [illegible] в ходе расследования или судебного разбирательства, как в [illegible] и в гражданском процессе. Более того [illegible] [illegible] признаков и следов противоправных деяний [illegible] [illegible] судебно-бухгалтерскую информацию, не [illegible] [illegible] к общим характеристикам нормально [illegible] [illegible] процесса.

[illegible] во всех разделах учебника любому специальному во[illegible] [illegible] бы в сжатом виде, предшествуют необходимые сведения [illegible] бухгалтерского учета и финансового контроля.

# ГЛАВА 1
# ЗАЩИТНЫЕ ФУНКЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОСНОВЫ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКЕ

## 1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КАК ИСТОЧНИК ЮРИДИЧЕСКИ ЗНАЧИМОЙ ИНФОРМАЦИИ

Количественное отражение и качественную характеристику хозяйственной деятельности в целях контроля и управления ею обеспечивает система хозяйственного учета, состоящая из трех элементов: статистического, бухгалтерского и оперативно-технического. Все три вида неразрывно связаны между собой.

Статистический учет характеризует количественную сторону общественных явлений в целях раскрытия их качественного своеобразия. 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, демократическая – изменения в составе населения страны и т.д.

Исходной базой статистического учета в масштабах области, республики служит статистическая отчетность отдельных хозяйствующих субъектов, составляемая на основе первичных документов и частично (для предотвращения дублирования учетной работы) на основе итоговых данных бухгалтерского и оперативно-технического учета.

Оперативно-технический учет – это регистрация некоторых хозяйственных операций в ходе их выполнения, необходимая для правильного текущего руководства деятельностью организаций. Сведения о хозяйственных операциях отражаются в специальных регистрах оперативного учета. Такими регистрами могут служить, например, книги движения деталей и плавильные журналы на промышленных предприятиях, бракеражные журналы в детских учреждениях и больницах, книга регистрации пропусков сторожевой охраной.

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

Оперативно-технический учет осуществляется, как правило, не счетными работниками, а, например, начальниками цехов, кладовщиками, лаборантами, бригадирами.

Бухгалтерский учет в отличие от статистического и оперативно-технического обеспечивает сплошное (без каких-либо пропусков), непрерывное (изо дня в день) наблюдение за каждой подлежащей денежной оценке хозяйственная операция, за движением всех материальных ценностей предприятия на основе первичных документов.

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

Любая организация для осуществления хозяйственной деятельности использует материальные и денежные средства, которые формируются из различных источников. Собственные средства государственных предприятий формируются за счет общегосударственных фондов, а также, за счет прибылей самого предприятия. Собственные средства корпоративных (акционерных, совместных и т.п.) организаций создаются за счет вкладов учредителей, а также путем реализации акций. Некоторая часть материальных и денежных средств образуется в организациях за счет использования банковских ссуд, возникновения кредиторской задолженности поставщикам и за счет других источников заемных средств. В зависимости от рода деятельности на каждом предприятии осуществляются хозяйственные различные процессы, к которым, например, в промышленности относятся материальное снабжение, производство и реализация готовой продукции. В итоге хозяйственных процессов складываются определенные финансовые результаты деятельности организаций – прибыли, убытки, доходы и расходы.

Система социальных приемов, с помощью которых осуществляется наблюдение за хозяйственной деятельностью организации называется методом бухгалтерского учета. Основными элементами метода бухгалтерского учета являются: документация, счета бухгалтерского учета, баланс и отчетность, инвентаризация.

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

Счета бухгалтерского учета используются для текущего наблюдения за хозяйственной деятельностью. Именно в книгах (банках, 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. На крупных предприятиях бухгалтерская служба может быть самостоятельным структурным подразделением, во главе с главным бухгалтером. В небольших организациях либо в штате имеется должность бухгалтера, либо ведение бухгалтерского учета поручается аудиторской, бухгалтерской фирме или индивидуально оказывающему услуги –бухгалтеру.

Важной особенностью процесса бухгалтерского учета является интеграция им информационной и контрольной функций, причем контроль представляет собой составную часть технологического процесса учета, выполняемого по ходу и в меру его осуществления. Основанием для операций с товарно-материальными ценностями и денежными средствами служат документы, обязательно подлежащие визированию. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства организации являются недействительными, и следовательно, не должны приниматься к исполнению. Все документы и отчеты, поступающие в бухгалтерию, проходят обязательную проверку по форме и по существу.

Группировка хозяйственных операций по экономически однородным признакам, производимая на счетах бухгалтерского учета, также содержит элементы контроля. Обобщение в бухгалтерском учете всех данных в виде представляемых балансов и предполагает осуществление проверок и ревизий, сверку расчетов, согласование и взаимную увязку показателей, то есть выполнение контрольных функций.

В условиях совершенствования технологии, внедрения автоматизации бухгалтерского учета оба эти аспекта остаются, хотя формы их реализации несколько видоизменяются. Если обработка информа-

ции о хозяйственной деятельности происходит в вычислительном Центре, то первичную документацию для такой обработки также готовит бухгалтер. При создании автоматизированных рабочих мест бухгалтера часть контрольных функций заложена в программу обработки данных, при этом информационный и контрольный аспекты учета совмещаются в один рабочий прием.

Именно интеграция бухгалтерским учетом информационного и контрольного аспектов позволяет говорить о наличии у него защитных функций, которые вытекают из общих позитивных свойств учета, рассматриваемых во всех разделах бухгалтерской науки. Если под видом или в процессе осуществления хозяйственной деятельности совершаются противоправные деяния, то в бухгалтерском учете возникает информация об этом. При оптимальной постановке учета данная информация будет воспринята соответствующими субъектами в ходе осуществления контрольных функций, что позволит своевременно выявить факты противоправной деятельности и принять к виновным лицам соответствующие меры воздействия.

Таким образом, защитные функцииучетного процессапроявляют себя при взаимодействии хозяйственной деятельности с противправной. В этой связи данные функции, а также закономерности их использования в юридической практике и образует 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 (предупредительную).

Реальное состояние защитных функций определяется взаимной согласованностью информационного и контрольного аспектов учета. В практике встречаются ситуации, когда в данных бухгалтерского учета существовала информация о совершающихся в данной организации противоправных деяниях, но действующая система контроля не востребовала эту информацию. В то же время отдельные недостатки информационной базы, объясняемые стремлением рационально организовать учетный процесс, не всегда компенсируются усилием контрольной функции учета, что также снижает уровень защитных функций.

Лица, собирающиеся совершить противоправное деяние, всегда [illegible] реальное состояние защитных функций учета на конкретном учетном объекте. В этом смысле отражению учета пре-

ступной деятельности предшествуют "обратное" отражение – оценка ожидаемой реакции информационной и контрольной подсистем учета на замышляемый способ преступных действий. В результате выбирается такая хозяйственная операция, которая наименее всего защищена средствами учета, то есть является уязвимой для преступного посягательства. При определенном составе преступной группы можно намеренно придать операции такой характер, как бы "приспособить" систему учета к будущей противоправной деятельности. В этом случае недостатки в учете, традиционно рассматриваемые в качестве условий совершения преступления, становятся признаками уже совершившихся преступлений.

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

В первом случае имеются в виду изменения значений показателей, характеризующих хозяйственную деятельность данного объекта, вызванные влиянием преступления, как на саму хозяйственную деятельность, так и на степень адекватности ее отражения. Экономические следы наиболее универсальны. Они 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 и обработки данных.

Так неполное или искаженное отражение в документах регистрируемой в них хозяйственной деятельности или фиксация в учете вымышленных хозяйственных операций приведет к подлогам в документах (документальные следы), иногда к подлогу в учетных записях (учетные следы), но при этом вызовет обязательно и изменение значений ряда экономических показателей, характеризующих итоги хозяйственной деятельности предприятия.

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. Это обязатель-

ное противоречие (назовем его фактическим) может, в свою очередь, порождать разного рода несоответствия в документальном оформлении одной и той же или нескольких взаимосвязанных операций, которые могут быть названы документальными.

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 ситуация, когда преступные действия совершаются в процессе самих бухгалтерских операций. Такая деятельность также 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.

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

Когда под видом либо в процессе хозяйственной деятельности совершаются противоправные деяния, они изменяют хозяйственные процессы и, следовательно, оставляют следы в учетно-экономической информации.

С помощью данной информации в юридической практике устанавливается ряд важных обстоятельств, подлежащих доказыванию: сумма ущерба, причиненного недостачей или неправомерными действиями должностных и материально ответственных лиц, период образования ущерба, круг лиц, ответственных за его причинение.

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. Такая информация используется, главным образом, при установлении многих способов маскировки совершенных преступлений, круга лиц, выполнявших эти операции, как возможных участников правонарушения. Она может использоваться самостоятельно при установлении способа маскировки круга лиц из числа учетно-контрольного аппарата, принимавших участие в совершении и сокрытии преступления.

При установлении многих обстоятельств уголовных и гражданских дел в условиях деформированной системы учета требуется использовать одновременно оба вида юридически значимой информации, но в определенной последовательности. Сначала требуется исключить влияние преступной деятельности на учетный процесс, (то есть снять информационные "шумы"), а затем использовать в обычном порядке восстановленную доброкачественную бухгалтерскую информацию.

В двух последних ситуациях (при использовании судебно-бухгалтерской или совокупности судебно-бухгалтерской и бухгалтерской информации) в юридической практике, как правило, используются специальные познания в форме назначения документальных ревизий, аудиторских проверок или проведения судебно-бухгалтерских экспертиз.

Для выявления документальных следов преступлений судебная бухгалтерия обращается к теории и практике документальной ревизии. Заимствование ревизионных методов дополняется системой практических рекомендаций по их наиболее эффективному использованию в целях выявления и доказывания экономических преступлений.

## 2. ПРАВОВАЯ РЕГЛАМЕНТАЦИЯ ЗАЩИТНЫХ ФУНКЦИЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА. ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ПЕРВИЧНОЙ УЧЕТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ

Современное отечественное законодательство, регулирующее бухгалтерский учет, представляет собой многоуровневую систему, находящуюся в стадии активного формирования.

Первый (высший) уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета составляют государственные законы, указы Президента Республики Узбекистан и постановления Правительства Республики Узбекистан, "О бухгалтерском учете" – основной нормативный акт, регулирующий бухгалтерский учет в Республики Узбекистан. Данный государственный закон устанавливает единые правовые и методические основы организации и ведения бухгалтерского учета на всех предприятиях независимо от форм собственности, включая филиалы и представительства иностранных организаций, находящиеся на территории Республики Узбекистан, если это не противоречит договорам нашей страны с другими государствами.

Граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, ведут учет своих доходов и расходов в интересах налогообложения и в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Узбекистан.

Государственный Закон "О бухгалтерском учете" предусматривает многоуровневую систему его нормативного регулирования.

Данный Закон формирует определение бухгалтерского учета, называет его объекты. Бухгалтерский учет определяет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций. Объектами бухгалтерского учета являются имущество организации, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

Закон Республики Узбекистан "О бухгалтерском учете" предусматривает ответственность за нарушение законодательства о бухгалтерском учете. Эту ответственность несут руководители организаций и главные бухгалтеры. В соответствии Закона Республики Узбекистан ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций. Кроме этого, руководитель несет ответственность в случаях:

- если главному бухгалтеру дано письменное распоряжение о принятии, оформлении и исполнении документа;
- если не организовано хранение учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности – здесь идет речь о персональной дисциплинарной ответственности, предусмотренной Законом Республики Узбекистан.

Закон Республики Узбекистан 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 Республики Узбекистан и нормативными актами органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, искажения бухгалтерской отчетности и несоблюдения сроков ее представления и публикации, привлекаются к административной или уголовной ответственности в соответствии с законодательством Республики Узбекистан.

Единственным основанием для отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете являются первичные учетные документы – письменные акты, фиксирующие современные хозяйственные операции в соответствии с требованиями нормативных актов. При помощи первичных учетных документов впервые регистрируется данная хозяйственная операция. К ним относятся, например, документы, под-

тверждающие поступление материалов на склад и их расход, кассовые ордера, чеки и т.п. Эти документы составляют основу первичного учета. Данные первичного учета необходимы для последующего обобщения, контроля и управления производством.

На основе первичных учетных документов составляются сводные документы, обобщающие информацию, имеющуюся в первичных документах (например, материальный отчет склада, к которому приложены документы на поступление и расход материалов). Такое требование к свободным документам имеет важное значение для обеспечения защитных функций бухгалтерского учета, способствует предупреждению преступлений, связанных с использованием так называемых "*фиктивных*" документов.

**Первое требование касается порядка их оформления.**

Законодатель устанавливает ряд общих и специальных требований к любой первичной учетной документации. Общие требования предусматривают, что первичные учетные документы должны быть составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, а документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать определенный минимум реквизитов.

Реквизиты – это установленная нормативными актами совокупность элементов, обеспечивающих необходимую информацию. Первичные документы должны иметь следующие обязательные реквизиты: а) наименование документа; б) наименование организации, от имени которой составлен документ; в) содержание хозяйственной операции; г) измерители хозяйственной операции; д) наименование должностных лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; е) личные подписи указанных лиц.

К некоторым документам, предъявляются и специальные требования. Документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем организации и главным бухгалтером или уполномоченными ими на то лицами. Не допускаются внесение исправлений в кассовые и банковские документы. Эти требования имеют важное значение для предупреждения противоправных деяний, так как денежные средства – один из наиболее распространенных предметов преступного посягательства. Среди доказательств по уголовным делам указанные документы составляют значительную долю.

**Второе требование относится к своевременности** составления первичных документов и заполнения первичных реквизитов. Первичный учетный документ должен быть составлен в момент соверше-

ния операции, а если это не представляется возможным – непосредственно после ее окончания.

Документы делятся на **разовые и накопительные.** Разовый документ составляется в один рабочий прием, то есть в момент составления документа в нем в полном объеме указываются размеры предстоящей хозяйственной операции. Накопительный документ составляется в несколько рабочих приемов, (каждая операция записывается в нем отдельно) и общий объем всех операций определяется после их совершения, когда в накопительном документе подводятся соответствующие итоги.

Пример разового документа служит платежная ведомость на выдачу заработной платы, которая в качестве распорядительного документа еще до передачи ее кассиру должна быть заполнена до конца с подведением общего итога суммы, подлежащей к выдаче на руки, скреплена подписями распорядителя кредитов и главного бухгалтера. Если платежная ведомость оставлена открытой (то есть она подписана, а итог не проставлен), создаются возможности для последующих дописок в ней с целью хищения денежных средств из кассы организации.

Пример накопительного документа – лист на выдачу кухонной продукции из производства в буфет. Этот документ построчно заполняется в течение всего дня, причем при каждом отпуске продукции отмечается время операции (часы, минуты). В конце дня подсчитывается общий итог выданной продукции и определяется сумма операции.

Нарушение способа использования документа (составление разового документа накопительным путем или накопительного в один рабочий прием) также в ряде случае бывает достаточно тревожным сигналом.

Следующее требование касается **законности хозяйственной операции,** отражаемой в первичном учетном документе. Запрещается принимать к исполнению и оформлению первичные документы по операциям, которые противоречат действующему законодательству.

К первичным учетным документам предъявляется также требование **действительности.** Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

В зависимости от того, какое требование нарушено, недоброкачественные документы в свою очередь могут быть отнесены к одной из следующих групп.

**Неправильно оформленные документы.** К ним относятся документы, в процессе составления которых:

а) использовались бланки неустановленной формы или нарушается способ их заполнения (вместо машинного использовался ручной) и т.п.

б) не были заполнены все необходимые реквизиты (например, платежная ведомость без подписи руководителя учреждения); такие документы часто называют недооформленными;

в) использованы лишние, не установленные типовыми формами реквизиты (табель подписанный не только табельщиком, но и руководителем предприятия и т.п.);

г) использованы ненадлежащие реквизиты (расходный кассовый ордер, в котором в качестве распорядителя кредитов расписалось лицо, не имеющее на это полномочий).

Перечисленные документы бухгалтерия не вправе принимать к учету. При ревизии они должны быть проверены по существу отраженных в них операций. Неправильно оформленный документ будет признан подменным, если выяснится, что отраженная в нем операция имела место. Например, все лица, включенные в неправильно оформленный табель, действительно работали, материалы, перечисленные в закупочном акте, поступили на склад и т.п. И наоборот, если выяснится, что неправильно оформленный документ отражает фактически не совершенную операцию, то он может быть признан подложным.

В первом случае факт недооформления документов будет одним из доказательств нарушений в учете, способствовавших возникновению преступлений; во втором – наличие явных нарушений может указывать на участие в преступлении работников контрольно-ревизионного аппарата.

**Документы, отражающие незаконные по своему содержанию операций.** К этой группе относятся документы, составленные с нарушением действующих законов и правил (например, расходный кассовый ордер на выдачу нового аванса лицу, которое не отчиталось в расходовании ранее полученных в подотчет денег), а также документы, составленные с нарушением действующих норм и расценок (акт на списание израсходованных при проведении капитального ремонта материалов по завышенным нормам расхода, наряд, в котором завышены сдельные расценки и т.д.).

Документы данной группы не могут быть признаны полноценными даже тогда, когда они правильно оформлены и отражают действительно совершенные операции.

**Документы, не соответствующие по своему содержанию фактически выполненным хозяйственным операциям.**

К ним относятся документы, в которых случайно или умышленно:

а) не получили отражения фактически выполненные хозяйственные операции (товарный отчет, в который при его составлении не включен какой либо приходный документ и т.п.);

б) получили отражения вымышленные (фиктивные) хозяйственные операции. Такие документы называют **бестоварными** (наименование отпущенных товаров), но по которой фактически никакие товары не были отпущены, **безденежные** (кассовый ордер с распиской в получении, по которому в действительности деньги получены, не были);

в) получили ложное отражение *сведения об отдельных сторонах* действительно совершенных хозяйственных операций (выдача другого товара, чем указанно в накладной и т.п.).

## 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС И ЕГО ЗНАЧЕНИЕ ДЛЯ ВНУТРЕННЕГО И ВНЕШНЕГО ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ ИНФОРМАЦИИ

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 неодинаковы.

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 публикуемой 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.

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 при-

нимается не первоначальная, а остаточная стоимость основных средств, а также остаток по всем другим (кроме счета 01) статьям актива баланса.

Достоверность любого баланса определяется тем, насколько полно и правильно представлены в нем изменения в имущественном положении предприятия, которые в действительности произошли за отчетный период времени.

## 4. ИЗМЕНЕНИЕ В БАЛАНСЕ ПОД ВЛИЯНИЕМ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Бухгалтерский баланс отражает имущественное состояние предприятия на дату его составления, то есть на какой-то определенный момент. В связи с этим впечатление, что средства предприятия находятся в состоянии покоя. В действительности они постоянно изменяются, находятся в движении. Движение средств является следствием хозяйственных и финансовых операций, совершаемых на предприятиях.

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 4 типа изменений баланса.

**1. Изменение в активе баланса.** Их вызывают операции, при которых уменьшается одна и увеличивается другая статьи актива. Например, при получении в кассе с расчетного счета предприятия 30 млн. сум изменяется две статьи: статья "Расчетный счет" уменьшится, а статья "касса" увеличится одновременно не 30 млн. сум.

В результате изменений, относящихся к данному типу, итог баланса остается прежним. Изменение затрагивают лишь активные статьи баланса (в примере статью "Расчетный счет" и "Касса") и связанны с переходом средств из одних в другие.

Данный тип изменений можно выразить формулой:

$$А + С - С = П$$

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

В примере А + 30 млн. сум (увеличение статьи "Касса") – 30 млн. сум (уменьшение статьи "Расчетный счет") = П, то есть равенство актива и пассива баланса сохраняется, итог его остается неизменным.

**2. Изменение в пассиве баланса – увеличение одной и уменьшение другой статьи.** Пример – удержан подоходный налог с заработной платы работников в размере 2 млн. сум.



SamKI
KUTUBXONASI

В результате изменений, относящихся к данному типу, итог баланса остается прежним. Изменения затрагивают лишь пассивные статьи баланса (статью "Расчеты по оплате труда" и статью "Расчеты с бюджетом") и связаны с переходом источником 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:

$$А = П + С - С$$

В примере А = П+2 млн. сум (увеличение статьи "Расчеты с бюджетом") – 2 млн. сум (уменьшение статьи "Расчеты по оплате труда"), то есть – равенство актива и пассива баланса сохраняется, итог баланса так же, как и в первом случае, остается неизменным.

**3. Изменение 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 среды от коммерческого банка в сумме 50 млн. сум одновременно возрастают сумма денежных средств (статьи "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:

$$А + С = П + С$$

В примере: А+50 млн. сум (увеличение статьи "Расчетный счет") = П + 50 млн. сум (увеличение статьи "Краткосрочные ссуды банка"), то есть равенство актива и пассива сохраняется, итог баланса увеличивается (на 50 млн. сум).

**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. сум.

В результате изменений, относящихся к данному типу, итог баланса уменьшается.

Этот тип изменений может быть выражен формулой:

$$А - С = П - С$$

В примере: А – 24 млн. сум (уменьшение статьи "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"), то есть равенство актива и пассива сохраняется, итог баланса уменьшается.

На основании изложенного можно сделать следующие выводы:
1) Любая хозяйственная операция затрагивает одновременно две ста-

тьи баланса и вызывает в нем один из четырех перечисленных видов изменения; 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.

## 5. СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ИХ ВЗАИМОСВЯЗЬ С БАЛАНСОМ

После каждой хозяйственной операции новый баланс сразу же не составляют. *Необходимая для него 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. У активных счетов остаток на начало месяца указывают, в графе "Дебет", у пассивных – в графе "Кредит". Так, в Главной книге, открытой на июль по двум из указанных в таблице 1 счетов, вступительные остатки будут показаны следующим образом:

**Счет 50**
**"Касса"**

| Дебет | Кредит |
|---|---|
| ост. на 1.07 | |
| 2,0 | |

**Счет 70**
**"Расчеты по оплате труда"**

| Дебет | Кредит |
|---|---|
| | ост. на 1.07 |
| | 16,0 |

В продолжении всего месяца сумма каждой операции фиксируется в счетах текущего учета, причем для активных счетов дебет переводят словом "прибыло", кредит – "убыло", для пассивных наоборот: кредит означает "прибыло, дебет – "убыло". В конце месяца с учетом этих значений по каждому счету определяется новый остаток, который и вносится в содержание очередного бухгалтерского баланса.

*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:

**Счет 50**
**"Касса"**

| Дебет | Кредит |
|---|---|
| ост. на 1.07 | |
| 2,0 | |
| 1) 50,0 | 2) 15,0 |
| 7) 27,0 | 3) 4,0 |
| | 10) 55,0 |
| Итого: 77,0 | Итого: 74,0 |
| ост. на 1.08 | |
| 5,0 | |

**Счет 70**
**"Расчеты по оплате труда"**

| Дебет | Кредит |
|---|---|
| | ост. на 1.07 |
| | 16,0 |
| 2) 15,0 | 8) 30,0 |
| 9) 3,0 | |
| 10) 25,0 | |
| Итого: 43,0 | Итого: 30,0 |
| | ост. на 1.08 |
| | 3,0 |

Анализируя эти записи можно установить, что по активному счету "Касса" остаток на 1.07 составлял 2 млн. сум. Приход за месяц (дебет) по двум операциям равняется 77,0 млн. сум, расход (кредит) по трем операциям – 74,0 млн. сум. Остаток в кассе на конец месяца по данным учета: 2,0 + 77,0 – 74,0 = 5,0 млн. сум (по дебету), что и будет отражено в балансе на 1 августа.

По пассивному счету 70 остаток на 1.07 (задолженность по оплате труда) составлял 16,0 млн. сум. Изменение в сторону увеличения (начислена заработная плата) за месяц составляло 30,0 млн. сум, в сторону уменьшения (выплачено наличными из кассы, удержаны налоги и т.п.) – 43 млн. сум. Остаток на 1.08 определен по схеме: остаток по кредиту 16,0 млн. сум + кредитовый оборот 30 млн. сум – дебетовый оборот 43,0 млн. сум. Новый остаток по кредиту составил 3,0 млн. сум, что и найдет отражение в соответствующей статье пассива в балансе на 1 августа.

Записи в счетах бухгалтерского учета делаются ежедневно, поэтому в любой день на каждом счете имеется какой-то текущий остаток. Собрав текущие остатки по всем счетам, можно составить бухгалтерский баланс на любую дату и любой момент времени. Это означает, что баланс продолжает существовать и в течение месяца, но как бы в разнообразном виде, как в совокупность текущих остатков по всем счетам Главной книги.

После каждой хозяйственной операции новый баланс действительно не составляется. Однако каждая запись суммы операции на счетах бухгалтерского учета вносит в разнообразный баланс (совокупность текущих остатков по счетам) один из четырех видов изменений. Взаимосвязь счетов и баланса, а также различие в значении дебета и кредита для активных и пассивных счетов предопределяет порядок отражения сумм хозяйственных операций на счетах текущего учета, кото-

рый регламентирован правилам двойной записи: сумма каждой хозяйственной операции обязательно отражается на двух счетах бухгалтерского учета по дебету одного и кредиту другого корреспондирующего (взаимосвязанного) счета.

Первая часть правила вытекает из структуры баланса, определяющей обязательность отражения каждой операции на двух балансовых счетах; вторая характеризуется различием в значении дебета и кредита для активных и пассивных счетов.

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 тип изменений | статья актива (увеличение, дебет) | статья актива (уменьшение, кредит) |
| 2 тип изменений | статья пассива (уменьшение, дебет) | статья пассива (увеличение, кредит) |
| 3 тип изменений | статья актива (увеличение, дебет) | статья пассива (увеличение, кредит) |
| 4 тип изменений | статья актива (уменьшение, кредит) | статья пассива (уменьшение, кредит) |

Правило двойной записи регулирует порядок отражения операций не только на активных счетах, отражающих движение средств хозяйства (счета 01, 10, 20, 40, 50, 51, 64, 71), и пассивных счетах, отражающих источники формирования этих средств (счета 85, 88, 60, 68, 70, 90), но и на всех других бухгалтерских счетах, предусмотренных счетным планом данного предприятия. Это относится к регулирующим счетам (на объектах малого предпринимательства таковым является пассивный счет 02) "Износ основных средств"), к активно-пассивным счетам (счет 80 "Прибыли и убытки"), а также к счетам предназначенным для учета хозяйственных процессов, которые открываются в Главной книге, но в конце месяца закрываются и поэтому в балансе предприятия не находят своего отражения. В счетном плане субъектов малого производственного предпринимательства предусмотрен лишь один из таких счетов – счет 46 "Реализация продукции".

В хозяйственной практике нет таких операций, которые затрагивали бы только один счет 02 "Износ основных средств". При начислении износа часть остаточной стоимости основных средств в качестве

издержек производства относится в дебет счета 20 "Основное производство", где учитываются все затраты, связанные с изготовлением промышленной продукции.

Делается бухгалтерская запись:

дебет счета 20, кредит счета 02 – 10 млн. сум.

На первый взгляд, в данном случае происходит третий тип изменение баланса (в активе увеличивается остаток по счету 20, что приведет к увеличению себестоимости выпускаемой продукции, в пассиве остаток по счету 02). Поскольку счет 02 выполняет лишь регулирующую функцию, уточняя данные счета 01, постольку по своему экономическому содержанию данная запись вносит в баланс первый вид изменений баланса. Увеличатся издержки производства, и уменьшится остаточная стоимость основных средств, показанная на балансе в развернутом виде.

Правило двойной записи сохранит свое значение и в случае записей по дебету счета 02, которые делаются в случае выбытия основных средств. При этом неамортизированная часть стоимости основных средств при сокращенном счетном плане отражается непосредственно на счете 80 "Прибыли и убытки".

Например, что станок, первоначальная стоимость которого составила 30 млн. сум, а его износ – 20 млн. сум, будет продана предприятием за 25 млн. сум и эта сумма поступила в кассу.

Могут быть сделаны следующие записи:

| Дебет | Кредит | Сумма |
|---|---|---|
| 02 | 01 | 20 млн. сум (на сумму выбывающего износа) |
| 50 | 01 | 10 млн. сум (неамортизированная часть первоначальной стоимости) |
| 50 | 80 | 15 млн. сум (на сумму полученной прибыли) |

Полученный от продажи станка доход будет включен в налогооблагаемую прибыль, отсюда подобные операции не всегда находят правильное отражение в учете (данные о фактическом поступлении денег в кассу могут быть занижен, в том числе с целью укрытия доходов от налогообложения).

Порядок записи операций по активно-пассивному счету 80 приводится с учетом его экономического содержания: сумма убытков, полученных при той или иной операции, фиксируется по дебету, сумма полученной прибыли - –о кредиту данного счета, и всегда в корреспонденции с каким-либо другим счетом.

Более сложен порядок использования счета 46 "Реализация". На этом счете по дебету в течение месяца учитывают все расходы, связанные с реализацией продукции (включая и ее производственную себестоимость, учитываемую на счете 40), а по кредиту – размер выручки от реализации задолженности покупателей за полученную ими продукцию (по продажным фактическим ценам). В конце месяца на этом счете определяют финансовый результат от реализации (прибыль или убыток), и найденную сумму списывают в кредит или дебет счета 80.

Корреспонденция счетов выглядит следующим образом.

Продукция, производственная себестоимость которой составляла 200 млн. сум, отгружена покупателем с предъявлением счета (по продажной стоимости) на 250 млн. сум.

| Дебет | Кредит | Сумма |
|---|---|---|
| 46 | 40 | 200,0 |
| 62 | 46 | 250,0 |

Произведены расходы, связанные с реализацией продукции (наличными из кассы оплачена реклама), на сумму 10 млн. сум.

| Дебет | Кредит | Сумма |
|---|---|---|
| 46 | 50 | 10,1 |

От покупателей поступил платеж на расчетный счет в банке – 200 млн. сум

| Дебет | Кредит | Сумма |
|---|---|---|
| 51 | 62 | 250,0 |

определяется финансовый результат:

| Дебет | Кредит | Сумма |
|---|---|---|
| 46 | 80 | 40,0 |

При использовании счетов, предназначенных для учета хозяйственных процессов (в данном случае счет 46), любая запись, сделанная по дебету этого счета, отражая размер фактических расходов всегда корреспондирует с записью другого счета, фиксирующего движение каких-либо средств или изменение в состоянии расчетов с дру-

гими организациями. То же следует сказать и о записях по кредиту счета 46. Правило двойной записи и здесь сохраняет свое значение.

Обеспечение защитных функций учета достигается, прежде всего, за счет соответствия записей в учете содержанию обосновывающих эти записи первичных бухгалтерских документов.

Вместе с тем выполняемая бухгалтером учетная операция по составлению внутреннего, а на его основе и внешнего (отчетного) баланса всегда должна базироваться на данных об остатках в счетах, определяемых в Главной книге.

Нарушение этой связи, например, составление бухгалтерского баланса без составления первичной учетной документации, при полном неиспользовании для наблюдения за хозяйственной деятельностью такого элемента метода бухгалтерского учета, как счета текущего учета (отсутствие Главной книги за весь отчетный период), свидетельствует о грубом нарушении правил учета, за которым могут скрываться различные, в том числе и не только налоговые, преступления.

