## Тема 9.МЕТОДИКА ДОСЛІДЖЕННЯ СУДОВО-БУХГАЛТЕРСЬКОЮ ЕКСПЕРТИЗОЮ

**ОСНОВНИХ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКИХ ОПЕРАЦІЙ**

* + 1. **Методика експертного дослідження стану та операцій із грошовими коштами в касі**

Грошові кошти в національній та іноземній валюті підпри- ємств, організацій, установ можуть перебувати у вигляді готівки в касі, зберігатися в установах банків, у підзвітних осіб, а також використовуватися у вигляді акредитивів, чеків тощо.

На кожному підприємстві для забезпечення належного ви- користання і контролю за рухом грошової маси організується її облік.

Основними завданнями обліку грошових коштів є:

* забезпечення їх зберігання і правильного використання;
* суворе додержання встановлених правил касових та банків- ських операцій;
* правильне оформлення руху грошових коштів у документах і регістрах бухгалтерського обліку.

*Об’єктами* експертного дослідження операцій з коштами є:

* інтерпретація, достовірність оцінки та реальність відобра- ження в балансі та фінансовій звітності;
* повнота оприбуткування;
* обґрунтованість (законність) вибуття;
* цільове використання;
* дотримання вимог законодавчо-нормативного забезпечення щодо їх обліку;
* стан збереження грошових коштів;
* сума заподіяної шкоди за наслідками виявлених нестач, роз- крадань та особи, причетні до цих порушень.

Методичні прийоми експертного дослідження операцій з кош- тами у касі та на рахунках у банку включають розрахунково- аналітичні, документальні прийоми узагальнення й реалізації ре- зультатів експертизи, аналітичного групування доказів правопо- рушень та ін.

Усі операції щодо приймання та видачі грошей з каси виконує матеріально відповідальна особа — касир. Оформляючись на ро- боту, касир дає зобов’язання (відображене в договорі про матері- альну відповідальність), за яким бере на себе повну матеріальну відповідальність за прийняті грошові кошти та інші цінності в

касі. Якщо через необережність, недбалість касира підприємству будуть заподіяні збитки, касир зобов’язаний їх відшкодувати.

Каса — самостійний структурний підрозділ підприємства, який призначений для зберігання грошових коштів і проведення розрахунків готівкою.

Адміністрація підприємства зобов’язана створювати необхідні умови для забезпечення збереження грошових коштів у касі. Під- приємство може мати у своїй касі мінімальні суми готівки на задо- волення невідкладних господарських потреб. Ліміт залишку готівки в касі встановлюється установою банку або самостійно визначаєть- ся підприємством. Перевищення ліміту можливе лише в дні видачі заробітної плати протягом трьох робочих днів. Зберігання в касі цінностей, які не належать даному підприємству, забороняється.

Основними джерелами поновлення готівки в касі є надхо- дження з поточного рахунка в банку, виручка від реалізації про- дукції чи послуг, надходження невикористаних залишків підзвіт- них сум тощо.

Для одержання грошових коштів з поточного рахунка устано- ви банку на підставі спеціальних заяв видають підприємствам че- кові книжки.

Надходження готівки в касу оформлюється прибутковим ка- совим ордером. У ньому вказується, від кого надійшли гроші, на які цілі або за що вони вносяться, сума і дата. Видача готівки з каси оформлюється видатковим касовим ордером. У ньому за- значається кому, на які цілі або за що видані гроші, сума і дата. У разі видачі грошей готівкою за видатковим касовим ордером ка- сир ретельно перевіряє правильність його оформлення, наявність підписів керівника підприємства та головного бухгалтера.

Облік руху грошових коштів підприємства здійснюється в ка- совій книзі, записи в якій ведуть у двох примірниках. Після виве- дення результатів за день касир надсилає другий примірник у бух- галтерію як звіт про касові операції. До нього додаються всі до- кументи, що надійшли до каси протягом дня. Відповідальність за додержання касової дисципліни покладається на керівників під- приємств, головних бухгалтерів, керівників фінансових служб і касирів.

Облік руху грошових коштів по касі здійснюється на актив- ному рахунку № 30 «Каса». За дебетом цього рахунка відобража- ється надходження грошей до каси.

У разі виявлення в касі нестач або лишків готівкових грошей експертне дослідження касових операцій проводиться, як прави- ло, у такій послідовності:

1. порівнюються записи в касовій книзі з прибутковими та видатковими касовими документами. Визначається повнота і правильність оформлення документації. При цьому необхідно зіставити дані, вказані у прибуткових касових ордерах, з даними записів на контрольній стрічці регістрів розрахункових операцій (якщо вони є на підприємстві) або з даними розрахункових книжок;
2. перевіряється арифметична достовірність підрахунків у ка- совій книзі сум операцій за кожний день і правильність переносу сум залишків на наступну сторінку книги;
3. установлюється тотожність записів у касовій книзі записам у звітах касира за кожний операційний день;
4. аналізуються по суті операції в документах, які додаються до прибуткових та видаткових касових ордерів.

Найбільш характерними видами зловживань у здійсненні ка- сових операцій є:

* оформлення видаткових операцій по касі за недоброякісними та підробленими документами;
* підробки в касових книгах і касових звітах;
* привласнення готівкових грошей, отриманих за чековою книжкою у банку, через підробку банківських виписок;
* незаконна видача готівкових грошей з каси після підробки авансових звітів з відряджень;
* розкрадання грошових коштів через привласнення депоно- ваних сум;
* розкрадання грошових коштів, призначених для заробітної плати, за допомогою підроблення розрахунково-платіжної відо- мості.

Особливу увагу під час проведення експертного дослідження необхідно приділити повноті оприбуткування готівкових грошей та цільовому їх використанню.

Аналіз експертної практики показує, що можливі випадки утворення в касі нестачі готівкових коштів без відображення в обліку. Але частіше вилучення грошових коштів із каси відбува- ється через неоприбуткування грошей та необґрунтоване їх спи- сання у видатки, а саме:

* неоприбуткування виручки від реалізації товарно-матері- альних цінностей та за надані послуги;
* неоприбуткування коштів, отриманих із банку на виплату за- робітної плати та на адміністративно-господарські й виробничі потреби;
* списання грошових коштів без виправдувальних документів, за підробленими документами та в більших розмірах, ніж це по- трібно за документами;
* повторне списання грошових коштів за тими самими випра- вдувальними документами. Як правило, це відбувається, коли ви- тратні документи не були погашені в установленому порядку.

Під час дослідження матеріалів кримінальних справ, пов’я- заних з установленням фактів лишків та нестач у касі, експерту в усіх випадках необхідно мати всі регістри бухгалтерського облі- ку та касові звіти з доданими до них документами.

Для висновків експерта особливе значення мають акти зняття фактичної наявності грошових коштів, оскільки без них немож- ливо вирішити, чи мають місце нестачі або лишки грошових ко- штів у касі.

За відсутності актів зняття залишків каси на початок дослі- джуваного періоду збільшується обсяг матеріалів, оскільки в та- ких випадках належить досліджувати рух грошових коштів, по- чинаючи з дати попереднього зняття залишків каси, під- твердженого актом. У цьому разі, а також за відсутності прийма- льно-передавальних актів у період заміни касирів розмежувати період утворення нестач або лишків не завжди можливо.

У разі неоприбуткування грошових коштів у касі аналіз та встановлення нестач слід здійснювати порівнянням записів про надходження грошових коштів:

* із банку — з даними виписок та корінців чеків про отриман- ня готівкових коштів;
* із виручки від реалізації товарно-матеріальних цінностей — з даними товарних звітів про здавання виручки в касу, відображе- ними на рахунку «Реалізація»;
* від окремих осіб за різні послуги — з документами, що слу- жать підставою для одержання та утримання грошей.

За необхідності поглибленої перевірки повного оприбутку- вання в касі готівкових коштів, отриманих із різних джерел, екс- перт-бухгалтер повинен проаналізувати також обороти відомості

№ 1 за дебетом рахунка № 301 «Каса в національній валюті» по- рівняно з оборотами за кредитом кожного з кореспондуючих ра- хунків (311 «Поточні рахунки в національній валюті», 631 «Роз- рахунки з вітчизняними постачальниками», 661 «Розрахунки за заробітною платою», 681 «Розрахунки за авансами одержаними») та ін. з наступним зіставленням їх з відповідними записами в ка- совій книзі і даними документів, які підтверджують отримання підприємством певних сум готівки у певні строки.

Перевіряючи цільове використання готівки, отриманої під- приємством в установі банку, використовують виписки банків, касові книги і звіти касира, видаткові касові ордери, журнали- ордери № 1 за кредитом рахунка 301 «Каса в національній валю- ті», книги обліку придбання товарів, а також документи, що під- тверджують факт витрачання готівки за призначенням, авансові звіти підзвітних осіб та ін.

