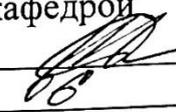


Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность
Специализация: Судебная экономическая экспертиза

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой


«15» 06 2018 г. Е.С. Рычкова

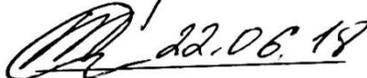
ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Экспертное исследование наличных и безналичных расчетов в оценке экономической безопасности организации ООО «Восток-Авто-Строй»

Исполнитель
студент группы 378-ос


22.06.18 А.С. Вуколова

Руководитель
доцент, к.э.н.


22.06.18 Е.С. Рычкова

Нормоконтроль
доцент, к.э.н.


22.06.18 Е.С. Рычкова

Рецензент
доцент, к.э.н.


25.06.18 М.О. Какаулина

Благовещенск 2018

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ

Зав.кафедрой Рычкова

Евгения Сергеевна

« 22 » 06 2018

ЗАДАНИЕ

К выпускной дипломной работе (проекту) студента *Вуколова Арина Сергеевна*

1. Тема выпускной дипломной работы: *Экспертное исследование наличных и безналичных расчетов в оценке экономической безопасности организации ООО «Восток-Авто-Строй»*
(утверждено приказом от 05.08.18 № 500-УЧ)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: «22» июня 2018 г.

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: *научная и учебная литература по экспертизе денежных средств, бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООО «Восток-Авто-Строй».*

4. Содержание выпускной дипломной работы:

1 Теоретические основы экспертного исследование наличных и безналичных расчетов

1.1 Порядок наличных и безналичных расчетов в РФ

1.2 Экспертное исследование: методические приемы и процедуры

1.3 Документальные приемы, исследования операций с денежными средствами в кассе и на счетах в банке

2 Экспертно исследование наличных и безналичных расчетов в оценке экономической безопасности организации ООО «Восток-Авто-Строй»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Восток-Авто-Строй»

2.2 Оценка уровня экономической безопасности ООО «Восток-Авто-Строй»

2.3 Экспертное исследование наличных и безналичных расчетов в ООО «Восток Авто Строй»

3 Обеспечение экономической безопасности ООО «ВОСТОК-АВТО-СТРОЙ»

3.1 Оценка заключения экспертизы наличных и безналичных расчетов и рекомендации по результатам исследования

3.2 Мероприятия по обеспечению экономической безопасности ООО «Восток-Авто-Строй»

3.3 Прогноз эффективности мероприятий по обеспечению экономической безопасности ООО «Восток-Авто-Строй»

5. Перечень материалов приложения: *отсутствует*

6. Консультанты по выпускной дипломной работе: *отсутствуют*

7. Дата выдачи задания «22» 06 2018 г.

Руководитель дипломной работы: Рычкова Е.С. зав. кафедрой, канд. экон. наук, доцент

Задание принял к исполнению

«22» 06 2018 г.

подпись студента)

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 88 с., 17 таблицы, 1 рисунок, 53 источника.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, НАЛИЧНЫЕ И БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ, ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Объектом исследования данной работы является организация г. Владивосток, ООО «Восток-Авто-Строй».

Предмет исследования – экспертное исследование наличных и безналичных расчетов компании.

Цель работы - проведение экспертного исследования наличных и безналичных расчетов в оценке экономической безопасности организации ООО «Восток-Авто-Строй».

На основании проведенной оценки необходимо было выявить пути повышения уровня экономической безопасности организации, сделать вывод.