## 6. СИНТЕТИЧЕСКИЙ И АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ, ИХ ВЗАИМНЫЕ СВЯЗИ И ОТНОШЕНИЯ

Счета, непосредственно связанные с бухгалтерским балансом, называют счетами синтетического учета. Они отражают движение средств и их источников в обобщенном виде и только в денежном выражении. Бланки, журналы и книги, где открываются такие счета и обобщается накопленная в них информация, называются регистрами синтетического учета. Примером таких регистров являются Главная книга, а также часто приемлемая 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.

Главная книга заводится 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 такой колонки по мере заполнения книги проставляют шифр корреспондирующего счета.

Этот шифр далее не повторяется, и однородные операции фиксируются в уже отмеченных шифром и частично записанных колонках. Знакомясь с записями в такой книге, можно установить не только суммы, но и содержание получивших в ней отражение хозяйственных операций.

Фрагмент Главной книги

Таблица №2

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

Изучая записи в такой Главной книге, можно установить, что общий приход материалов составил 58 млн. сум. Расход материалов составил всего за месяц 56 млн. сум.

Правило двойной записи сохраняет свое значение. Шифры корреспондирующих счетов в каждом из листов Главной книги указаны для справки и для группировки однородных операций.

Знакомясь с записями в Главной книге, ревизор, аудитор, юрист предприятия, налоговый инспектор, а в отдельных случаях и оперативный работник могут на основе корреспонденций счетов выделять сомнительные операции, требующие детального изучения. В таблице № 2 представлены две такие операции. Запись по дебету счета 10 в корреспонденции со счетом 71 привлекает внимание значительной стоимостью (30,0 млн. сум) 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 первичным документов, подтверждающих факт приобретения материалов и сдачи их на склад предприятия.

Другая запись (дебета счета 80, кредита 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 недостаче.

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

В таблице графа "Остаток на начало месяца" (в данном случае на 1.07) заполнена на основе баланса, приведенного в таблице 1.

Первоначальные остатки по всем активным счетам внесены в графу "дебет", по пассивным – в графу "Кредит". Итоги актива и пассива 1318,0 млн. сум совпадают.

Графа "Оборот за месяц" заполняется на основе итоговых данных, подсчитанных по каждому синтетическому счету в Главной книге, как это видно на примере счета 10 (таблица 2).

Совпадение итогов по дебету и кредиту в графе "Оборот" вытекает из правила двойной записи, поскольку сумма каждой операции всегда отражается в двух счетах (в одном из них по дебету, в другом по кредиту).

Графа "Остаток на конец месяца" составляется на основе арифметических расчетов с учетом различий в значении дебета и кредита для активных и пассивных счетов.

Таблица №3

**Оборотная ведомость по синтетическим счетам**

| № | Наименование счета | Остаток на 1.07 | | Оборот за июль | | Остаток на 1.08 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Д-т | К-т | Д-т | К-т | Д-т | К-т |
| 01 | Основные средства | 1000 | | - | - | 1000 | |
| 02 | Износ основных средств | | 150 | | 10 | | 160 |
| 10 | Сырье и материалы | 90 | | 58 | 56 | 92 | |
| 20 | Основное производство | 10 | | 123 | 120 | 13 | |
| 40 | Готова продукция | 30 | | 120 | 140 | 10 | |
| 46 | Реализация | - | - | 160 | 160 | - | - |
| 50 | Касса | 2 | | 77 | 74 | 5 | |
| 51 | Расчетный счет | 155 | | 150 | 222 | 83 | |
| 60 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 50 | 75 | 58 | | 33 | |
| 64 | Расчеты с покупателями | 27 | | 160 | 150 | 37 | |
| 68 | Расчеты с бюджетом | | 22 | 20 | 3 | | 5 |
| 70 | Расчеты по оплате труда | | 16 | 43 | 30 | | 3 |
| 71 | Расчеты с подотчетными лицами | 4 | | 30 | 30 | 4 | |
| 80 | Прибыли и убытки | | 20 | 3 | 20 | | 37 |
| 85 | Уставной капитал | | 990 | - | - | | 990 |
| 88 | Фонды специального назначения | | 10 | 4 | | | 6 |
| 90 | Краткосрочные ссуды банков | | 60 | 50 | | | 10 |
| | Итого: | 1318 | 1318 | 1073 | 1073 | 1244 | 1244 |

В графе "Дебет остатка" формируется актив, в графе "кредит остатка" – пассив нового бухгалтерского баланса, валюта (итоги), которые составляют 1244,0 млн. сум. Именно этот баланс назывался ранее внутренним, поскольку на его основе составляется внешний, то есть отчетный, баланс. Между показателями внешнего и внутреннего баланса при нормальной работе бухгалтерии должно наблюдаться полное соответствие.

Остаток на конец месяца, вычисленный в оборотном балансе, одновременно является вступительным при заполнении оборотного баланса за следующий месяц.

Оборотный баланс содержит более концентрированную информацию о хозяйственной деятельности предприятия. В нем отражены не только итоговые данные о движении средств и источников их формирования, но и вызванные этим движением изменения в финансовом состоянии предприятия.

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.

Из данного синтетического учета нельзя узнать, например, фамилии подотчетных лиц, за которыми продолжает числиться задолженность в сумме 4,0 млн. сум, кому именно из поставщиков предприятия должно 33,0 млн. сум и т.д. Такие более конкретные сведения содержатся в аналитическом учете, основанном на аналитических счетах. Они открываются на основе и в развитии определенного синтетического счета. Синтетический учет как бы дробится, расчленяется на составные части – аналитические счета.

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.

Это могут быть специальные Ведомости учета, которые открывают ежемесячно для каждого детализируемого синтетического счета,

журналы – ордера, выполняющие одновременно функцию синтетического и аналитического учета, карточки аналитического учета, оборотные ведомости по аналитическим счетам.

На основе поступающих в бухгалтерию документов аналогичные записи (часто разными исполнителями) делаются как в синтетические, так и в аналитические счета.

Следовательно, при нормальной работе бухгалтерии итоговые данные аналитического учета должны совпадать с оборотными 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 обобщаются в оборотных ведомостях аналитического учета, каждая из которых открывается для какого-либо одного синтетического счета. Рассмотрим эти взаимосвязи на примере синтетического и аналитического учета по счету 10 "Материалы".

Допустим, что на кондитерском предприятии используются всего четыре наименования материалов – мука пшеничная, масло сливочное, сахарный песок и весовой шоколад.

Таблица №4

**Карточка количественно-суммового учета (наименование материала - шоколад)**

| Дата | текст | ед.изм | цена (т-р) | Приход | | Расход | | Остаток | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Кол-во | Сумма (т-р) | Кол-во | Сумма (т-р) | Кол-во | Сумма (т-р) |
| | Остаток на 1.01. | | | | | | | | |
| 10.03 | Со склада | кг | 50 | 400 | 20000 | | | 400 | 20000 |
| 16.03 | Отпущено в цех | кг | 50 | | | 200 | 1000 | 200 | 10000 |
| 18.06 | Со склада | кг | 50 | 600 | 30000 | | | 800 | 40000 |
| 20.06 | Отпущено в цех | кг | 50 | | | 100 | 5000 | 700 | 35000 |
| 10.07 | Получено со склад | кг | 50 | 200 | 10000 | | | 900 | 45000 |
| 15.07 | Отпущено в цех | кг | 50 | | | 100 | 5000 | 800 | 40000 |

Таблица №5

**Оборотная ведомость аналитического учета по счету 10 "Материалы"**

| № | Наименование материала | Ед. из м. | Цена | Остаток на 1.07 | | Приxход | | Расход | | Остаток на 1.08 | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма | Кол-во | Сумма |
| 1 | Мука пшеничная | т | 4000 | 2 | 20000 | 7,5 | 30000 | 7,5 | 30000 | 5 | 20000 |
| 2 | Шоко-лад | кг | 50 | 700 | 35000 | 200 | 10000 | 100 | 5000 | 800 | 40000 |
| 3 | Масло сливочное | кг | 20 | 100 | 20000 | 600 | 12000 | 150 | 30000 | 1450 | 29000 |
| 4 | Сахар песок | т | 300 | 5 | 15000 | 2 | 6000 | 6 | 18000 | 1 | 3000 |
| | Итого | | | | 90000 | | 58000 | | 56000 | | 92000 |

В этом случае в течение года на предприятии будут вестись четыре одноименных аналитических счета, для чего могут использоваться карточки количественного учета. Рассмотрим основные показатели одной из таких карточек (таблица 4) и ее соотношение с оборотной ведомостью по счету 10 за июль, где обобщены данные по всем четырем счетам аналитического учета по данному синтетическому счету.

Итоговые данные оборотной ведомости за июль по счету 10 также увязываются с показателями соответствующей строки оборотного баланса (таблица 3). Подобная сверка данных синтетического и аналитического учета по всем счетам бухгалтерского учета должна обязательно проводиться ежемесячно, в том числе и перед составлением периодической финансовой отчетности предприятия. Выявленные расхождения свидетельствуют о допущенных в учете ошибках, которые должны быть найдены и устранены для обеспечения достоверности формируемых в отчетности экономических показателей.

## 7. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И ДАННЫХ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА В ЮРИДИЧЕСКОЙ ПРАКТИКЕ

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.

В ходе обследования применяются специальные критерии, характеризующие реальное состояние защитных функций аналитического учета, которые принято называть оценочными показателями.

Если к первой группе оценочных показателей относят наличие недостатков в порядке ведения аналитического учета, которые могут способствовать возникновению или несвоевременному выявлению признаков противоправных деяний, то ко второй – наличие особенностей в построении аналитического учета, которые не являются нарушением правил, но могут использоваться правонарушителем при выборе наиболее "безопасного" с его точки зрения способа изъятия принадлежащих предприятию материальных ценностей и денежных средств.

В первой группе необходимо выделить два основных вида нарушения действующих правил, наличие или отсутствие которых существенно влияет на способность аналитического учета своевременно отражать негативные последствия противоправного деяния:

- отсутствие аналитического учета по тем синтетическим счетам, расшифровка которых обязательна для успешной защиты имущественных интересов предприятия. К таким синтетическим счетам относятся, в первую очередь, счета учитывающие движение материальных ценностей (01, 10, 40),а также счета, на которых отражаются взаимные расчеты предприятия, с отдельными юридическими и физическими лицами (60, 64, 70, 71).

Так отсутствие аналитического учета по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" может способствовать возникновению хищения, скрываемых путем необоснованного перечисления денежных средств какой-либо сторонней организации, где по предварительному сговору перечисленная сумма обналичивается и присваивается участниками преступлений. Дебиторская задолженность такой органи-

зации в синтетическом учете окажется "свернутой" с кредиторской задолженностью, существующей в пользу других кредиторов, а признаки преступления могут долгое время оставаться необнаруженными;

- недостаточная детализация в аналитическом учете данных расшифровываемого синтетического учета, то есть введение в оборот "укрупненных" аналитических счетов типа "Компьютеры" (без дифференциации по маркам и ценам), "Расчеты с прочими поставщиками" (без разграничения по наименованиям организаций) и т.п. Такие нарушения облегчают маскировку многих способов совершения преступлений, а иногда приводят к сокрытию материального ущерба, не связанного с противоправными действиями работников данного предприятия.

На крупном предприятии, производящем стеклопродукцию, ввиду *большого количества основных и разовых покупателей для учета*, по синтетическому счету 64 был выделен общий счет "Расчеты с прочими организациями". Ввиду небрежности отдельных работников бухгалтерии счета – платежные требования в адрес некоторых разовых получателей после фактической отгрузки продукции иногда вообще не направлялась. Платежи от таких покупателей поступали не всегда и, в отдельных случаях полученная ими продукция не приходовалась, а выручка от ее продажи похищалась. Задолженность недобросовестных покупателей долгое время числилась в виде нерасшифрованного остатка на обобщенном аналитическом счете.

Ущерб, причиненный предприятию, был возмещен только после восстановления надлежащего аналитического учета по счету 62 "Расчеты с покупателями", когда обнаружился факт длительно непогашаемой дебиторской задолженности соответствующих коммерческих организаций.

Возможность *решения профилактических задач связана с* выявлением и устранением типичных недостатков в порядке ведения аналитического учета, которые могут способствовать возникновению преступлений, а также иных противоправных действий, причиняющих ущерб предприятию.

В случае таких недостатков теряется возможность использовать аналитический учет для эффективного управления хозяйственной деятельностью, для обеспечения контроля за движением и сохранностью ценностей, находящихся в ведении каждого из материально ответственных лиц.

Сталкиваясь с недостатками в аналитическом учете, следует иметь в виду, что иногда они создаются работниками бухгалтерского аппарата намеренно, для того, чтобы в дальнейшем облегчить сокрытие преступления. Укрупнение или недостаточная детализация анали-

тического учета по соответствующим счетам часто создаются счетными работниками умышленно с тем, чтобы скрыть хищения, совершенные их сообщниками – материально ответственными лицами. Искусственной деформации может подвергаться не обязательно только материальный, но и учет расчетов с другими организациями или лицами (например, умышленный отказ от ведения аналитического учета по такому синтетическому счету, как "Расчеты с разными кредиторами и дебиторами").

В экспертной практике встречаются случаи намеренной запущенности аналитического учета именно по этому счету. Главный бухгалтер предприятия, таким образом, долго скрывал задолженность по авансам, полученным им лично в счет заработной платы, а также суммы, перечисленные им из кассы предприятия в погашение собственной задолженности истице по неуплаченным ранее алиментам. Ввиду отсутствия аналитического учета эти суммы оказались скрытыми в нерасшифрованном остатке по синтетическому учету "свертываясь" с различными видами невостребованной кредиторской задолженности.

В стадии поисковой работы границы между профилактикой и выявлением преступлений не всегда остаются достаточно четкими. Некоторые недостатки в организации аналитического учета могут рассматриваться не только как признаки конкретных преступных действий, направленных на нейтрализацию защитных функций учета. После раскрытия преступления такие искусственно созданные организационные недостатки должны быть устранены в целях профилактики новых аналогичных преступлений.

На складах социально-бытовых учреждений (в больницах, детских садах и т.п.) в целях упрощения работы разрешено аналитический учет однородных продуктов (макароны, сухофрукты и т.п.) вести на одной общей карточке по средневзвешенным ценам. Это считается оправданным, поскольку поступающие продукты используются на месте и не подлежат реализации сторонним организациям и лицам.

Но в условиях многообразия цен на одноименные продукты питания положение может стать угрожающим. Возможны ситуации, когда в торгово-коммерческих структурах, поставляющих продукты, учет товаров (что характерно для предприятий, реализующих товары в розницу населению) ведется только в суммовом выражении. В таких ситуациях с высокой степенью вероятности можно прогнозировать возникновение преступлений, которые будут совершаться по сговору между работниками торгового предприятия и кладовщиком социально-бытового учреждения. Способ совершения преступления может быть связан с подлогом в первичной документации, когда, например, в до-

кументе на отпуск и получение продуктов будет указан более дорогой продукт (например, изюм), а фактически в том же количестве выдан более дешевый (скажем, сушеные яблоки). Разница изымается из денежной выручки, а по складу социально-бытового учреждения не поступивший изюм будет отражен на общей карточке аналитического учета "Сухофрукты", а затем также обезличенно списан на кухонное производство.

От использования оценочных показателей, которое может быть связано к поиску "уязвимых" звеньев в аналитическом учете и прогнозированию их возможной связи с предполагаемым правонарушением, следует отличать изучение учетных сведений о хозяйственной деятельности, проводимое в целях обнаружения и собирания доказательств.

Записи, не подтвержденные документами, признаются необоснованными.

Что касается доброкачественных (основанных на первичных документах) данных аналитического учета, то они используются при решении следующих задач, возникающих при расследовании уголовных дел и разрешении гражданско-правовых споров:

1) установление признаков вымышленной или не полностью отраженной в первичной документации хозяйственной деятельности;
2) установление периода образования недостачи ценностей в условиях нарушения правил проведения инвентаризации;
3) выявление сомнительных первичных документов, требующих детальной проверки;
4) выявление признаков подлога в сохранившихся (либо уничтоженных) первичных документах и в материалах инвентаризации.

## 8. ВИДЫ НЕОБОСНОВАННЫХ УЧЕТНЫХ ЗАПИСЕЙ. ПРИНЦИПЫ ИХ ОБНАРУЖЕНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В КАЧЕСТВЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ

Необоснованные, то есть не подтвержденные 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 классификаций необоснованных учетных записей. Классифика-

ция любых необоснованных записей проводится по трем основаниям: полноте охвата видов бухгалтерских счетов, отношению к документам, 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. Иное положение дел с необоснованными записями в аналитическом учете, многие из которых не вызывают нарушения равновесий с данными синтетического учета.

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 разнозначные таким записям неверные арифметические 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, (то есть 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 приобретение путевок, списания материальной помощи и т.п. бухгалтер применял неправильные корреспонденции счетов или встретившиеся нарушения представляли исключение из правила, и касались только отдельных хозяйственных операций.

Меньше основания для предположений о случайных ошибках оставляют сквозные бездокументные записи, например, не подтвержденная документом запись по дебету счета 20 и кредиту счета 60. Но и здесь необходимо исключить возможность утраты первоначально имевшихся документов, например, установить, что задолженность поставщику, показанная в аналитическом учете, после бездокументной записи самим поставщиком не подтверждается и, стало быть, является фиктивной.

Бездокументные записи в аналитическом учете могут привести к разрыву с синтетическим учетом в том случае, если сумма вымышленной операции отражается только в одном аналитическом учете (уменьшая или увеличивая остаток по нему). Бухгалтер торговой организации совместно с кассиром присваивали взносы за товары, купленные в кредит, которые покупатели вносили наличными деньгами в кассу магазина. На имя покупателей выписывался приходный кассовый ордер. Квитанцию кассир выдавала им на руки. Корешок приходного ордера уничтожался. Однако в книге, где фиксировались бухгалтером магазина расчеты за товары, купленные в кредит, и для каждого покупателя имелся отдельный лист (аналитический учет), бухгалтер делала отметку со ссылкой на уничтоженный ордер, уменьшая тем самым сумму его задолженности. В этой ситуации, поскольку задолженность каких-то других покупателей одновременно не завышалась, и возник разрыв между данными синтетического и аналитического учета по одному и тому же балансовому счету ("Расчеты с покупателями за товары, купленные в кредит").

В рассмотренном случае необоснованные цифровые записи можно было определить как локальные и бездокументные. Однако отсутствие подтверждающих записи первичных документов и даже возникновение разрыва между синтетическим и аналитическим учетом не давало оснований для вывода о подлоге. Вместе с тем определялись пути дальнейшей работы с документами. Только после сверки записей в лицевых счетах с документами (квитанциями от приходных кассовых ордеров, номера которых были указаны в аналитическом

учете) удалось установить способ совершения хищений и признать необоснованные записи действительно заведомо подложными.

Разрыв между синтетическим и аналитическим учетом не возникает, если локальная бездокументная запись делается одновременно в двух аналитических счетах по одному и тому же синтетическому счету. Например, данные об остатках товаров в условиях суммового учета (что характерно для розничной торговли) по лицевому счету для одного магазина искусственно (путем неверного подсчета итога) занижаются, по другому лицевому счету для другого магазина на ту же сумму завышаются. Это возможно, например, при сокрытии недостач (излишков), имевших на момент инвентаризации путем подлога в аналитическом учете. В этих ситуациях несмотря на отсутствие сигнала в виде разрыва с синтетическим учетом признаки подлога в учетных записях в любом случае будут найдены либо в форме несоответствия записей и документов, либо в виде взаимно компенсируемых неправильных подсчетов, имитирующих случайную ошибку, допущенную дважды, в разное время, но на одну и ту же сумму.

Разрыв с синтетическим учетом никогда не возникает в случае маскировки преступлений путем записи операций в ненадлежащие счета аналитического учета. Таковыми являются, в частности, все виды подложных записей, связанных с маскировкой хищений, совершаемых за счет невостребованной кредиторской задолженности.

Пример: на балансовом счете 60 предприятия числится задолженность в пользу предприятия А на 613 тыс. сум. Эта сумма осталась невостребованной. По сговору с материально ответственным лицом бухгалтером составляется накладная на отпуск предприятию Б готовой продукции на эту же сумму. Счет на оплату не предъявляется. Проводки и запись в синтетическом учете делаются верно: дебет счета 60, кредит счета 46 "Реализация" на 613 тыс. сум; на продажную стоимость товара: дебет счета 46, кредит счета 40 на 580 тыс. сум (учетная стоимость продукции). Однако в аналитическом учете запись будет сделана в лицевом счете предприятия А. Этот лицевой счет будет закрыт, но без документальных оснований, поскольку согласно документам отпуск был произведен другой организации (в случае Б). И здесь направления дальнейшего поиска определяется содержанием необоснованной записи. Возникает необходимость обратиться к документам организации Б. Если будет установлено, что эта организация данную партию продукции не получала (документы на отпуск фальсифицированы для сокрытия недостачи по складу либо продукция сбывалась по другому каналу) или получила, но не оприходовала, то связь необоснованной записи с событием преступления станет очевидной и версия о случайной ошибке с неизбежностью отпадет.

При более ухищренном (по сравнению с рассмотренным) способе маскировки возможны случаи намеренного запутывания данных учета путем применения нескольких видов подложных записей образующих между собой достаточно сложные комбинации. Так, в этом случае по расчетам с предприятием Б предварительно (до отпуска товара) может быть (за счет предприятия А) создана искусственная кредиторская задолженность. Для этого наиболее вероятен такой вид локального подлога, как двусторонняя бездокументальная запись (переброска со счета на счет), которая может быть выполнена как с помощью цифровых записей, так и путем заведомо неправильных подсчетов при выведении итогов в аналитических счетах.

Многообразие взаимосвязанных необоснованных записей в данном случае, при их выявлении по существу уже само по себе послужит основанием для исключения предположений о случайной ошибке. Однако и здесь для окончательного решения вопроса потребуется обратиться к документам, оформлящим отпуск продукции и ее получение в организации Б.

## 9. ЭТАПЫ УЧЕТНОГО ПРОЦЕССА. КОМПЬЮТЕРНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ОБРАБОТКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ЗАЩИТНЫЕ ФУНКЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Ежемесячная учебная 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. В условиях компьютеризации учета часть контрольных функций заложена в систему обработки данных.

Первичные учетные документы (требования, кассовые ордера и т.п.) поступают в бухгалтерию вместе с отчетами материально ответственных лиц (например, кассира, кладовщика) банковскими вылисками 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 бух-

галтерских 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.

Форма проводки обусловлена правилом двойной записи и имеет такой вид:

| | Записать | |
|---|---|---|
| №7 | 23 июня 2000г. | |
| Дебет | Кредит | Сумма |
| 50 | 51 | 2000000 сум |

Главный бухгалтер _____ (подпись)

Бухгалтерские проводки – важное связующее звено между первичными учетными документами и записями в книгах счетов текущего счета. Поэтому значение проводок как источника доказательств трудно переоценить. В таких документах вторично отражаются все хозяйственные операции, включая фиктивные, отраженные в подложных документах. При изучении проводок можно определить, кто из счетных работников проверил и принял к учету подложенные документы, что имеет немаловажное значение при определении круга лиц, причастных к преступлению. Кроме того, подлоги в первичных документах иногда сопровождаются подлогами в бухгалтерских проводках. В таких случаях обнаружение сомнительных и подложных бухгалтерских проводок помогает определить круг непосредственных участников преступления и роль каждого из них.

Некоторые преступники совершают подлоги только в проводках, не составляя подложных первичных документов. Например, необоснованными проводками и записями в счетах текущего учета искажены сведения о себестоимости выпущенной продукции, за счет чего оказалась заниженной прибыль организации, подлежащего налогообложению.

При анализе первичных документов в данном случае не возникнет никаких сомнений в том, что следы преступления оставлены только в проводках и счетах текущего счета.

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 материального ответственных лиц, во-вторых, почти каждая операция должна найти отражение не только в утерянном, но и в других документах.

Так, если утрачено платежное поручение, то может сохраниться банковская выписка, где оно было зарегистрировано, утраченная накладная должна быть зарегистрирована в отчете кладовщика, а отпуск товара кроме регистрации в данной накладной может найти отражение в путевых листах автотранспорта, пропусках.

В некоторых случаях версия об утрате документов, послужившая основанием для бездокументной проводки, может быть исключена сопоставлением проводки с рабочим планом счетов данной организации, являющимся приложением к прогнозу об ее учетной политике. Иногда бездокументной проводкой предлагается внести в учетные сведения такие изменения, которые не могут быть обусловлены ни одной хозяйственной операцией и, следовательно, не могут быть оформлены первичным документом.

К неправильным бухгалтерским проводкам относятся проводки, не соответствующие документу по сумме. Например, на приходном кассовом ордере следовало написать проводку: дебет счета "Касса", кредит счета "Расчетный счет" – 10 млн. сум, а дана проводка: дебет счета "Касса", кредит счета "Расчетный счет" 1 млн. сум. В одном случае несоответствие может быть обусловлено ошибкой счетного работника, в другом – участием работника бухгалтерии в совершении преступления.

С помощью ревизора изучают, во всех ли подобных ситуациях ошибка повторяется. Признаком подлога можно считать неоднократное применение неправильных корреспонденций счетов, но только относительно определенной части хозяйственных аналогичных операций.

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

Учетные регистры (то есть 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 уче-

та, который обычно называется Главной книгой. Для каждого синтетического счета в Главной книге ежемесячно заводят отдельную таблицу, разделенную на две части – дебет и кредит.

Порядок записей в Главную книгу определяется содержанием самих хозяйственных операций. Затем однородные операции систематизируются, что позволяет получить сведения о движении того или иного вида средств при осмотре отдельных листов Главной книги.

Хронологический учет предусматривает группировку записей в зависимости от даты совершения операции.

Хронологическая регистрация может осуществляться в специальном журнале. Если регистрационный журнал ведется в отдельном регистре, то все проводки сначала заносят в этот журнал, а затем в счета синтетического учета по Главной книге. Записи в Главной книге могут быть сверены с регистрационным журналом. Это является важным средством предупреждения и выявления ошибок в ходе текущей и учетной регистрации.

По объему содержания регистры систематического учета в свою очередь подразделяются на синтетические и аналитические в зависимости от того, какие счета текущего учета ведутся в этих регистрах. По мере внедрения рациональных форм бухгалтерского учета все большее распространение получают комбинированные регистры, в которых синтетическая регистрация сочетается с хронологической либо синтетический учет ведется одновременно с аналитическим.

Преступные действия, совершенные на этом этапе, характерны только для ручной обработки данных и сводятся к неправильному исполнению проводок, когда сама проводка составлена, верно, но записи сделаны в ненадлежащие счета синтетического и аналитического учета.

**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.

Записи в взаимосвязанные различные учетные регистры делают на основе одних и тех же проводок и первичных документов. Любая случайная ошибка приводит к нарушению одного из трех контрольных равенств двойной системы, что должно быть замечено на третьем этапе учетной работы – при подведении месячных итогов в учетных регистрах:

1. Равенство итоговых оборотов по дебету и кредиту Главной книгой за месяц является следствием того, что в течение месяца сумма

каждой операции заносится по дебету одного и кредиту другого счета. Это равенство могут нарушить следующие ошибки: а) сумма какой-либо операции отражена только один раз; б) сумма записана дважды, но оба раза на одной и той же стороне Главной книги (только по дебету или только по кредиту); в) сумма записана и по дебету, и по кредиту, но в разных цифровых значениях.

2. Соотношение общих итогов за месяц по Главной книге и по хронологическому журналу: итог хронологического журнала должен равняться любому из двух итогов за месяц по Главной книге. С помощью этого контрольного равенства можно выявить два вида ошибок, не нарушающих первого равенства: а) бухгалтерская проводка вообще не записана в Главную книгу (в этом случае итог хронологического журнала превысит итог Главной книги; б) в Главной книге проводка занесена не по дебету, и по кредиту, но оба Раза показана одинаковая неверная сумма.
3. Существует и такая ошибка, которая не вызывает нарушений ни первого, ни второго равенства, - запись сделана в Главной книге и по дебету, и по кредиту, но не в надлежащие счета. Такую ошибку выявит третье контрольное равенство системы учета – соотношение между данными син-тетического и аналитического учета: остаток по синтетическому счету должен равняться сумме остатков по аналитическим счетам, открытым на его основе, оборот –средств по синтетическому счету должен быть равен сумме оборота средств по тем же аналитическим счетам.

Главный бухгалтер обязан контролировать содержание учетных записей.

Искусственное сохранение контрольных равенств (например, методом неправильного подсчета итогов, дополнительными записями в регистрах аналитического учета и т.п.), предполагающее взаимосвязь подлогов, будет иметь важное доказательное значение.

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 – **корректурный, красное сторно и дополнительная проводка.**

При **корректурном 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. Если же ошибка имела место при составлении проводки и повторялась в учетных регистрах, применяют способ крас-

ного сторно или дополнительной проводки. При способе **красного сторно** неправильная запись повторяется красным чернилами (или красным карандашом) во всех учетных регистрах на основе специальной исправленной проводкой, также выполненной красными чернилами. Сумму занесенные в регистры красными чернилами, при подсчетах не суммируются, а вычитаются, в связи, с чем неправильная запись погашается исправительной.

В практике встречаются три вида ошибок, которые должны быть исправлены путем сторнирования.

1. Бухгалтерская проводка и записи по счетам сделаны необоснованно, так как хозяйственная операция не имела места.

Такая ошибка может быть исправлена одной "красной" проводкой и записью в учетные регистры, которые "погасят" неправильные записи.

2. Бухгалтерская проводка и записи по счетам сделаны на основе первичного документа и соответствуют сумме операции, но эта сумма отнесена на счет текущего учета не в соответствии с содержанием операции. Такая ошибка исправляется двумя проводками: красной, которая погашает ошибку, и новой проводкой, правильно отражающей содержание операции.

3. Например, на основе расходного кассового ордера вместо счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами" ошибочно на сумму 2 млн. сум дебетован счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Для исправления ошибки необходимо сделать две проводки: 1) дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредит счета 50 "Касса" – 2 млн. сум – красными чернилами. После исполнения этой проводки ошибочные записи будут погашены; 2) дебет счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами", кредит счета "Касса" – 2 млн. сум – обычными чернилами (правильная проводка). Приведенные в примере проводки отразятся в счетах текущего учета:

**Счет "Касса"**

| Дебет | Кредит |
|---|---|
| | Ошибочно 2,0<br>Сторно 2,0<br><br>Правильно 2,0<br>Итого:<br>Оборот 2,0 |

**Счет "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"**

| Дебет | Кредит |
|---|---|
| ошибочно 2,0<br>сторно 2,0<br><br>Итого:<br>оборот - | |

***Счет "Расчеты с подотчетными лицами"***

| Дебет | Кредит |
|---|---|
| Правильно 2,0<br>Итог оборота 2,0 | Начальный остаток 2,0 |

3. Счета в проводке указаны правильно, но сумма операций завышена.

Например, на основе платежной ведомости с итоговой суммой 5,0 млн. сум сделана проводка – дебет счета "Расчеты по оплате труда", кредит счета "Касса" – 6,0 млн. сум. В таких случаях красными чернилами составляют исправительную проводку на сумму ошибки, в данном примере на 1,0 млн. сум.

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.

Способы красного сторно и дополнительной проводки применяются не только для исправления случайных ошибок, но и для внесения уточнений в учетные данные после выявления отклонений фактической себестоимости продукции от плановой и в некоторых других случаях.