## Методика експертного дослідження операцій на рахунках у банку

Відповідно до чинного законодавства підприємства, незалеж- но від форми власності, зобов’язані зберігати свої грошові кошти на відкритих у банку поточних або інших рахунках у різних ва- лютах. Тому перед початком дослідження розрахункових опера- цій експерт зобов’язаний вимагати у керівництва дозволу на ознайомлення з усіма наявними у підприємства рахунками в установах банків. Банки контролюють використання коштів, які зберігаються на рахунках, однак це не виключає можливості фі- нансових порушень під час здійснення розрахункових операцій.

Порядок здійснення розрахункових операцій на рахунках у банках та порядок оформлення відповідних банківських докуме- нтів регламентуються в Україні Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженою по- становою Правління НБУ від 29.03.2001 р. № 135, та Законом України «Про банки і банківську діяльність», затвердженим по- становою ВР України від 07.12.2000 р. № 2121-111 (зі змінами і доповненнями), та іншими нормативними актами.

Безготівкові розрахунки здійснюються за такими формами розрахункових документів: платіжними дорученнями, платіжни- ми вимогами-дорученнями, чеками, акредитивами, векселями, інкасовими дорученнями (розпорядженнями). Платіжні вимоги та інкасові доручення застосовуються у випадках, передбачених чинним законодавством та нормативними актами Національного банку України.

Як зазначено в Законі України «Про банки і банківську діяль- ність» та Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в наці- ональній валюті, основними напрямками використання грошей з рахунка, відкритого в банку, є: платежі постачальника за сирови- ну, матеріали, готову продукцію, внески до бюджету, погашення заборгованості за позиками тощо.

Для контролю за рухом грошових коштів на рахунках у банку, а також для відображення цих операцій в обліку підприємств (не- залежно від форми власності) установи банку періодично надси- лають підприємствам виписки з поточного та інших рахунків із зазначенням сум надходжень і платежів. У випадках, коли запис проведений не за наказом підприємства, до виписки додають усі виправдувальні документи. Виписки з рахунків — це другий примірник відповідного особистого рахунка підприємства, що ведеться в установах банку.

Облік руху грошових коштів у бухгалтерії підприємства ве- деться на рахунку № 31 «Рахунки в банках». За дебетом відобра- жається надходження коштів на поточний рахунок у банку. За- лежно від джерел надходження грошей кореспондуючими paхунками можуть бути: рахунок «Каса», рахунки обліку розра- хунків, рахунки обліку позик банку тощо.

Початковим етапом дослідження операцій щодо кожного ра- хунка є перевірка тотожності залишків грошових коштів на кі- нець кварталу (року) за даними:

* виписок банків;
* бухгалтерських балансів і облікових регістрів підприємства

(Головної книги, журналів-ордерів № 2 і № 3).

Потім за кожний звітний період звіряються записи у регістрах синтетичного (Головна книга) і аналітичного обліку (журнал- ордер № 2 і відомість № 2), робиться підрахунок щоденних, що- місячних і квартальних підсумків з постійним звірянням їх з ви- писками банку. Необхідно також установити, чи надані експерту всі виписки банку. Якщо на підприємстві немає окремих випи- сок, то слід отримати з банку їх засвідчені копії. У разі розбіжно- стей між обліковими даними підприємства та виписками банку треба з’ясувати їх причини за матеріалами установи банку.

Перевіряючи тотожність облікових даних змісту виписок з розрахункового рахунка, необхідно з’ясувати, чи всі банківські виписки надані та наскільки вони достовірні. Повноту банківсь- ких виписок з’ясовують за їхньою посторінковою нумерацією та переносом посторінкових підсумків. Достовірність виписок ви- значають за зовнішніми ознаками (реквізитами, підписами, шта- мпами банку та ін.), а за необхідності — і способом зустрічної перевірки в банку. При цьому експерт-бухгалтер не встановлює підроблень штампів та підписів.

Банк систематично контролює залишки грошових коштів на розрахункових, поточних та інших рахунках, тому залишки кош- тів на початок та на кінець місяця, показані підприємством, як

правило, відповідають залишкам виписок банку. Проте це не ви- ключає можливості здійснення протягом місяця різного роду зловживань.

Під час дослідження банківських операцій можуть бути вста- новлені такі факти:

* розбіжність між записами по касі зданих до банку готівкових коштів та відображенням цих операцій у виписках банку;
* розбіжність між записами у виписках банку сум, виданих го- тівковими коштами, та записами тієї самої операції по касі, а та- кож із записами на корінцях чеків;
* необґрунтованість перерахування грошей з рахунків у банку та інші недоліки в порядку оплати.

Розрахункові операції мають досліджуватись у нерозривному зв’язку з перевіркою інших операцій — касових, банківських, то- варних і виробничих. Це пояснюється тим, що перелічені опера- ції прямо чи посередньо впливають на розрахункові взаємовідно- сини господарських організацій. А тому експерт мусить упевни- тись у відповідності кожної виписки банку. Особливу увагу слід звернути на обґрунтованість записів за кредитом рахунків 311

«Поточні рахунки в національній валюті» і 312 «Поточні рахунки в іноземній валюті» в кореспонденції з рахунками витрат на ви- робництво, адміністративних витрат, витрат на збут та ін.

Якщо в результаті звіряння банківських виписок, які перебу- вають на підприємстві, і платіжних документів зі справжніми за- писами і документами, що перебувають в установі банку, буде виявлено розбіжності, то експерт зобов’язаний зазначити у своє- му висновку справжні напрямки витрачання коштів.

Експерту-бухгалтеру треба також досліджувати банківські операції за суттю й установити:

* наскільки правильно використовувались на підприємстві отримані позики та чи достовірні матеріали на їх отримання;
* чи правильно відображались в обліку і чи законно викорис- товувались отримані в банку розрахункові чеки;
* чи не допускалося неправильне перерахування авансів і пла- тежів за безтоварними рахунками, а також оплата рахунків інших організацій, які не мають відношення до підприємства, що пере- віряється;
* наскільки раціональні на підприємстві, що перевіряється, форми застосовуваних розрахунків та чи сприяють вони приско- ренню обігу коштів підприємства.

Для того, щоб повно та об’єктивно дати характеристику опе- раціям, пов’язаним із грошовими коштами, експерту-бухгалтеру

необхідно дослідити сферу готівкових та безготівкових розраху- нків і визначити, які порушення є в цьому сегменті діяльності підприємства.

## Методика експертного дослідження операцій з основними засобами, малоцінними

**та швидкозношуваними предметами (МШП)**

Відповідно до Закону України «Про підприємства в Україні» основні засоби підприємства є головним елементом його матері- ально-технічної бази. Підприємству надані права володіння, роз- порядження основними засобами та їх використання.

На початку дослідження експерт-бухгалтер повинен установи- ти правомірність віднесення окремих об’єктів до основних засо- бів. Основні засоби, які будуть визнані непридатними для вико- ристання протягом звітного періоду, мають бути списані на витрати цього періоду за їхньою залишковою вартістю. Експерт мусить упевнитися в тому, що основні засоби, які за даними бух- галтерського обліку повністю зношені, не можуть принести в майбутньому економічної вигоди, переоцінені за їхньою залиш- ковою вартістю і відображені у складі необоротних активів під- приємства. Важливим завданням експерта-бухгалтера є також перевірка правильності формування первісної вартості основних засобів, що визначено в П(С)БО 7.

Якщо підприємство придбає основні засоби, які були в екс- плуатації, то, зараховуючи їх на баланс, потрібно відобразити і суму переданого зносу (продавець повинен указати її в акті при- ймання-передачі). У разі безкоштовного отримання основних за- собів вони мають бути оцінені за ринковою, а не за залишковою вартістю.

Експерту-бухгалтеру слід також пам’ятати, що за основними засобами справедлива вартість визначається в разі:

* безкоштовної передачі основних засобів;
* якщо основні засоби отримані внаслідок бартерних операцій;
* якщо основні засоби передані як внесок до статутного капі- талу.

Експерт-бухгалтер мусить також перевірити операції з МШП, а саме:

* закріплення МШП за конкретними відповідальними особа- ми, правильність оформлення документами операцій з експлуа- тації МШП та їх оперативного обліку;
* перевірку правильності нарахування зносу МШП та включення його у виробничі витрати. Треба мати на увазі, що підприємство са- мостійно встановлює метод нарахування зносу МШП, і цього мето- ду воно має дотримуватися протягом року. Експерт-бухгалтер та- кож застосовує дані податкового обліку. Це робиться насамперед для правильності визначення об’єктів оподаткування. Так, згідно зі ст. 4 Закону України «Про оподаткування прибутку підприємств» прибуток як об’єкт оподаткування визначається способом змен- шення скоригованого валового прибутку за звітний період:
* на суму валових витрат;
* на суму амортизаційних відрахувань.