В результате проведенного исследования был проведен мероприятий по обеспечению экономической безопасности наличных и безналичных расчетов компании.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 Теоретические основы экспертного исследование наличных и безналичных расчетов	7
1.1 Порядок наличных и безналичных расчетов в РФ	7
1.2 Экспертное исследование: методические приемы и процедуры	13
1.3 Документальные приемы, исследования операций с денежными средствами в кассе и на счетах в банке	22
2 Экспертное исследование наличных и безналичных расчетов в оценке экономической безопасности организации ООО «Восток-Авто-Строй»	31
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Восток-Авто-Строй»	31
2.2 Оценка уровня экономической безопасности ООО «Восток-Авто-Строй»	36
2.3 Экспертное исследование наличных и безналичных расчетов в ООО «Восток Авто Строй»	49
3 Обеспечение экономической безопасности ООО «ВОСТОК-АВТО-СТРОЙ»	70
3.1 Оценка заключения экспертизы наличных и безналичных расчетов и рекомендации по результатам исследования	70
3.2 Мероприятия по обеспечению экономической безопасности ООО «Восток-Авто-Строй»	74
3.3 Прогноз эффективности мероприятий по обеспечению экономической безопасности ООО «Восток-Авто-Строй»	76
Заключение	80
Библиографический список	84

ВВЕДЕНИЕ

Денежные средства представляют собой совокупный перечень средств предприятия, представленный денежным (наличным, безналичным) оборотом. Наличный оборот может выражаться кассой организации, безналичным оборот выражается банковскими счетами, аккредитивами, платежными поручениями, и т.д.

Целью экспертного исследования наличных и безналичных расчетов компании является установление соответствия между используемой в организации методики по учету денежных средств с нормативными документами.

Цель дипломной работы - проведение экспертного исследования наличных и безналичных расчетов в оценке экономической безопасности организации ООО «Восток-Авто-Строй».

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы экспертизы денежных средств в ООО «Восток-Авто-Строй»;
- дать экономическую характеристику предприятию ООО «Восток-Авто-Строй»;
- провести экспертизу наличных расчетов в ООО «Восток-Авто-Строй»;
- провести экспертизу безналичных и прочих операций в ООО «Восток-Авто-Строй»;
- оценить заключение экспертизы наличных и безналичных расчетов в ООО «Восток-Авто-Строй»;
- определить перспективы развития ООО «Восток-Авто-Строй».

Объектом исследования данной работы является организация г. Владивосток, ООО «Восток-Авто-Строй».

Предмет исследования – экспертное исследование наличных и безналичных расчетов компании.

ООО «Восток-Авто-Строй» осуществляет несколько видов деятельности:

- поставки трубопроводной арматуры;
- поставка строительных материалов (облицовочный кирпич).

Теоретической и методологической базой написания работы послужили нормативные документы по экспертизе, а также учебники и монографии авторов, посвященные вопросам экспертизы.

При проведении анализа использовались следующие приемы и методы: горизонтальный анализ, вертикальный анализ; анализ коэффициентов (относительных показателей); сравнительный анализ и др.

В работе были использованы общенаучные, общеэкономические, а также специальные приемы и методы экономического анализа.

В ходе исследования использовались законодательные и нормативные акты, а также данные бухгалтерских отчетов ООО «Восток-Авто-Строй за 2015-2017 гг.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЭКСПЕРТНОГО ИССЛЕДОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

1.1 Порядок наличных и безналичных расчетов в РФ

Денежные средства представляют собой совокупный перечень средств предприятия, представленный денежным (наличным, безналичным) оборотом. Наличный оборот может выражаться кассой организации, безналичный оборот выражается банковскими счетами, аккредитивами, платежными поручениями, и т.д. На основании данного определения можно сделать вывод о том, что деньги являются формой выражения стоимости¹.

Денежные средства включены в состав оборотных активов предприятия. Контроль правильного использования, наличия и приумножения денежных средств является важнейшей задачей компании в целом и бухгалтерским отделом в частности.

Денежные средства (активы) предприятия содержат денежные средства на расчетном и иных банковских счетах, кассовую наличность, иностранную валюту, переводы в пути и денежные переводы².

Денежные документы включают почтовые марки, марки госпошлины, оплаченные, но не выданные авиабилеты, вексельные марки. Оплаченные путевки в санатории и дома отдыха. Акционерными обществами в составе денежных документов учитывают собственные акции, которые выкуплены у акционеров с целью их аннулирования или дальнейшей перепродажи.