В следственной практике приходится сталкиваться иногда с необоснованными исправленными записями, составленными с целью сокрытия злоупотребления. Так в одних случаях преступники под видом дополнительных составляют буздокументные проводки, в других – суммы, которые первоначально были правильно отражены в учете, позднее сторнируют и списывают на другие счета, с целью недостачи и хищения материальных ценностей. Иногда путем необоснованного повторного сторнирования одних и тех же сумм бухгалтеры стремятся запутать учет и отвлечь внимание ревизора от других записей, скрывающих злоупотребления.

Примером бездокументных записей, маскируемых под видом исправления ошибок, может служить так называемое "одностороннее сторно". Какая-либо сумма передвигается с одного синтетического счета на другой или переносится с одной карточки аналитического учета на другую несистемным путем без предварительного составления проводок. Для этой цели по одной и той же стороне двух счетов текущего учета (например, оба раза по дебету) делают две записи на

одну и ту же сумму, но разным цветом: один раз красными и один раз обычными чернилами. Ни одно из контрольных равенств учетной регистрации при этом не нарушается, но в учетные сведения вносятся необходимые преступнику изменений. Выявить одностороннее сторно нетрудно, так как, делая бессистемные записи, вынуждены ссылаться на вымышленные номера проводок. Такие записи, обнаруженные в ходе документальных ревизий, должны привлечь внимание следователя, поскольку исправление случайных ошибок методом одностороннего сторно в бухгалтерском учете не допускается.

**В условиях компьютеризации учета** уровень его защитных функций заметно возрастает, что оказывает влияние и на содержание преступных действий, выполняемых под видом учетных операций. В памяти ЭВМ создается банк сведений о хозяйственных операциях, подготовленный к последующей обработке, а большая часть учетных регистров выполняется машинным способом.

Изменение технологии оказывает влияние на организацию учета. В ряде случаев происходит разделение функций между работниками бухгалтерии и самостоятельного структурного подразделения – вычислительного центра (ВЦ) организации. В функции бухгалтерии в этом случае входит подготовка к машинной обработке первичной учетной документации, передача (с регистрацией в соответствующих журналах) пачек с документами на ВЦ, обратное получение также под роспись этих пачек, прием машинограмм аналитического учета, составленных на ВЦ и скрепленных подписями его работников.

На стадии подготовки данных особый интерес представляет разработка сводной документации, которая иногда взамен первичных документов передается на ВЦ (например, справка бухгалтера цеха о суммах начисленных по больничным листам), а также процесс кодирования исходной информации. Коды представляют собой условные цифровые обозначения, присваемые определенным аналитическим счетам (в документах соответствуют фамилии работника предприятия, получающего заработную плату, наименованию конкретного материала и т.д.). Они воспринимаются машиной вместо текстовых обозначений, а затем фигурируют в ее выходной информации.

При выявлении и расследовании многих экономических преступлений важно детально изучить все эти процессы. Такое изучение помогает, установит, кто именно (бухгалтер, материально ответственное лицо и т.д.) проставил кодовые обозначения на первичных документах, кто контролировал эту работу, как обеспечивалась сохранность документов при передаче их на ВЦ и другие важные обстоятельства.

Это вызвано следующим. В условиях машинной обработки данных виды подложных записей в счетах остаются прежними – их образуют

бездокументные записи и записи в ненадлежащие счета. Но способы выполнения таких записей становятся иными. Преступный результат достигается путем ввода в машину заведомо ложной исходной информации.

В настоящее время существует множество программ, позволяющих вести бухгалтерский учет предприятия на персональных компьютерах. Компьютерные технологии ведения бухгалтерского учета имеют существенные преимущества по сравнению с ручной обработкой данных и даже по сравнению с обработкой бухгалтерских документов на вычислительных центрах. При компьютерных технологиях бухгалтерского учета ряд трудоемких операций выполняется без участия бухгалтера – автоматически. Так, многие программы автоматизации бухгалтерского учета на персональных компьютерах автоматически осуществляют ведение Главной книги, журналов – ордеров, регистров аналитического и синтетического учета при вводе с первичных документов хозяйственных операций и бухгалтерских записей (проводок).

Кроме того, такие системы берут на себя составление баланса и отчета о финансовых результатах на любой момент времени, позволяют вести количественно-суммовой и суммовой учет с формированием оборотных ведомостей, карточек счетов, рассчитывать заработную плату с автоматическим расчетом налогов выбор и –фильтрацию хозяйственных операций по различным признакам во всевозможных сочетаниях (содержание операций, корреспондирующие счета, период совершения операций), выполняют ряд других функций.

Несмотря на множество существующих программ автоматизации бухгалтерского учета на персональных компьютерах, их можно классифицировать по назначению. Существуют "мини-бухгалтерии". Сюда можно отнести такие программы как "Финансы без проблем" и др. Они предназначены для предприятий, где объем документооборота мал и нет необходимости содержать бухгалтера.

Другая группа программ предназначена для небольших и средних предприятий.

Есть группа программ, ориентированных специально на средние предприятия. В отличие от программ предыдущей группы, у них выделены в отдельные блоки участки автоматизации учета материалов, товаров, основных средств и их взноса, расчетов по заработной плате, то есть тех участников, где наиболее велик объем аналитической информации.

Вместе с тем все программы автоматизации либо предусматривают, либо допускают выполнение первого этапа бухгалтерской обработки документов ручным способом. Исходя из содержания докумен-

та, бухгалтер непосредственно вводит в компьютер информацию о корреспондирующих счетах синтетического учета, а также об аналитических счетах, на которых должна найти отражение данная хозяйственная операция. Так как последующие этапы учетного процесса полностью автоматизированы, то независимо от того, где обрабатывается исходная информация (в вычислительном центре или на автоматизированном рабочем месте бухгалтер), противоправные действия смещаются на первый этап учетного процесса. При этом для фальсификации данных аналитического учета используется подмена кодового обозначения аналитического счета (при обработке данных на ВЦ) или же сам бухгалтер с помощью машины отражает операцию на ненадлежащем аналитическом счете.

Если программа обработки данных не нарушена, противоправные действия смещаются на первый этап учетного процесса. При этом для фальсификации данных обозначения аналитического счета. Для фальсификации данных синтетического учета чаще всего применяется искажение суммы двух хозяйственных операций.

Известны ситуации, когда сквозные подлоги в условиях машинной обработки данных выполняются путем предоставления для машинной обработки временных впоследствии уничтожаемых документов. В этих ситуациях в машинограммах появляется бездокументные записи. При выявлении необоснованных записей в машинограммах синтетического и аналитического учета применяются два основных приема бухгалтерского анализа – сличение (взаимный контроль) кодовых обозначений с содержанием первичного документа и составление учетных записей с сохранившимися в делах бухгалтерии первичными документами.

Обнаружение необоснованных учетных записей помогает в юридической практике установить способ маскировки фактической недостачи, выяснение других обстоятельств дела способствует выявлению, например, способа создания резерва или факта изъятия каких-либо ценностей. В этих ситуациях требуется обратиться к другим доказательствам, в том числе к документальным.

## 10. 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 банка, займы и резервы.

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

Инвентаризация сама является процессом контрольной деятельности, резервы которой отражаются в ее материалах. А это значит, что противоправные действия инвентаризаторов, если они имели место, могут оставить определенные документальные следы. Таковыми являются материалы инвентаризаций, содержащих ложные сведения о фактическом наличии и остатках хозяйственных средств.

Инвентаризации могут быть плановыми и внеплановыми, полными или частичными.

Количество инвентаризаций в отчетном году, дата их проведения, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, определяются руководителем организации. Законодатель установил случаи, при которых проведение инвентаризации носит обязательный характер. К ним относятся:

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

Если на предприятии применяется коллективная (бригадная) материальная ответственность, то инвентаризация обязательна также и в следующих случаях:

- при смене руководителя коллектива (бригады);
- при выбытии из коллектива (бригады) более 50% его членов;
- по требованию одного или нескольких членов коллектива (бригады).

Внезапные инвентаризации могут проводиться и по инициативе правоохранительных органов.

Инвентаризация имущества производится по местонахождению имущества и материально ответственного лица.

Инвентаризация всегда организуется на основе письменного приказа руководителя предприятия. Для непосредственного ее прове-

дения создается комиссия в составе: представителя руководителя организации назначившего инвентаризацию (председатель комиссии), и специалистов (товароведа, технолога, работника бухгалтерской службы и др.).

Если инвентаризация проводится по требованию органов дознания, предварительного следствия или суда, то представитель этих органов может присутствовать при ее проведении, но не является членом инвентаризационной комиссии.

Обязательным условие объективности инвентаризации при проверке фактического наличия имущества является также участие в ней материально ответственного лица (кассира, кладовщика, завхоза и др.).

Прежде чем провести инвентаризацию, рабочая комиссия проверяет измерительные приборы, выясняет, какие первичные документы имеются у материально ответственного лица, и требует передать их вместе с реестрами (описями) в бухгалтерию. К началу инвентаризации на руках у материально ответственного лица не должно оставаться ни одного документа. В подтверждении этого материально ответственное лицо дает расписку.

Инвентаризационная комиссия начинает работу с опломбирования всех мест хранения ценностей. Когда инвентаризация проводится по требованию правоохранительных органов, опечатывание хранилищ часто производится следователем или оперативным работником до того, как предстоящей официальной проверке станет известно материально ответственным лицом. При этом в установленном порядке составляется акт опечатывания помещений.

На время инвентаризации все операции с инвентаризационными товарно-материальными ценностями должны быть прекращены и посторонние лица в помещение не допускаются.

Выявление во время снятия остатков непригодные испорченные товары в общую опись не включаются. На них должен быть составлен акт, в котором указывают причины порчи товаров, фамилии лиц, виновных в этом.

Если инвентаризация товарно-материальных ценностей не может быть закончена в один день, при перерывах на обед, а также по окончании работы все помещения, в которых хранятся ценности, закрываются на ключ и опечатываются. Описи остаются в закрытом помещении, где проводится инвентаризация в ящике (шкафу, сейфе).

Инвентаризационную опись составляют не менее чем в двух экземплярах. В случае передачи материальных ценностей одним материально ответственным лицом другому, а также при проведении инвентаризации по требованию правоохранительных органов число эк-

экземпляров описи может быть увеличено. Все экземпляры инвентаризационной описи считаются подлинниками.

Чтобы исключить возможность приписок и различных подлогов, в описи в конце каждой ее страницы комиссия проставляет прописью количество заполненных строк (порядковый номер), а также общий итог количества натуральных единиц товара по графе "фактически оказалось". Натуральные единицы суммируются независимо от того, в каких единицах измерения показаны ценности (в данном случае допускается сложение килограммов с метрами, штуками и т.п.). Такие же записи комиссия делает в конце описи.

Чтобы затруднить искажение результатов инвентаризации, в инвентаризационных описях необходимо указать точное наименование каждого вида материальных ценностей, проставить его номенклатурный номер, артикул, сорт, цену.

В описях не допускается оставлять незаполненные строки, на последних страницах такие строки прочерчиваются.

Все экземпляры инвентаризационной описи подписывают члены комиссии, а также материально ответственные лица, которые еще раз должны проверить, все ли материальные ценности отражены в инвентаризационных описях. В конце инвентаризационной описи они дают расписку, удостоверяющую правильность записей и отсутствие претензий к членам комиссии.

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

Расхождение между показателями отражают в сличительных ведомостях. Могут применяться и единые бланки, в которых показатели инвентаризационных описей и сличительных ведомостей объединены.

Результаты инвентаризации могут показать:

- совпадение книжных и фактических остатков. Это положительный результат инвентаризации;
- превышение книжных остатков над фактическими, в результате чего образуется недостача материальных ценностей;
- превышение фактических остатков над книжными, в результате чего образуются излишки материальных ценностей. Излишки обычно образуются в результате обсчета, обмера, иного обмана покупателей, а также завоза неоприходованного "левого" товара, приписок в нвентаризационных описях и других злоупотреблений. Иногда излишки могут быть также следствием ошибок в бухгалтерском учете.

Недостачи и излишки, выявленные в сличительной ведомости, образуются также вследствие пересортицы.

Причины образования пересортицы могут быть следующие:

1. ошибки материально ответственного лица при приемке или отпуске материальных ценностей. Например, продавец по неопытности может отпустить яблоки 1 сорта вместо яблок 2 сорта;
2. злоупотребления материально-ответственного лица. Например, отпуская организациям товары худшего качества, чем указано в накладных, преступники создают пересортицу, а затем товару лучшего качества реализуют через розничную сеть;
3. ошибочные записи в бухгалтерском учете. В таком случае на виновное лицо накладывают административное взыскание;
4. умышленное внесение неверных записей в первичные документы и бухгалтерский учет с целью запутать сортовый (количественный) учет товаров.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическими остатками и данными бухгалтерского учета можно регулировать путем взаимного зачета излишков и недостач, возникших в результате пересортицы. Решение о зачете принимает руководитель организации.

После зачета пересортицы оставшиеся излишки должны быть полностью оприходованы. В том случае, когда при зачете недостач излишками по пересортице стоимость недостающих ценностей выше стоимости ценностей, оказавшихся в излишке, эта разница в стоимости относится на виновных лиц.

Что касается недостач, то часть ее может быть списана за счет так называемой естественной убыли (например, усушки, утруски). Естественная убыль начисляется не по всем товарам. Она не может быть начислена почти по всем промышленным изделиям (ткани, обувь, инвентарь и т.п.) и по некоторым, прежде всего штучным, продовольственным товарам (консервы).

В практике имеют место случаи, когда материально ответственные лица скрывают экономию естественной убыли и за счет этого совершают хищения.

От естественной убыли следует отличать порчу товаров, на которую материально ответственные лица с участием членов комиссии составляют специальные акты. Испорченные товары после утверждения акта руководителем организации должны быть реализованы (например, на корм скоту) или уничтожены, что также оформляется

первичными документами. На товары, списанные в результате их порчи, естественная убыль не начисляется.

Данные о пересортице, суммовых разницах и естественной убыли заносят в сличительную ведомость.

После зачета пересортицы, выявления суммовых разниц и начисления естественной убыли определяют окончательные суммы недостач и излишков.

Материально ответственные лица дают объяснение, как о причинах образования недостач, так и о причинах образования излишков.

Материалы инвентаризации – важнейшие доказательства при выяснении ряда обстоятельств в процессе расследования хищений, а именно: суммы недостач и излишков материальных ценностей, структуры недостач и излишков материальных ценностей (то есть перечень товаров, оказавшихся в недостаче или излишках), периода образования недостач и излишков.

Для выявления перечисленных обстоятельств к материалам дела следует приобщить материалы инвентаризации, проведенной в связи с приемкой материальных ценностей обвиняемым при поступлении на работу, материалы инвентаризации, проведенной в связи с увольнением обвиняемого, материалы промежуточных инвентаризаций за время работы обвиняемого.

Если обвиняемый работал на данной организации продолжительное время, то вместо инвентаризационной описи, по которой он принимал материальные ценности при поступлении на работу, к материалам дела может быть приобщено инвентаризационная опись, по которой это же лицо принимало материальные ценности после его возвращения из очередного отпуска. При расследовании крупных групповых хищений в организациях, связанных между собой, к делу следует приобщить материалы одновременно проведенных в них инвентаризаций.

Комплексный анализ этих документов в ряде случаев позволяет определить факты реализации неучтенных товаров через розничную сеть (например, на базе имеется недостача свежей рыбы, а в магазинах обнаружили излишки ее), факты составления бестоварных накладных и другие злоупотребления.

Приобщения к делу материалы инвентаризации проверяют, прежде всего, с точки зрения правильности их оформления. Причины формальных нарушений выясняют в ходе допросов обвиняемых и свидетелей.

После этого следователь проверяет материалы инвентаризации по существу их содержания. Важнейшим средством такой проверки является сопоставление результатов инвентаризации с другими соб-

ранными по делу доказательствами. При этом иногда выявляются различные злоупотребления, например, выясняется, что преступник скрывал недостачу.

Наиболее распространенные **способы сокрытия недостач** при проведении инвентаризации.

1. Внесение в опись несуществующих товаров. Главными методами обнаружения таких подлогов служат восстановление количественного учета, контрольные сличение остатков, допросы лиц, принимавших участие в инвентаризации.
2. Последующие дописки количества товаров в инвентаризационных описях. Наряду с указанными ранее методами подобные подлоги можно обнаружить сопоставлением различных экземпляров описи: например, экземпляра, хранящегося в бухгалтерии, и экземпляра, переданного в вышестоящую организацию (если такая имеется). Дописки наблюдаются чаще всего, когда не ведется пограничный подсчет количества в инвентаризационной описи.
3. Составление 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 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.

4. 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 приходует товар и прилагает эту накладную к очередному отчету за последующий период. Перед последующей инвентаризацией уловка повторяется. Для обнаружения подобных махинаций рекомендуется выяснить, какие первичные документы приложены к отчетам, составленным вскоре после инвентаризации, и какие товары по ним оприходованы.

Если будет установлено, что некоторые из этих товаров включены в инвентаризационную опись, то следует проверить, не применялся ли данный способ сокрытия недостачи.

Не менее важное обстоятельство, которое может быть установлено при инвентаризации, - это наличие излишков каких-либо материальных ценностей, а также признаков действий, направленных на сокрытие этих излишков в момент проведения инвентаризации.

Излишки возникают и при поступлении неучтенных (в том числе похищенных) ценностей, при списании сырья и материалов на фактически не выполнявшиеся объемы работ, и по целому ряду других возможных причин.

**Способы сокрытия излишков** при проведении инвентаризации еще более многообразны.

1. Невключение в опись фактически имеющихся в наличии ценностей путем обмана членов комиссии или по сговору с ними.
2. Последующие дописки штрихов в цифр в графе "количество товаров". Например, по сговору с членами комиссии до подсчета итоговых сумм по ведомости бухгалтер либо материально ответственное лицо путем дописки запятой может передать какой-нибудь количественный показатель, так, 213 на 21,3, что позволяет ему 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.

Причины образования таких излишков, как и причины возникновения просчетов в работе членов инвентаризационной комиссии, не выявивших соответствующие нарушения, должны быть изучены самым детальным образом.

## 11. ПРИНЦИПЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ДОКУМЕНТАЛЬНЫХ ДАННЫХ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ И РАЗРЕШЕНИИ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ СПОРОВ

Особое значение профессиональной подготовки юриста имеют четкие представления о полном комплексе специальных приемов ис-

следования учетной документации, помогающих выявлять доказательственную судебно-бухгалтерскую информацию.

Комплекс образуют две группы приемов 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, то есть специально организуемые контрольные действия (выборочная) инвентаризация, контрольный обмер незавершенного строительства и т.п. мероприятия, с результатами которых ревизор, аудитор, следователь и другие заинтересованные лица сопоставляют содержание проверяемых документов. С помощью второй группы приемов находят уже не документальные, а фактические несоответствия, то есть несоответствия содержания даже правильно оформленных документов действительному содержанию реальной хозяйственной деятельности организации.

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 инспектора при столкновении с фактами нарушений и признаков 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 или 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.

При таком подходе исключается возможность необоснованного проведения ревизий по инициативе правоохранительных органов, что в современных условиях необходимо. Экономика предприятий в условиях рыночных отношений особенно остро реагирует на любое постороннее вмешательство в его производственную деятельность. Это относится к различным внеплановым проверкам, при которых какая-то

часть работников всегда отвлекается от выполнения своих непосредственных обязанностей.

**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 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 детального 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. Несоблюдение формы документа наряду с небрежностью в учете, может быть вызвано результатами преступных действий, имевших целью преодолеть или даже использовать для маскировки именно защитные функции учетного документа.

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.

Признаком действий по использованию в целях маскировки самих защитных функций документа может быть присутствие в нем дополнительных (излишних) реквизитов, поскольку такие реквизиты иногда намеренно вводятся преступником с тем, чтобы придать вид наибольшей достоверности именно подложному документу.

Так, во многих бланках требований и накладных по типовым формам не предусматривается показатель "количество порядковых номеров прописью". Появление этого дополнительного реквизита бывает связано с последующими дописками расхода в свободных пози-

циях требования и может быть порождено стремлением расхитителя глубже замаскировать подлог в документах.

Вместе с тем появление дополнительных реквизитов не всегда указывает на преступление. Оно может возникать и по многим другим, в том числе и позитивным, причинам, например, при стремлении защитить документ от возможной фальсификации.

Разновидность излишних реквизитов считают также различные посторонние записки и пометки на документе, которые преступник делает иногда специально для запоминания сущности учиненного подлога (например, карандашная запись на обороте одного из экземпляров накладной, напоминающая о том, какой товар был фактически отпущен получателю взамен выдачи, отраженной в документе). В данном случае излишний реквизит также может быть признаком подлога, но вновь является результатом действий, направленных на преодоление конкретных функций документа.

На втором этапе осмотра выясняют, нет ли в документе сомнительных реквизитов. Для этого сопоставляют различные реквизиты одного и того же документа. Несоответствия между реквизитами дает основание признать его сомнительным. Различают два вида таких противоречий – формальные и логические.

Формальные противоречия находят, сопоставляя тождественные элементы разных реквизитов, например, название организации в штампе и печати на одном и том же документе. Логические противоречия обнаруживают, сопоставляя сочетания реквизитов с общепринятыми представлениями о нормальной хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

Так, сомнительным можно признать документ, фиксирующий массовую закупку скота у гражданина, проживающего в городской местности, поступление денег в кассу от лодочной станции в зимнее время, инвентаризационную ведомость, где, судя по ее содержанию, снятие фактических остатков нескольких сотен наименований ценностей проведено комиссией за два часа рабочего времени и т.п.

Обнаружение логических противоречий требует особой внимательности от лица, изучающего документ, поэтому они часто остаются незамеченными работниками бухгалтерии, даже ревизионным аппаратом.

Малоизвестный вид логических противоречий – необычное совпадение в содержании разнородных реквизитов. Оно порождается иногда возникновением случайных ассоциаций в сознании лица, составляющего подложный документ. Следственной практике известны случаи необычных соответствий между фамилиями вымышленных лиц в платежных ведомостях (Рахматулаев, Садыков, Гафуров,Ганиев

и т.п.) и другие факты, привлекающие внимание к содержанию конкретного документа.

Для выявления сомнительных реквизитов рекомендуется сопоставлять реквизиты данного документа с аналогичными реквизитами других документов (например, подписи, выполненные от имени одного и того же лица в разных платежных ведомостях). Данный прием является частным случаем проверки документов по форме, поскольку при применении его сопоставляют не содержание операций, а внешний вид отдельных реквизитов различных документов.

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

Нормативные несоответствия не только могут указывать на подлог именно в том учетном документе, где они были обнаружены (например, несоответствие между наименованием блюд и сырьевым набором продуктов, списанных на его приготовление в требовании – меню детского сада), но и становится сигналом для проверки других документов, в том числе документов, находящихся во взаимосвязанных с проверяемыми государственными учреждениями и хозяйственными организациями.

Нормативная проверка материалов инвентаризации сводится обычно к документальному контролю за соблюдением правил ее проведения. Так сомнительными могут быть признаны акты инвентаризации, проведенной без участия материально ответственного лица, когда это не было компенсировано включением в состав комиссии представителя органов власти, сличительная ведомость, где проведен явно необоснованный зачет пересортицы и т.п. 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").

Кроме несоответствий в итоговых показателях, с помощью арифметической проверки обнаруживают многие другие подлоги, проявляющиеся в виде рассогласованности двух и более цифровых пока-

зателей одного и того же проверяемого документа (завышение суммы к оплате при умножении объема работ на единичную расценку, несоответствие между суммой начисленной определенному лицу заработной платы и суммой удержанного с него подоходного налога и т.п.).

Общей чертой всех трех рассмотренных методов является их высокая поисковая значимость при проведении ревизий. С их помощью ревизоры выявляют сомнительные документы, подвергаемые затем всесторонней более глубокой проверке. Со своей стороны преступники, маскируя хищения, стремятся не оставлять наиболее явных признаков злоупотреблений. Это обстоятельство во многих случаях становится объективной причиной ситуаций, когда даже добросовестный ревизор, не имеющий дополнительной ориентировки, не выявляет фактов на самом деле имеющихся замаскированных преступлений. Работники правоохранительных органов, опираясь на иные источники исходной информации, не испытывают таких затруднений. В этой связи ориентированные на менее явные признак подлога, они используют рассматриваемые далее приемы документальной проверки по сравнению с ревизорами относительно чаще и намного целенаправленней.

**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.

При правильной организации первичного учета многие документы составляются в двух и более экземплярах, каждый из которых при разном хозяйственном назначении полностью тождествен по своему содержанию всем другим экземплярам. В зависимости от хозяйственного назначения экземпляры документа могут находиться в разных отделах одного и того же предприятия (экземпляры заборного места, приложенные к отчету заведующего производством столовой и к отчету буфетчика), в хозяйственной организации и на руках отдельных граждан (экземпляры квитанции на сдачу – приемку сельскохозяйственной продукции) во взаимосвязанных различных предприятий (поставщик и покупатель).

В случае преступлений эти документальные связи иногда нарушаются, что и устанавливают методом встречной проверки.

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

Встречная проверка применяется и непосредственно в юридической практике для решения наиболее общих задач выявления и раскрытия преступления.

После установления с помощью данного метода принципиальной схемы преступных действий и конкретных механизмов следообразования вся дальнейшая работа по сличению документов на основе задания следственных органов выполняется обычно работниками контрольно-ревизионного аппарата.

**Метод взаимного контроля** представляет собой сопоставление самых различных документов, прямо или косвенно отражающих проведенную операцию. В отличие от встречной проверки метод взаимного контроля имеет более широкую сферу для своего применения. Он может быть использован в совокупности со встречной проверкой и вполне самостоятельно в отношении таких бухгалтерских документов, которые составляются всего в одном экземпляре (например, платежная ведомость, закупочная ведомость, табель и т.п.). Метод взаимного контроля используется, прежде всего, для выявления признаков подлога в конкретных учетных документах. Такими признаками может быть, во-первых, отсутствие каких-либо взаимосвязанных документов, обычно имеющихся в аналогичных случаях (например, отсутствие транспортных документов и счетов за транспортные услуги в заготовительной организации, якобы закупившей в большом объеме картофель и овощи),во-вторых, противоречия в содержании нескольких различных документов, отражающих одну и ту же или взаимосвязанные с ней хозяйственные операции. Сопоставлению могут подвергаться различные бухгалтерские документы одной или нескольких организаций. Так, платежную ведомость сопоставляют с расчетной ведомостью, с первичными документами, отображающими движение ценностей, изготовление или погрузка которых отражена в нарядах, с другими данными, полученными в бухгалтерии одной и той же организации.

В тех случаях, когда целью анализа становится выявление в ведомостях подставных, фактически не работающих лиц, проверкой охватываются платежные ведомости нескольких предприятий. В них обнаруживают:

- фамилии одних и тех же получателей, якобы работающих в одно и то же время в разных организациях;
- бухгалтерские документы и разнообразную небухгалтерскую документацию, хранящуюся в других отделах предприятий и организаций; документы и записи находящиеся в отделе кадров, отделе технического контроля, лаборатории предприятия, на проходной склада и т.п.;
- бухгалтерские документы и данные чернового внутрискладского, внутримагазинного и тому подобного учета, несистемные черновые записи материально ответственных лиц, другие документы и материалы неофициального учета.

Выявляемые взаимным контролем несоответствия не всегда связаны с подлогами, а тем более с преступлениями против собственности. Во многих случаях они порождаются неточностью показателей отдельных документов, недополнением в них некоторых реквизитов.

Особенно осторожный подход необходим к оценке расхождений, выявленных между бухгалтерской документацией и данными небухгалтерского (оперативно-технического и неофициального) учета. В этих ситуациях очень важно максимально расширить круг исследуемых документов, отыскать дополнительные учетные данные, исключающие версию о случайных ошибках. Например, если будет обнаружено, что в лабораторном журнале консервного завода отражена проверка товара, отправляемого в определенный магазин, а в бухгалтерских документах отпуск товара этому магазину не зафиксирован, то становится очевидной необходимость анализа и другой документации.

Не исключается применение метода взаимного контроля в бухгалтерском анализе (сличение записей и документов и при исследовании материалов инвентаризаций).

Метод взаимного контроля применяется на практике не только для выявления подлога, но и уточнения круга лиц, принимавших участие в преступлении.

Последовательный анализ многих документов и счетных записей преследует тогда цель выявления в них взаимосвязанных подлогов, направленных на сокрытие преступлений. Так, выявление последующих дописок штрихов и цифр в платежных ведомостях достаточно для изобличения бухгалтера по расчетам и кассира. Уточнение роли других лиц, например мастера или табельщика, требует анализа дополнительной документации. В таких ситуациях требуется обратиться к табелям учета рабочего времени. Если будет установлено, что именно тем лицам, против фамилий которых в платежных ведомостях были выполнены дописки штрихов в графе "Сумма к выдаче", сдела-

ны приписки количества рабочих дней и в табелях, то участие в преступлении составителя табеля получит свое убедительное подтверждение.

С другой стороны, отсутствие подлога во взаимосвязанном документе (например, невключение в табель фамилий вымышленных лиц, фигурирующих в расчетных и платежных ведомостях, или присутствие таких фамилий только в платежной ведомости. Это обстоятельство, как правило, исключает версию о соучастии в преступлении определенных работников, способствует достижению объективной истины при разрешении уголовного дела.

**Методы проверки документов, отображающих однородные операции.** Проверкой нескольких документов отображающих 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 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. Например, если остаток масла высшего сорта на определенное число и его поступление в течение последующего месяца меньше чем расход за тот же период, то это свидетельствует об отражении необычной операции, так как нельзя израсходовать товара больше, чем его было получено. Такое расхождение может быть объяснено либо ошибкой материально ответственного лица, либо подлоги в документах.

Аналогичное значение имеет обнаружение в одном или нескольких документах необъяснимых отклонений от показателей, содержащихся в других документах отражающих однотипные операции. Например, если в накладной на отпуск товара средний вес одной упаковки существенно отличаются от среднего веса упаковки того товара, отпущенного по другим накладным, то есть основания предполагать совершение преступлений.

Подобные отклонения можно обнаружить путем исследования учетных данных, отражающих однородные операции. Такое исследование может быть произведено с помощью восстановления количественного учета, контрольного слияния останков, 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 раздельный учет движения товаров по их наименованиям не ведется, а результаты инвентаризаций определяются в обезличенном суммовом выражении.

Применение рассматриваемого метода для распознавания преступлений в розничной торговле возможно лишь на тех предприятиях, где все товары поступают первоначально в подсобное помещение, (склад) магазина, принимаются директором или заведующим секцией, а затем выделяются в отдел продавцом.

Этот метод применяется при выявлении преступлений в розничной сети предприятий общественного питания, а также на производстве этих предприятий, где отсутствует возможность восстановить количественный учет.

**При контрольном сличении** изучают данные первичной документации об остатках и движении каких-либо конкретных товаров за определенный инвентаризационный период. Путем анализа бухгалтерских документов получают и сопоставляют следующие данные:

1) количество проверяемого товара на начало периода по инвентаризационной описи (или акту передачи смены);
2) документированный приход этого же товара за инвентаризационный период (приход товаров в магазинах, буфетах и т.д. должен полностью оформляться накладными и другими документами);
3) документированный расход товара за этот же период (продажа данного товара по безналичному расчету, в кредит, списание по актам, возврат готовых блюд из буфета на кухню, все другие подобные операции, за исключением продажи товаров населению за наличный расчет);
4) количество проверяемого товара по инвентаризационной описи (акту передачи) на конец периода.