Крім того експерту-бухгалтеру необхідно дослідити матеріали інвентаризації основних засобів і МШП та звернути увагу на то- чність визначення збитку, який підлягає відшкодуванню винними особами.

Під час дослідження матеріалів інвентаризації основних засо- бів, окрім указаних вище питань, експерт-бухгалтер повинен роз- глянути такі моменти:

* правильність віднесення до основних засобів матеріальних цінностей, що перебувають на балансі господарського органу;

*-* точність визначення балансової вартості основних засобів на початок кожного звітного періоду;

* обґрунтованість індексації основних фондів;
* правильність нарахування амортизації (зносу) основних за- собів тощо.

Експерт-бухгалтер також має ретельно перевірити правиль- ність відображення в обліку основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів, виробничих запасів, малоцінних і швидкозношуваних предметів.

Особливо важлива точна експертна оцінка результатів інвен- таризації майна державного підприємства, яке приватизується або передається в оренду, оскільки заниження вартості таких об’єктів стає одним з найбільш характерних правопорушень у сфері економіки України.

Суттєво!

Експерту-бухгалтеру для розв’язання поставлених питань час- тіше за все необхідно встановити розмір нестач та лишків основ- них засобів і МШП, обґрунтованість списання цих цінностей, правильність оприбуткування, правильність застосування норм амортизаційних відрахувань, зносу та ін.

Методика експертного дослідження операцій з основними за- собами полягає в перевірці та порівнянні балансових (звітних)

даних про залишки основних засобів з даними синтетичного та аналітичного обліку. При цьому бухгалтерські записи звіряються з первинними документами про надходження та вибуття основ- них засобів (акти приймання, накладні, акти ліквідації основних засобів, довідки про нараховану суму амортизації, дані про ви- трати на капітальний ремонт і т. ін.).

## Методика експертного дослідження операцій з матеріальними запасами

На практиці зустрічається досить багато порушень та корис- ливих зловживань, пов’язаних з розкраданням матеріальних за- пасів, і основним джерелом інформації, що надається бухгалтеру- експерту при цьому, є матеріали проведених інвентаризацій. Та- кож багато порушень скоюється через необґрунтоване списання нестач матеріалів, неправильне відображення в обліку результа- тів пересортування товарно-матеріальних цінностей.

Тому дослідження операцій з матеріальними запасами є одним з провідних у експертно-бухгалтерських дослідженнях.

Основним джерелом інформації, поданої бухгалтеру-експерту під час розслідування злочинів, пов’язаних із розкраданням ма- теріальних запасів підприємств, є матеріали проведених інвента- ризацій.

Досліджуючи дані інвентаризації, експерт повинен з’ясувати, наскільки повно вона проведена, а саме:

* чи була присутня під час перевірки матеріальновідпові- дальна особа, чи був у складі інвентаризаційної комісії фахівець, котрий добре знає особливості зберігання, обліку і використання даного виду запасів;
* які виявлені лишки й нестачі цінностей і як вони відображені в бухгалтерському обліку;
* чи правильно розрахований збиток від нестач матеріальних запасів тощо.

У ході перевірки правильності оформлення акта інвентариза- ції експерт-бухгалтер має впевнитись у тому, що до початку ін- вентаризації матеріально відповідальна особа подала розписку про те, що всі прибуткові та видаткові документи включені нею у звіти і здані в бухгалтерію, і всі запаси, які надійшли на склад, оприбутковані, а ті, що вибули, — списані на витрати.

Досліджуючи порівняльні відомості, експерт-бухгалтер пови- нен установити характер розбіжностей між фактичними залиш-

ками матеріальних запасів на момент проведення інвентаризації й обліковими даними на цю саму дату. Експерт має також озна- йомитися з письмовими вмотивованими поясненнями матеріаль- новідповідальних осіб про причини виявлених лишків і нестач. За необхідності проведення додаткової інвентаризації про стан і рух матеріальних ресурсів на підприємстві, що перевіряється, експерт мусить проаналізувати дані, що містяться в протоколах допитів свідків і матеріально відповідальних осіб, отримані слідчим.

Необхідно дослідити обґрунтованість списання нестач матері- алів у межах норм природних втрат.

Від природних втрат необхідно відрізняти псування товарів (бій пляшок, бомбаж консервів тощо). На псування товарів мате- ріальновідповідальні особи мають складати спеціальні акти.

Лишки матеріалів, виявлені під час інвентаризації, відносять до інших доходів від операційної діяльності. На суму виявлених лишків робиться проведення:

Дт 20 «Виробничі запаси»; Дт 28 «Товари»;

Кт 719 «Інші доходи від операційної діяльності».

А в податковому обліку сума виявлених лишків включається до складу доходів і є об’єктом оподаткування.

Нестачі можуть бути двох видів:

* у межах норм природних втрат;
* понад затверджені норми втрат. Суттєво!

Основним завданням експерта-бухгалтера під час дослідження операцій з матеріальними цінностями є перевірка правильності відображення в обліку та документальної обґрунтованості надхо- дження та витрачання цих цінностей, визначення наявності та розміру нестач (лишків) за результатами інвентаризації.

Для розв’язання поставлених питань експерту мають бути на- дані слідчим або судом документи, облікові дані про рух матері- алів, акти інвентаризації, дані про те, де, коли та в кого встанов- лена нестача, пояснення осіб, у яких виявлена нестача, про причини її виникнення та інші дані, що належать до конкретних обставин справи.

Досліджуючи надані документи, експерт-бухгалтер зобов’я- заний переконатися у належному їх оформленні; перевірити пра- вильність записів у бухгалтерському обліку за операціями, відо- браженими в первинних документах; звірити надходження та ви- трачання матеріалів за даними синтетичного та аналітичного обліку; перевірити відповідність записів у документах, облікових

регістрах і звітності за взаємозв’язаними операціями. Так, дані про надходження матеріалів порівнюються з показниками вироб- ництва продукції, на яку вони списані, дані про надходження ма- теріалів від постачальників — з даними про розрахунки з ними.

Дослідивши правильність даних бухгалтерського обліку про рух та залишки матеріальних цінностей, слід визначити результа- ти інвентаризації способом порівняння залишків за інвентариза- ційною відомістю з даними бухгалтерського обліку сировини та матеріалів.

На вирішення експерта-бухгалтера частіше за все виносяться питання, що стосуються встановлення наявності та розмірів не- стач, лишків матеріальних цінностей, неповного оприбуткування та надмірного списання сировини й матеріалів.

## Експертне дослідження операцій, пов’язаних з виробництвом та реалізацією продукції

Порядок обліку виробничих витрат, випуску та реалізації го- тової продукції залежить від галузевих особливостей, організації та технології виробництва. Цим визначається документальне оформлення операцій, пов’язаних з виробництвом та реалізацією готової продукції, систематизацією даних первинного обліку. Проте поряд із розбіжностями в організації обліку є деякі загаль- ні принципи побудови обліку для всіх промислових підприємств, що випливають з єдності методології планування та обліку виро- бництва. Порядок обліку продукції та її реалізації викладений в Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського об- ліку.

Завданням судово-бухгалтерської експертизи в дослідженні операцій з виробництва і реалізації продукції є активний вплив на процеси промислового виробництва з метою сприяння випус- ку високоякісної і конкурентоспроможної продукції, її реалізації на ринку на підставі раціонального використання матеріальних, трудових і фінансових ресурсів, запобігання втрат, браку, попе- редження правопорушень, що призводять до збитків на підпри- ємствах. У процесі бухгалтерської експертизи досліджуються ви- трати на виробництво і реалізацію продукції, визначається, як відображаються в бухгалтерському обліку витрати підприємства за теперішньою діяльністю (рахунки: 23 «Виробництво», 26 «Го- това продукція», 91 «Загальновиробничі витрати» тощо); втрат від браку (рахунок 24 «Брак у виробництві»); реалізація продук-

ції, робіт, і послуг (рахунки: 36 «Розрахунки з покупцями та за- мовниками» 31 і «Розрахунки в банках», 70 «Доходи від реаліза- ції» тощо).

*Об’єктами* судово-бухгалтерської експертизи під час дослі- дження операцій з виробництва і реалізації продукції є:

* дисципліна поставок за обсягами, строками, асортиментом і якістю продукції;
* витрати на виробництво і реалізацію продукції;
* незавершене виробництво;
* збереження продукції під час виробництва, зберігання і транспортування;
* первинна документація;
* дані бухгалтерського обліку і звітності;
* нестача продукції, брак, приписки і розмір завданих збитків, виявлені ревізією, їх обґрунтованість, винні особи тощо.