Переводами в пути называют денежные средства, включая торговую выручку, которые внесены в банковские кассы, отданы инкассаторам, сданы в объединенные кассы при предприятиях, в почтовые кассы в целях

¹ Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия) / А.М.Фридман. М.: Дашков и К, 2013. – 98 с.

² Герасименко, В.П. Финансы и кредит. Учебник [Текст] / В.П.Герасименко, Е.Н.Рудская. - М.: Инфра-М, 2013. – 84 с.

зачисления на расчетный и другие счета предприятия, но пока еще не зачисленные по назначению³.

Классификация денежных средств зависит от их нахождения в наличном и безналичном обороте, как представлено на рисунке 1.

Денежные средства характеризуются такими признаками, как:

- всеобщий эквивалент;
- инструмент для построения экономических отношений в обществе;
- особый товар, стихийно выделившийся из товарного мира;
- экономическое благо, обладающее реальной и представительной стоимостью⁴.

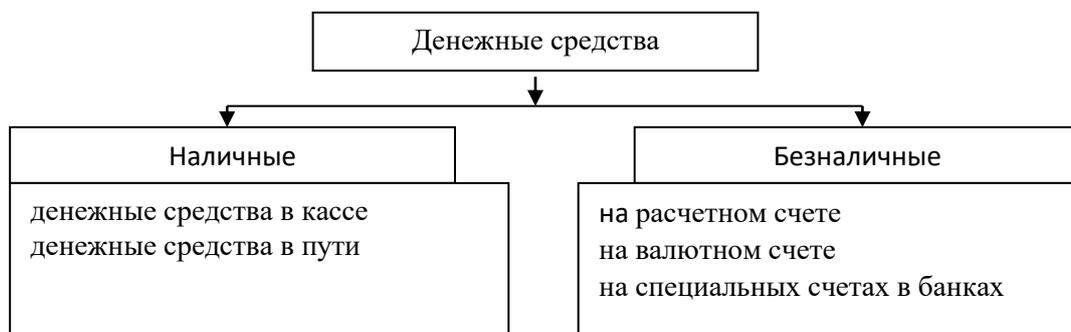


Рисунок 1 – Виды денежных средств

Деньги обладают стоимостью:

- реальной, внутренней. Данная стоимость денег представляет собой стоимость денежного материала, затраченного на их выпуск, включая производственные издержки;
- представительную. Данная стоимость отражает экономическую силу объекта, выпускающего деньги, его возможность поддерживать покупательскую способность. Величина этой стоимости находится в прямой зависимости от

³ Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет. Практикум / В.М.Богаченко, Н.А.Кириллова.– М.: Феникс, 2014.- 40 с.

⁴ Деева, А.И. Финансы и кредит / А.И.Деева. - М.: КноРус, 2014. – 53 с.

субъективно-психологических факторов и определяется уровнем доверия населения деньгам;

– номинальную. Данная стоимость представляет собой стоимость нарицательную, которая указана на денежных знаках. В случае совпадения номинальной и реальной стоимости, деньги считаются полноценными. Если номинальная превышает реальную, деньги называют неполноценными⁵.

Деньги представляют собой совершенно ликвидное средство, которое характеризует два свойства:

- способность обмениваться на любую продукцию;
- измерять стоимость любого другого товара⁶.

В условиях рыночной экономики деньги представляют собой средство реализации экономических связей между субъектами экономики на протяжении всех стадиях воспроизводства процесса. Здесь справедливо такое соотношение: чем выше степень разделения общественного труда, тем выше уровень развития кредитно-денежных отношений и выше степень влияния на экономику в целом⁷.

Основными источниками денежных поступлений является выручка от реализации продукции, услуг и работ, банковские кредиты и другие займы, доходы от совершения финансовых операций, поступления и ассигнования.