В результате сравнения этих данных иногда могут быть выявлены излишки проверяемого товара (например, остаток по описи на начало периода – 20 кг, приход – 30 кг, документированный расход – 36 кг, остаток по описи на конец периода – 40 кг, излишек – 26 кг).

Такой излишек минимальный, так как вычисляется без учета возможной реализации за наличный расчет. Он может быть вызван:

1) поступлением неучтенных товаров (в том числе и заменой одних товаров другими при их получении от поставщиков);
2) приписками в описи на конец инвентаризационного периода с целью временного сокрытия недостачи;
3) оформлением бестоварных расходных документов (в данном случае – расход 36 кг товара);
4) невключением в описи на начало периода каких-либо товаров с целью сокрытия суммарных излишков;
5) ошибками материально ответственных лиц и членов инвентаризационных комиссий.

Выявляя излишки, следует принимать меры к тому, чтобы установить, какими из перечисленных причин они объясняются и каковы были цели искажения данных учета. Так, даже один и тот же факт поступления неучтенных товаров может указывать на различные преступления. В одних случаях это будет следствием действий по укрытию доходов от налогообложения (неполное отражение в учете реальных объемов хозяйственной деятельности), в другом - результатом реализации ценностей, похищенных на каком-либо предприятии, и т.п.

Другим показателем, вычисляемым при контрольном сличении, является объем возможной реализации данного товара населению.

Так, резкие несоответствия между объемом реализации какого-либо товара в аналогичные периоды времени иногда рассматриваются как признак реализации неучтенных товаров. В других случаях для выявления правонарушений вычисленный контрольными сличением объем реализации сопоставляют со свидетельскими показателями покупателей.

**Анализ ежедневного движения товарно-материальных ценностей и денежных средств или хронологических 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). Вызвано это следующим обстоятельством. Материально ответственные лица, отчитываясь перед бухгалтерией за определенный период времени (месяц, декада), обычно следят за тем, чтобы данные о приходе и расходе ценностей в целом за учетный период совпадали. Если же провести хронологический анализ операций внутри учетного периода, то есть сопоставить данные о приходе и расходе за более короткий, чем отчетный период )за день или по каждой операции отдельно), то иногда можно выявить указанное отклонение. Оно может быть связано с различными злоупотреблениями: например, реализация неучтен-

ной продукции, необоснованное списание в расход фактически похищенных ценностей и т.д.

Вместе с тем превышение расхода над приходом бывает вызвано иногда несвоевременным оформлением документов и другими формальными нарушениями, что необходимо иметь в виду при оценке результатов анализа.

Хронологический анализ позволяет выявить и другие виды отклонений от нормального оборота ценностей, например, "скачки" и "спады" выручки в торговом предприятии в день инвентаризации и последующие дни; отсутствие движения товара, пользующегося спросом или подлежащего немедленной реализации.

Используется этот прием и как самостоятельный метод исследования, и как дополнительный: для последующей обработки материалов восстановленного количественного учета и контрольного сличения остатков; такая обработка нередко дает положительные результаты.

При исследовании документов, отражающих движение однородных ценностей, наряду с названными методами применяют и метод **сравнительного анализа** документов. Он заключается во взаимном сопоставлении по различным (в том числе и по специально вычисленным) показателям ряда документов, отражающих разные, но аналогичные по содержанию операции.

Такими документами, например, являются накладные на отпуск со склада одного и того же товара разным покупателям; товарные отчеты одного и того же материально ответственного лица за смежные периоды времени; наряды выписанные различным лицам, на выполнение одной и той же работы; записи в нескольких карточках аналитического учета, отражающие движение подотчетных сумм у отдельных работников данного предприятия.

Сопоставление таких документов иногда возможно определить, что показатели одного или нескольких документов резко отличаются от всех остальных документов данной группы при отсутствии объективных оснований для этого.

Метод сравнительного анализа документов можно применить при проведении документальной ревизии как в торгово-коммерческих, так и в любых других предприятиях.

В качестве примера можно назвать странные совпадения, которые встречаются иногда в документах, оформляющих расчеты между предприятиями за оказанные ими взаимные услуги. Наиболее уязвимы для преступлений расчеты, участниками которых являются предприятия, представляющие различные формы собственности на средства производства.

Малое предприятие предъявило государственной организации два счета на одну и ту же сумму со ссылкой на два различных акта приемки – сдачи якобы выполненных ремонтно-строительных работ. Как выяснилось позже, содержание обоих актов фактически было идентичным, хотя в них и использовалась разная терминология. Так, если в одном говорилось о разборке, то в другом – о демонтаже того же самого оборудования. Излишне перечисленная путем двойной оплаты одних и тех же работ денежная сумма оформлялась на малом предприятии платежной ведомостью с включением в нее вымышленных и подставных лиц. Похищенные деньги делили между собой руководящие работники обеих организаций.

Первый сигнал о возможном преступлении в приведенном примере был получен именно при сличении двух документов (актов сдачи – приемки) и как раз в форме необъяснимого соответствия в содержании отраженных в них операций.

## Методы фактической проверки хозяйственных операций

Важным средством достижения цели является комплекс приемов фактической проверки хозяйственных операций.

**Проверка фактического наличия ценностей, зафиксированных в приходно-расходных документах и материалах инвентаризаций.** Данный метод не следует смешивать с собственно инвентаризацией, хотя он и включает в себя перевешивание, перемеривание, измерение ценностей, упомянутых в документах. Эффективность его во многом зависит от своевременности применения. При проверке приходно-расходных документов он срабатывает чаще всего в момент выполнения хозяйственной операции. Так, ревизор по собственной инициативе или по поручению правоохранительных органов может сверить фактический объем партии груза с содержанием накладной в момент транспортировки или поступления товара на склад покупателя. Проверка возможна и по завершении операции, но по возможности незамедлительно, пока, например, бестоварный приход не замаскирован столь же бестоварным расходом.

Данный прием нередко используется и для проверки материалов инвентаризации, когда сомнительные позиции описи контролируются повторным снятием остатков. И здесь (при проведении контрольных инвентаризаций) проверяется не наличие ценностей, а правильность составления документа (инвентаризационной описи или акта инвентаризации).

**Проверка состояния средств хозяйства, упомянутых в содержании документа.** В данном случае речь идет не о фиксации наличия, а об изучении свойств конкретных ценностей, которое может осуществляться как путем ревизионного осмотра, так и с помощью специализированного исследования определенных объектов. Например, с помощью ревизионного осмотра, с привлечением в необходимых случаях для консультаций специалиста – строителя может быть установлена подложность наряда на выполнение работ по оштукатуриванию фасада.

В торгово-коммерческих организациях для проверки многих хозяйственных операций требуется проводить тщательный осмотр маркировки, товарных знаков, других отличительных признаков конкретных товаров. Полученные при осмотре данные сопоставляются затем с содержанием бухгалтерских документов. В тех случаях, когда для проверки документов требуется изучить не внешние признаки (дата маркировки и т.п.), а свойства осматриваемых товаров, к участию в осмотре может быть привлечен специалист – товаровед.

**Выполнение контрольных операций с участием специалистов или представителей общественности,** результаты которых также оформляются ревизорами отдельными актами. Чаще всего в ревизионной и юридической практике встречаются такие контрольные операции, как выпуск контрольной партии продукции, контрольный запуск сырья в производство, контрольная закупка, и некоторые другие.

Контрольной называют такую партию продукции, которая изготавливается на тех же машинах, теми же рабочими, из тех же видов сырья, как и все предыдущие проверяемые партии. Однако фактический процент выхода продукции по отношению к основному сырью при контрольном выпуске определяется экспертами – технологами, которые присутствуют при изготовлении данной партии изделий. В результате могут быть выявлена значительные отклонения фактического процента выхода готовой продукции по отношению к основному виду сырья от процента, установленного нормой, что в свою очередь способствует определению источника хищений или способов сокрытия налогооблагаемой прибыли. С помощью контрольных операций может проверяться не только полнота объема приходуемой продукции, но и ее качественные показатели.

Некоторые контрольные операции требуют для своего выполнения имитации определенных действий, например, исполнения ревизором роли покупателя. Таковыми являются: контрольная покупка товаров, а также контрольное взвешивание готовых блюд, применяемые

при выявлении нарушений на предприятиях торговли и общественного питания.

**Контрольные обмеры фактически выполненных объемов строительных и ремонтных работ**, организуемые с привлечением специалистов-строителей. Контрольный обмер оформляется актом, который используют для сличения с бухгалтерскими документами, оформляющими расход строительных материалов, а также с актами приемки-сдачи выполненных работ при подрядном способе их выполнения.

**Получение письменных справок от различных предприятий и учреждений по поводу содержания проверяемых документов.** Для установления фиктивности операций, отраженных в товарных чеках, ревизор или следователь может получить справку от соответствующего магазина о том, что в ассортименте отсутствуют товары, указанные в чеках; для подтверждения подложности наряда, оформленного на имя определенного лица, можно получить справку адресного бюро о том, что по указанному адресу данное лицо не проживает.

**Получение письменных объяснений от лиц, подписавших проверяемый документ (получателей денег, сдатчиков заготовляемого сырья и т.п.) либо принимавших непосредственное участие в совершении хозяйственных операций (рабочих, грузчиков, поваров и т.д.).** Для проверки сомнительных операций ревизор или следователь может потребовать совершения и других контрольных действий. Например, чтобы определить возможность выполнения операций, отраженных в документах лицу, указанному в наряде, можно поручить выполнить определенную работу.

Различные приемы исследования данных бухгалтерского учета рассматривались изолированно по методическим соображениям. Изолированное применение того или иного метода исследования нельзя признать достаточным. Подложность документов может быть доказана в большинстве случаев только в результате комплексного анализа, то есть анализа, связанного с применением нескольких метод проверки. Это обеспечивает установление объективной истины по делу, способствует полному раскрытию преступлений. Методы исследования документальных данных должны, дополняться приемами фактической проверки хозяйственных операций. Результативность комплексного применения методов документальной и фактической проверки для исследования одной и той же операции многократно подтверждена практикой ревизионных и следственных органов. При решении этих вопросов должны учитываться особенности хозяйственной деятель-

ности предприятий, а также предполагаемые формы отражения преступлений в данных учета.

Ценность методов фактической проверки состоит в том, что с их помощью могут быть установлены несоответствия между содержанием документа и отраженной в нем хозяйственной операцией, в том числе и в таких ситуациях, когда документальные методы не срабатывают. В своей совокупности методы документальной и фактической проверки при их целенаправленном использовании (с учетом исходной информации) позволяют практически во всех случаях обнаружить признаки подлога, выполненного на уровне документов и материалов инвентаризации.

Но для достижения этой цели недостаточно знать только сущность рассмотренных методов. Необходимо уметь модифицировать общие приемы исследования в частные методики, принимая в расчет конкретные особенности документального оформления отдельных видов хозяйственных операций, которые встречаются в юридической практике.

# ГЛАВА 2
# ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОСНОВНЫХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДАННЫХ УЧЕТА В КАЧЕСТВЕ ДОКАЗАТЕЛЬСТВ ПО УГОЛОВНОМУ И ГРАЖДАНСКОМУ ДЕЛУ

## 1. УЧЕТ ВНЕОБОРОТНЫХ АКТИВОВ. ОТРАЖЕНИЕ В ДОКУМЕНТАХ И ЗАПИСЯХ НА СЧЕТАХ СЛЕДОВ ПРОТИВОПРАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

К внеоборотным активам в отечественной практике бухгалтерского учета принято относить основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство и долгосрочные финансовые вложения.

**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. По своему натурально-вещественному составу основные средства учитываются по следующим группам типовой классификации:

1. здания;
2. сооружения;
3. передаточные устройства;
4. машины и оборудование;
5. транспортные средства;
6. инструмент;
7. производственный инвентарь;
8. прочие основные средства.

Юристы в своей практической деятельности могут встречаться с критерием основных средств, как по гражданским, так и по уголовным делам.

Для учета основных средств предназначен счет 01 "Основные средства".

Порядок оценки зависит от источника поступления основных средств. Так, первоначальная оценка основных средств, внесенных учредителями в счет их вкладов в уставной капитал предприятия, определяется по договоренности сторон. В отношении объектов основ-

ных средств, изготовленных непосредственно на предприятии или приобретенных за плату у других предприятий, а также у физических лиц, первоначальная оценка определяется на основе фактически производственных затрат по содержанию или приобретению, с учетом стоимости доставки, монтажа, установки. Первоначальная оценка основных средств, полученных безвозмездно от других предприятий, физических лиц или в качестве субсидии правительственного органа, определяется на основании документов приемки, передачи или исходя из рыночной стоимости на дату оприходования. Первоначальная оценка основных средств может корректироваться лишь в связи с доставкой, дооборудованием, реконструкцией или частичной ликвидацией объектов.

Стоимость основных средств переносится на вновь созданную продукцию предприятий путем начисления износа, который по основным средствам производственного назначения включается в издержки производства. По основным средствам непроизводственного назначения суммы износа относится на соответствующие источники финансирования.

Учет накопленного износа ведется на счете 02 "износ основных средств". Износ начисляется ежемесячно, исходя из срока полезного использования объекта основных средства. Первоначальная оценка за вычетом суммы износа основных средств называется их остаточной стоимостью.

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

**Акт приемки – передачи основных средств.** Этим документом оформляется зачисление в состав основных средств, а также выбытие основных средств за пределы предприятия. Акт составляется в одном экземпляре приемочной комиссией, назначаемой руководителем предприятия, им же он утверждается. В юридической практике имеют значение многие реквизиты данного документа, но прежде всего подписи членов приемной комиссии на предмет правомочности лиц, подписавших документ о приемке в эксплуатацию объекта; подписи лиц, принявших и сдавших объект; подписи работников бухгалтерии. Эти реквизиты документы важны при расследовании преступлений, связанных с хищением основных средств, маскируемых подложными документами; при выявлении мошенничества; в гражданских спорах по различным договорам, связанным с переходом права собственности.

**Накладная на внутреннее перемещение основных средств –** служит для оформления перемещения объектов основных средств

внутри предприятия; выписывается в двух экземплярах. Юрист должен знать, что с помощью этого документа может скрываться недостача основных средств при проведении инвентаризации. В практике встречались случаи, когда в ожидании плановой инвентаризации материально ответственное лицо выписывает на недостающие основные средства накладную, согласно которой предметы якобы переданы в другой цех или подразделение предприятия. Для выявления фактов достаточно провести встречную проверку между передающей и принимающей сторонами.

**Акт о ликвидации основных средств** предназначен для оформления выбытия основных средств при их полной или частичной ликвидации; составляется в двух экземплярах.

Юрист в своей практике может встретиться с подложными актами, составленными для сокрытия хищений основных средств под видом их ликвидации. В этих случаях следует особое внимание обращать на подписи лиц, утвердивших этот акт; это поможет установить круг лиц, причастных к преступлению.

**Регистрами аналитического учета** служат инвентарные карточки учета основных средств. Существует несколько форм карточек, *предназначенных для учета определенных объектов. Инвентарные* карточки по учету основных средств должны быть зарегистрированы в описи, которая составляется в одном экземпляре в бухгалтерии для контроля за сохранностью инвентарных карточек. При небольшом количестве объектов основных средств вместо карточек и их описи может вестись инвентарная книга учета основных средств формы. Эта книга ведется бухгалтерией.

Вышеназванные регистры могут использоваться при доказывании недостачи по гражданским делам, а также при доказывании хищений или мошенничества по уголовным делам. В этих целях целесообразно использовать метод взаимного контроля. Например, материально ответственное лицо с целью сокрытия недостачи или хищения основных средств уничтожило инвентарный список основных средств. В этом случае перечень основных средств, находящихся в его подотчете, можно определить по данным инвентарных карточек, хранящихся в бухгалтерии. Если бухгалтер находится в сговоре с материально ответственным лицом, то может быть уничтожена и инвентарная карточка, но тогда количество инвентарных карточек не будет соответствовать данным описи этих карточек, а общая сумма основных средств по имеющимся в наличии карточкам будет меньше суммы, показанной по счету 01 "Основные средства" в Главной книге и бухгалтерском балансе организации. Появляется противоречие между данными аналитического и синтетического учета.

Хищение основных средств может совершаться за счет их неполного оприходования и при безвозмездном поступлении основных средств. Следы такого преступления проявятся в противоречии между данными первичных документов (актов приемки и передачи основных средств) и записями на счетах бухгалтерского учета. Преступление выявляется путем взаимного контроля первичных документов, регистров аналитического учета (карточек по учету основных средств) и записей на счетах бухгалтерского учета. Также применяется одновременно встречная проверка с поставщиком основных средств.

**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 рассказы 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 возникновение, 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 на счете 04 по первоначальной оценке, которая определяется в зависимости от источника их поступления.

Первоначальная оценка нематериальных активов внесенных учредителями в счет их вкладов в уставный капитал предприятия, определяется по договоренности сторон. В случае приобретения нематериальных активов за плату у других предприятий или физических лиц из первоначальная оценка складывается из фактических затрат

по приобретению и приведению в состояние готовности этих объектов.

При получении нематериальных активов безвозмездно их первоначальная оценка определяется экспертным путем, как правило, исходя из рыночной стоимости на дату оприходования.

В целях погашения стоимости нематериальных активов производится равномерное ежемесячное 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. Учет износа ведется на счете 05 "Амортизация нематериальных активов". Сумма начисленной амортизации списывается в дебет счетов учета издержек на производстве.

Постановка нематериальных активов на учет и списание с учета производится на основании соответствующих договоров и актов.

Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета хозяйственных основных операций с нематериальными активами во многом аналогичен учету основных средств. Остается одно различие – вместо активно-пассивного счета 47 "Реализация прочее выбытие основных средств" используется активно-пассивный счет 48 "Реализация прочих активов".

Известны случаи, когда с целью хищения бухгалтер выполняет полностью или частично бездокументные записи, отражающие операции по приобретению нематериальных активов. В таких случаях следы преступления остаются в записях на счетах 04 "Нематериальные активы" и 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". В дальнейшем под видом оплаты за якобы приобретенные нематериальные активы изымаются денежные средства, что найдет отражение в записи на счетах.

Дебет счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Кредит счетов по учету денежных средств: 50 "Касса", 51 "Расчетный счет" и др.

Свидетельством изъятия денежных средств будут соответствующие документы на их выплату или перечисление, а доказательством неправомерности выплаты будет являться отсутствие нематериальных активов, за которые выплачены денежные средства.

**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 ме-

стных займов, уставные капиталы других предприятий, а также предоставленных предприятием другим предприятиям займов. При этом вложения в облигации и т.п. 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, намерением получать доходы по ним более одного года.

Средства долгосрочных финансовых вложений, переведенные предприятием, на которые в отчетном периоде не получены документы, подтверждающие соответствующие права предприятия (акции, облигации, свидетельства на суммы произведенных вкладов в другие предприятия и др.), отражаются на счете 06 "Долгосрочные финансовые вложения" обособленно.

## 2. УЧЕТ ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ. ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ПРИЗНАКОВ ХИЩЕНИЙ И ДРУГИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, А ТАКЖЕ НАРУШЕНИЙ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ДОГОВОРОВ

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 первым 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. К ним относятся 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, 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.

К производственным запасам, не принадлежащим на правах собственности, но фактически находящимся на предприятии, могут относится материалы на ответственном хранении; принятые в качестве давальческого сырья в переработку; полученные в залог и некото-

рые другие. Производственные запасы, не принадлежащие предприятию на правах собственности, учитываются отдельно – за балансом.

Производственные запасы, принадлежащие предприятию на правах собственности, учитываются на балансе по их фактической себестоимости. Определяется фактическая себестоимость производственных запасов (исходя из затрат на их приобретение), к которым относятся: стоимость оплаты непосредственно производственных запасов; сумма процентов за кредит, предоставленный поставщиком; наценки торговых организаций; комиссионные вознаграждения посредникам в приобретении производственных запасов; таможенные пошлины по производственным запасам, приобретенным по импорту; оплата сторонним организациям за транспортировку, хранение, доставку производственных запасов.

В бухгалтерском учете все операции с производственными запасами отражаются только на основании первичных документов. К основным из них относятся следующие.

**Приходные ордера** – предназначены для оформления материалов, поступивших от поставщиков или из переработки. Документ составляет в одном экземпляре материально ответственное лицо в день поступления материальных ценностей на склад.

**Акт о приемке материалов** – необходимо при приемке материальных ценностей, которые по количеству или качеству не соответствуют данным сопроводительных документов поставщика или в случае отсутствия таких документов. Акт составляет в двух экземплярах приемная комиссия предприятия при обязательном участии материально ответственного лица и представителей поставщика или незаинтересованной организации.

**Лимитно-заборные карты** служат для учета выдачи материалов цехам в пределах установленного на предприятии лимита, а также для возврата не использованных в производстве материалов. Лимитно-заборная карта выписывается в двух экземплярах на одно или несколько наименований материалов и на один вид заказа сроком на один месяц.

**Требования** предназначены для оформления отпуска материалов в цеха сверх установленного лимита, при замене материалов, а также для их выдачи на внутрихозяйственные нужды предприятия (текущий ремонт, канцелярские расходы и т.п.).

**Накладные на внутреннее перемещение материалов** используются для оформления движения материалов внутри предприятия; выписываются в двух экземплярах.

Накладные на отпуск материалов на сторону применяется для оформления отпуска материальных ценностей хозяйствам данного

предприятия, территориально расположенным за его пределами или сторонним организациям. Документ выписывается в двух экземплярах.

**Акт выбытия малоценных и быстроизнашивающихся предметов** предназначен для оформления поломки и утери инструментов или приспособлений и других малоценных и быстроизнашивающихся предметов. Документ составляется в одном экземпляре мастером или начальником цеха.

**Акт на списание инструментов (приспособлений) и обмен их на годные** служит для оформления списания и обмена на годные инструменты или приспособления на предприятиях, имеющих обменный фонд. Составляется в одном экземпляре комиссией цеха.

**Акт на списание малоценных и быстроизнашивающихся предметов** используется для оформления списания морально устаревших и физически изношенных предметов, непригодных к дальнейшему употреблению. Составляется в одном экземпляре комиссией на основании акта.

Учет операций, связанных с поступлением материалов в промышленности, осуществляется с помощью двух синтетических счетов, относящихся к группе счетов средств и их источников: счет 10 "Материалы" и счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

На крупных промышленных объектах, где расчеты ведутся с 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, как будто так и не отгрузившего оплаченный товар. Но 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.

Если и здесь каких-либо разрывов не возникает, становится вероятным участие в хищении неоприходованных ценностей определенных работников данного отдела. Более конкретно сумму ущерба от недостачи и круг лиц, причастных к ее возникновению, определяют с помощью ревизора после восстановления аналитического учета по

расчетам с поставщиками и взаимного сопоставления взаимосвязанных банковских, транспортных и товарных документов, как на самом предприятии, так и других связанных с ним хозяйственных организациях.

При изучении данных аналитического учета по счету 60 "Поставщики и подрядчики" определенный интерес для юриста может представлять относительная распространенность операций, при которых данный счет корреспондирует со счетом 63 "Расчеты по претензиям". Такая корреспонденция возникает при выявлении отклонений фактического количества (качества) поступивших материальных ценностей от соответствующих показателей, приведенных в сопроводительных документах поставщика. Основанием для бухгалтерской проводки становится приемный акт, составляемый на получившем груз предприятий в порядке, установленном хозяйственным законодательством.

Практика борьбы с экономическими преступлениями показывает, что недостачи, если они возникают систематически, могут быть связаны как со злоупотреблениями, совершаемыми на предприятиях – поставщиках (завышение данных о фактической отгрузке), так и на предприятиях – покупателях (оформление актами фиктивных недостач). Таким образом, анализ относительной распространенности этих уязвимых операций может вестись в двух разделах: по отношению к отдельным поставщикам и по отношению к отдельным видам недостающих материальных ценностей. Необходимую информацию при таком поиске получают в аналитическом учете по счету 63, где для каждого поставщика недогруженного товара отводится отдельный лицевой счет.

Сомнительные приемные акты анализируются далее с позиций правильности их оформления, персонального состава указанных в их комиссий, сличаются с имеющимися взаимосвязанными документами (пропуска, данные весовых журналов, черновые записи и т.п.). В необходимых случаях применяются и методы фактической проверки (контрольные отгрузки ценностей, внезапные инвентаризации и др.).

Признаки подлога в документах иногда могут быть выявлены встречной проверкой. Имеются в виду ситуации, когда встречаются разные по содержанию экземпляры лимитно-заборных карт или разовых требований, один из которых приложен к материальному отчету по складу, другой – к производственному отчету. Такие ситуации могут возникать при отсутствии надлежащего бухгалтерского контроля и будут связаны с необоснованным списанием на производственные затраты фактически не отпускавшихся со склада материальных ценностей.

Наряду с документальными несоответствиями по бухгалтерской информации может быть выявлен и ряд других признаков, косвенно указывающих на несохранность материальных ценностей.

В бухгалтерском учете производственные запасы учитываются, как правило, только в суммовом выражении, а в складском – только в натуральном выражении. На складе учет производственных запасов ведется по всей их номенклатуре, а в бухгалтерии – чаще по укрупненной номенклатуре (по группам материальных ценностей).

Операции с производственными запасами могут отражаться и на забалансовых счетах. Как правило, это связано с движением материальных ценностей без изменения права собственности. Например, такие операции могут возникнуть при получении банковского кредита.

Прежде чем получить в банке кредит, предприятие должно представить банку гарантии обеспечения возврата кредита и процентов за пользованием им. Если в качестве обеспечения возврата кредита используется **залог**, то у предприятия – залогодателя могут возникнуть следующие хозяйственные операции.

**В случае, когда заложенное имущество остается у залогодателя**, это имущество согласно описи прилагаемой к договору залога, должна храниться отдельно и в складском учете учитываются обособленно.

**В случае, когда заложенное имущество передается во владение залогодержателю (заклад)**, в складском учете это заложенное имущество согласно описи и первичным документам, подтверждающим его передачу залогодержателю (накладные, акты и т.п.), списывается в расход. Однако право собственности на указанное имущество остается у предприятия, поэтому остается числиться на балансе.

Операции на забалансовом счете могут возникнуть и в случаях, когда предприятие – покупатель производственных запасов принимает на ответственное хранение материальные ценности, полученные от поставщиков, по которым оно на законных основаниях отказалось от акцепта счетов – платежных требований и их оплаты или которые запрещено расходовать по условиям договора до их оплаты, а также в некоторых других случаях.

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

**Несвоевременный отчет за полученные доверенности на получение материальных ценностей от поставщиков.** В том случае если работник службы снабжения предприятия получает доверенность на получение материальных ценностей от поставщика и не от-

читывается за нее длительное время, это может являться признаком хищения материальных ценностей, на которые была выдана доверенность.

**Нарушения, связанные с ведением регистров бухгалтерского учета,** чаще всего заключаются в несоответствии данных аналитического и синтетического учета или сопоставимых данных по отчетным периодам. Это один из признаков возможных недостач или хищений материальных ценностей. Например, полученные материальные ценности бухгалтер записывает по учету по дебету счета 10 "Материалы", а заведующая складом не приходует их вообще или приходует на меньшую сумму. В этом случае возникает несоответствие между данными аналитического и синтетического учета по счету 10 "Материалы".

**Неправильная корреспонденция счетов иногда применяется с целью завуалировать в учете хищение, совершенное в сговоре бухгалтером и материально ответственным лицом.** Ситуации могут быть самые различные. Например, получены материальные ценности, которые должны быть записаны по учету в дебет счета 10 "Материалы" с кредита счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Вместо этой записи делается другая – дебет счета 26 "Общехозяйственные расходы", кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками". Таким образом, стоимость материальных ценностей по учету будет списана на расходы и созданы условия для хищения.

**Противоречия в регистрах учета между данными на конец периода и начало следующего за ним периода времени.** Такое противоречие появляется в том случае, когда для сокрытия преступления, связанного с хищением материальных ценностей, материально ответственное лицо заведомо неправильно переносит остатки "на конец периода" из одного материального отчета в остатки "на начало периода" в следующий отчет по позициям похищенных материальных ценностей. Следует отметить, что с данным противоречием можно встретиться и при хищении подобным методом денежных средств из кассы.

При сокрытии вышеназванным способом хищения возникают и противоречия **между данными аналитического и синтетического бухгалтерского учета.** В этом случае остаток материалов на начало месяца, например, по синтетическому счету 10 "Материалы" окажется выше, чем остаток этих материалов по данным материального отчета.

**Противоречия между взаимосвязанными данными на разных счетах бухгалтерского учета.** Такое противоречие может воз-

никнуть, когда в хищение участвует бухгалтер или когда он халатно относится к своим обязанностям. Например, с целью хищения заведующий складом делает дописки в своем экземпляре документа на отпуск материальных ценностей по позициям, по которым эти ценности фактически не отпускались, то на счете 10 "Материалы" расход будет больше, чем приход этих же материалов на счете 20 "Основное производство". Противоречие может указать на то, что бухгалтер, который отвечает за учет производства, к преступлению отношения не имеет.

**Отклонения фактических экономических показателей от плановых, нормативных или расчетных, а также неоправданные изменения в динамике отдельных расчетных показателей.** Например, при хищении сырья и материалов в промышленном, строительном, сельскохозяйственном производстве и общественном питании и списании этих похищенных материалов на затраты производства увеличится их расход в суммовом выражении на единицу продукции против нормативного расхода, предусмотренного технологическими картами. Но следообразующая функция учета здесь срабатывает не во всех случаях: даже в условиях хищений сырье в результате нарушений технологических норм отклонения между фактическим и нормативным расходом сырья могут не возникать. С другой стороны причины превышения фактического расхода над нормативным тоже достаточно многозначны и не всегда вызваны бесхозяйственным использованием средств или хищениями материальных ценностей.

**Непроведение в установленные сроки инвентаризаций или их формальное проведение** является условием, способствующим хищению, но вместе с тем и признаком, свидетельствующим о необходимости исследования вопросов сохранности материальных ценностей, по которым инвентаризация не проводилась.

**Неиспользование материально ответственными лицами и бухгалтерами в течение ряда лет трудовых отпусков** является признаком того, что материально ответственное лицо опасается процедуры приемки – передачи материальных ценностей в связи с уходом в отпуск, поскольку при этом может обнаружиться недостача.

## 3. УЧЕТ ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ. ДАННЫЕ УЧЕТА ПРИ ДОКАЗЫВАНИИ ХИЩЕНИЙ, НЕВОЗВРАЩЕНИЯ ИЗ-ЗА ГРАНИЦЫ СРЕДСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ В ГРАЖДАНСКИХ СПОРАХ

К высоколиквидным, то есть наиболее легко использующимся при погашении различных долгов, активам предприятия относят де-

нежные средства в кассе: на счетах в банках и краткосрочные финансовые вложения.

**Касса.**

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, а также в результате умышленных действий. Кассиру запрещено перепоручать выполнение своих обязанностей другим лицам.