Коротко охарактеризуємо об’єкти експертизи, які досліджує експерт-бухгалтер.

Первинна документація *—* перевіряється відповідність чинно- му законодавству заповнення первинної документації, застосова- ної для обліку операцій з виробництва і реалізації продукції з ме- тою використання цієї документації для доказів.

Бухгалтерський облік і звітність *—* досліджуються судово- бухгалтерською експертизою для виявлення фактів приписок продукції, напівфабрикатів виробництва і на стадії реалізації для встановлення фактів навмисного перекручення собівартості про- дукції.

Експерт-бухгалтер повинен також перевірити правильність ві- дображення в обліку:

* витрат з операційної діяльності підприємств, що використо- вують рахунки класу 8 «Витрати по елементах»;
* витрат з операційної діяльності підприємств, які не викорис- товують рахунки класу 8 «Витрати по елементах»;
* реалізації продукції в разі подальшої (наступної) оплати і пе- редоплати;.
* реалізації робіт, послуг у разі наступної оплати і передоплати;
* визначення фінансових результатів від операційної діяльності;
* нерозподілених прибутків (збитків).

Під час експертного дослідження операцій, пов’язаних із ви- робництвом і реалізацією продукції, велике значення для експер- та-бухгалтера мають висновки експертів іншої спеціальності. В окремих випадках без них практично неможливо вирішити пи- тання судово-бухгалтерської експертизи (визначити суму збитків,

період їх утворення, дати характеристику стану бухгалтерського обліку, звітності тощо).

Найбільш типові порушеннями в операціях виробництва та реалізації продукції:

* утворення необлікованих резервів (лишків) сировини та ма- теріалів на виробництві;
* випуск та реалізація необлікованої готової продукції;
* нестача та псування товарно-матеріальних цінностей на ви- робництві.

Досліджуючи операції з обліку виробництва та реалізації го- тової продукції, експерт-бухгалтер має керуватися нормативними актами, що регламентують ведення бухгалтерського обліку, а та- кож відомчими інструкціями, що регламентують порядок обліку витрат виробництва, випуску та реалізації готової продукції, ро- біт, послуг у даній галузі.

## Методика експертного дослідження операцій з нарахування

**та виплати заробітної плати**

Як правило, експертне дослідження операцій, пов’язаних з розрахунками з оплати праці, проводять за такими етапами:

1. Аналіз штатної дисципліни.
2. Перевірка законності оплати праці працівників, що працю- ють за сумісництвом. Такі працівники отримують заробітну пла- ту за фактично виконану роботу. Необхідно зазначити, що робота за сумісництвом також здійснюється на підставі трудового дого- вору.

Слід зазначити, що всі правові відносини, пов’язані з укла- данням і виконанням трудового договору, регулюються Кодек- сом законів про працю України від 10.12.71 р. № 322-УПІ (зі змі- нами і доповненнями) станом на 11.03.03 р.

Певні види робіт можуть виконуватися на підставі угод (дого- ворів) цивільно-правового характеру, які часто плутають із тру- довими договорами (особливо з трудовим договором, що уклада- ється на час виконання певної роботи). До таких угод цивільно- правового характеру, умови яких дуже схожі з обов’язками, по- кладеними на сторони за трудовими договорами, належать дого- вори підряду, комісії, доручення та ін.

У випадках укладання угод цивільно-правового характеру правовідносини регулюються Цивільним кодексом України і ци-

вільним законодавством. Усі ці особливості трудових відносин мають враховуватись експертом-бухгалтером під час перевірки операцій з нарахування та виплати заробітної плати (винагороди) працівникам підприємства.

1. Перевірка правильності встановлення тарифних ставок і окла- дів працівникам підприємств, організацій та установ України.

Основою організації оплати праці є тарифна система, яка включає: тарифні сітки, тарифні ставки, схеми посадових окладів і тарифно-кваліфікаційні характеристики (довідники). Тарифна система оплати праці використовується для розподілу робіт за- лежно від їх складності, а працівників — залежно від їхньої ква- ліфікації та за розрядами тарифної сітки. Вона є базою для фор- мування та диференціації розмірів заробітної плати. Експерту потрібно керуватися рекомендаціями постанови KM України

«Про єдині тарифні умови оплати праці працівників і службовців масових професій і посад» і відповідними додатками до неї, де наводиться єдина тарифна сітка оплати праці працівників масо- вих професій і переліки професій з віднесенням їх до розрядів та- рифної сітки.

1. Перевірка стану розрахунків з оплати праці починається із зіставлення показників поточної і річної звітності з даними аналі- тичного й синтетичного обліку заробітної плати. Так, аналітичні дані про структуру заробітної плати за окремими видами виплат і розподілу її між дільницями, цехами і відділами підприємства мають відповідати записам у відомості № 12 і журналі-ордері

№ 10. Сальдо за рахунками 65 і 66 Головної книги на кінець кож- ного кварталу мають відповідати даним бухгалтерських балансів. Для контролю за правильністю визначення заробітку праців- ників, що перебувають на погодинній оплаті праці, використо-

вують показники табельного обліку.

1. Обсяги виконаних ремонтних і будівельних робіт. Перевір- ка з метою встановлення приписок за цими видами робіт вимагає спеціальних знань як у галузі технології, так і в проектно- кошторисній справі. Тому для проведення експертної оцінки пра- вильності складання кошторисів і визначення фактичних обсягів будівельних і ремонтних робіт експерт-бухгалтер може скориста- тися послугами експертів інших галузей знань.

Після експертного визначення фактичних обсягів робіт і зіста- влення їх з обсягами, зазначеними в договорі, експерт-бухгалтер за допомогою слідчого повинен установити, чи дійсно ці роботи виконувалися сторонніми особами. У договорі підряду обов’я- зково мають бути зазначені всі дані про виконавців: прізвище та

ініціали, серія і номер паспорта, ідентифікаційний код, домашня адреса і номер телефону.

1. Перевірка правильності нарахування виплат.

Для перевірки правильності нарахування виплат за невідпра- цьований час, передбачений трудовим законодавством, експерт повинен перевірити відповідність розрахунків «Порядку обчис- лення середньої заробітної плати», затвердженому постановою КМУ від 26.09.2001 р. № 1266. Склад виплат, що враховуються для обчислення середньої заробітної плати, визначається Інстру- кцією зі статистики заробітної плати, затвердженої наказом Міні- стерства статистики України від 11.12.1995 р. № 323. Середня за- робітна плата працівників за місяць (квартал, рік) у цілому по підприємству, установі, організації обчислюється діленням сум, нарахованих з фонду оплати праці працівників у грошовій формі, на середньоспискову чисельність працівників, що береться для розрахунку середньої заробітної плати, та інших середніх показ- ників (середньоспискову чисельність усього персоналу в еквіва- ленті повної зайнятості) за відповідний період.

Середню заробітну плату для оплати тарифних, додаткових відпусток і відпусток на навчання (у разі навчання без відриву від виробництва), а також розмір компенсації за невикористану від- пустку розраховують, виходячи з виплат за останні 12 календар- них місяців перед місяцем надання відпустки.

У всіх інших випадках збереження середньої заробітної плати та розрахунку допомоги з тимчасової непрацездатності серед- ньомісячна заробітна плата має розраховуватися за останні два календарних місяці роботи. Якщо працівник пропрацював менше двох місяців, то середня заробітна плата розраховується за фак- тично відпрацьований час. При цьому експерт має пам’ятати, що у випадках законодавчого підвищення тарифних ставок і посадо- вих окладів заробітна плата й інші виплати, що беруться до уваги для розрахунку середнього заробітку, мають коригуватися на ко- ефіцієнт їхнього підвищення.

1. Порядок надання відпусток регулюється Законом України

«Про відпустки», затвердженим постановою ВР України від 15.11.1996 р. № 505/96ВР. Право працівника на щорічні основну та додаткові відпустки повної тривалості у перший рік роботи настає після закінчення шести місяців безперервної роботи на даному підприємстві. Загальна тривалість щорічних основної та додаткових відпусток не може перевищувати 59 календарних днів, а для працівників, зайнятих на підземних гірничих роботах, — 69 календарних днів. Заробітна плата працівникам за час

відпустки виплачується не пізніше, ніж за три дні до її початку. Порядок обчислення заробітної плати працівникам за час щоріч- ної відпустки, додаткових відпусток у зв’язку з навчанням, твор- чої відпустки, додаткової відпустки працівникам, які мають ді- тей, та компенсації за невикористані відпустки встановлюється KM України.