Следовательно, в системе денежных отношений определяются следующие виды деятельности предприятия: текущая; инвестиционная; финансовая. С разделением денежных потоков по видам связаны принципы построения типовой формы отчета о движении денежных средств – по направлениям из общей величины поступлений и расходования

⁵ Касьянова, Г.Ю. Главная книга бухгалтера: практ. рекомендации для бухгалтера и руководителя / Г. Ю. Касьянова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: АБАК, 2012. - 40 с.

⁶ Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент / Т.В.Кириченко. – М.: Дашков и К, 2014. – 52 с.

⁷ Самсонов, Н.Ф. Управление финансами, Финансы предприятий / Н.Ф.Самсонов, Л.А.Бурмистрова. - М.: Инфра-М, 2014. – 35 с.

денежных средств по текущей (основной), инвестиционной и финансовой деятельности⁸.

Основные принципы управления денежным потоком:

- как можно сильнее активизировать оборачиваемость запасов всех видов, свести к минимуму дефицит бюджета, который негативно влияет на выпуск продукции и на продажи;

- проводить продажу товаров по разумным ценам. Цена продажи должна включать не только затрат денежные, но и включать: амортизацию, за счет которой формируется денежный поток;

- увеличить оборачиваемость денежной массы у дебиторов, нельзя забывать что давление на потребителя снижает выпуск и объем продаж компании;

- достичь разумных сроков по уплате дебиторской задолженности компании без нанесения для дальнейшей деятельности предприятия⁹.

Эффективность управления денежными потоками во многом зависит от соблюдения принципов учета денежных средств:

- свободные деньги хранятся, главным образом, в банке, их использование и выдача выполняются в строгом соответствии с целевым назначением;

- выполнение платежей осуществляется в безналичной форме после отгрузки товара, оказания услуг, выполнения работ или одновременно с этими операциями;

- выполнение платежей осуществляется с согласия акцепта (плательщика) или по его поручению. Без согласия платежи проводятся только в случаях, которые предусмотрены законодательными нормами;

⁸ Зайцев, Н.Л. Экономика, организация и управление предприятием /Н.Л. Зайцев. – М.: Инфра-М, 2010. – 55 с.

⁹ Бланк, И.А. Управление финансовыми ресурсами / И.А.Бланк. - М.: Омега-Л, 2013. - 108 с.

- выполнение платежей осуществляется за счет собственных средств плательщика или за счет кредитных средств;

- денежные средства списываются со счетов в объеме, который необходим для удовлетворения предъявляемых предприятию требований. Списание выполняется в порядке поступления клиентских распоряжения и других документации на списание;

- недостаток денежных средств на счетах, которые необходимы для удовлетворения всех потребностей, обуславливает осуществление списания посредством применения очередности платежей, установленной законодательством.

Денежные средства представляют собой важнейший вид финансовых активов, которые являются средствами в российской и иностранной валюте, легко реализуемыми ценными бумагами, денежной и платежной документацией.

Бухгалтерский учет движения денежных средств очень важен для укрепления денежной дисциплины, правильного осуществления денежного обращения, эффективного использования финансовых ресурсов.

Цель бухгалтерского учета движения денежных средств заключается в контроле соблюдения расчетной и кассовой дисциплины, правильности и эффективности использования денежных средств и кредитов, обеспечении сохранности денежной наличности и кассовых документов.

В условиях рыночной экономики бухгалтерия должна руководствоваться принципом, что целесообразное, грамотное использование денежных средств должно стимулировать увеличение дополнительного дохода, и свободные денежные средства можно было бы вложить с целью получения прибыли¹⁰.

С учетом вышеобозначенной цели формируются основные задачи учета движения денежных средств, перечень которых включает:

¹⁰ Гетьман, В.Г. Бухгалтерский учет. Учебник [Текст] / В.Г.Гетьман, В.Э.Керимов, З.Д.Бабаева.– М.: Инфра-М, 2015.- 112 с.