Порядок ведения кассовых операций предусматривает перечень и формы денежных документов, к которым относятся:

- **приходный кассовый ордер.** Он предназначен для оформления поступления денег в кассу. Выписывает его в одном экземпляре бухгалтер (но не кассир). Квитанция от приходного кассового ордера выдается на руки лицу, сдавшему в кассу деньги, а сам ордер служит основанием для составления отчета кассира.
- **расходный кассовый ордер.** Используется для оформления выдачи денег из кассы; выписывает его в одном экземпляре бухгалтер (но не кассир).

Приходные и расходные кассовые ордера должны регистрироваться в **Журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.** Данный журнал открывается отдельно на приходные и отдельно на расходные кассовые документы.

Для ежедневного учета движения денег в кассе предназначена **Кассовая книга.** Каждый лист кассовой книги делится на две равные части. В кассовую книгу записываются на основании первичных документов операции по кассе за день.

Обобщается информация о наличии и движении денежных средств в кассе предприятия на синтетическом счете 50 "Касса".

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

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 перенос остатка из одного отчета в другой. В любом из трех случаев участие в преступлении бухгалтера, обрабатывающего кассовые документы, является обязательным. Все заведомо неверные подсчеты или переносы фактически есть различные виды бездокументных записей в аналитическом учете, и без соучастия бухгалтера

оно невозможны, так как должны привести к разрыву между кассовой книгой и данными синтетического учета по счету "Касса".

Несоответствие внутри кассовой книги и бездокументные записи в ней могут быть легко обнаружены. Поэтому по этой причине работники бухгалтерии избегают оставлять такие следы и чаще используют различного рода подлоги в первичных приходных и расходных документов, 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.

При значительном объеме поступлений и дефектах в первичном документообороте такие операции могут быть признаны уязвимыми.

Относительная распространенность уязвимых операций, а также конкретные документы, подлежащие детальной проверке, будут определяться по аналитическим данным самых различных счетов. Система используемых учетных записей будет зависеть от содержания хозяйственных операций. Принципы обнаружения подлога в приходных кассовых документах, которые имеют общее значение, рассмотрим на примере поступления денежных средств от сотрудников предприятия за строительные или иные материалы, приобретенные ими за наличный расчет со склада собственной организации.

На основании заявления сотрудника с разрешения руководства предприятия в бухгалтерии будет выписано требование на отпуск материала со склада, один экземпляр которого будет выдан на руки получателю. На сумму требования одновременно оформляется приходный кассовый ордер. После взноса денег приходный ордер фиксируется в кассовой книге, а требование с росписью получателя прилагается к отчету.

При отражении этих операций в бухгалтерском учете как минимум корреспондирует три синтетических счета – "Касса", "Материалы" (оба активные) и "Разные кредиторы" (пассивный). После поступления денег в кассу делают проводку: дебет счета "Касса", кредит счета "Разные кредиторы" и на основе требования, после выдачи материалов в той же сумме дебет счета "Разные кредиторы", кредит счета "Материалы".

В ходе проверки кассовые документы сопоставляются с документами, отражающими взаимосвязанные с денежными расчетами хозяйственные операции. Факты неоприходования денежных средств обнаруживаются при сличении кассовых документов (ордеров) с требованиями, приложенными к материальному отчету склада.

По характеру найденных расхождений можно ббудет определить способ подлога – занижения фактически поступившей суммы при составлении приходных кассовых ордеров (ордер имеется, но не соответствует требованию стоимости материалов), уничтожения ранее составленного ордера (требование имеется, на нем сделана отметка об оплате, но приходный ордер отсутствует). Еще более убедительные доказательства могут быть получены в результате встречной проверки – сличения корешков приходных кассовых ордеров с оторванными от них корешками, если они сохранились на руках у получателя материалов или приложены к отчету кладовщика.

Документальная проверка выделенных сомнительных операций может и не дать положительных результатов, что необязательно связывается с ошибочностью прогноза. Если в преступлении принимали участие работники склада, то расхождений между кассовыми документами и материальным отчетом не обнаружится. Могут отсутствовать на руках получателя и квитанции от приходных кассовых ордеров. В таких случаях центр тяжести в собирании общих доказательств смещается к оперативным мероприятиям, а из возможностей документальной ревизии используются только инвентаризация и другие методы фактического контроля.

В деятельности юриста потребность в данных бухгалтерского учета кассовых операций возникает как по гражданским, так и по уголовным делам.

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

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 Узбекистана – в сумах. Для этих же целей, но в иностранной валюте предназначен валютный счет: на специальных счетах ведутся главным образом расчеты в сумах посредством аккредитивов и чековых книжек.

Безналичные расчеты могут осуществляться с использованием платежных поручений, чеков, аккредитивов, платежных требований – поручений. Конкретная форма расчетов обычно устанавливается в договоре между плательщиком и получателем средств. Допускается по согласованию между предприятиями производить зачеты взаимной задолженности, минуя банки. При этом в банк представляется только платежное поручение или чек на незначительную сумму.

**Платежное поручение** представляет собой документ установленной Банком Узбекистана 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 оттиск печати предприятия.

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

Чек должен соответствовать требованиям, предъявляемым к этому виду ценных бумаг Гражданским кодексом.

**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.

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

В этих журналах имеются такие реквизиты, как номер и дата поручения, реквизиты организации – контрагента, назначение и сумма платежа. В юридической практике данные журналы могут оказаться полезными при выявлении подложных платежных поручений. Например, в журнале может быть зарегистрировано одно платежное поручение, а записи в бухгалтерском учете сделаны на основании другого. Такие ситуации встречаются, когда бухгалтер изымает платежное поручение, по которому перечислены деньги в третью организацию с целью хищения, и заменяет это платежное поручение подложным с целью замаскировать в учете следы признаков преступления.

Все операции на счетах в банках отражаются в выписках банков с этих счетов, которые выдаются их владельцам. Выписка банка также может являться свидетельством по уголовным и гражданским делам. К выписке банка прилагают копии документов, на основании которых произведены операции по счету.

При выявлении по документам признаков преступления необходимо знать слабые звенья. Предметом поиска избирают такие документальные разрывы, которых преступнику при маскировке своих действий труднее всего избежать. По всем видам банковских опера-

ций на стадии выявления преступлений из учетных несоответствий чаще используется разрыв между аналитическим учетом и первичными документами, из документальных – несоответствие между разными экземплярами одного и того же документа или между разными, но взаимосвязанными первичными документами.

Аналитический учет операций по лицевому счету клиента ведется в учреждении банка, а на предприятии его заменяют выписки из банковского счета. Поэтому при выявлении хищений в сфере банковских операций следует различать хищения, маскируемые подлогом в банковских выписках, и хищения, которые с таким подлогом не связаны.

При материальном подлоге преступления вносят изменения в подлинные выписки (уничтожают банковские шифры, указывающие на получение наличных денег, и заменяют их шифрами безналичного расчета, используют выписки прошлых лет, изменяя в них дату и другие реквизиты и т.п.) или изготавливают полностью подложные банковские выписки, подделывая печати, штампы и подписи работников банка. Такие подлоги, а также сумму полученных в банке, но не оприходованных на предприятии денежных средств выявляют сопоставлением экземпляра выписки, изъятого из дел данного предприятия, с другим экземпляром этой же выписки (подлинным лицевым счетом), который хранится в учреждении банка. В процессе дальнейшего расследования будут изъяты и изучены чеки, по которым получены неоприходованные денежных средства, чековые книжки с сохранившимися корешками чеков, документы по учету выдачи чековых книжек в банке, документы на фиктивное перечисление денежных средств, приложенные к находящимся на предприятии банковским выпискам, а также записи в бухгалтерском учете, сделанные на основе подложных документов.

Интеллектуальный подлог в банковских выписках возможен лишь при участии в преступлении определенных работников банка. Разоблачение таких хищений связано с проведением документальных ревизий одновременно в учреждении банка и на том предприятии, в котором с расчетного счета были похищены денежные средства.

Не прибегая к подлогу в банковской выписке; расхитители рассчитывают на пробелы в работе контролирующих органов и на особенность аналитического учета в банке, где одинаковыми шифрами обозначаются конкретные формы безналичных расчетов, но не указываются (в том числе и банковских выписках) конкретное содержание каждой операции.

В первом случае преступники, получая с расчетного счета деньги, не приходуют их по кассе, сумму же разрыва скрывают путем изготовления полностью подложных платежных поручений, а также бездо-

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 оттиск печати предприятия.

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

Чек должен соответствовать требованиям, предъявляемым к этому виду ценных бумаг Гражданским кодексом.

**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.

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

В этих журналах имеются такие реквизиты, как номер и дата поручения, реквизиты организации – контрагента, назначение и сумма платежа. В юридической практике данные журналы могут оказаться полезными при выявлении подложных платежных поручений. Например, в журнале может быть зарегистрировано одно платежное поручение, *а записи в бухгалтерском учете сделаны на основании другого.* Такие ситуации встречаются, когда бухгалтер изымает платежное поручение, по которому перечислены деньги в третью организацию с целью хищения, и заменяет это платежное поручение подложным с [illegible] замаскировать в учете следы признаков преступления.

[illegible] операции на счетах в банках отражаются в выписках банков [illegible] которые выдаются их владельцам. Выписка банка также [illegible] свидетельством по уголовным и гражданским делам. [illegible] копии документов, на основании которых [illegible] операции по счету.

[illegible] по документам признаков преступления необхо[illegible] слабые звенья. Предметом поиска избирают такие доку[illegible]льные *разрывы, которых преступнику при маскировке своих* [illegible]ствий труднее всего избежать. По всем видам банковских опера-

ций на стадии выявления преступлений из учетных несоответствий чаще используется разрыв между аналитическим учетом и первичными документами, из документальных – несоответствие между разными экземплярами одного и того же документа или между разными, но взаимосвязанными первичными документами.

Аналитический учет операций по лицевому счету клиента ведется в учреждении банка, а на предприятии его заменяют выписки из банковского счета. Поэтому при выявлении хищений в сфере банковских операций следует различать хищения, маскируемые подлогом в банковских выписках, и хищения, которые с таким подлогом не связаны.

При материальном подлоге преступления вносят изменения в подлинные выписки (уничтожают банковские шифры, указывающие на получение наличных денег, и заменяют их шифрами безналичного расчета, используют выписки прошлых лет, изменяя в них дату и другие реквизиты и т.п.) или изготавливают полностью подложные банковские выписки, подделывая печати, штампы и подписи работников банка. Такие подлоги, а также сумму полученных в банке, но не оприходованных на предприятии денежных средств выявляют сопоставлением экземпляра выписки, изъятого из дел данного предприятия, с другим экземпляром этой же выписки (подлинным лицевым счетом), который хранится в учреждении банка. В процессе дальнейшего расследования будут изъяты и изучены чеки, по которым получены неоприходованные денежных средства, чековые книжки с сохранившимися корешками чеков, документы по учету выдачи чековых книжек в банке, документы на фиктивное перечисление денежных средств, приложенные к находящимся на предприятии банковским выпискам, а также записи в бухгалтерском учете, сделанные на основе подложных документов.

Интеллектуальный подлог в банковских выписках возможен лишь при участии в преступлении определенных работников банка. Разоблачение таких хищений связано с проведением документальных ревизий одновременно в учреждении банка и на том предприятии, в котором с расчетного счета были похищены денежные средства.

Не прибегая к подлогу в банковской выписке; расхитители рассчитывают на пробелы в работе контролирующих органов и на особенность аналитического учета в банке, где одинаковыми шифрами обозначаются конкретные формы безналичных расчетов, но не указываются (в том числе и банковских выписках) конкретное содержание каждой операции.

В первом случае преступники, получая с расчетного счета деньги, не приходуют их по кассе, сумму же разрыва скрывают путем изготовления полностью подложных платежных поручений, а также бездо-

кументальных записей в регистрах бухгалтерского учета. Такие злоупотребления должны быть выявлены при первой же плановой документальной ревизии. Сличение кассовых документов с экземпляром банковской выписки, хранящимся в учреждении, является обязательным элементом любой документальной (проверки) ревизии. Несвоевременное выявление подобных подлогов свидетельствует о низком качестве ревизионной работы или даже о возможном участии ревизоров в сокрытии совершенного преступления.

Во втором случае преступники используют особенность расчетов платежными поручениями и фальсифицируют содержание отдельных экземпляров документа. Такие подлоги выявляют сличением разных экземпляров одного и того же поручения, что не всегда делается при проведении даже качественных плановых ревизий.

**Валютный счет.**

Для обобщения информации о наличии и движении денежных средств в иностранных валютах предприятия в банках на территории Республики Узбекистан и за рубежом предназначен активный синтетический счет 52 "Валютный счет". По дебету этого счета отражаются поступления денежных средств, а по кредиту их расход.

Сальдо по дебету показывает остаток денежных средств. К счету 52 "Валютный счет" открываются субсчета:

52-1 "валютные счета внутри страны";

52-2 "Валютные счета за рубежом".

По каждому счету в иностранной валюте должен вестись аналитический учет. Хозяйственные операции на валютном счете отражаются по аналогии с расчетным счетом, но вместо счет 51 "Расчетный счет" применяется счет 52 "Валютный счет". Вместе с тем по действующим правилам часть экспортной выручки предприятий (50%) подлежат обязательной продаже на внутринем валютном рынке Республики Узбекистан через уполномоченные банки по рыночному курсу. Поэтому к субсчету 52-1 "Валютные счета внутри страны" необходимы два аналитических счета: "Транзитный валютный счет", куда зачисляется вся поступившая экспортная выручка в иностранной валюте, и "Текущий валютный счет", куда зачисляется оставшаяся после обязательной продажи валютная выручка. Порядок этой продажи регламентирован Инструкцией Центрального банка Республики Узбекистан. Данное обстоятельство, а также возникновение курсовых разниц порождает операции, специфические только для валютного счета.

Записи по счету 52 "Валютный счет" необходимы и при доказывании преступления, ответственность за которое предусмотрена ст. 178 УК Республики Узбекистан "Сокрытие иностранной валюты". Для

доказывания преступления необходима встречная проверка с получателем валютных средств за границей.

С целью вывоза капитала за границу могут заключаться фиктивные договоры о совместной, с иностранными партнерами, деятельности. В преступных целях также может производиться инвестирование валютных средств в ценные краткосрочные бумаги иностранного элемента, а впоследствии переводиться в ценные долгосрочные бумаги с оставлением полученных по ним дивидендов за границей. Могут быть и другие варианты, с помощью которых вывезенные за границу валютные средства назад возвращаться не будут.

**Специальные счета в банках.** Информация о наличии и движении денежных средств в валюте Узбекистана и иностранных валютах, находящихся на территории Узбекистана 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". Счет 55 "Специальные счета в банках" может иметь субсчета:

55-1 "аккредитивы";

55-2 "Чековые книжки" и др.

Информация об операциях по счету 55 "Специальные счета в банках" может потребоваться при расследовании преступления, ответственность за которое предусмотрена ст. 181 УК "Сокрытие банкротства".

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявляемых к нему требований определена следующая очередность платежей:

- в первую очередь списываются суммы по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- во вторую очередь списываются суммы по исполнительным документам о выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, вознаграждений по авторскому договору;

  в третью очередь списываются суммы на оплату труда лиц, работающих по трудовому договору (контракту), и в Пенсионный фонд Республики Узбекистан, Фонд социального страхования Республики Узбекистан и Государственный фонд занятости населения Республики Узбекистан;

- в четвертую очередь списываются платежи в бюджет и внебюджетные фонды (кроме предусмотренных в третьей очереди);
- в пятую очередь списываются суммы по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- в шестую очередь списываются другие суммы в порядке календарной очередности.

Для выявления признаков преступления необходимо: 1) проанализировать финансовое состояние предприятия с целью определения уровня платежеспособности, то есть действительно ли данное предприятие является банкротом; 2) сделать хронологический анализ движения средств по счетам в банках, включая счет 55 "специальные счета в банках".

**Краткосрочные финансовые вложения.**

Бухгалтерский учет краткосрочных финансовых вложений ведется на активном одноименном синтетическом счете 58, который предназначен для обобщения информации о наличии и движении краткосрочных (на срок не более одного года) вложений (инвестиций) предприятия в ценные бумаги других предприятий, процентные облигации государственных и местных займов и т.п., а также представленных предприятием другим предприятиям займов. При этом вложения в процентные облигации и т.п. ценные бумаги, а также предоставленные другим предприятиям учитывают на счет 58 "Краткосрочные финансовые вложения, когда установленные сроки погашения их не превышают одного года.

К счету 58 "Краткосрочные финансовые вложения" могут быть открыты субсчета:

58-1 "Облигации и другие бумаги"

58-2 "Депозиты"

58-3 "Предоставленные займы"

58-4 "По совместной деятельности" и др.

Основанием для бухгалтерских записей служат оформленные надлежащим образом первичные документы. Так отражение в учете операций по краткосрочным финансовым вложениям в совместную деятельность производится на основании договора о совместной деятельности. Кроме него должны быть и другие документы, в частности списание по учету переданных в качестве вклада в совместную деятельность основных средств производится на основании актов приема-передачи основных средств; материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, нематериальных активов, готовой продук-

ции и товаров – на основании накладной на отпуск материалов на сторону.

Приобретенные ценные бумаги отражаются по учету на основании сообщения депозитария и приемке акций на хранения; в том случае, если приобретенные акции или сертификаты хранятся в кассе предприятия, то их получение подтверждается приходным фондовым (для учета ценностей, а не денег) кассовым ордером. Уплаченные за акции суммы денежных средств списываются по учету на основании платежных поручений (при безналичных расчетах) или расходных кассовых ордеров – при расчетах за наличные деньги. Списание по учету проданных ценных бумаг осуществляется также на основании сообщения депозитария или расходного кассового фондового ордера (если ценные бумаги хранились в кассе предприятия). Поступления денежных средств за проданные ценные бумаги, а также при возврате от заемщиков краткосрочных займов оформляется по учету на основании приходных кассовых ордеров (при расчетах наличными деньгами) или на основании платежных поручений покупателя или заемщика.

Под видом операций по краткосрочным финансовым вложениям могут маскироваться мошенничество, причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием, неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное банкротство, фиктивное банкротство.

Одним из признаков сомнительности операции является перевод финансовых вложений из краткосрочных в долгосрочные (операция, отражаемая в бухгалтерском учете записью дебет счет 06, кредит счета 58). По такой операции необходимо проверить наличие договора на продление срока займа, совместной деятельности или на перевод средств, выданных в качестве займа или вклада в совместную деятельность, во вклад в уставный капитал. При наличии такого договора целесообразно сделать, после назначения официальной ревизии, встречную проверку в организации – получателе средств. Там же проверить, куда были направлены данные средства.

Не исключена ситуация, когда они использовались не по назначению или были изъяты заимодателем. Особенно это характерно для предприятий – однодневок или фиктивной совместной деятельности.

Представляют интерес и операции, связанные с реализаций ценных бумаг, по которым оплата длительное время не поступает, и числиться дебиторская задолженность. В учете такая операция может быть отражена записью: дебет счета 76, кредит счета 48 и одновременно дебет счета 48, кредит счета 58. Иногда счет 48 не затрагивается, это бывает в случаях отражения в учете списания займов, по которым истек срок возврата. Под видом таких операций может со-

вершаться хищение ценных бумаг или денежных средств (займов). В этом случае также, после назначения официальной ревизии, необходима встречная проверка с организацией или физическим лицом – заемщиком или покупателем ценных бумаг.

По операциям, связанным с куплей-продажей облигаций, могут встретиться криминогенные ситуации. Кроме этого может иметь место хищения средств, полученных в виде купонного дохода. Признаком этого преступления является непоступление купонного дохода при числящихся на балансе облигациях. Для проверки необходимо установить, какие облигации были приобретены, каковы сроки их погашения и какова процентная ставка купонного дохода. После этого по данным бухгалтерского учета движения средств на расчетном счете проверяется полнота поступления купонного дохода.

## 4. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНФОРМАЦИИ ПРИ ДОКАЗЫВАНИИ ХИЩЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, РАССМОТРЕНИИ НАЛОГОВЫХ И ТРУДОВЫХ СПОРОВ

Регулирование организации и оплаты труда в предприятиях всех организационно-правовых форм осуществляется на основе Кодекса законов о труде Республики Узбекистан. На конкретном предприятии эти вопросы регулируются его внутренними нормативными актами, такие как коллективный договор, положение об оплате труда, положение о премировании и некоторыми другими.

Основанием для расчетов по оплате труда служат следующие первичные документы.

**Приказ (распоряжение) о приеме на работу.**

На основании этого документа отдел кадров заполняет личную карточку, делает отметку о приеме на работу в трудовой книжке, а бухгалтерия открывает лицевой счет работника, в котором отражаются суммы начисленной оплате труда и удержаний из нее нарастающим итогом с начала года.

**Личная карточка** заполняется в одном экземпляре работником отдела кадров. В этом документе записываются основные данные о работнике: образование, место жительства, учеба в заочных или вечерних учебных заведениях и др.

**Приказ (распоряжение) о переводе на другую работу.**

На основании этого документа делаются отметки в личной карточке (трудовой книжке), лицевом счете работника и в других документах о перемещении работника на другую работу.

**Записка о предоставлении отпуска** служит для оформления всех видов отпусков, предоставляемых работнику в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами предприятий. На основании этого документа отдел кадров делает отметки в личной карточке работника, а бухгалтерия производит расчет оплаты за время отпуска. В случае предоставления отпуска без оплаты в записке делается соответствующая запись.

**Приказ (распоряжение) о прекращении трудового договора** применяется при увольнении работника. На основании этого документа бухгалтерия производит расчет с увольняемым работником.

**Табель** служит для учета использования рабочего времени всех категорий персонала предприятия, а также для начисления оплаты труда работником с повременной формой оплаты труда.

**Расчетно-платежная ведомость** используется для начисления и выплаты заработной платы.

**Платежная ведомость** применяется для учета выдачи сумм оплаты труда.

**Лицевой счет** предназначен для учета расчетов по оплате труда с отдельным конкретным работником по месяцам отчетного года. На основании лицевого счета составляются расчетно-платежные ведомости.

**Трудовое соглашение** применяется для установления трудовых отношений между предприятием и физическим лицом, не состоящем в штатах и привлекаемым для выполнения работы, которую невозможно выполнить собственными силами. Форма этого документа обычно разрабатывается самим предприятием. Трудовое соглашение регистрируется в отделе кадров или бухгалтерии предприятия.

Для обобщения информации о суммах начисленной оплаты труда, удержание из нее выплатах и задолженности перед работниками по оплате труда предназначен счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда". Суммы начисленной оплаты труда отражаются по кредиту этого счета, а суммы удержаний и фактических выплат – по дебету.

Сальдо по кредиту счета показывает величину задолженности за предприятием, а по дебету – за работниками. Свернутое сальдо показывать по данному счету запрещено, так как это ведет к искажению отчетной информации о расчетах с персоналом по оплате труда.

Аналитический учет расчетов по оплате труда ведется по каждому работнику в лицевых счетах. Также производится группировка сумм начисленной оплаты труда по категориям персонала и видам оплаты труда, а также составляется свод начисленной оплаты труда и удержаний из нее на основании расчетно-платежных ведомостей.

Аналитический учет расчетов с депозитами ведется в соответствующей книге, где приведены данные о фамилии депонента, сумме депонированной оплаты труда, дате депонирования, а также о дате и номере документа, по которому депонированная оплата труда выплачена.

Сумма начисленной оплаты труда является базовой величиной для исчисления обязательных платежей в государственные внебюджетные фонды.

Рассмотрим, как используется бухгалтерская информация о расчетах с персоналом по оплате труда в уголовном судопроизводстве.

Под видом операций часто скрываются преступления, совершенные работниками бухгалтерского аппарата. Состав преступной группы может ограничиваться сотрудниками бухгалтерии, но может включать и персонал других отделов предприятия и даже сторонних лиц, получающих на свое имя под видом оплаты труда необоснованно начисленные им денежные суммы. В исследуемую совокупность документов входят: 1) первичные документы – основания для начисления заработной платы (табели, наряды и т.п.); 2) сводная документация (справки о прочих видах начислений, которая составлена в бухгалтерии на основе приказов о премировании, отпуске, листков нетрудоспособности и т.п. в условиях, когда расчетные ведомости составляются на вычислительных центрах (ВЦ) машинным способом. В этих условиях справки о прочих выплатах (без приложения приказов и других первичных документов) вместе с табелями и нарядами и передаются бухгалтером на подпись работнику ВЦ. Во всех передаваемых документах наряду с фамилией работника указывается его табельный номер, который для машины выполняет роль кодового обозначения лицевого аналитического счета; 3) расчетные ведомости, составляемые соответственно ручным (в расчетном отделе бухгалтерии, когда отсутствует ВЦ) или машинным способом; 4) платежные ведомости, которые в зависимости от уровня автоматизации, либо ручным способом, подписываются руководителем и главным бухгалтером предприятия, а затем передаются в кассу для выплаты заработной платы. Участие в преступлении счетного работника бывает необязательным, если подлог совершен при оформлении первичных документов поступающих в бухгалтерию для начисления заработной платы.

Подлоги в документах, составляемых на последующих этапах учетного процесса, наоборот, во всех случаях указывают на преступные действия определенных работников бухгалтерского аппарата.

Выбор конкретных документов для их использования в целях маскировки хищений, прежде всего, зависит от состава преступной группы. Состав группы определяет, какие именно виды документов доступны для фальсификации со стороны ее конкретных участников. Из

числа доступных преступники, в свою очередь, выбирают такие документы, которые, по их мнению, слабо защищены при действующих системах учета и практикуемых формах ревизионного контроля. При этом принимается в расчет как содержание операций (категория работников, которым начисляется заработная плата, виды платежей и т.п.), так и способы обработки учетной информации.

Подлоги в справках – включение в них фамилий вымышленных или поставных лиц с использованием свободных табельных номеров на действительно работающих в данном предприятии (например, находящихся в отпуске) или уволенных сотрудников предприятия, со ссылкой на якобы имеющихся в наличии листки нетрудоспособности, приказы об отпусках (для каждого вида оплат также предусмотрен определенный шифр, проставляемый в справке) – являются распространенным способом маскировки хищений.

При наличии достоверных сигналов о таком злоупотреблении подлоги в справках устанавливают двояким способом – сначала находят несоответствия в их содержании с данными отдела кадров, где ведется по фамильный учет списочного состава работников предприятия, а также закрепленных за ними и временно свободных табельных номеров, затем устанавливают отсутствие первичных документов, которые должны служить основанием для заполнения соответствующих позиций справок о прочих видах начислений.

В тех случаях, когда излишне начисления заработной платы проводится бухгалтером по лицевым счетам сотрудников, действительно работающих на данном предприятии (в том числе по собственному лицевому счету самого бухгалтера), расхождения по табельным номерам с данными отдела кадров не обнаруживаются. При этом срабатывает второй подход и в качестве признака подлога выступить отсутствие документальных оснований для произведенного начислений заработной платы.

В условиях ручной обработки данных, когда расчетные и платежные ведомости составляются не на вычислительном центре, а непосредственно в бухгалтерии, задачи расхитителей прощаются. Появляется возможность непосредственной фальсификации каждого из этих документов, без каких-либо промежуточных звеньев. Способы подлога в документах в этих условиях отличаются большим многообразием. Сохраняет свое значение подлог, связанный с включением в платежные и расчетные ведомости фамилий вымышленных и подставных лиц. В этих случаях срабатывают обе рассмотренные схемы сличения взаимосвязанных документов. Но при ручном способе составления не исключаются другие виды подлогов, связанные, прежде всего с различными арифметическими несоответствиями: механиче-

ское завышение итога графы. К выдаче на руки в расчетной и платежной ведомости при занижении итога в графе "Удержания", завышение этого же итога в платежной ведомости с последующей (после выдачи денег) дописки штрихов и цифр против фамилий конкретных получателей и т.п. Кроме взаимного сличения платежных и расчетных ведомостей с привлечением других взаимосвязанных документов используется с помощью ревизоров и метод --арифметической проверки, который позволяет выявить характерные расхождения в суммах, указывающих на данные способы подлога.

Аналогический подход к определению уязвимых операций используется при выявлении и доказывании хищений, совершаемых под видом депонированной заработной платы. Здесь также принимается в расчет категории персонала (платежные, временные работники), по которой образовалась депонентская задолженность, вид оплаты труда, действующие схемы первичного документооборота. Вместе, с тем в отличие от выявления хищений из фонда заработной платы для поиска сомнительных документов более широко используются приемы сравнительного и хронологического анализа операций.

В качестве поискового признака может использоваться относительно высокий (по сравнению с аналогичными предприятиями) объем операций по депонированию своевременно не полученной заработной платы. Слишком высокие обороты бывают связаны иногда с депонированием сумм, о начислении которых получатели могут быть не информированы (случаи начисления дополнительной заработной платы сезонным рабочим и т.п.), а в ряде случаев свидетельствуют об искусственном создании в учете нереальной задолженности депонентом.

При хронологическом анализе операций используют иногда подход, связанный с изучением ритмичности выплат невостребованных депонентских сумм.

Достоверность сомнительных документов проверяется в основном следственным путем, а при документальной ревизии -- посредством получения письменных объяснений от лиц, знающихся получателями указанных сумм. Вместе с тем в некоторых ситуациях (главным образом, когда кассир, выдающий деньги, не участвует в преступлении, а расходные кассовые ордера по сговору бухгалтера с получателем денег оформляются на имя работников предприятия, которые не являются депонентами) признаком подлога может быть запись операции в ненадлежащие счета аналитического учета. В этом случае сумма денег, выданная фиктивному депоненту, будет отражена в книге учета расчетов с депонентами по лицевым счетам других работников, действительно не получавших заработную плату, но своевременно не

востребовавших имеющуюся перед ними задолженность. Этот разрыв в документах будет иметь важное значение для доказывания способа маскировки и установления источника хищений по уголовному делу.

Информация о записях на счетах бухгалтерского учета имеет важное доказательственное значение и при рассмотрении налоговых споров. Например, сумма начисленной заработной платы работников непромышленного персонала, а соответственно и отчисления в государственные внебюджетные фонды могут относиться с целью занижения прибыли на счете учета издержек производства. На эти счета может быть записана сумма, превышающая сумму начисленной оплаты труда во всех ведомостях, что можно выявить с помощью арифметической проверки.

Возможна и другая ситуация, когда обороты по кредиту счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" умышленно занижаются. Это свидетельствует о сокрытии платежей в государственные внебюджетные фонды – Пенсионный, Социального страхования и другие. Выявляются подобные нарушения нормативной проверкой и путем взаимного контроля. Вначале проверяется, положено ли согласно нормативным актам, по конкретным выплатам, подтвержденным первичными документами, производить отчисления в государственные внебюджетные фонды, затем – соответствие первичным документам записей в регистрах бухгалтерского учета по кредиту счета 69 и определяется правильность сумм начисленных платежей в эти фонды.

Бухгалтерская информация о расчетах с персоналом по оплате труда является одним из доказательств при рассмотрении трудовых споров о несвоевременной выплате заработной платы. Период, за который начислена оплата труда конкретному работнику или коллективу предприятия в целом, определяется на основании расчетных ведомостей и лицевых счетов, дата фактической выплаты определяется на основании платежных ведомостей. Возможности для своевременной выплаты заработной платы можно установить путем хронологического анализа движения средств на счетах в банках и в кассе.