Експерт-бухгалтер має перевірити порядок оплати відпусток у межах їхньої тривалості, а також законність і правильність ство- рення резерву на оплату відпусток робітників, яка включається в собівартість продукції, що випускається, і наданих послуг.

Експерт-бухгалтер, керуючись законодавчими актами та ін- шими нормативними документами, повинен перевірити обґрун- тованість нарахування допомоги з тимчасової непрацездатності родинам з дітьми, громадянам, що постраждали від Чорнобиль- ської катастрофи, та ін.

1. Законність і правильність утримань із заробітної плати. Відповідно до чинного законодавства бухгалтерія підприємст-

ва (організації, установи) має здійснювати такі види утримань:

* прибутковий податок з громадян (податок з доходів фізичних осіб);
* страхові внески до Пенсійного фонду;
* збір до Фонду загальнообов’язкового державного соціально- го страхування на випадок безробіття;
* збір до Фонду загальнообов’язкового державного соціально- го страхування у зв’язку з тимчасовою втратою працездатності;
* профспілкові внески (на підставі заяв працівників);
* аліменти (за виконавчими листами судових органів);
* за виданий підприємством кредит;
* за брак та заподіяні підприємству матеріальні збитки;
* різні види добровільних утримань за заявою громадян.

З 01.01.2004 р. набув чинності Закон України «Про податок з доходів фізичних осіб» від 22.05.2003 p. № 889-TV із змінами, внесеними згідно із Законом України від 27.11.2003 р. № 1314-IV. Основна ставка оподаткування встановлюється на рівні 13 % з виділення пільгового оподаткування осіб, які мають право на со- ціальні пільги (ст. ст. 5—6 даного Закону).

Суттєво змінено нормативну базу для нарахування податків. Експерт-бухгалтер повинен перевірити на підприємстві, що пере- віряється, правильність утримань із заробітної плати (за видами утримань).

Одночасно з перевіркою правильності нарахування заробітної плати експерт має перевірити і порядок нарахування роботодавцями внесків до державних цільових фондів, базою для визначення яких є фактичні витрати на оплату праці найманих робітників, а саме:

* до Пенсійного фонду (33,2 %);
* до Фонду загальнообов’язкового державного соціального страхування на випадок безробіття (1,3 %);
* до Фонду соціального страхування у зв’язку з тимчасовою втратою працездатності (1,5 %);
* до Фонду соціального страхування від нещасних випадків на виробництві і професійних захворювань (0,66—13,6 — в залеж- ності від класу професійного ризику виробництва). Здійснюючи перевірку розрахунків за цими зборами, експерт зобов’язаний до- слідити:
* правильність нарахування внесків і визначення страхових тарифів;
* законність використання пільг;
* своєчасність перерахування коштів до цільових фондів;
* правильність відображення в обліку операцій з нарахування і сплати зазначених зборів.

1. Перевірка достовірності розрахункових і платіжних відомо- стей із заробітної плати.

Серед видаткових касових документів, за якими видається го- тівка, найбільшу питому вагу мають розрахунково-платіжні та платіжні відомості. Саме завдяки підробленням у цих документах приховуються розкрадання грошей з каси, призначених для ви- плати заробітної плати. Ці підроблення можуть бути викриті спо- собом підрахунку підсумків у розрахунково-платіжних відомос- тях як по горизонталі (рядках), так і по вертикалі (стовпцях). Кінцеві підсумки порівнюють із сумою, зазначеною у видатково- му касовому ордері та в первинних документах з нарахування за- робітної плати.

Документування підроблень, викритих за допомогою арифме- тичної перевірки розрахунково-платіжної відомості, здійснюєть- ся на підставі таких документів:

* розрахунково-платіжна або платіжна відомість;
* видатковий касовий ордер;
* журнал обліку прибуткових та видаткових ордерів;
* касова книга та касовий звіт;
* наряди на оплату праці або табелі обліку робочого часу. Вибірково можна перевірити, чи не записані в розрахунково-

платіжні відомості підставні особи. Для цього порівнюються прі- звища осіб, які внесені у відомість, з даними обліку особового

складу підприємства. Порівнюються підписи працівників у відо- мості на одержання заробітної плати за будь-який місяць і підпи- си на заявах про прийняття на роботу або у відомостях за попе- редні чотири-п’ять місяців. Це дозволяє розкривати випадки видачі заробітної плати підставним і вигаданим особам. У разі виявлення певної суми готівки, яка одержана не тією особою, кому була призначена, через підроблення розрахунково-платіжної відомості, призначається ревізія з ініціативи органів внутрішніх справ.

1. Перевірка необґрунтованих виплат заробітної плати. Спо- соби необґрунтованих виплат заробітної плати можна розділити на дві основні групи:

* виплати, проведені за документами, необґрунтовано складе- ними бухгалтерськими розрахунковими працівниками;
* виплати, проведені на підставі документів, необґрунтовано складених іншими посадовими особами. Необґрунтовані виплати заробітної плати насамперед здійснюються в разі виконання роз- рахунковими працівниками, що ведуть розрахунки із зарплати, обов’язків касира або в разі змови розрахункових працівників, які мають право підпису касових документів.

Найпоширенішими способами необґрунтованих виплат є:

* повторна виплата заробітної плати тим самим особам за той самий платіжний період;
* неправильний підрахунок у платіжних відомостях підсумко- вих сум, що належать до видачі, та утримання із заробітної плати;
* видача позапланових авансів без подальшого їх утримання;
* виплата депонованих сум не тим особам, яким вони призначені. Необґрунтовані виплати заробітної плати можуть здійснюва- тися на підставі помилкових даних, що надаються робітниками, які ведуть облік виробітку та відпрацьованого часу. Наприклад,

такі виплати можуть здійснюватися за рахунок:

* виплати заробітної плати за операції, які фактично не вико- нувалися;
* завищення розцінок.

1. Перевірка правильності оформлення відповідних докумен- тів на виплату депонованих сум.

Депонентом уважається особа, яка з тих чи тих причин своє- часно не отримала заробітну плату, додаткову заробітну плату, премію тощо. Ознакою можливих розкрадань грошових коштів через привласнення депонованих сум може бути такий показник використання трудових ресурсів, як відносно велика плинність кадрів на підприємстві.

Механізм розкрадання готівки через привласнення депонова- них сум полягає в тому, що касир у змові з бухгалтером підроб- ляють підпис депонента в розрахунково-платіжній відомості або в депонентській відомості, або у видатковому касовому ордері. Проте за заробітною платою, яка не отримана своєчасно, праців- ник пізніше звертається в бухгалтерію, тому на практиці привла- снення депонованої заробітної плати у порівнянні з привласнен- ням інших видів грошової винагороди зустрічається рідко.

Для виявлення та документування даного способу розкрадан- ня грошових коштів необхідно проаналізувати такі документи:

* розрахунково-платіжну відомість (або платіжну відомість);
* депонентську відомість;
* видатковий касовий ордер;
* особистий рахунок та картку депонента;
* журнал реєстрації прибуткових та видаткових касових ордерів;
* касову книгу та касовий звіт;
* накази про прийняття на роботу та звільнення з роботи;
* розрахунково-платіжні відомості, інші службові документи за попередній період, в яких містяться підписи депонентів.

У ході перевірки та аналізу документів порівнюються підписи працівників підприємства (у тому числі й звільнених), що зазна- чені в розрахунково-платіжній відомості, депонентській відомос- ті чи у видатковому касовому ордері (залежно від того, за яким з цих документів отримані готівкові кошти), з підписами у доку- ментах відділу кадрів. Визначається, чи правильно зроблено пе- ренесення депонованих сум з розрахунково-платіжної відомості до депонентської відомості, журналу обліку депонованих сум та депонентської картки. За наявності підстав з ініціативи органу внутрішніх справ призначається ревізія. Після порушення кримі- нальної справи може бути призначена почеркознавча експертиза.

Ефективність боротьби з корисливими правопорушеннями, у тому числі з правопорушеннями, пов’язаними з виплатою заробі- тної плати, залежить від професіоналізму кадрів правоохоронних органів, а також експертів-бухгалтерів, від опанування ними бух- галтерського обліку, контролю, економічного аналізу, фінансово- го та господарського права, зокрема тактичних і методичних ас- пектів використання документів під час виявлення та розсліду- вання таких злочинів.

За умов реформування економіки України найчастіше зміню- ється нормативна база з питань оплати праці, тому експерт- бухгалтер має постійно стежити за цими змінами та враховувати їх у своїй практичній діяльності.