- проверку правильности оформления документов и законности денежных операций, полное и своевременное отражение этих операций в учете;

-обеспечение своевременности, полноты и правильности расчетов по всем видам платежей и поступлений, выявление дебиторской и кредиторской задолженности;

-своевременное выявление результатов инвентаризации денежных средств, документов и расчетов, обеспечение взыскания дебиторской и погашение кредиторской задолженностей;

-обеспечение сохранности денежных средств, документов в кассе и на расчетном счете;

-бесперебойное удовлетворение денежной наличностью всех неотложных нужд организации¹¹.

При учете денежных расчетов и, в частности, кассовых операций, многие работники допускают грубые нарушения действующих правил учета и расчетов с наличными деньгами. Это приводит предприятие к серьезным финансовым потерям, которые выражаются в штрафных санкциях. В процессе выполнения расчетных операций банки осуществляют контроль соблюдения предприятиями договорной и платежной дисциплины, оказывают содействие в выборе наиболее оптимальных расчетных форм.

Денежные средства являются составной частью оборотных активов. Они необходимы организации для расчетов с поставщиками, бюджетом, кредиторами для выдачи заработной платы и для осуществления других выплат.

Базой денежных средств являются хозяйственные взаимоотношения организации с различными организациями и хозяйственные

¹¹ Голикова, Е.И. Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность. Реформирование / Е.И.Голикова.– М.: ДиС, 2012. - 112 с.

взаимоотношения, связанные с реализацией работ, услуг и осуществлением других хозяйственных операций¹².

Таким образом, денежные средства организации - высоко ликвидные активы, дающие возможность обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, для эффективного использования финансовых ресурсов. Основными задачами учета движения денежных средств является полное, достоверное отражение этих средств на синтетических и аналитических счетах бухгалтерского учета, целесообразность их использования, непрерывное и своевременное документальное отражение. Анализ движения денежных средств, служит основой оценки и прогнозирования платежеспособности организации, позволяет более объективно оценить его финансовое состояние.

1.2 Экспертное исследование: методические приемы и процедуры

Экспертное исследование представляет собой проверку и оценку состояния деятельности хозяйствующего субъекта, а также проведения постоянного мониторинга и контроля за правильным ведением учета.

В судебной экспертизу экспертное исследование базируется на изучении и анализе нормативной, правовой информации, законодательных актов, кроме этого она изучает себестоимость, качество продукции и соответствие ее гостам и стандартам, а также соответствие объекта экономическим, производственным и социальным факторам.

Мероприятие, в ходе которого происходит экспертное исследование вопросов, поставленных на решение судебно-экспертных решений, базируется на конкретных гипотезах, которые требуют грамотной формулировки, доказательной базы и объективного обобщения результатов¹³.

¹² Деева, А.И. Финансы и кредит / А.И.Деева. - М.: КноРус, 2014. – 48 с.

¹³ Попов, В. Л.. Курс лекций по дисциплине «Технико-криминалистическая экспертиза документов» / В. Л. Попов. — М. : Юридический институт МИИТ, 2015. — 188 с.. 2015

В зависимости от этих особенностей экспертные процедуры подразделяются в разрезе восьми основных типов. (рис. 1).

Организационные процедуры включают оформление организационно-распорядительных документов на выполнение судебно-бухгалтерской экспертизы, составление плана с датами проведения операций, выявление экспертных объектов, определение методов исследования, средств общения с органом, инициирующим проведение экспертизы.

Моделирование в рамках судебно-бухгалтерской экспертизы заключается в воспроизведении информационной модели и построении организационной модели экспертных объектов, создающих реальную возможность оптимизации процесса проведения экспертизы. Созданную модель экономически однородного объекта дифференцирует по информационным источникам, структурным элементам, методическим приемам.