Расчетные ведомости и лицевые счета работников используются в качестве необходимой информации и при рассмотрении трудовых споров, связанных с неправильным подсчетом оплаты отпусков, за дни временной нетрудоспособности и в некоторых других ситуациях.

## 5. УЧЕТ ПРОИЗВОДСТВА И ВЫПУСКА ПРОДУКЦИИ. ДАННЫЕ О СЕБЕСТОИМОСТИ ПРОДУКЦИИ ПРИ ДОКАЗЫВАНИИ НАЛОГОВЫХ НАРУШЕНИЙ И ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Под издержками производства 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).

Величина себестоимости для целей управления производством и для целей налогообложения различна. Для целей налогообложения фактическая себестоимость продукции (работ, услуг) корректируется с учетом утвержденных в установленном порядке лимитов, норм и нормативов.

Издержки производства классифицируются в разрезе экономических элементов. Их номенклатура включает:

1) Материальные затраты (за вычетом стоимости возвратных отходов).
2) Затраты на оплату труда.
3) Отчисления на социальные нужды.
4) Амортизация основных фондов.
5) Прочие затраты.

Группировка затрат по элементам необходима для контроля за соответствием однородных фактических затрат сметным в целом по предприятию.

Расходы, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг) группируются и по статьям калькуляции. Предусмотрена следующая типовая номенклатура статей:

1. Сырье и материалы.
2. Возвратные отходы (вычитаются).
3. Покупные изделия, полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних предприятий и организаций.
4. Топливо и энергия на технологические цели.
5. Заработная плата производственных рабочих.
6. Отчисления на социальные нужды.
7. Расходы на подготовку и освоение производства.
8. Общепроизводственные расходы.
9. Общехозяйственные расходы.
10. Потери от брака.

11. Прочие производственные расходы.

12. Коммерческие расходы.

Данная группировка позволяет выделить затраты, которые могут быть непосредственно включены в себестоимость конкретных видов продукции.

Информацию о затратах на производство по статьям калькуляции можно использовать при поиске вероятностных признаков преступления. Например, при хищении сырья и материалов, а также готовой продукции непосредственно из цеха, приписках в объемах выполненных работ удельный вес затрат по отдельным статьям калькуляции будет выше в тех периодах, когда совершалось преступление, по сравнению с теми периодами, когда преступления не совершались.

Анализируя в динамике удельный вес затрат на сырье и материалы или оплату труда в себестоимости продукции, можно определить период, в котором имелся неоправданный рост этих затрат по сравнению с другими периодами. Таким образом, будет определен период времени, за который документы целесообразно подвергнуть углубленной проверке для изучения причин роста материальных или трудовых затрат. Одной из причин может быть хищение материалов из производства или приписки объемов невыполненных работ.

Группировка затрат на производство может осуществляться не только по экономическим элементам и статьям калькуляции, но и по некоторым другим признакам. Так по отношению к производственному процессу затраты делятся на основные и накладные; по отношению к объему производства – на переменные и постоянные; по единому составу – на одноэлементные и комплексные; по способу отнесения на себестоимость отдельных видов продукции – на прямые и косвенные; по участию в производственном процессе – на производственные и внепроизводственные (коммерческие); по целесообразности расходования – на производительные и непроизводительные.

При определении фактической себестоимости всей выпущенной продукции в сумме затрат на 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.

В юридической практике наибольший интерес представляет 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, направленные на уменьшение налогооблагае-

мой прибыли (затраты увеличиваются при сохранении реального объема выпуска продукции).

Для проверки предположений о хищении ценностей с производственной территории предприятия (как правило, при наличии данных не только о себестоимости, но и другой, более конкретной информации) юридическая служба предприятия или оперативно следственные работники могут обратиться (сначала самостоятельно), затем с помощью специалиста к выборочной документальной проверке отдельных хозяйственных операций.

Обращаясь к первичной документации, необходимо отметить, что хищения с производственных площадей, в зависимости от состава группы, разделены на две категории. В хищении первой категории участвуют работники цеха. Иногда по сговору с работниками охраны они совершают в основном мелкие хищения. При этом в состав группы не входят работники склада готовой продукции. 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 (сдаточные накладные и т.п. документы, прилагаемые к производственному отчету цеха), а для второй, кроме того, операции по оформлению расходных документов (счета –фактуры, товарно-транспортные накладные и т.п.). Эти документы обычно составляются в бухгалтерии отдела сбыта предприятия и служат основанием для отпуска продукции покупателям.

Уязвимость сдаточных накладных с позиций возможного выявления признаков преступлений состоит в том, что в обеих ситуациях количество продукции оформленное этими документами, всегда меньше фактически произведенного. Соответственно при взаимном контроле может использоваться любая внутрипроизводственная, прежде всего технологическая документация (журналы отдела технического контроля, весовые книги, лабораторные журналы, журналы регистрации отдельных технологических операций), по которой можно установить фактический объем обработанной продукции на том или ином этапе технологического цикла производства. Уязвимость учетных операций по оформлению счетов-фактур, других документов на отпуск продукции покупателям с точки зрения выявления возможных несоответствий вызвана тем, что без преступного использования этих документов в целях маскировки хищений реализация неучтенной продукции со склада практически невозможна.

Счета-фактуры или товарно-транспортные накладные оформляются обычно в нескольких (3-5) экземплярах, регистрируются в жур-

нале отдела сбыта с указанием реквизитов доверенности при получении товара представителем покупателя, номера договора, по которому реализуется продукция, способа транспортировки. Один экземпляр документа остается на складе предприятия – отравителя и прилагается к отчету заведующего складом; второй экземпляр передается в расчетный отдел бухгалтерии для оформления счет - платежного требования, третий поступает вместе с грузом на склад покупателя в качестве сопроводительного документа.

Возможны ситуации, когда число экземпляров увеличивается до 4 или 5. Тогда эти же документы (например, товарно-транспортные документы) используются также в качестве пропуска (один, четвертый экземпляр остается на проходной) или для учета расчетов с транспортной организацией (тогда еще один экземпляр пятый) передается водителем диспетчеру транспортного предприятия.

При реализации неучтенной продукции преступники вынуждены, или оформлять временные (впоследствии уничтожаемые) экземпляры расходных документов, или вносить в содержание этих документов какие-либо изменения.

Метод встречной проверки срабатывает, когда уничтожаются или фальсифицируются не все, а только некоторые из экземпляров одного и того же документа. Так, если для вывоза неучтенной продукции без всякой регистрации в отделе сбыта, выписано несколько экземпляров товарно-транспортной накладной, имеющих одинаковое содержание, а после вывоза продукции все экземпляры уничтожены, но один (на проходной завода или в транспортной организации) сохранился, то метод встречной проверки окажется эффективным.

В тех случаях, когда уничтожены все экземпляры одной и той же накладной, факт вывоза неучтенной продукции вместо встречной проверки может подтвердить метод взаимного контроля. Так, при уничтожении, поджоге или фальсификации накладной факт ее существования или первоначальное содержание могут быть установлены по записям в лабораторном журнале, где фиксируется контроль качества продукции в момент ее отгрузки (характерно для консервных заводов и некоторых других предприятий пищевой промышленности) или по записям в книге регистрации пропусков, которая часто ведется вахтером на проходной. При дальнейшем изучении сомнительных операций возможно обратиться и к документам внутрипроизводственного учета, с помощью которых нельзя подтвердить факт сбыта, но можно установить неполное оприходование по складу фактически выработанной готовой продукции.

Применение встречной проверки и метода взаимного контроля при выявлении фактов хищений всегда ориентировано на установле-

ние количественных показателей, характеризующих объем недостач незавершенного производства.

Иной подход реализуется в практике выявления налоговых преступлений, когда себестоимость продукции завышается необоснованными бухгалтерскими записями по счету 20 "Основное производство".

Следами таких противоправных деяний являются уже не документальные, а учетные несоответствия, то есть бездокументные записи и записи на ненадлежащие счета бухгалтерского учета.

Одним из убедительных доказательств преднамеренного искажения отчетности будут являться именно бездокуметные записи, особенно если они выполнены скрытым способом (методом одностороннего сторно, неверный подсчет оборотов по счету и т.п.). Что касается записи в ненадлежащие счета, то они сводятся обычно уже отмечавшемуся включению в издержки производства таких видов расходов, которые должны по действующим правилам списываться за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия или других источников финансирования.

Данный вид учетных несоответствий наиболее часто выявляется при налоговых проверках. Предъявление претензий о сокрытии доходов часто основывается на различных подходах к разграничению двух видов себестоимости – для целей управления производством и для целей налогообложения. Несовладение оценок одного и того же объекта, вытекающего из действующего законодательства, которое по разному истолковывается отдельными сторонами, служит одной из главных причин налоговых споров.

## 6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ОТГРУЗКЕ И РЕАЛИЗАЦИИ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ УЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И ДОКАЗЫВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

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 несовпадающих оценках: по фактической производственной себестоимости (с включением доли коммерческих расходов) и по продажным (договорным) ценам. Сопоставление разных оценок производится 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 реа-

лизованной продукции. На счете 46 ежемесячно определяется финансовый результат хозяйственной основной деятельности, то есть прибыли или убытки.

Различие двух оценок (когда продажная стоимость обычно превышает фактическую себестоимость) служит наиболее общим фактором, влияющим на способ совершения хищений. При налоговой проверке производят сплошное сопоставление записей по счету 46 с первичными документами. Ревизор обращает внимание на два вида возможных несоответствий: часть записей, сделанных по дебету счета 46, не подтверждается первичными документами; часть записей, сделанных по кредиту каких-либо других счетов, должна была найти отражение по кредиту счета 46 (неполных записей по счету 46).

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.

В первом случае преступление не причиняет ущерба предприятию, продающему продукцию, но может привести к неуплате части налога с прибыли со стороны предприятия – покупателя. Факт реализации предстает как разовая сделка между поставщиками и представителем коммерческой организации, действующим на основании письменной доверенности на право производства подобных операций. Представитель вносит соответствующую сумму денег в кассу предприятия, получает квитанцию от приходного кассового ордера, расписывается в накладной на получение товара, получает товар со своего склада и доставляет его в свою организацию, где поступающие ценности не приходуются и реализуются безучетно, что и образует состав преступлений. Денежные расходы в бухгалтерском учете организации – покупателя не отражаются, весь неучтенный денежный оборот проводится по так называемой "черной" кассе.

Во втором случае, представитель, как правило, вымышленной организации, предъявляет для оформления сделки полностью подложные документы: доверенность на право совершения сделок, гарантийное письмо о немедленной последующей оплате товара. Получив товар, представитель обращает его в свою пользу. И в данной ситуации в делах поставщика сохраняются, но при сверке выясняется, что работники организации, от имени которой действовал "представитель", ничего об это операции не знали, либо, что самой такой организации не существует.

Сложней обнаружить документальные следы хищений учтенной (оприходованной по складу) готовой продукции, совершенных при участии работников предприятия, производящего эту продукцию. Особенность выявления таких преступлений вызвана своеобразной локализацией подложных записей по видам учетной документации. Преступные связи с работниками производства отсутствуют. Подлог в документах о передаче продукции из цеха на склад при хищениях учтенной продукции на практике не встречается.

Подлог в расходных документах (завышение количества или качества отпускаемой продукции), маскирующий возникающие недостачи, выполняется либо по сговору с представителем покупателя, либо в расчете на его недосмотр.

Многие хищения учтенной продукции либо вообще не связаны с подлогом в первичных документах, или затрагивают их в части расхода. Обнаружение признаков этой категории преступлений обеспечивается методами фактической проверки: внезапными инвентаризациями на складе, контрольными фактическими проверками правильности оформления отгрузочных или других первичных расходных документов. Вместе с тем известны ситуации, когда хищение учтенной продукции маскируются не только на уровне первичных документов, но и путем заведомо неправильного синтетического и аналитического учета. Это требует участия в преступлении работников бухгалтерского аппарата. Участвуя в преступлении, бухгалтер из двух взаимосвязанных записей на счетах, которые делаются после отгрузки продукции покупателей (на условиях последующей оплаты) составляет только одну, как бы забывая о другой записи.

При совершении совместных преступлений материально ответственное лицо прилагается к отчету по складу готовой продукции полностью бестоварный (в том числе и с указанием вымышленного покупателя), расходный документ.

Возможна и иная ситуация, когда данный документ бестоварным не является, но отгруженная продукция похищается совместно с реальным покупателем, который по своему складу ее не приходует. В обоих случаях, в какой-то момент времени может сработать встречная проверка.

Кроме документальных в бухгалтерском учете остаются как учетные, так и экономические следы преступления.

Учетные несоответствия возникают в связи с тем, что при обработке документов склада бухгалтер на основе подложного первичного документа, где будет указана как фактическая (учетная), так и продажная стоимость одной и той же партии продукции, сделает всего одну бухгалтерскую проверку. Отсутствие взаимосвязанной проводки имен-

но при обработке первичного документа, ставшего средством сокрытия преступления, и будет учетным несоответствием указывающим на причастность к сокрытию хищений конкретного работника бухгалтерского аппарата.

Вместе с тем односторонняя запись (лишь по дебету счета 46) вызовет изменение экономических показателей. Ущерб, причиненный хищением в полном своем объеме, отразится на конечных финансовых результатах работы предприятия.

Таким образом, здесь проступает отличавшаяся неоднократно закономерность влияния на преступную деятельность двух различных оценок одного и того же объекта учета. В экономической отношении уязвимым звеном в операциях, связанных с реализацией продукции, является существенная разница между себестоимостью продукции и ее продажными ценами.

Что касается налоговых нарушений и споров, то причины возникновения их можно искать именно в многообразии форм реализации продукции, при которых сумма доходов должна находить обязательное отражение по кредиту счета 46.

Налоговые ошибки со стороны работников бухгалтерского аппарата часто вызваны незнанием того обстоятельства, что любой отпуск продукции, в том числе в порядке расчетов с разными кредиторами, с собственными работниками предприятия и т.д. должен оцениваться в двух измерениях – по фактической себестоимости и продажной стоимости. Использование лишь одной записью: дебет счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", кредит счета 46 "Реализация продукции (работ, услуг)", неизбежно повлечет за собой применение финансовых санкций к данному предприятию.

## 7. УЧЕТ УСТАВНОГО КАПИТАЛА И ПРИБЫЛИ ПРЕДПРИЯТИЯ. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДАННЫХ УЧЕТА ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И ДОКАЗЫВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

**Уставной 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" производится 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 Республики Узбекистан и учредительными документами.

После государственной регистрации предприятия его уставный капитал в сумме вкладов учредителей (участников), предусмотренных учредительными документами (в сумме произведенной подписки на акции) отражается по кредиту счета 85 "уставный капитал" в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями".

К счету 75 "Расчеты с учредителями" могут быть открыты субсчета:

75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал (активный).

75-2 "Расчеты по выплате доходов (пассивный).

При выявлении и раскрытии преступлений, связаны с мошенничеством, признаки следов преступления могут отражаться на счете 06 "Долгосрочные финансовые вложения". В том случае если мошенничество было связано с маскировкой под операции по вкладам в уставный капитал, то у вкладчика – учредителя эти операции как раз и отражаются на счете 06, а у предприятия, в уставный капитала которого вкладываются средства, они должны быть отражены на счетах 75 "Расчеты с учредителями" и 85 "Уставный капитал".

Мошенничество может совершаться и путем хищения денежных средств в акционерном обществе или предприятии другой организационно-правовой формы по видам выплаты дивидендов. Признаками такого преступления могут быть перечисления или выплата дивидендов не в установленные сроки, необложение этих дивидендов налогом, отсутствие прибыли для выплаты дивидендов и некоторые другие. При выявлении и раскрытии такого преступления проводится проверка обоснованности начисления и выплаты дивидендов. При этом необходимо проверить, имеется ли решение собрания учредителей о выплате дивидендов, какой размер дивидендов решено выплачивать за одну акцию (пай) соответствие реестра акционеров фактическому перечню участников (учредителей), соответствие первичных бухгалтерских документов по начислению дивидендов данным о численности и составе участников (учредителей), а также соответствие начисленных сумм дивидендов полагающимся суммам по решению собрания учредителей и согласно вкладам в уставный капитал.

С помощью документальной проверки можно получить, свидетельствующие о совершении финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенным неза-

конным путем, а также об использовании указанных средств для осуществления предпринимательской или другой экономической деятельности.

Относительно признаков следов этого преступления, отражаемых в бухгалтерском учете, можно сказать, что при поступлении незаконно добытых средств или имущества со стороны под видом вклада в уставный капитал в бухгалтерском учете должна быть отражена операция по кредиту счета 75, субсчета 1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал" и дебету счетов по учету денежных средств или имущества, в зависимости от того, что было передано в качестве вклада в уставный капитал. Впоследствии эти средства будут пущены в оборот на предприятии или реализованы на сторону и таким образом легализованы.

Такие средства могут быть также внесены в виде участия в совместную деятельность.

При раскрытии данного преступления целесообразно проверить поступление денежных средств или имущества под видом вклада в уставный капитал по расчетам с физическими или юридическими лицами, в отношении которых имеются подозрения о попытках легализовать средства, добытые преступным путем, а также по расчетам с третьими лицами или предприятиями, через которых такие средства могли пройти транзитом, а также операции по возврату этих средств под видом доли (пая) при выходе лица, ранее внесшего их в уставный капитал из числа учредителей. Также необходимо проверить наличие документов, подтверждающих начисление дивидендов на вклад в уставный капитал, внесенный преступно добытыми имуществом или деньгами.

При сокрытии преступления, предусмотренного ст. 171 УК "Приобретение или сбыт имущества, добытого преступным путем", надо иметь в виду, что следы преступления могут также оставаться в документах и регистрах бухгалтерского учета операций по вкладам в уставный капитал.

Источник добытого преступным путем имущества устанавливать можно только путем оперативно-розыскных мероприятий. При этом проверить операции, документально подтверждающие факты поступления в виде вклада в уставный капитал предприятия имущества от физических и юридических лиц, подозреваемых в преступлениях, связанных с незаконным завладением имуществом; операции по поставке такого имущества на балансовый учет на предприятии; операции по его отгрузке, реализации, расчеты с покупателями и поступление средств от покупателей в оплату данного имущества; операции по возврату вклада при выходе лиц, внесших это имущество, из состава

учредителей. Таким образом, можно собрать документальные свидетельства, подтверждающие преступную деятельность.

**Формирование и учет конечного финансового результата.**

Прибыль – это конечный финансовый результат деятельности коммерческой организации в условиях рынка. Финансовый результат – это или прибыль или убыток.

Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) определяется путем сложения финансового результата от реализации продукции (работ, услуг), основных средств, прочих активов предприятия и внереализационных доходов, уменьшенных на сумму внереализационных расходов. Например, предприятие получило прибыль от реализации продукции – 200 тыс. сум, убыток от реализации прочих активов – 90 тыс. сум, прибыль от реализации прочих активов – 40 тыс. сум, внереализационный доход – 15 тыс. сум, внереализационные расходы – 30 тыс. сум. Конечный финансовый результат прибыли 205 тыс. сум (200-20+40+15-30).

Финансовый результат определяется: от реализации продукции (работ, услуг) на счете 46 "Реализация продукции (работ, услуг)"; от выбытия основных средств – на счете 47 "Реализация и прочие выбытие основных средств"; от реализации прочих активов – на счете 48 "Реализации прочих активов". К внереализованным доходам относятся: доходы от долевого участия в деятельности других предприятий; дивидендов по акциям и доходы по облигациям и другим ценным бумагам, принадлежащим предприятию; доходы от сдачи имущества в аренду; присужденные или признанные должником штрафы, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение хозяйственных договоров, а также доходы от возмещения причиненных убытков; прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году и другие виды доходов, непосредственно не связанные с производством и реализацией продукции. Под внереализационными расходами понимаются затраты по аннулированным производственным заказам, затраты на производство, не давшее продукции некоторые затраты на содержание законсервированных производственных мощностей и объектов, пени, неустойки и другие виды санкций за нарушение условий хозяйственных договоров, расходы по возмещению причиненных убытков; убытки от хищений, виновники которых по решению суда не установлены, и некоторые другие расходы.

Для обобщения информации о формировании конечного финансового результат в отчетном году предназначен счет 80 "Прибыли и убытки". По дебету этого счета отражаются убытки, а по кредиту – прибыли. К счету 80 "Прибыли и убытки" открываются аналитические счета по вышеназванным слагаемым конечного финансового резуль-

тата. По окончании отчетного года счет 80 "Прибыли и убытки", закрывается заключительными записями декабря.

Аналитический учет к счету 80 "Прибыли и убытки" ведут отдельно по дебетовым и кредитовым оборотам и по видам финансовых результатов – от реализации продукции (работ, услуг), от реализации основных средств, от реализации прочих активов, внереализационные доходы и потери по их видам.

**Использование прибыли.**

Использование прибыли в течение года учитывается отдельно от полученной прибыли. Это позволяет иметь нарастающим итогом с начала года сведения о размере полученной прибыли и о величине ее использования. Информация об использовании прибыли в течение года обобщается на синтетическом счете 81 "Использование прибыли".

В течение года по дебету этого счета накапливается информация *об использовании прибыли на уплату налогов и других платежей* в бюджет. Записки по кредиту счету 81 "Использование прибыли" производится только в декабре.

**Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) и фонды специального назначения предприятия.** Учет данных объектов ведется на счете 88 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток"), к которому открываются субсчета: 88-1 "Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года", 88-2 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток "прошлых лет"; 88-3 "Фонды накопления"; 88-4 "Фонд социальной сферы"; 88-5 "Фонды потребления").

Бухгалтерская информация о финансовых результатах деятельности предприятия помогает и при выявлении и расследовании налоговых преступлений. При совершении преступления, ответственность за которое предусмотрена ст. 184 УК Республики Узбекистан "Уклонение от уплаты налогов или других платежей", его признаки также могут быть обнаружены при использовании бухгалтерской информации.

Признаки следов данного преступления могут отражаться почти на всех счетах бухгалтерского учета, но конечный результат проявляется на счетах по учету реализации и финансовых результатов.

Известны случаи, когда с целью сокрытия налогооблагаемой прибыли предприятие заключает договор с иностранным партнером, который оно заведомо не собирается выполнять. В случае невыполнения договора, в частности поставки материальных ресурсов, предприятие обязывается уплатить иностранному партнеру значительные штрафы. Не выполняя договор, предприятие эти штрафы уплачивает, списывает их в дебет счета 80 "Прибыли и убытки", уменьшая, таким образом, налогооблагаемую прибыль. Кроме того, за границей деньги

у фирмы – получателя штрафа изымаются владельцем предприятия, уплатившего этот штраф. Для этого специально создаются фирмы за границей на поставных лиц.

Таким образом, наряду с сокрытием налогооблагаемой прибыли имеет место и правонарушение, связанное с незаконным вывозом капитала за границу и невозвращение средств из-за границы.

Во всех случаях для доказывания преступления используется информация об учете финансовых результатов деятельности предприятия и об отражении этих результатов в финансовой отчетности предприятий.

## 8. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ЕЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И ДОКАЗЫВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Вопросы бухгалтерской отчетности регламентируется законом "О бухгалтерском учете", Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" и отдельным приказом Министерства финансов Республики Узбекистан о годовой и квартальной бухгалтерской отчетности организаций.

Бухгалтерская отчетность определяется как система показателей, которые характеризуют имущественное и финансовое положение предприятия на отчетную дату (как правило на первое 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 некоторых других показателей.

Главное требование к бухгалтерской отчетности – представление достоверной и полной информации об имущественном и финансовом состоянии предприятия и о финансовых результатах его деятельности.

Достоверность годовой бухгалтерской отчетности отдельных предприятий должна подтверждаться аудиторским заключением. Бухгалтерская (финансовая) отчетность экономических субъектов подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке по следующим критериям системе 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) подлежит обязательной аудиторской проверке.

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, когда они не позволяют правильно предоставить имущественное состояние и финансовые результаты предприятия.

В пояснительной записке предприятие объявляет изменения в своей учетной политике на следующий год и приводится другая существенная информация, например, характеризующая сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему периоды, методы оценки статей баланса.

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

Состав, содержание и порядок заполнения форм бухгалтерской отчетности предприятий (за исключением банком и страховым организаций) устанавливается Министерством финансов Республики Узбекистан. 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 предприятия представляют отчетность органам, уполномоченным управлять государственным имуществом.

Кроме того, согласно действующему налоговому законодательству, бухгалтерская отчетность представляется и территориальным органам Государственной налоговой службы.

В соответствии с законом Республики Узбекистан "О бухгалтерском учете" срок представления годовой установлен – в течение 90 дней по окончании года, а квартальный – в течение 30 дней по окончании квартала. Для отдельных предприятий законодательством могут быть предусмотрены и другие сроки представления бухгалтерской отчетности.

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

Для определения достоверности баланса, аудитору, налоговому инспектору, другим контролирующим лицам необходимо сопоставить цифровые показатели каждой строки формы отчетности с данными об остатках на начало и конец отчетного периода по соответствующим счетам синтетического и аналитического учета. В ходе проверки контролируют соответствие записей на счетах данным 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, а следовательно, и отчетности признают недостоверными, что отражается в заключении аудитора или в акте налоговой проверки.

Бухгалтерская отчетность может быть предназначена достоверной только в том случае, когда 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.

**Отчет о финансовых результатах** показывает источники формирования финансового результата (прибыли и убытков) в целом и по составляющим частям за отчетный период.

**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, не распределенной прибыли прошлых лет, фондов накопления, фондов социальной сферы, целевых финансирования из поступлений из бюджета и прочих фондов и резервов. Эти 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. Здесь показывается остаток всех 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.

**Приложение к бухгалтерскому балансу** содержит информацию об изменениях в составе отдельных видов средств и источников их формирования.

В этой форме 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 расшифровка отдельных прибылей и убытков, показанных в отчете; 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 устанавливают с помощью ревизора (аудитора), которые применяют 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 при выявлении признаков преступления, ответственность за которые предусмотрена ст. 179 ГК Республики Узбекистан "Лжепредпринимательство". В соответствии с частью первой данной статьи преступлением считается получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии предпринимателя или организации.

По действующим правилам при получении кредита организация в качестве сведений о своем финансовом состоянии представляет банку экземпляр баланса на последнюю отчетную дату. Нельзя исключать, что при сравнении этого экземпляра с экземпляром отчетного баланса, имеющимся на предприятии, а также представленного в налоговую инспекцию, могут быть обнаружены характерные расхождения. Например, может быть приукрашен такой показатель, как коэффициент текущей ликвидности, позволяющий делать выводы о степени платежеспособности предприятия. В этих целях могут умышленно искажаться в сторону завышения какие-либо из стажей баланса, характеризующие размеры производственных запасов, готовой продукции, товаров, средств в дебиторской задолженности, денежных средств и другие, относящиеся к запасам и затратам, денежным средствам, расчетам и прочим активам, которые при необходимости могут быть направлены на погашение задолженности по кредиту. Вместе с тем могут быть занижены данные по каким-либо из таких статей баланса, как долгосрочные кредиты банков, долгосрочные займы, фонды потребления, резервы предстоящих расходов и платежей и некоторые другие, связанные с выплатой задолженности каким-либо юридическим и физическим лицам или направлением средств на потребление. Могут таюке искажаться статьи баланса, влияющие на такой показатель, как коэффициент обеспеченности собственными средствами, свидетельствующий об устойчивом финансовом положении предприятия. С этой целью может завышаться величина по каким-либо из таких статей баланса как прибыль, фонды и капитал предприятия, и одновременно занижаться данные по каким-либо из статей

баланса, характеризующих величину основных средств и прочих внеоборотных активов, запасов и затрат, денежных средств, расчетов и прочих активов.

Какие статьи баланса конкретно будут искажены, зависит от показателей, по которым банк будет оценивать платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия при выдаче кредита.

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

При налоговых и аудиторских проверках этот метод применяется 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.

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 действительного полученного дохода.

Методика сопоставления внутреннего и внешнего баланса аналогична проведению встречной проверки разных экземпляров отчетного баланса. Следует лишь иметь в виду, что под внутренним балансом понимаются данные учтенных регистров: оборотного баланса или Главной книги об остатках по бухгалтерским счетам на дату составления финансовой отчетности предприятия.

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. Не исключаются и искажения в пассиве отчетного баланса, когда, например, на одну и ту же сумму по сравнению с внутренним балансом занижается кредиторская задолженность и завышается прибыль.

Искажение отчетного баланса в сторону занижения прибыли, что характерно прежде всего для налоговых преступлений, наоборот, часто связаны с включением в него несуществующих (фиктивных) пассивов (увеличение кредиторской задолженности) с одновремен-

ным занижением показателя прибыли. И здесь преднамеренность искажения подтверждается достижением искусственного равенства между активами и пассивами отчетного баланса.

Преднамеренность искажения размера прибыли, показанного в отчетном балансе, кроме отмеченных расхождений, может быть подтверждена взаимным сличениям записей, сделанных по счетам 46 и 80 в Главной книге с показателями отчета. Размер прибыли, показанной в балансе и в фальсифицированной отчетности, всегда идентичен. Но это означает, что разрыв показателя по счету 80 между внутренним и отчетным балансом будет идентичен по своей сумме разрыву между показателями бухгалтерского учета.

# ГЛАВА 3
# РЕАЛИЗАЦИЯ ЗАЩИТНЫХ ФУНКЦИЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

## 1. СИСТЕМА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ В РЕСПУБЛИКЕ УЗБЕКИСТАН И ФАКТУРЫ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТЬ

В судебной бухгалтерии финансовый контроль рассматривается с позиций деятельного подхода, (то есть во втором значении), в качестве одного из средств практической реализации защитных функций бухгалтерского учета.

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

Термин "Финансовый контроль" включает в себя контроль хозяйственной, производственной, экономической и финансовой деятельности.

Финансовый контроль занимает важное место в системе методов руководства функционирующей рыночной экономикой. Такой контроль способствует повышению эффективности общественного производства, соблюдению законности в распределении получаемых доходов, максимальной реализации социальных гарантий, предоставляемых государством малообеспеченным слоем населения.

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

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

К общегосударственному контролю относится прежде всего налоговый контроль, также относится контроль образований и использования внебюджетных фондов, таких, как пенсионный, медицинский 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.

Негосударственный контроль – аудит. Во Временном положении об аудиторе (аудиторской фирме) от 3.05.1993г. закреплены такие, свойственные предпринимательству принципы, как платность и договорная основа: "Аудиторы (аудиторские фирмы) работают на принципах полного хозяйственного расчета и самофинансирования за счет средств, перечисленных заказчиками их услуг в соответствии с заключенными договорами. Согласно Временным правилам аудиторская деятельность определена как независимый вневедомственный финансовый контроль. Аудиторская деятельность может осуществляться в отношении всех экономических субъектов, созданных в соответствии с законодательством Республики Узбекистан. 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.

Аудиторской деятельностью в Республики Узбекистан могут заниматься физические лица – аудиторы и юридические лица, – аудиторские фирмы. При этом допускается любая организационно-правовая форма аудиторской фирмы, за исключением формы акционерного общества открытого типа. Аудиторская деятельность лицензируется государством. Развитие аудиторской деятельности обусловлено расширением процесса приватизации и оборудованием большого количества предприятий негосударственных форм собственности. Аудиторский контроль призван обеспечить информацией, необходимой для управления предприятием, новых собственников. Этим объясняется то обстоятельство, что аудиторский контроль идет на смену ведомственному контролю.