## Методика експертного дослідження операцій, пов’язаних з обігом цінних паперів

Важливою особливістю перевірки операцій із цінними папе- рами є необхідність комплексного розгляду питань, пов’язаних з їхнім обігом, що є складним предметом судово-бухгалтерської експертизи. А самі цінні папери мають при цьому оцінюватися експертом як самостійний об’єкт дослідження. Усе це потребує від експерта застосування в ході дослідження значного обсягу спеціальних знань про емісію і обіг цінних паперів, а також про особливості оподаткування здійснюваних з ними операцій.

Відповідно до чинного законодавства в Україні можуть випу- скатися й обертатися такі види цінних паперів: акції, облігації внутрішніх державних і місцевих позик, облігації підприємств, державні казначейські білети, ощадні сертифікати, векселі й т. ін.

## Перевірка бланків цінних паперів.

На першому етапі експертизи необхідно провести формальну перевірку бланків цінних паперів. Такі бланки можуть виготовля- тися тільки спеціалізованими відділеннями на поліграфічних під- приємствах, що мають необхідне устаткування, технологію, ма- теріали, рівень кваліфікації фахівців, умови зберігання, обліку і транспортування матеріалів, напівфабрикатів і готової продукції. Тому експерту-бухгалтеру необхідно перевірити, чи є в суб’єктів підприємницької діяльності, які виготовляють чи ввозять бланки цінних паперів, відповідна ліцензія Міністерства фінансів Украї- ни. Самостійне виготовлення бланків цінних паперів підприємст- вами і банками забороняється. Якщо в експерта-бухгалтера вини- кнуть будь-які сумніви відносно доброякісності досліджуваних бланків цінних паперів, він вправі вимагати у слідчого, прокуро- ра чи суду призначення відповідної технічної експертизи доку- ментів.

## Перевірка наявності ліцензій.

Відповідно до чинного законодавства професійну діяльність на ринку цінних паперів, у тому числі посередницьку діяльність з випуску й обігу цінних паперів, мають здійснювати юридичні та фізичні особи винятково на підставі спеціальних дозволів (ліцен- зій). Тому експерт повинен також перевірити наявність таких лі- цензій у підприємств і громадян, які здійснювали таку професій- ну діяльність із цінними паперами.

## Перевірка наявності у підприємства (емітента) свідоцтва про реєстрацію випуску акцій.

Підприємство (емітент) має право на випуск акцій тільки з моменту реєстрації цього випуску в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку. Тому під час перевірки операцій з емісії цінних паперів експерту необхідно перевірити наявність у підприємства свідоцтва про реєстрацію випуску акцій. Якщо під- приємство випускає привілейовані акції, то експерт-бухгалтер має перевірити, щоб сума таких акцій не перевищувала десяти відсотків статутного фонду акціонерного товариства. На цьому самому етапі дослідження експерту необхідно перевірити прави- льність поділу в обліку підприємства, що здійснює емісії акцій, номінальної вартості розповсюджених акцій і суми емісійного доходу, тобто суму перевищення доходів від первинної емісії власних акцій над їхньою номінальною вартістю.

Підприємства й організації можуть купувати акції, облігації, ощадні сертифікати тільки за рахунок власних коштів. Тому екс- перт-бухгалтер має перевірити, щоб для придбання таких цінних паперів не використовувалися кредити банків та інші позикові кошти.

Аналіз експертної практики з питань, пов’язаних з обігом цін- них паперів, свідчить, що з метою повного і всебічного вивчення обставин справи експерт-бухгалтер у процесі дослідження має виконати такі завдання:

* визначити коло операцій, що підпадають під визначення тор- гівлі цінними паперами;
* дослідити повноту й обґрунтованість відображення доходів і витрат від торгівлі цінними паперами;
* перевірити своєчасність відображення в податковому об- ліку валових доходів і валових витрат від торгівлі цінними паперами.

## Перевірка ведення реєстру власників цінних паперів.

Емітент іменних цінних паперів зобов’язаний забезпечити ве- дення реєстру власників таких паперів. Діяльність з ведення та- кого реєстру здійснює емітент або реєстратор. Якщо кількість іменних цінних паперів емітента перевищує 500 (максимальне число для самостійного ведення реєстру), емітент зобов’язаний доручити ведення реєстру спеціальному реєстратору через укла- дання спеціального договору. Причому ведення реєстру повинні здійснювати працівники, що мають спеціальні кваліфікаційні сертифікати Державної комісії з цінних паперів та фондового ри- нку. Тому експерт зобов’язаний перевірити порядок ведення ре- єстру іменних цінних паперів (наявність атестованого працівника чи договору з реєстратором).

## Перевірка достовірності цінних паперів.

З метою встановлення достовірності пред’явлених на дослі- дження цінних паперів експерт-бухгалтер повинен перевірити повноту заповнення їх реквізитів.

Акція має містити такі реквізити:

* найменування цінного папера;
* найменування емітента і його місцезнаходження;
* код випуску цінного папера;
* серія і номер сертифіката;
* серія і номер акції;
* дата випуску;
* тип і категорія акції;
* номінальна вартість;
* найменування (прізвище) власника;
* розмір статутного фонду акціонерного товариства на день випуску акцій;
* термін виплати дивідендів;
* підпис керівника чи іншої уповноваженої особи;
* реквізити реєстродержателя.

Бланки цінних паперів повинні мати такі реквізити підприємс- тва-виготовлювача:

* повне чи скорочене найменування підприємства, що вигото- вило бланки цінних паперів, або його код;
* номер замовлення;
* дату випуску (рік і квартал).

До акції може додаватися купонний листок на виплату диві- дендів, що має містити такі дані:

* порядковий номер купона на виплату дивідендів;
* порядковий номер акції, за якою виплачуються дивіденди;
* найменування акціонерного товариства;
* рік виплати дивідендів.

Експертиза бланків цінних паперів і документів суворого об- ліку проводиться на вимогу замовника та за його рахунок.

## Перевірка операцій з виплати дивідендів.

Дивіденди — це платіж, який провадиться юридичною осо- бою на користь власників (довірених осіб власника) корпоратив- них прав, емітованих такою юридичною особою, у зв’язку з роз- поділом частини її прибутку.

До дивідендів не включаються виплати юридичної особи, пов’язані зі зворотним викупом акцій, часток (паїв), раніше емі- тованих такою юридичною особою.

Перевіряючи операції з виплати дивідендів, експерт-бухгалтер має виходити з того, що джерелом цих виплат може бути тільки загальний прибуток акціонерного товариства.

Основними напрямками судово-бухгалтерської експертизи операцій із цінними паперами є перевірка бланків цінних паперів, наявності ліцензій, наявності у підприємства свідоцтва про ре- єстрацію випуску акцій, документів про ведення реєстру власни- ків цінних паперів, достовірності цінних паперів, операцій з ви- плати дивідендів. Важливим аспектом судово-бухгалтерської експертизи операцій із цінними паперами є перевірка звітності, тому, проводячи експертизу, необхідно звернути увагу на прави- льне оформлення та відповідність даних звітності емітентів цін- них паперів.

## Методика проведення судово-бухгалтерської експертизи

**фінансових результатів діяльності підприємства**

Основними джерелами, спираючись на які бухгалтер-експерт має дослідити фінансову діяльність підприємства, є:

* законодавчі акти про підприємства і підприємництво;
* нормативно-методичні документи, що регламентують веден- ня бухгалтерського обліку;
* наказ про облікову політику підприємства;
* нормативні документи з виробництва і реалізації продукції;
* розрахунок собівартості реалізованої продукції;
* договори, якими оформлено операції з реалізації продукції (робіт, послуг) та іншого вибуття активів (договори купівлі- продажу та ін.);
* розрахункові документи (рахунки, виставлені покупцям на оплату відвантаженої продукції);
* податкові накладні (для визначення обсягів зобов’язань з ПДВ);
* регістри аналітичного та синтетичного обліків;
* первинні документи, зокрема «Акт на списання основних за- собів», «Накладна на відпуск матеріалів», товарно-транспортні накладні, накладні на відвантаження готової продукції та ін.;
* документи, що засвідчують факти здійснення інвестиційної та фінансової діяльності;
* розрахунок обґрунтованості понесених підприємством ви- трат від надзвичайних подій та отриманих у результаті цих подій доходів;
* форми фінансової звітності (Ф.1, Ф.2);
* декларація про прибуток підприємства;
* матеріали попередніх ревізій і перевірок правильності визна- чення фінансових результатів;
* останній аудиторський висновок;
* рішення судів про визнання дебітора неплатоспроможним;
* інформація правоохоронних органів.

Методичні прийоми та методика проведення судово-бух- галтерської експертизи фінансових результатів діяльності під- приємства включають:

* розрахунково-аналітичні (економічний аналіз; аналітичні та статистичні розрахунки; економіко-математичні);
* документальні (відповідність відображених операцій ви- могам чинного законодавства; формальна й арифметична пере- вірка документів, в яких відображається здійснення господар- ських операцій, регістрів аналітичного та синтетичного обліку, фінансової звітності; зустрічна перевірка документів; логічний контроль правильності відображення взаємозв’язаних операцій та ін.);
* органолептичні (контрольні заміри робіт; технологічні екс- пертизи; суцільні (безперервні) спостереження тощо);
* прийоми узагальнення, оцінювання і реалізації результатів експертизи (аналітичне групування доказів; групування про- міжних результатів експертизи; узагальнення результатів до- слідження та складання висновку експерта; розробка пропози- цій з профілактики правопорушень; вручення висновку бух- галтера-експерта правоохоронним органам; реалізація пропо- зицій із профілактики правопорушень; реалізація результатів експертизи у суді).

Загалом дані про фінансовий результат підприємства (порів- няння доходів і витрат) є одним з найпростіших об’єктів для фа- льсифікації. Це пов’язано зі значною кількістю документів, раху- нків обліку, що використовуються для їх визначення і відо- браження. Тому перед бухгалтером-експертом постає завдання з’ясувати правильність відображення і зіставлення доходів і ви- трат (рис. 5.1).

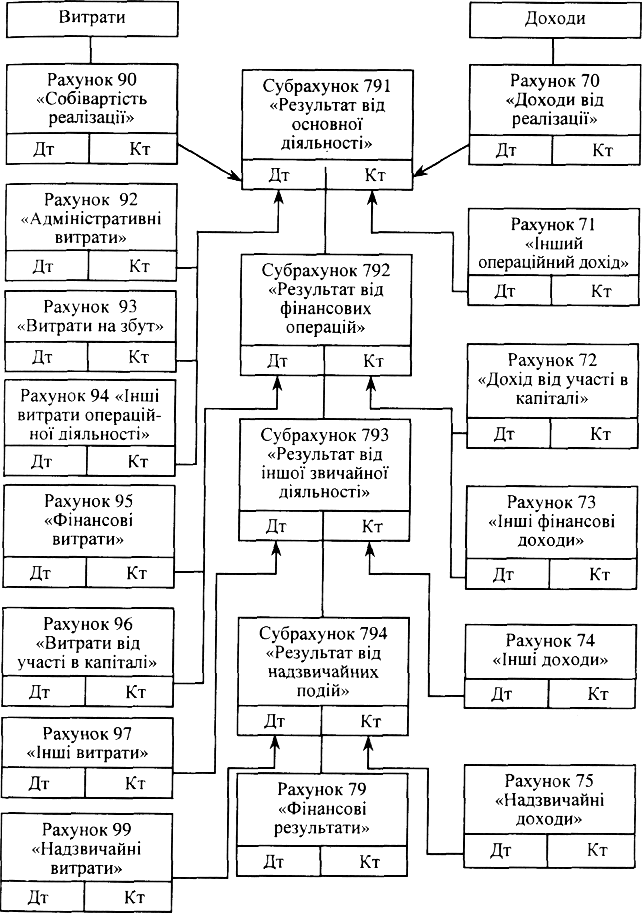


Рис. 5.1. Схема формування фінансового результату на рахунках бухгалтерського обліку

Фінансовий результат може бути значно спотворений у ре- зультаті:

* неправильного визначення собівартості реалізованої продук- ції (віднесення до її складу витрат, що покриваються за рахунок фінансового результату діяльності, завищення норм витрат сиро- вини та матеріалів, неправомірного завищення норм списання від природних втрат, завищення цін на сировину та матеріали, вико- ристані у виробництві, неправильність списання понаднорматив- них витрат, неправильний розподіл загальновиробничих витрат та ін.);
* неповноти відображення отриманих підприємством доходів;
* помилок у розрахунку податку на прибуток;
* неточного відображення сплачених штрафів, пені, неустойки;
* неправомірного списання дебіторської заборгованості до за- вершення терміну позовної давності;
* завищення витрат на позареалізаційні операції (сплачені штрафи, фінансові витрати, втрати від інвестиційної діяльності, надзвичайних подій).

Судово-бухгалтерська експертиза фінансових результатів дія- льності підприємства є одним з найтриваліших процесів. Вона потребує перевірки не лише окремих сторін діяльності підприєм- ства, а всієї сукупності операцій, оскільки вони формують фінан- совий результат діяльності суб’єкта господарювання.

## Методика проведення

**судово-бухгалтерської експертизи правопорушень, пов’язаних із ухиленням від сплати податків**

Основним завданням чинного законодавства в Україні є за- хист законних інтересів держави, підприємців і споживачів у го- сподарській сфері. Найбільша питома вага серед правопорушень у сфері економіки припадає на порушення податкового законо- давства. Несплата податків кваліфікується як шкода, заподіяна державі, а тому ст. 212 Кримінального кодексу України, який на- брав чинності з 01.09.2001 р., передбачає:

* умисне ухилення від сплати податків, зборів, інших обов’я- зкових платежів, що входять у систему оподаткування, введених у встановленому законом порядку, вчинене службовою особою підприємства, установи, організації, незалежно від форми влас- ності або особою, що займається підприємницькою діяльністю без створення юридичної особи чи будь-якою іншою особою, яка

зобов’язана їх сплачувати, якщо ці діяння призвели до фактично- го ненадходження до бюджетів чи державних цільових фондів коштів у значних розмірах, — карається штрафом від трьохсот до п’ятисот неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або по- збавленням права обіймати певні посади чи займатися певною ді- яльністю на строк до трьох років;

* ті самі діяння, вчинені за попередньою змовою групою осіб, або якщо вони призвели до фактичного ненадходження до бю- джетів чи державних цільових фондів коштів у великих розмірах, — караються штрафом від п’ятисот до двох тисяч неоподат- ковуваних мінімумів доходів громадян або виправними роботами на строк до двох років, або обмеженням волі на строк до п’яти років, з позбавленням права обіймати певні посади чи займатися певною діяльністю на строк до трьох років;
* діяння, передбачені частинами першою або другою цієї стат- ті, вчинені особою, раніше судомою за ухилення від сплати пода- тків, зборів, інших обов’язкових платежів, або якщо вони призве- ли до фактичного ненадходження до бюджетів чи державних цільових фондів коштів у особливо великих розмірах, — кара- ються позбавленням волі на строк від п’яти до десяти років з по- збавленням права обіймати певні посади чи займатися певною ді- яльністю на строк до трьох років з конфіскацією майна;
* особа, яка вперше скоїла дане правопорушення, звільняється від кримінальної відповідальності, якщо перед притягненням до кримінальної відповідальності сплатила податки, збори, а також відшкодувала збиток державі.

Під значним розміром грошових коштів слід розуміти таку суму податків, зборів та інших обов’язкових платежів, яка в ти- сячу і більше разів перевищує встановлений законодавством не- оподатковуваний мінімум доходів громадян; під великим розмі- ром — суми податків, зборів, які в три тисячі і більше разів перевищують установлений законодавством неоподатковуваний мінімум доходів громадян; під особливо великим розміром — суми податків, зборів, які в п’ять тисяч і більше разів перевищу- ють установлений законодавством неоподатковуваний мінімум доходів громадян.

З огляду на це основними завданнями, що вирішуються в про- цесі судово-бухгалтерської експертизи правопорушень, пов’яза- них з ухиленнями від сплати податків, є:

* установлення фактів порушення податкового законодавства, які призвели до заниження або ухилення від сплати податків у цілому, зборів та інших платежів у бюджет;
* підтвердження розміру матеріального збитку, встановленого матеріалами документальної перевірки;
* установлення обставин, які сприяли ухиленню від сплати податків;
* підтвердження клопотання посадових осіб, діяльність яких було піддано розслідуванню з питань повноти і правильності на- рахування та сплати податків до бюджету;
* установлення осіб, які несуть відповідальність за повноту і правильність нарахування і сплати податків до бюджету та які допустили вказані правопорушення.

Матеріали або джерела інформації, що направляються для дослі- дження експерту-бухгалтеру, поділяються на основні та додаткові.

Основні джерела інформації:

* оригінал акта про перевірку фінансово-господарської діяль- ності підприємства, організації чи установи державною податко- вою адміністрацією з усіма додатками;
* письмові пояснення керівника, головного бухгалтера та ін- ших посадових осіб щодо висновків перевірки;
* вилучені оригінали документів, облікових регістрів, форми фінансової та податкової звітності, що підтверджують факти по- рушень у сплаті податків;
* дані про майно підприємства, наявність і рух грошових кош- тів на рахунках у банку;
* інші матеріали справи (договори, аудиторські висновки, акти ревізій, висновки інших судових експертиз тощо).