Аудиторские проверки могут осуществляться и в отношении органов государственной власти и управления всех уровней. Но аудиторская деятельность в основном направлена на удовлетворение потребностей предприятий негосударственных форм собственности. Кроме того, сами аудиторские фирмы являются негосударственными. Исходя из этого, полагаем правомерным применение термина " негосударственный финансовый контроль (аудит)" в отношении финансового контроля, осуществляемого аудиторскими фирмами и физическими лицами – аудиторами.

***Самоконтроль (внутренний аудит).*** Этим термином целесообразно заменить понятие "внутрихозяйственный контроль", которое подразумевает финансовый контроль, осуществляемый силами самого предприятия (хозяйства).

**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.

Вне предприятия предварительный контроль за законностью операций наиболее системно осуществляют банковские органы (контроль обоснованности получения банковской ссуды, правильности оформления чека или платежного поручения и т.п.). В более широком смысле слова, имея в виду хозяйственную деятельность объекта в целом, внешний предварительный контроль осуществляют также органы местной администрации (регистрация устава предприятия), финансовые органы (контроль за ценами), вышестоящие организации (утверждение смет, расчетов).

**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 общественной организации, 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.

**Последующий финансовый контроль** может быть:

- документальным, - таковым является анализ отчетности предприятий, проводимый экономическими службами вышестоящих организаций, налоговыми инспекциями, аудиторскими фирмами;
- фактическим – является проведение инвентаризации;
- комбинированным (документально-фактическим) – наиболее действенной формой последующего финансового контроля

является документальная ревизия хозяйственной деятельности предприятия.

## 2. ДОКУМЕНТАЛЬНАЯ РЕВИЗИЯ КАК ФОРМА ПОСЛЕДУЮЩЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

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. Но при проведении проверок практически во всех случаях ревизоры используют и разнообразные методы фактического контроля.

Различают **вневедомственные, ведомственные, и внутрихозяйственные 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.).

Защитные функции, как ведомственной, так и вневедомственной ревизии зависят от реализации в работе контрольного аппарата следующих принципов организации ревизионной проверки: ее своевременности, внезапности, целенаправленности и всесторонности.

Своевременность проверки достигается рациональным использованием *плановых* и *внеплановых* ревизий, которые различаются между собой по основаниям для их назначения. Ревизии организуются по заранее утвержденному годовому графику с тем, чтобы в течение определенного срока (год, два) охватить проверкой все подведомственные (подконтрольные) данному органу предприятия, учреждения и организации.

Основанием для проведения ревизии вне утвержденного плана могут быть: результаты анализа отчетности предприятия, указывающие на явные признаки возможных злоупотреблений, а также сигналы с мест и выступление в периодической печати.

Все ревизии считаются внезапными. Внезапность контроля обеспечивается неразглашением годовых графиков производства ревизий, которые должны храниться в ревизионном аппарате.

По первому признаку (объем операций) 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. Такими тематическими ревизиями по своей сущности являются налоговые, а также аудиторские проверки достоверности финансовой отчетности предприятий.

По второму признаку (объем проверяемых документов) различают **сплошные, выборочные и комбинированные ревизии.**

В ходе проведения ревизии ее характер может измениться. Например, если при комбинированной плановой ревизии при выборочной проверке какого-либо вида операций обнаружатся признаки подлога в документах ревизор должен перейти по данному виду операций от выборочного метода проверки к сплошному. Ревизии на крупном хозяйственном объекте должна подвергаться не только деятельность бухгалтерии, но и всех других управленческих и производственных подразделений. Кроме бухгалтерских здесь изучают планово-экономические, а также технологические документы, для чего требуются специальные знания.

В зависимости от особенностей контролируемой хозяйственной деятельности должен дифференцироваться и состав ревизионной группы. По признаку состава ревизионной группы различают ревизии бухгалтерские (проводимые только бухгалтером – ревизором) и комплексные (где в группу входят другие специалисты).

По признаку повторяемости контрольных действий ревизии могут быть **первичными, дополнительными и повторными.**

Ревизионная практика выработала основные задачи, которые должна решать ревизия.

1. Проверка законности операций, произведенных данным учреждением или хозяйственной организацией и соблюдения финансовой дисциплины. Ревизор проверяет соответствие совершенных на предприятиях хозяйственных операций бизнес-плану, смете, а также действующему законодательству.
2. Выявление фактов ущерба организации от незаконного расходования средств и материалов. Ревизор обязан не только выявлять незаконные операции, но и выяснить их причины, устанавливать конкретных виновников.
3. Проверка правильности постановки бухгалтерского учета доброкачественности документов, которыми оформляются отдельные операции, и правильности бухгалтерских записей. Ревизор выборочно, а в отдельных случаях и сплошным методом проверяет правильность составления первичных документов с точки зрения их формы и содержания. За-

тем проверяет правильность отражения первичных документов на счетах бухгалтерского учета, обобщения их в оборотных ведомостях и балансах. Правильность бухгалтерских записей исследуются путем анализа документов (методом документального контроля) и проверки материальных ценностей в натуре (фактического контроля). Ревизор обязан выяснить, какие меры бухгалтерия предприятия предпринимает для обеспечения сохранности активов предприятия.

4. Проверка правильности материального учета складского хозяйства. В этих целях ревизор проверяет правильность документального оформления поступления и отпуска материальных ценностей на складах предприятия, а также условия хранения материальных ценностей и состояние складского учета.

Документальная ревизия назначается приказом руководителя вышестоящей (ревизующей) организации. В приказе указывается: кому поручается проведение ревизии, наименование организации, в которой она будет проводиться, дата ее начала и окончания, период, который должен быть обревизован. Кроме того, каждому ревизору выдается задание в письменной форме. Ревизия проводится внезапно, поэтому план не оглашается.

**Права ревизора** обычно оговаривают в уставе организации. 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 и денежных средств;
4) Требовать от ревизуемых организаций представления первичной и бухгалтерской документации;
5) Опечатывать документы ревизуемой организации;
6) Знакомиться с подлинниками документов, находящимися в других организациях, связанных с ревизуемой (в смежных организациях);
7) Запрашивать из смежных организаций заверенные копии необходимых документов;
8) Требовать от руководителей и работников ревизуемого предприятия справки и устные ответы на вопросы, возник-

шие в связи с проведением ревизии. Полученные справки и объяснения ревизор должен проверять путем анализа документов;

9) Запрашивать различные учреждения по вопросам, возникающим в ходе проведения ревизий.

Ревизор несет дисциплинарную ответственность за полноту и качество ревизий и инвентаризаций, проведение их в установленные сроки, правильность и объективность изложенных в актах ревизии фактов и обоснованность выводов ревизий.

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

До своего приезда на место ревизии ревизор изучает акт предшествующей ревизии, принятые по ее материалам решения, приказы и прочие материалы, относящиеся к ревизуемому предприятию.

По прибытию на место ревизор немедленно организует проведение инвентаризации денежных средств и товарно-материальных ценностей. В первую очередь он проверяет фактическое наличие денег в кассе а затем – остатки других ценностей. Далее составляет рабочий план проведения ревизии. Путем анализа счетов синтетического и аналитического учета он изучает данные последнего бухгалтерского баланса, а также правильность отражения документов в счетах бухгалтерского учета.

Одной из форм тематических ревизий являются налоговые проверки. Они осуществляются Государственной налоговой службой Республики Узбекистан, которая наделена соответствующими правами.

Главная задача Государственной налоговой службы Республики Узбекистан – контроль за соблюдением законодательства о налогах, правильность их исчисления, полнотой и своевременностью внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством Республики Узбекистан и ее субъектов. Государственная налоговая служба Республики Узбекистан имеет территориальные органы – государственные налоговые инспекции.

Для решения вышеназванных задач государственные налоговые инспекции по городам и районам осуществляют контроль за соблюдением законодательства о налогах и других платежах в бюджет. При этом они проверяют правильность исчисления платежей и своевременность поступления этих платежей в соответствующий бюджет; контролируют своевременность предоставления плательщиками бухгалтерских отчетов и балансов, налоговых расчетов, отчетов, деклараций и других документов, связанных с исчислением и уплатой пла-

тежей в бюджет, а также проверяют достоверность этих документов в части правильности определения прибыли, дохода, иных объектов обложения и исчисления налогов и других платежей в бюджет.

Органы Государственной налоговой службы осуществляют свою контрольную работу во взаимодействии с соответствующими органами исполнительной власти, правоохранительными и финансовыми органами, банками. Они передают правоохранительным органам материалы по фактам нарушений, за которые предусмотрена уголовная ответственность, а также предъявляют в суд иски о ликвидации предприятия любой организационно-правовой формы по основаниям установленным законодательством Республики Узбекистан.

Другой распространенной в настоящее время формой тематических ревизий являются аудиторские проверки.

## 3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И ДОКУМЕНТАЛЬНОГО ОФОРМЛЕНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ РЕВИЗИИ

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. 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.

Для аудитора первый этап начинается с момента заключения договора о выполнении работ с клиентской организацией. План составляется аудитором и согласовывается (по объему и направлениям работы, по затратам рабочего времени) не только с руководством своей фирмы, но и с руководством предприятия заказчика.

**Второй этап** – неотложные контрольные действия – имеет для ревизора и аудитора ряд существенных отличий. 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.

По прибытии на место аудитор по представлению руководителя знакомится с работниками предприятия, отвечающими за те участки деятельности, которые будут охвачены проверкой, а также разъясняет им цели и задачи предстоящей проверки. Немедленное снятие остатков в кассе и на материальных складах для аудитора не является обязательным, так как эта работа может быть выполнена при необходимости и позднее.

Важным моментом второго этапа ревизии и аудита является организация рабочего места (отдельное помещение, телефон) и оповещение всего персонала предприятия о начале контрольной проверки.

Это дает возможность ревизору (аудитору) получать дополнительную информацию об имеющихся нарушениях от заявителей – работников предприятия и тем самым активизировать свою работу. С другой стороны, такие заявители в необходимых случаях могут привлекаться следователем в качестве свидетелей по уголовному делу о злоупотреблениях самого ревизора (аудитора).

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

В стадии **общего исследования,** как ревизор, так и аудитор знакомится со сводной документацией, с записями в учетных регистрах с отчетностью отдельных структурных подразделений обследуемого объекта. Здесь решаются главнейшие задачи – оценивается реальное состояние учета и внутреннего контроля, конкретизируется программа ревизии и аудита, то есть уточняются границы сплошной и выборочной проверки документов и определяются те виды операций, которые требуют особенно глубоко изучения. Для решения последней задачи используются и возможности экономического анализа. Его проводят на базе внутренней отчетности предприятия с привлечением данных бухгалтерского учета.

Рассмотрим более подробно условия, при которых совершение правонарушений в сфере экономики становится возможным. Обычно они выявляются аудитором и ревизором на стадии общего исследования.

Эти условия можно обобщать в следующие группы: 1) работа на должностях, связанных с материальной ответственностью, бухгалтерским учетом и выполнением контрольных функций лиц без надлежащего контроля за их деловыми и моральными качествами; 2) отсутствие четко определенных должностных прав и обязанностей персонала предприятия; 3) безразличное отношение персонала предприятия к состоянию дел на этом предприятии; 4) отсутствие системы внутрихозяйственного контроля за сохранностью денежных средств и имуще-

ства, законностью и целесообразностью финансовых и хозяйственных операций, исполнительной дисциплиной персонала; 5) низкий уровень организации бухгалтерского учета; 6) отсутствие независимого последующего контроля финансовой и хозяйственной деятельности предприятия.

Исследовав условия, благоприятные для совершения правонарушения, проверяющий может установить способ совершения правонарушения, период, круг, причастных лиц и сумму ущерба.

Все эта информация должна найти отражение в акте проверки или ревизии, выполняемой по такому специальному заданию, со ссылкой на конкретные документальные данные, которые обнаруживаются в общем порядке на стадии детального исследования хозяйственной операции.

На стадии детального исследования проверка операций осуществляется по первичным бухгалтерским документам. Вначале применяются простейшие приемы формальной, нормативной и арифметической проверки, помогающие выделить сомнительные документы, которые затем подвергают более тщательному исследованию, что и позволяет моделировать его деятельность в прогнозируемых или реконструируемых служебных ситуациях.

Факт выполнения последующих контрольных действий (встречная проверка документов, получение справок от компетентных учреждений, получение письменных объяснений от участков конкретной хозяйственной операции) достаточно легко подтвердить документально (письменные запросы ревизора, его расписки в получении копий документа и т.п.), а также показаниями очевидцев.

Изучая эту стадию деятельности, следователь легче всего устанавливает причины ревизионных несоответствий (невыполнение контролирующим лицам явных признаков преступлений) и может доказать виновность или неучастие ревизора в совершении и сокрытии следов преступлений.

**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).

Если ревизия проводилась *неведомственными* органами (аппарата Министерства финансов, налоговых инспекций), то акт ревизии подписывает только ревизор. Руководитель и главный бухгалтер предприятия знакомятся с актами и подтверждают своими подписями уже не в целом все приведенные в нем сведения (как при ведомст-

венной ревизии), а только факт своего ознакомления с содержанием акта. В любом случае (независимо от вида ревизии) руководитель и главный бухгалтер вправе представить свои объяснения и возражения по фактам, приведенным в акте ревизии. При составлении акта ревизор не вправе выходить за пределы своей компетенции.

В случае если ревизия проводилась по инициативе правоохранительных органов, и при этом проверялось деятельность конкретных материально ответственных лиц, то во вводной части акта должны быть отражены их участие и установочные данные. Эти лица должны быть обязательно ознакомлены с актом ревизии, а по поводу выявленных фактов должны дать письменные объяснение, которые прилагаются к акту.

Возможно составления промежуточных актов, отображающих факты выявления злоупотреблений. Особенно это важно при проведении ревизии по инициативе органов внутренних дел еще до возбуждения уголовного дела. В таких случаях промежуточный акт разу же передается ревизором в установленном порядке правоохранительным органам, где может быть использован для возбуждения уголовного дела. При этом отраженные в промежуточном акте данные должны быть обязательно отражены в основном акте ревизии.

Если по материалам акта ревизии решается вопрос о возбуждении уголовного дела, то следовательно необходимо предварительно оценить его с позиции правильности оформления, полноты исследования и убедительности выводов. При этом основное внимание следователь обращает на следующие обстоятельства:

- все ли учетно-бухгалтерские документы и иные материалы исследовал ревизор;
- привлекались ли к ревизии заинтересованные должностные лица;
- имеются ли подписи этих лиц в акте и приложены ли их письменные объяснения по существу выявленных ревизором нарушений;
- подписан ли акт ревизии другими должностными лицами предприятия;
- имеется ли заключение ревизора по прилагаемым объяснениям (возражениям);
- утвержден ли акт документальной ревизии руководителем ревизующей организации.

Наравне с другими материалами акт ревизии будет оцениваться в процессе предварительного и судебного следствия. В процессе доказывания материалы ревизии широко используются при установлением суммы ущерба, причиненного преступлением; способов сокры-

тия неудач и хищений в документах и записях учета, при уточнении круга лиц, принимавших участие в преступлении.

Акты документальной ревизии в обязательном порядке используются и при доказывании преступлений, совершенных работниками ревизионного аппарата. Доказательное значение здесь может иметь установление таких фактов, как составления ревизором промежуточных актов с их последующим уничтожением без включения в основной акт ревизии; обнаружение черновых вариантов актов ревизии, не совпадающих по содержанию с подлинником; неотражение в акте фактических данных, которые (как установлено при допросе свидетелей, дававших письменные объяснения ревизору) ревизором были установлены. Подобные доказательства необходимы при изобличении ревизора, но переоценивать их значение, давать им одностороннее толкование было бы неверным. Необходимо тщательно исследовать причины их возникновения и иметь в виду, что даже неполное отражение в акте ревизии тех или иных установленных ревизором обстоятельств не всегда указывает на его преступные действия.

Порядок документального оформления результатов аудиторских проверок имеет по сравнению с ревизией ряд особенностей. По итогам как внешнего, так и внутреннего аудита составляется акт, который включает в себя общую оценку результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия; оценку результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия; оценку порядка ведения учета и отчетности и предложения аудитора по устранению найденных недостатков. Акт подписывает аудитор.

Результаты внешнего аудита, кроме того, оформляются аудиторским заключением.

В ситуации, когда выявленные недостатки не дают возможность подтвердить достоверность отчета, для устранения этих недостатков руководству предприятия должен быть предоставлен необходимый срок, после чего аудитор приступает к новой проверке.

Если же в ходе проверки вскрылись не просто ошибки, а явные злоупотребления, то аудитор, еще до составления акта должен поставить в известность об этом руководителя контролируемой организации, а в необходимых случаях и правоохранительные органы. Как и ревизор, он не вправе давать юридическую оценку выявленным нарушениям, но обязан указать, в чем именно они состояли и какими документами это может быть подтверждено. Реализация такого сообщения не должна иметь существенных различий с использованием поступающих в правоохранительные органы материалов документальных ревизий.

## 4. ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ПРОВЕДЕНИЯ ДОКУМЕНТАЛЬНОЙ РЕВИЗИИ ПО ИНИЦИАТИВЕ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

Трудно переоценить значение для сотрудников правоохранительных органов умений квалифицированно подготовить, назначить и организовать проведение документальной 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 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 указанные материалов и использует их в процессе предварительного следствия. Отсюда вывод: доказательства собирает не ревизор, а следователь, который использует материалы ревизии и выясняет с их помощью определенные фактические данные. Вместе с тем, поскольку в процессе ревизии собираются материалы, в которых отражена преступная деятельность, и при этом устанавливаются данные, могущие иметь значение доказательств, проведение ревизии по требованию правоохранительных органов можно считать одним из способов собирания доказательств.

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

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. Вывод: доказательства собирает не ревизор, а следователь, который использует материалы ревизии и выясняет с их помощью определенные фактические данные.

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.

Следует помнить, что 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.

Сотрудникам правоохранительных органов следует всегда помнить, что согласно действующему уголовно-процессуальному законодательству признание обвиняемым (подозреваемым) своей вины является лишь одним из доказательств, поэтому оно должно быть обязательно сопоставлено с другими доказательствами. Одним из наиболее достоверных доказательств подтверждающих признание обвиняемого (подозреваемого) в совершении преступления, связанного с использованием учетно-бухгалтерских документов, может быть акт документальной ревизии с прилагаемыми к нему документами:

- обнаружение преступных связей проверяемого объекта с другими организациями, включенными в сферу расследования;

- установление факта работы обвиняемого в другой организации на аналогичной должности;
- сообщение эксперта-бухгалтера о невозможности дать заключение по поставленным перед ним вопросам без предварительного проведения ревизии.

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 соответствие заинтересованного лица, за исключением тех случаев, когда установлено, что оно преднамеренно уклонялось от участия в ней;
- поверхность предшествующей ревизии, то есть когда первичная ревизия проводилась только по вторичной документации без проверки первичных учетно-бухгалтерских документов;
- неприменение ревизором тех приемов и методов исследования данных бухгалтерского учета, которые, по мнению сотрудников правоохранительных органов, могут способствовать выявлению следов преступной деятельности;
- необоснованность выводов ревизии, то есть когда следователь установит, что выводы ревизора не подтверждаются другими материалами дела;
- проведение первичной ревизии без участия в ней специалистов других областей знаний, когда для всестороннего исследования поставленных перед ревизией вопросов их участие было крайне необходимо;
- неполнота ревизии, когда в процессе предварительного следствия (дознания) будет установлено, что предыдущей ревизией проверены не все направления деятельности предприятия, при осуществлении которых совершались преступные действия, в частности не проверена деятельность тех должностных лиц, в отношении которых возбуждено уголовное дело;
- наличие обоснованных возражений по существу выводов ревизии со стороны заинтересованных лиц (подозреваемых и обвиняемых);
- сообщение эксперта бухгалтера о невозможности дать заключение без предварительного проведения повторной иди дополнительной ревизии;

- проведение первоначальной ревизии выборочным методом, а не сплошным.

По инициативе сотрудников правоохранительных органов дополнительные ревизии назначаются в тех случаях, когда предшествующей ревизией проверена лишь часть хозяйственных операций, при которых могли совершаться преступления. Повторные же документальные ревизии чаще всего назначаются, когда установлен низкий методический уровень первичной ревизии или недобросовестность ревизора.

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.

Необходимость в назначении проведения любой ревизии может возникнуть как на этапе предварительной проверки имеющихся проверочных материалов, так и на любом этапе расследования. Поэтому сотрудники правоохранительных органов должны всегда учитывать это обстоятельство, постоянно помня о том, что процесс назначения, организации ревизии занимает весьма продолжительный период времени, а это влечет за собой увеличение сроков расследования. Кроме того, в результате проведения вновь назначенной ревизии могут быть получены данные о других фактах злоупотреблений, которые также потребуют дополнительной следственной проверки.

В связи с этим назначение и организацию проведения ревизии следует осуществлять сразу же, как только возникает необходимость в документальной проверке финансово-хозяйственных операций. Позднее, в зависимости от хода и результатов расследования, задание ревизору может быть скорректировано в сторону расширения или сужения круга проверяемых обстоятельств.

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.

При назначении и проведении как первичной, так и повторной документальной ревизии следует более полно исследовать те данные, которые имеются по конкретному материалу (делу), так как от этого зависят результаты рассмотрения материалов предварительного и судебного следствия.

Дополнительная ревизия проводится в том случае, если первичная ревизия была неполной. В отличие от повторной дополнительная ревизия проводится тем же ревизором, который проводил предыдущую ревизию.

Если ревизия проводится по возбужденному уголовному делу, то здесь поводом для ее назначения могут быть новые основания. Первичная ревизия по уголовному делу может быть назначена в тех случаях, когда подозреваемый (обвиняемый) работал ранее на аналогичной должности в других организациях либо находился в таких же служебных отношениях с другими, еще не привлеченными к уголовной ответственности работниками этого же предприятия (например, главный бухгалтер торга привлекается к ответственности за совершение хищений совместно с бухгалтером магазина, а ревизией не проверены операции, связанные с другими магазинами), то есть необходимо выяснить, не использовался ли этот способ хищения в сговоре с другими лицами или на прежним месте работы.

Сотрудники правоохранительных органов должны **обеспечить необходимый фронт работ** для проведения документальной ревизии, то есть представить ревизору все необходимые документы и принять меры к обеспечению их сохранности, так как преступники в первую очередь стремятся уничтожить подобные источники доказательств. Надо помнить, что все документы, используемые при проведении документальной ревизии, тщательно хранятся до окончания судебного разбирательства по уголовному делу.

До и в процессе проведения ревизии можно обнаружить и при необходимости приобщить к уголовному делу различные сомнительные или подложные бухгалтерские документы, записи неофициального учета (журналы, книги, тетради внутреннего учета и т.п.), которые могут иметь существенное значение для установления истины по делу.

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

Как в начальный период подготовки проведения документальной ревизии, так и в дальнейшем необходимо постоянно **обмениваться имеющейся информацией** между инициатором ревизии и ревизором с тем, чтобы следователь (оперативный работник) узнал первым, в отличие от подозреваемого (обвиняемого) или должностного лица, о новых обстоятельствах, выявленных ревизором. Та информация, которая исходит от инициатора ревизии, не должна выходить за рамки,

определяемые содержанием его должностных обязанностей. Периодически следует интересоваться у ревизора ходом и результатами выполнения задания.

При проведении документальных ревизий по инициативе правоохранительных органов особую значимость имеет **обязательное участие подозреваемого (обвиняемого) или материально ответственных лиц.** Этот вопрос является важным, поскольку указанные лица почти всегда заинтересованы в ее результатах, считая, что именно по ним будет определяться важность каждого. Поэтому должностные лица, финансово-хозяйственная деятельность которых ревизуется, должны быть ознакомлены со всеми бухгалтерскими документами и записями, в которых установлены какие-либо расхождения, а также со всеми выявленными при ревизии и относящимися к их деятельности недостатками в работе, нарушениями и злоупотреблениями.

После ознакомления заинтересованных лиц с предварительными выводами ревизии допросить их по всем вопросам, которые возникли в процессе ознакомления. В тех случаях, когда должностные лица не согласны с выводами ревизии, необходимо выяснить, какие документы, по их мнению, следует дополнительно проверить. Допросы, получение объяснений от должностных и материально ответственных лиц в процессе проведения ревизии, несомненно, повышают ее качество, дают возможность своевременно проверить предварительные выводы ревизии и одновременно исключают назначение повторной или дополнительной ревизии, исключают внесение в акт ревизии невыясненных нарушений и злоупотреблений, дают возможность установления действительного состояния учета материальных ценностей в период деятельности конкретных должностных лиц.

При проведении обычной документальной ревизии ревизор, осуществляя фактическую проверку хозяйственных операций, получает письменные объяснения от ее участников, направляет образцы изъятой продукции и сырья на лабораторные исследования, то есть проводит действия, аналогичные действиям следователям. Это также относится и к применению методов фактического контроля, какими являются проверка фактического объема и качества выполненных строительных работ, контрольный запуск сырья в производство, инвентаризация и др. Они могут применяться в процессе комплексных ревизий ревизорами при участии специалистов (технологов, товароведов), где ревизор по своему усмотрению применяет любые методы фактической проверки.

В отличие от обычной ревизии методы фактической проверки при ревизии по уголовному делу применяют только по согласованию с

инициатором ревизии, или может возникнуть опасность дублирования ревизорских и следственных действий. Поэтому следователь должен в каждой конкретной ситуации при возникновении тех или иных вопросов согласовывать их с ревизором. Это в свою очередь позволит более квалифицированно и объективно решить все вопросы, которые стоят перед следователем при установлении истины по делу.

Акт документальной ревизии должен соответствовать следующим требованиям:

- в содержании акта характеризуются конкретные факты нарушений в финансово-хозяйственной деятельности и действиях определенных должностных лиц;
- характеристика основывается на учетных (сводных) данных и на данных первичных документов с обязательной ссылкой на те и другие;
- каждый факт нарушения, установленный ревизией, должен быть всесторонне охарактеризован с позиций правильности документального оформления, учета, законности и целесообразности хозяйственных операций;
- описательная часть акта должна быть изложена грамотно, четко, полно без формальных констатаций нарушений.

Содержание акта зависит от задания, поставленного перед ревизором. Если в процессе ревизии выявлены факты недостачи или излишков, то должны быть указаны причины, период образования и круг должностных, материально ответственных лиц, виновных в их образовании. В акту прилагаются необходимые справки, расчеты, ведомости, объяснения и т.п.

Оценка материалов ревизии, проведенной по требованию правоохранительных органов, имеет много общего с оценкой материалов любой другой ревизии, поэтому применимы все рекомендации, изложенные ранее.

Оценивая материалы документальной ревизии, проведенной по требованию правоохранительных органов, необходимо дополнительно выяснить:

- в полном ли объеме выполнено поставленное перед ревизией задание (если задание в какой-либо части не выполнено, то чем это мотивировано в акте и основательны ли приведенные аргументы);
- насколько полно осуществлена документальная проверка по каждому поставленному вопросу задания и применены ли ревизором рекомендуемые или необходимые приемы и методы проверки;

- на каком этапе привлекались к участию в ревизии должностные лица, учтены ли (и в какой мере) ревизором их объяснения;
- правильно ли оформлены отдельные ревизионные действия;
- обоснованы ли выводы ревизора о наличии выявленных им нарушений, подтверждаются ли эти выводы документами, объяснениями и расчетами, приложенными к акту, и не имеется ли в акте противоречия;
- все ли необходимые документы приложены к акту, каких документов или экземпляров недостает, и где они находятся;
- сделаны ли ревизором общие выводы и предложения, направленные на устранение выявленных нарушений, и в каком объеме реализованы эти предложения;
- какие факты хищений или иных злоупотреблений установлены ревизией, известны ли они были ранее, не противоречат ли данные акта ревизии материалам уголовного дела;
- достаточно ли полно установлены и документально подтверждены факты нарушений, указанные в акте ревизии, какие из этих фактов требуют дополнительной проверки и каким путем;
- есть ли необходимость назначения судебно-бухгалтерской и иной экспертизы;
- какие организационные, оперативно-розыскные мероприятия и следственные действия необходимо провести с целью дополнительной проверки фактов нарушений или злоупотреблений, выявленных документальной ревизией.

Проверка материалов ревизии может быть осуществлена путем тщательного их изучения и анализа, а также через непосредственное выяснение у соответствующих должностных лиц путем фиксации их объяснений в протоколах допроса или опроса.

При необходимости восполнения материалов ревизии путем более детального исследования по прежнему заданию или проведения дополнительной ревизии по новому заданию следователь выносит постановление и вновь направляет его руководителю вышестоящей (контролирующей) организации. В постановлении следует подробно мотивировать необходимость дополнительной ревизии с изложением конкретных причин (поверхностное исследование отдельных документов, неприменение конкретных приемов, методов и т.д.).

При изучении и анализе материалов документальной ревизии у следователя может возникнуть необходимость в разъяснении ему не-

которых положений и выводов не только ревизором, но и иным специалистом, приглашенным в качестве консультанта.

В тех случаях, когда следователь ни одним из указанных способов не может устранить несоответствия между материалами ревизии и другими доказательствами, для разрешения возникших неясных вопросов он вправе назначить судебно-бухгалтерскую экспертизу.

# ГЛАВА 4
# СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

## 1. СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА И ЕЕ ОТЛИЧИЕ ОТ РЕВИЗИИ, ПРОВОДИМОЙ ПО ИНИЦИАТИВЕ ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ

Судебно-бухгалтерская экспертиза – важное средство собирания доказательств по многим уголовным и гражданским делам о нарушениях и злоупотреблениях, причинивших ущерб отношениям собственности.

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.

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

1. Проверка и установление наличий или отсутствия недостачи или излишков товарно-материальных ценностей, денежных средств, периода и места их образования, а также размера причиненного материального ущерба.
2. Проверка и определение документальной обоснованности расхождения товарно-материальных ценностей и денежных средств.
3. Проверка и определение факта совершения хозяйственных операций, не получивших должного отражения в данных бухгалтерского учета.

Разрешение перечисленных задач помогает следствию и суду установить наличие ущерба, причиненного определенными материально-ответственными лицами, период образования и его размер. Но во многих случаях в злоупотреблениях помимо материально ответственных лиц принимают участие работники учета, а иногда и контрольно-ревизионного аппарата. В таких ситуациях объектом расследования становятся различного рода отклонения от правил учета, контроля, факты несоблюдения налоговой, сметной, или кассовой дисциплины, допущенные этими должностными лицами. Определенные недостатки в учете и контроле, факты несоблюдения штатно-финансовой дисциплины и другие явления могут стать объектом расследования или выступать в качестве условий, способствовавших совершению злоупотреблений.

Вместе с тем наличие этих недостатков в хозяйственной деятельности предприятий нередко представляется спорным, поэтому для их установления требуется применение специальных знаний эксперта бухгалтера.

Этим определяется содержание других задач, разрешаемых с помощью судебно-бухгалтерской экспертизы.

4. Проверка и выявление фактов отклонений от требований налоговой, бюджетно-сметной или кассовой дисциплины.
5. Определение правильности (или неправильности) методики проведения документальной ревизии, проверка различного рода недостатков в организации предварительного, текущего и последующего финансового контроля.
6. Определение и анализ недостатков в системе бухгалтерского учета и отчетности (определение правильности или неправильности методики учета, применяемой в данной организации, отклонений от правил ведения учета и отчетности, несоответствия между данными учета и отчетности и др.).

Решение любой из перечисленных задач требует от эксперта-бухгалтера в учете конкретных хозяйственных операций.

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.

Эксперт бухгалтер должен обладать глубокими знаниями в области бухгалтерского учета и методики ревизионного контроля. Он должен быть компетентен в вопросах уголовного и гражданского процесса, особенно в части производства экспертиз.

Эксперты – бухгалтеры, состоящие на службе в специализированных экспертных учреждениях, получают необходимую подготовку во всех перечисленных областях знаний, поэтому проведение судебно-бухгалтерских экспертиз, обычно поручается представителям этих учреждений.

При расследовании уголовного дела лица, обладающие глубокими познаниями в области учета, могут привлекаться к участию в отдельных следственных действиях (осмотр документов и т.п.) в качестве специалистов. Их участие возможно и в организационных мероприятиях, проводимых следователем в частности при подготовке задания ревизорам, при определении объема учетных документов, необходимых для производства бухгалтерской экспертизы. Но специалист лишь участвует в следственном действии, и это фиксируется в

процессуальном документе, составляемом следователем. Специализированное же исследование определенных объектов проводит эксперт-бухгалтер, и полученные результаты излагает в своем заключении.

Формой использования специальных учетно-экономических знаний в определенном смысле является и ревизия, проводимая по требованию следователя. Она имеет большое сходство с бухгалтерской экспертизой, в связи, с чем на практике возникают трудности в их разграничении. Но и не допустимо отождествлять компетенцию эксперта-бухгалтера и ревизора.

**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.

Документальная ревизия, проводимая по требованию следователя, как и судебно-бухгалтерская экспертиза, является одной из форм использования специальных знаний в судопроизводстве. Но в отличие от судебно-бухгалтерской экспертизы, проведение документальной ревизии не регламентируется процессуальным законом и, следовательно, она представляет собой внепроцессуальную форму использования специальных знаний.

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЭКСПЕРТА-БУХГАЛТЕРА

Приглашенное в качестве эксперта-бухгалтера лицо должно удовлетворять определенным требованиям. Оно должно быть квалифицированным, объективным и не заинтересованным в исходе дела.

Квалификация эксперта-бухгалтера определяется его познаниями в области бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности, а также процессуального законодательства.

Экспертом в процессуальном смысле лицо становится лишь по постановлению (определению) органа в производстве которого находится дело.

Оценка экспертом исследуемых фактов должна быть объективной, то есть у него не должно быть предвзятого мнения, убеждения, не основанного на документальных данных. В связи с этим недопустимо совмещение функций эксперта и следователя, лица, производящего дознание, прокурора или судьи, даже если они обладают специальными знаниями в том же объеме, что и эксперт.

Незаинтересованность эксперта-бухгалтера в исходе дела гарантируется соблюдением процессуальных норм о его отводе. Экс-

перт-бухгалтер должен заявить самоотвод и ему может быть заявлен отвод в случаях: 1) если он участвовал в данном деле в ином качестве; 2) если он находился или находится в служебной или иной зависимости от обвиняемого, потерпевшего, гражданского истца или гражданского ответчика; 3) если он ранее производил ревизию по данному делу; 4) если обнаружится его некомпетентность.

Права, предоставляемые эксперту-бухгалтеру, обеспечивают исполнение им обязанностей, возложенных процессуальным законом.

Наряду с другими участниками процесса эксперт-бухгалтер имеет право давать заключение и ответы на допросах, делать заявления, обращаться с ходатайствами на родном языке, если он не владеет языком, на котором ведется судопроизводство, а также пользоваться услугами переводчика.

Эксперт, как и другие участники процесса вправе обжаловать действия лица, производящего дознание, следователя, прокурора, если эти действия нарушают права эксперта.

Эксперт имеет право: знакомиться с материалами соответственно уголовного или гражданского дела, относящимися к предмету экспертизы (имеются в виду не только документы и учетные регистры); заявлять ходатайства о предоставлении ему дополнительных материалов, необходимых для дачи заключения; присутствовать с разрешения лица производящего дознание, следователя, прокурора или суда при производстве допросов и других следственных и судебных действий и задавать допрашиваемому вопросы, относящиеся к предмету экспертизы.

Эксперт вправе указывать в заключении на установленные им при производстве экспертизы обстоятельства, имеющие значение для дела, по поводу которых ему не были поставлены вопросы.

Наряду с правами процессуальное законодательство предусматривает и обязанности эксперта бухгалтера.

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 учебе в экспертном учреждении, несет административную ответственность за невыполнение положений, инструкций и приказов, регламентирующих работу эксперта- бухгалтера.

Эксперт-бухгалтер не вправе:

1) исследовать материалы, не указанные в постановлении или определении о назначении экспертизы;
2) собирать и изымать, новые, необходимые для дачи заключения материалы;

3) производить ревизию и участвовать в инвентаризации по обстоятельствам данного уголовного или гражданского дела;
4) проводить экспертизу, связанную с документацией и отчетностью предприятий, учреждений, организаций, в которых он состоит на службе, а также тех учреждений и организаций, в которых он ранее работал;
5) рассматривать в заключении вопросы юридической квалификации преступлений, доказанности или недоказанности виновности обвиняемых (подсудимых), наличие или отсутствия умысла или неосторожности, возмещение ущерба, ответственности за ущерб должностных и иных лиц, удовлетворения исковых требований и другие вопросы, разрешение которых входит в компетенцию органов предварительного следствия и суда.

## 3. НАЗНАЧЕНИЕ И ПРОИЗВОДСТВО БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ В УГОЛОВНОМ ПРОЦЕССЕ

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.

Признав необходимым производство бухгалтерской экспертизы, следователь составляет об этом постановление, в котором указываются кратко обстоятельства дела, основание для ее назначения (например, наличие обоснованных возражений обвиняемого по акту ревизии) и перечисляются вопросы, поставленные перед экспертом.

Чаще всего вопросы о размере материального ущерба, о периоде образования недостачи и лицах несущих за нее материальную ответственность о состоянии учета тех или иных операций, о правильности методов документальной ревизии, о доброкачественности отдельных спорных документов (например, обоснованны ли выводы ревизии о бестоварности определенной накладной), о правильности отчетных сведений и т.п.

Перед экспертом-бухгалтером можно ставить только такие вопросы, для разрешения которых требуются специализированные судебно-бухгалтерские исследования.

Важно избегать множественности и повторения вопросов.

Чтобы охватить обстоятельства дела, относящиеся к предмету экспертизы, достаточно поставить несколько узловых вопросов.

Во время проведения бухгалтерской экспертизы следователь может выявить новые обстоятельства дела, требующие специальных познаний. В таких случаях перед экспертом-бухгалтером необходимо поставить дополнительные вопросы.

Следователь обязан ознакомить обвиняемого с постановлением о назначении бухгалтерской экспертизы.

При этом обвиняемый имеет право:

- заявить отвод эксперту-бухгалтеру;
- просить о назначении эксперта-бухгалтера из числа указанных им лиц;
- представить дополнительные вопросы для получения по ним заключения эксперта. Ходатайства обвиняемого могут быть учтены при назначении экспертизы. При отклонении ходатайств составляется мотивированное постановление.

Бухгалтерская экспертиза может быть проведена и непосредственно в экспертом учреждении. В этих случаях следователь вместе с постановлением направляет в экспертное учреждение также все материалы, необходимые для производства исследований.

**Проведение бухгалтерской экспертизы на предварительном следствии и дознании.** Работа эксперта-бухгалтера по проведению бухгалтерской экспертизы можно разделить на три основные стадии: предварительное ознакомление с материалами дела; исследова-

ние материалов дела и разрешение вопросов; составление заключения экспертом и сдача его следователю.

После ознакомления с материалами дела он в некоторых случаях в письменной форме может сообщать следователю о невозможности дать заключение. Это имеет место в случаях когда:

1) поставленные следователем вопросы выходят за пределы компетенции эксперта или не требует специальных познаний;
2) 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;
3) необходимые для разрешения поставленных вопросов документы уничтожены или составлены настолько небрежно, что не могут быть положены в основу выводов эксперта-бухгалтера.

Эксперт-бухгалтер должен указать и установить причины, вследствие которых он не может дать заключение. В сообщении о невозможности дать заключение указываются также, какие дополнительно материалы необходимы для проведения бухгалтерской экспертизы.

Бухгалтерская экспертиза проводится в служебном помещении, в котором работает следователь. Часть своей работы эксперт-бухгалтер с разрешения следователя может проводить в организациях, имеющих отношение к исследуемым обстоятельствам.

Следователь должен увязать план расследования дела с рабочим планом эксперта-бухгалтера, определить, какие следственные действия необходимо провести параллельно с работой эксперта. Целесообразно также предусмотреть участие эксперта-бухгалтера в таких следственных действиях, при проведении которых могут понадобиться специальные познания, - допросе обвиняемых по вопросам учета, допросе свидетелей – счетных работников, обыске, при котором могут быть обнаружены, имеющие значение для дела, учетные документы, записи и т.д.

При проведении бухгалтерской экспертизы в большинстве случаев важно присутствие обвиняемых. Достаточно организовать несколько встреч обвиняемого с экспертом в помещении органа назначившего экспертизу. При этом обвиняемому может быть предоставлена возможность изучения совместно с экспертом тех или иных документов.

Заключение эксперта-бухгалтера можно признать обоснованным, если: 1) оно документально обосновано, то есть все выводы эксперта подтверждаются ссылками на документы и другие материалы с указанием листов уголовного дела; 2) каждый вывод эксперта должен быть научно обоснован теоретическими познаниями бухгалтерского учета и анализа хозяйственной деятельности.

Методологические ошибки или необъяснимые противоречия между заключением и другими материалами дела вызывают обоснованные сомнения в компетентности или объективности эксперта-бухгалтера. В случае необоснованности заключения эксперта или сомнений в его правильности может быть назначена повторная экспертиза, поручаемая другому (или другим) эксперту-бухгалтеру.

Дополнительная или повторная экспертиза может быть назначена как по инициативе следователя, так и по обоснованному ходатайству обвиняемого.

Заключение эксперта-бухгалтера проверяется в ходе предварительного следствия. С учетом результатов проверки следователь оценивает выводы эксперта, как и остальные доказательства, в совокупности с другими фактическими данными.

Выводы эксперта не являются обязательными для следователя, однако, несогласие с заключением должно быть мотивировано в обвинительном заключении или в постановлении о прекращении уголовного дела. При этом следователь указывает на расхождение между заключением и другими материалами дела, а также на причину таких расхождений.

Если по делу проведена повторная экспертиза и следователь согласился с ее выводами, то, несмотря на это, необходимо сохранить в деле и первоначальное заключение, поскольку окончательную оценку всех собранных по делу доказательств производит суд.

**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, исследуется обоснованность ее назначения, соблюдение требований уголовно-процессуальных норм, полнота заключения эксперта-бухгалтера.

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 правильным;
2) обнаружив формальное нарушение при назначении и проведении судебно-бухгалтерской экспертизы и считая их не-

существенными, 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 или полно, вынести определение о проведении дополнительной экспертизы;
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.

Эксперт-бухгалтер, назначенный судом, должен быть вызван за несколько дней до начала слушания дела. Ему предъявляется определение суда, дело и все дополнительные материалы, которые требуются для дачи заключения.

Суд вправе назначить дополнительную экспертизу на всем протяжении судебного следствия, как по собственной инициативе, так и по ходатайству участников процесса в случае недостаточной ясности или полноты заключения, если эти недостатки можно восполнить в процессе судебного разбирательства.

Суд проверяет личность нового эксперта-бухгалтера, разъясняет ему его права и обязанности, предупреждает его об уголовной ответственности за дачу заведомо ложного заключения и после этого допускает к изучению материалов дела. На время, необходимое ему для ознакомления с делом, с протоколом проведенной части судебного следствия и для совещания с экспертами бухгалтерами, ранее давшими заключение, суд объявляет перерыв.

Суд, обвинитель, защитник, подсудимый, потерпевший, гражданский истец, гражданский ответчик и их представители вправе представить эксперту-бухгалтеру вопросы в письменном виде. Поставленные вопросы должны быть оглашены, и по ним должно быть заслушано мнение участников судебного разбирательства и заключение прокурора. Суд рассматривает эти вопросы, устраняет те из них,

которые не относятся к делу или к компетенции эксперта, а также формулирует новые вопросы, после чего эксперт приступает к составлению заключения.

Все новые документы, приобщенные к делу по инициативе суда и по ходатайству участников процесса, предъявляются эксперту-бухгалтеру для изучение. Если в связи с представленными документами эксперту-бухгалтеру необходимо исследовать дополнительно некоторые материалы, суд объявляет перерыв на время, необходимое для такого исследования. При этом в определении он формирует конкретные вопросы, по которым должно быть дано заключение. Документы необходимые для исследования, доставляются в изолированное помещение суда, где с ними знакомится эксперт. Участники процесса при этом не присутствуют.

Заключение эксперта-бухгалтера по каждому из поставленных перед ним вопросов дается кратко и конкретно со ссылками на листы дела или документы, приобщенные к делу в судебном заседании.

Если в деле участвуют несколько экспертов-бухгалтеров и он приходят к согласованию выводам, составляется общее заключение, подписываемое всеми экспертами-бухгалтерами. В случае разногласий между экспертами каждый из них дает свое заключение.

После возобновления судебного заседания заключение экспертов-бухгалтеров оглашается одним из них при отсутствии разногласий или каждым в отдельности, если они не пришли к единым выводам. Заключение (заключения) в письменной форме передается экспертами суду, который по ходатайству участников процесса вручает им для его ознакомления.

После оглашения заключения экспертом (экспертами) заключения ему (им) могут быть заданы вопросы для разъяснения или дополнения данного им (ими) заключения. Устные ответы экспертов-бухгалтеров записываются в протокол судебного заседания.

В ходе судебного заседания эксперты-бухгалтеры могут покинуть зал лишь с разрешением председательствующего. В случае возобновления судебного следствия суд вторично вызывает экспертов-бухгалтеров в том же составе:

## 4. ОСОБЕННОСТИ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКСПЕРТОМ-БУХГАЛТЕРОМ ОТДЕЛЬНЫХ МАТЕРИАЛОВ ДЕЛА

Эксперту-бухгалтеру предоставляются для ознакомления материалы дела, относящиеся к предмету экспертизы. Часть этих материалов становится объектом исследования эксперта-бухгалтера, а часть учитывается им при производстве экспертизы и составлении

заключения, но сами эти материалы не подвергаются экспертному исследованию. К первым обычно относят первичные и свободные бухгалтерские документы, документы учетного оформления, учетные регистры, формы периодической отчетности, материалы инвентаризаций, а также документы оперативного и неофициального учета. Условно назовем их основными объектами исследования эксперта-бухгалтера. Ко вторым относятся документы ревизий, заключения экспертов других специальностей, показания свидетелей и обвиняемых. Содержащиеся в них сведения имеют большое значение для эксперта-бухгалтера, так как во многом определяют содержание и методику исследования основных объектов.

Первичные бухгалтерские документы, непосредственно отражающие хозяйственные операции (расходный кассовый ордер, лимитная карта и др.), наряду с учетными регистрами являются основными объектами исследования эксперта-бухгалтера, другие объекты обычно исследуются в сочетании с анализом первичных документов и регистров.

При исследовании отдельного документа могут быть выявлены несоответствия документа установленной форме, арифметические и логические несоответствия в содержании документа и другие признаки фиктивности хозяйственных операций, входящих в предмет экспертизы.

При исследовании совокупности взаимосвязанных документов обнаруживаются другие признаки – несоответствия в содержании документов, отражающих один и те же взаимосвязанные или аналогичные операции, а также различные отклонения от нормального оборота каких-либо ценностей.

Сводные бухгалтерские документы также всегда находятся в поле зрения эксперта-бухгалтера. Среди них наиболее распространенными являются отчеты материально ответственных лиц (авансовый отчет, отчет кассира, заведующего складом и др.).

Такие отчеты отражают деятельность определенных работников и одновременно служат реестром первичных документов, переданных материально ответственным лицом в бухгалтерию. Данные объекты исследуются обычно в совокупности с первичными документами. При этом может быть выявлено несоответствие между первичной документацией и основным на ней сводным документом, что имеет существенное значение для выводов эксперта-бухгалтера. Отсутствие в бухгалтерии расходного документа, зарегистрированного в отчете кассира, рассматривается как признак возможной фиктивности определенной операции. Фиктивность операции может быть установлена лишь в результате анализа всех взаимосвязанных документов, в том

числе и документов по начислению заработной платы (если отсутствует платежная ведомость), записей в учетных регистрах и др.

При исследовании сводных документов могут быть установлены и другие специфические признаки фиктивных или неправильно отраженных в учете операций, например, внутренние противоречия в содержании самих сводных документов. Может быть обнаружено расхождение между двумя экземплярами сводного документа (отчет кассира, изъятый в бухгалтерии, не соответствует его копии – одному из листов кассовой книги).

Поэтому в таких случаях необходимо обратиться к другим документальным данным, в частности к журналам регистрации кассовых ордеров. Выявление недочетов в другой документации дает основание для категорического вывода.

При исследовании сводных документов могут быть обнаружены признаки не только фиктивности операций. Так отсутствие отдельных реквизитов в содержании этих документов вызывается иногда нарушениями правил документального оформления определенных операций или иными недостатками в системе учета. Документы учетного оформления (бухгалтерские проводки, накопительные ведомости и др.) служат связующим звеном между первичными документами и записями в регистрах синтетического и аналитического учета.

Исследование названной группы объектов помогает выявить признаки различных нарушений установленного порядка учета, в частности бездокументность бухгалтерских проводок или неправильную корреспонденцию приведенных в них счетов.

*Основным методом исследования данных объектов является* взаимный контроль документов, то есть сопоставление бухгалтерских проводок и записей в накопительных ведомостях с первичной бухгалтерской документацией. В совокупности исследуемых документов может быть установлено отсутствие первичных документов, подтверждающих бухгалтерские записи, а также выявлены несоответствия между записями и содержанием первичных бухгалтерских документов. Записи в регистрах синтетического и аналитического учета также иногда содержат признаки злоупотреблений, выявленные при их непосредственном исследовании (несоответствия между записями во взаимосвязанных регистрах, неправильные подсчеты итогов и др.).

Формы периодической бухгалтерской отчетности составляются на основе записей в регистрах синтетического и аналитического учета.

Поэтому для определения (или подтверждения) несоответствия между учетными и отчетными данными несоответствия отчетности фактическим результатам хозяйственной деятельности необходимо их комплексное исследование. Материалы инвентаризаций

(инвентаризационные описи, сличительные ведомости и др.) исследуются экспертом-бухгалтером, как и первичные документы, с применением всех методов судебно-бухгалтерской экспертизы. Особенность исследования состоит в том, что в материалах инвентаризаций выявляются специфические для этих объектов признаки злоупотреблений, обычно не получающие отражения в других документах (включение в описи несуществующих товаров, нарушение порядка оформления результатов инвентаризаций и др.).

Документы и записи оперативного и неофициального учета, в которых отражаются хозяйственные операции, также могут стать объектами исследования эксперта-бухгалтера. Чаще всего используются при расследовании такие материалы оперативного учета, как документы пропускной системы, черновые записи в карточках и книгах складского учета (карточки количественного учета, амбарные книги и т.п.).

Некоторые первичные бухгалтерские документы являются одновременно (в отношении других операций) документами оперативного учета. Так транспортные документы являются первичными бухгалтерскими документами по учету труда и заработной платы и в то же время документами оперативного учета товарных операций.

На основании этих документов работникам транспортной организации начисляется заработная плата, и составляются счета за транспортные услуги.

В транспортных документах точно отмечается не только километраж пробега (путевой лист) или количество мест (железнодорожная накладная), но и ориентировочно наименование, а иногда и вес груза.

Эксперт-бухгалтер исследует также материалы неофициального учета, к которым относится документы и записи чернового вутримагазинного учета. В отличие от бухгалтерского и оперативного учета неофициальный учет не предусмотрен никакими инструкциями. Он ведется по личной инициативе отдельных работников и не имеет определенного места и срока хранения. Поэтому материалы неофициального учета могут стать объектами исследования эксперта-бухгалтера лишь после приобщения их следователем или судом к материалам дела.

При исследовании в содержании этих документов и вытекающих из них учетных сведениях могут быть выявлены признаки злоупотреблений. В этом отношении документы оперативного и неофициального учета аналогичны бухгалтерским документам. Так для сличения, вытекающих из документов неофициального учета, иногда применяются контрольное сличение, встречная проверка и другие методы.

Во многих случаях эксперт-бухгалтер исследует данные о движении ценностей, полученные из совокупности бухгалтерских и неофициальных документов (приход товара в магазине эксперт определит по бухгалтерским данным, а расход этих же товаров – по неофициальным документам).

Нередко в данных оперативного и неофициального учета отражаются хозяйственные операции, зарегистрированные и в бухгалтерских документах. В подобных случаях эксперт-бухгалтер проводит взаимное сопоставление таких сведений. Если при этом обнаружится несоответствие одних данных другим, то эксперт-бухгалтер чаще всего может констатировать лишь расхождения и составить два варианта расчетов суммы недостачи: один – по данным бухгалтерского учета, а другой – по записям в оперативном или неофициальном учете.

Категорические выводы эксперта-бухгалтера на основе записей оперативного и неофициального учета могут быть построены лишь в тех случаях, когда после глубокого анализа документов будет установлено, что расхождения между данными бухгалтерского учета и иных его видов объясняются неправильным отражением операций в бухгалтерских документах. Одновременно эксперт-бухгалтер должен обосновать свои выводы о товарности записей оперативного или неофициального учета, что возможно при следующих условиях:

1) Документы оперативного или неофициального учета должны иметь необходимые реквизиты – содержание и дату операции, а также подписи материально ответственных лиц.
2) Сведения оперативного и неофициального учета о какой-либо стороне хозяйственных операций должны совпадать с данными бухгалтерского учета.

При исследовании правильности тех или иных расчетов, основанных на данных бухгалтерского учета, эксперт-бухгалтер может обратиться к актам документальных ревизий. Этим определяется возможность исследования экспертом-бухгалтером ряда сведений и методики их расчетов, приведенных в заключениях экспертов других специальностей. Несколько шире объекты исследования эксперта-бухгалтера, содержащиеся в показаниях свидетелей и обвиняемых. В качестве таких объектов могут выступать сведения о порядке оформления документов, о системе и состоянии учета, о методах контроля и ревизии и др.

Так свидетельские показания о методах проверки документов, применяемых ревизором, могут иногда заменить эксперту-бухгалтеру соответствующую часть акта документальной ревизии, а показания свидетелей и обвиняемых о состоянии бухгалтерской документации в определенный период – сведения, которые он получил бы при непо-

средственном исследовании учетных документов. Однако если эксперт-бухгалтер в результате исследования свидетельских показаний устанавливает новые обстоятельства, он не должен делать категорических выводов относительно этих обстоятельств, поскольку оценка достоверности показаний свидетелей и обвиняемых относится к компетенции органов следствия и суда.

## 5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ЭКСПЕРТА-БУХГАЛТЕРА

В результате проведенных исследований эксперт-бухгалтер составляет письменное заключение, служащее источником доказательств.

Письменное 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: наименование 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;
- основания 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.

В исследовательской части заключения описывается процесс исследования и его результаты, а также дается научное объяснение установленным фактом.

Процесс исследования излагается по каждому вопросу отдельно.

При составлении данного раздела заключения соблюдаются следующие требования: объективность изложения, краткость и ясность формулировок, логическая и хронологическая последовательность изложения, документальное обоснование всех изложенных фактов со ссылкой на листы дела, номера и даты документов. Если заключение эксперта-бухгалтера основывается на определенных правилах учета, то делается ссылка на них. При установлении нарушений закона, инструкции, ведомственного приказа или распоряжения делается ссылка на них (указываются наименование, кем и когда утверждены, какие параграфы и пункты нарушены).

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

Экспертизы часто проводятся с помощью компьютерной техники. В таких случаях в заключении указывается, какая именно техника применялась, кем, когда и где разработано программное обеспечение решенных задач.

Когда на некоторые из поставленных вопросов не представилось возможности дать ответ, в исследовательской части должны быть указаны причины этого.

В последней части заключения излагаются выводы эксперта-бухгалтера, в которых в лаконичной (немотивированной) форме повторяются приведенные в предыдущем разделе ответы на поставленные вопросы.

В выводах излагаются:

- факты или обстоятельства, явившиеся предметом судебно-бухгалтерской экспертизы по данному делу;
- заключение о том, характеризует ли собой этот факт нарушение какого-либо из правил: 1) положения, инструкции или иного нормативного акта; 2) за какой период; 3) на какую сумму нанесен материальный ущерб; 4) кто и чем способствовал нарушению.

Следует применять экономическую терминологию: "недостача", "излишки", "материальный ущерб"; так как квалифицировать деяние могут только судебно-следственные органы.

Заключение подписывается экспертом-бухгалтером. С указанием даты составления, фамилии, имени и отчества эксперта, его адреса и телефона. В случае проведения комиссионной экспертизы. Заключение подписывается всеми ее участниками. Если эксперты не пришли к общему выводу, каждый эксперт дает свое заключение отдельно.

Штатный или внештатный эксперт-бухгалтер учреждения судебной экспертизы представляет свое заключение руководителю того учреждения, от имени которого ему дано задание на проведение экспертизы. Руководитель учреждения или по его поручению эксперт-консультант рассматривает заключение с точки зрения правильности применения методов судебно-бухгалтерской экспертизы, а также его оформления. При обнаружении неточностей заключения, нарушений методики производства экспертизы или неправильности ее оформления заключение возвращается эксперту-бухгалтеру для внесения необходимых изменений и дополнений. При несогласии с выводами подчиненного ему эксперта руководитель экспертного учреждения может сообщить об этом органу, назначившему экспертизу в сопроводительном письме к заключению.

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

Акт (сообщение) о невозможности сделать заключение составляется аналогично 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 проводятся 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 же действия, которые, по его мнению, должен провести следователь для заполнения недостающего материала.

## 6. ОЦЕНКА – ЗАКЛЮЧЕНИЯ ЭКСПЕРТА-БУХГАЛТЕРА СЛЕДОВАТЕЛЕМ И СУДОМ

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.**

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

- достоверность и доброкачественность доказательств, положенных в основу 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.

- порядок ведения бухгалтерского учета регулируется нормативными актами;
- правильность методики примененной экспертом-бухгалтером при исследовании им операций;
- обоснованность заключения документами, записями в счетах регистрах и иными материалами дела;
- отсутствие в заключении ошибок.

Следователем и судом при назначении судебно-бухгалтерской экспертизы должны быть учтены **обстоятельства, относящиеся к субъективным качествам эксперта-бухгалтера.**

Эксперт-бухгалтер не может дать заключение по вопросу о том, кто именно совершил преступление.

С помощью заключения можно выявить лишь причастность определенных счетных работников к маскировке недостачи.

При ознакомлении с заключением эксперта следователь или суд может установить, что заключение нуждается в уточнении или дополнении.

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

Повторная экспертиза назначается в случае необходимости заключения эксперта-бухгалтера или сомнений в его правильности.

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 опорочил 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 компетенции.

Производство повторной судебно-бухгалтерской экспертизы поручается другому эксперту или другим экспертом.

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 в постановлении о прекращении дела. Суд мотивирует свое несогласие с заключением эксперта-бухгалтера в решении или в определении.

## СОДЕРЖАНИЕ:

**Введение**.....3

**Глава 1. Защитные функции бухгалтерского учета и основы их использования в юридической практике**.....5

1. Бухгалтерский учет как источник юридически значимой информации.....5
2. Правовая регламентация защитных функций бухгалтерского учета. Требования, предъявляемые к первичной учетной документации.....11
3. Бухгалтерский баланс и его значение для внутреннего и внешнего пользователя информации.....16
4. Изменение в балансе под влиянием хозяйственных операций.....17
5. Счета бухгалтерского учета и их взаимосвязь с балансом.....19
6. Синтетический и аналитический учет, их взаимные связи и отношения.....24
7. Использование оценочных показателей и данных аналитического учета в юридической практике.....30
8. Виды необоснованных учетных записей. Принципы их обнаружения и использования в качестве доказательств.....33
9. Этапы учетного процесса. Компьютерные технологии обработки экономической информации и их влияние на защитные функции бухгалтерского учета.....37
10. Инвентаризация.....46
11. Принципы использования документальных данных при расследовании преступлений и разрешении гражданско-правовых споров.....53

**Глава 2. Принципы бухгалтерского учета основных хозяйственных операций и использование данных учета в качестве доказательств по уголовному и гражданскому делу**.....69

1. Учет внеоборотных активов. Отражение в документах и записях на счетах следов противоправной деятельности.....69
2. Учет производственных запасов. Отражение в учете признаков хищений и других преступлений, а также нарушений хозяйственных договоров.....74

3. Учет высоколиквидных активов. Данные учета при доказывании хищений, невозвращения из-за границы средств в иностранной валюте в гражданских спорах.....80
4. Учет расчетов по оплате труда. Использование информации при доказывании хищений денежных средств, рассмотрении налоговых и трудовых споров.....90
5. Учет производства и выпуска продукции. Данные о себестоимости продукции при доказывании налоговых нарушений и преступлений.....96
6. Учет операций по отгрузке и реализации готовой продукции. Использование учетных документов при выявлении и доказывании экономических преступлений.....100
7. Учет уставного капитала и прибыли предприятия. Использование данных учета при выявлении и доказывании экономических преступлений.....103
8. Бухгалтерская отчетность коммерческих организаций и ее использование при выявлении и доказывании претсуплений.....108

**Глава 3. Реализация защитных функций бухгалтерского учета при осуществлении финансового контроля**.....115
1. Система финансового контроля в Республике Узбекистан и фактуры, влияющие на его эффективность.....115
2. Документальная ревизия как форма последующего финансового контроля.....118
3. Порядок проведения и документального оформления результатов ревизии.....122
4. Особенности организации и проведения документальной ревизии по инициативе правоохранительных органов.....127

**Глава 4. Судебно-бухгалтерская экспертиза**.....136
1. Судебно-бухгалтерская экспертиза и ее отличие от ревизии, проводимой по инициативе правоохранительных органов.....136
2. Права и обязанности эксперта-бухгалтера.....138
3. Назначение и производство бухгалтерской экспертизы в уголовном процессе.....140

4. Особенности исследования экспертом-бухгалтером отдельных материалов дела.....145
5. Заключение эксперта-бухгалтера.....150
6. Оценка – заключения эксперта-бухгалтера следователем и судом.....152

***МАМУТОВА Х.***

# СУДЕБНАЯ БУХГАЛТЕРИЯ

(Учебное пособие)

Редактор: ***Мамутова Х.***
Корректор: ***Одинцова В.***

Сдано в набор 25.06.2001 г. Подписано в печать 13.07.2001 г.
Формат 84x108 1/16. Бумага офсетная.
Заказ № 1037.. Тираж 1000 экз.

Отпечатано в типографии ОАО «ANDIJON NASHRIYOTI»
Адрес: г. Андижан, пр. Навои, 71