Додатковими джерелами інформації є свідчення працівників податкової адміністрації, які безпосередньо здійснювали конт- роль за виконанням податкового законодавства суб’єктами під- приємницької діяльності.

Крім того, як джерело інформації експерт-бухгалтер може ви- користовувати зафіксовані в протоколах свідчення певних кате- горій працівників підприємств і організацій, де були здійснені правопорушення. До таких категорій належать працівники бухга- лтерій, складів, секретарі, водії, охорона та ін.

З їхніх свідчень можна отримати дані про порядок ведення на підприємстві бухгалтерського обліку, умови здійснення окремих господарських операцій, місця зберігання матеріальних ціннос- тей, грошових коштів, бухгалтерських та інших документів, що підтверджують факти правопорушень.

Характерною особливістю правопорушень, пов’язаних з ухи- ленням від сплати податків, є те, що вони всі віддзеркалюються в первинних документах, облікових регістрах і звітних формах, які

нерідко складені з порушенням вимог щодо організації і ведення фінансового, управлінського, податкового обліків та звітності.

Дані цих документів є підґрунтям для висновку бухгалтера- експерта у даній справі. До таких документів відносять:

* установчі документи підприємства (статут, установчий дого- вір, свідоцтво про реєстрацію як платника податків і зборів);
* документи з обліку касових і розрахункових документів (прибуткові й видаткові касові ордери, касові звіти, книги обліку розрахункових операцій, платіжні доручення, виписки банку, ка- ртки зі зразками підписів осіб, які мають право розпоряджатись грошовими коштами підприємства);
* документи з обліку матеріальних цінностей (товарно- транспортні накладні, рахунки-фактури, картки складського об- ліку тощо);
* накази, розпорядження, протоколи загальних зборів, службо- ве листування;
* бухгалтерські регістри та фінансова звітність;
* документи і регістри податкового обліку (податкові наклад- ні, книги обліку придбання і продажу товарів);
* податкові декларації та додатки до них.

Якщо експерт-бухгалтер виявив, що ухиляння від сплати по- датків відбулося через унесення у відповідні документи попра- вок, змін чи доповнень, а також способи виправлень підчисткою і підробкою підписів, унесенням нового тексту в заповнений до- кумент, то він має право направити слідчому клопотання про призначення техніко-криміналістичної експертизи документів.

Суттєво!

Серед економічних злочинів особливе місце належить злочи- нам у сфері оподаткування. Це — приховування прибутків, ухи- лення від сплати податків. Тому судово-бухгалтерська експерти- за у справах, пов’язаних з ухиленнями від сплати податків, потребує значного терміну та істотних витрат грошових коштів.

## Особливості експертного дослідження товарних операцій у торгівлі

До найбільш важливих і характерних експертних завдань у дослідженні документів торгового підприємства відносять:

* установлення фактичних даних, пов’язаних з нестачею або надлишками товарно-матеріальних цінностей або грошових коштів;
* визначення правильності документального оформлення опе- рацій із приймання, зберігання та реалізації товарів і тари;
* підтвердження документальним обґрунтуванням опри- буткування товарів і тари з урахуванням висновку інших видів експертиз;
* виявлення невідповідності (розбіжностей) у списанні й оприбуткуванні грошової виручки;
* установлення відповідності відображення в бухгалтерських документах фінансово-господарських операцій вимогам норма- тивних актів і положенням бухгалтерського обліку;
* з’ясування відповідності свідчень осіб, які проходять у спра- ві, даним, що містяться в документах;
* уточнення кола осіб, за якими згідно з документальними да- ними в період, коли проходить дослідження, значились товарно- матеріальні цінності та грошові кошти;
* виявлення недоліків у організації і веденні бухгалтерського обліку і контролю, які сприяли утворенню матеріальних збитків або ставали перепонами для їхнього своєчасного виявлення.

Суттєво!

Експертне дослідження операцій з товарами пов’язане з аналі- зом документів, у яких відображено всі етапи товарного обороту: надходження, зберігання, списання різних втрат, реалізація, пе- реоцінка, відомості про фактичні залишки тощо.

Дослідження руху товарів здійснюється за одержання таких показників:

* залишок товарів згідно з описом інвентаризації на початок періоду, що досліджується (в загальній сумі та з розбивкою по окремих приміщеннях, секціях тощо);
* надходження за міжінвентаризаційний період (загальна сума, у тому числі: надходження зі складу, від постачальників тощо);
* разом (надходження за залишками);
* витрати товарів за той самий період (усього, у тому числі до- кументовані витрати всіх видів, здавання виручки);
* залишок товарів згідно з документальними даними;
* залишок товарів згідно з описом інвентаризації на кінець пе- ріоду, що досліджується;
* результат до застосування норм природних втрат: а) нестача; б) лишки;
* нарахування і застосування норм природних втрат, кінцевий результат:

а) нестача; б) лишки; в) економія природних втрат. Суттєво!

Досліджуючи документи торгового підприємства, експерт зо- бов’язаний особливо ретельно проаналізувати всі матеріали як за формою, так і щодо суті даних, що в них містяться.

Особливе значення в судово-бухгалтерській експертизі товар- них операцій торгівлі мають матеріали інвентаризації. Перевіря- ючи документацію щодо руху товарних запасів у крамниці, екс- перт установлює факти, пов’язані з нестачами або лишками на дату проведення кожної інвентаризації. Перед початком дослі- дження необхідно впевнитись у наявності всіх описів, передусім на початок і кінець періоду, що аналізується.

Наступним завданням судово-бухгалтерської експертизи в то- ргівлі є оцінювання правильності та своєчасності оприбуткуван- ня товарів.

У результаті всебічного дослідження встановлюються факти:

* неоприбуткування товарів (повністю або частково);
* несвоєчасного їх оприбуткування з метою тимчасового при- ховування нестачі;
* неправильного віднесення на рахунки бухгалтерського облі- ку сум торгової знижки з метою зменшення величини прибутку товарів;
* необґрунтованого заниження якості (кондиції) або занижен- ня цін під час оприбуткування (з тією самою метою);
* невідповідності прибуткових документів розрахунковим операціям з оплати одних і тих самих товарів.

Слідом за перевіркою оприбуткування товарів провадять екс- пертне дослідження видаткових операцій з товарами.

Кожний вид витрат потребує специфічних прийомів експерт- ного аналізу, проте загальний принцип оцінки документа за фор- мою і суттю залишається незмінним і передбачає:

* нормативну перевірку;
* арифметичну перевірку;
* порівняння однорідних записів у документах і облікових ре- гістрах.

Виручку експерт-бухгалтер аналізує способом порівняння да- них касових і товарних звітів із записами в книгах касирів і жур- налах-ордерах за супровідними рахунками. При цьому особливу увагу звертають на хронологічну послідовність документів, пра- вильність підрахунку підсумку в них. Використовуючи метод зу- стрічної перевірки, експерт-бухгалтер з’ясовує достовірність ві- дображення операцій, пов’язаних з надходженням виручки в касу підприємства і здаванням її на рахунки в банк.

## Бухгалтерський облік в умовах функціонування автоматизованої обробки інформації за допомогою

**бухгалтерської програми «1C» (на прикладі розрахунків з персоналом з оплати праці та заробітної плати)**

Тепер в Україні дуже широко використовуються засоби обчи- слювальної техніки — це привело до появи нових прийомів і ме- тодів організації обліку.

Нині відбувається швидке оснащення організацій комп’ю- терами. Вони дозволяють накопичувати дані як безпосередньо в облікових реєстрах (картках, вільних листах та ін.), так і на ма- шинних носіях інформації (наприклад на жорсткому диску, дис- кетах).

Комп’ютерна система бухгалтерського обліку характеризуєть- ся повною автоматизацією обробки і систематизації облікової ін- формації. При цьому будь-які дані можуть відображатись в облі- ку одразу після їх введення в інформаційну базу даних.

Комп’ютерна програма не замінить грамотного бухгалтера, але дозволить заощадити його час і сили за рахунок автоматизації рутинних операцій, швидше знайти арифметичні помилки в облі- ку і звітності, оцінити поточний фінансовий стан підприємства та його перспективи.

Бухгалтерські програми повинні забезпечувати якісне ведення обліку, бути надійними і зручними в експлуатації. У функціона- льному аспекті бухгалтерські системи повинні, принаймні безпо- милково, робити арифметичні розрахунки; забезпечувати підго- товку, заповнення, перевірку і роздрукування первинних і звіт- них документів довільної форми; здійснювати безпомилкове пе- ренесення даних з однієї друкованої форми в іншу; нагромаджу- вати підсумки і робити обчислення відсотків; забезпечувати звер- тання до даних і звітів за минулі періоди (вести архів).