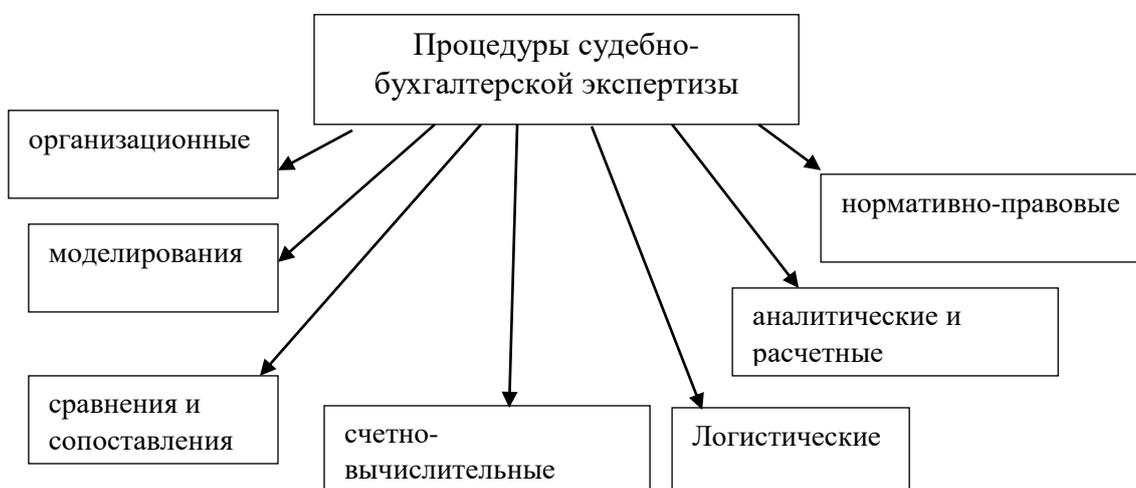


Рисунок 1 - Система классификации основных процедур судебно-бухгалтерской экспертизы

Нормативно-правовыми процедурами называют систему действий, которые направлены на изучение соответствия экспертного объекта нормативно правовым и законодательным актам.

Аналитические процедуры включают систему аналитики хозяйственных операций, являющихся объектом судебно-бухгалтерской экспертизы. В рамках данных процедур выполняется виртуальное расчленение объекта экспертного исследования на составные части для последующего изучения каждой из них посредством специальных методик.

Расчетными процедурами называют систему специальных расчетов, которые применяются при исследовании качественных и количественных характеристик хозяйственных операций. Процедуры расчета находятся в тесной связи с аналитическими и, главным образом, состоят в определении относительных и средних величин.

Счетно-вычислительными процедурами считают совокупность математических действий над экспертными объектами, характеризующую, в основном, количественные свойства. Данный вид является наиболее распространенным видом экспертных исследований.

Под логическими процедурами понимают систему конкретных конструктивных действий, основанную, в первую очередь, на использовании в исследованиях логики. В большинстве случаев такими процедурами является предвидение, которое сформировалось на основе ранее проведенных исследований.

Еще одним комплексом операций, которые направлены на экспертное исследование объектов с целью выявления отклонения от аналога, являются процедуры сопоставления и сравнения.

Посредством описанных выше судебно-бухгалтерских процедур и соответствующих общенаучных и собственных эмпирических методических приемов можно добиться объективного рассмотрения предмета исследования.

В перечень методических приемов, применяемых в ходе судебно-бухгалтерской экспертизы, входят расчетно-аналитические,

органолептические, документальные, а также приемы обобщения и реализации результатов экспертизы¹⁴.

Органолептические методические приемы представляют собой изучение экспертного объекта, осуществляемое посредством органов человека, например, визуальное определение качества пюре, контрольное измерение площади, дегустация вина и тому подобное.

Расчетно-аналитические методические приемы включают исследования экспертного объекта, осуществляемые посредством соответствующих аналитических действий, например, исчисление темпов роста производительности труда или установление соответствия фактического расхода сырья на производство товаров принятым нормативам и стандартам, а также путем соответствующих расчетов.

Документальными методическими приемами называется исследование экспертного объекта, основанное на применении бухгалтерской информации, которая содержится в соответствующих документах.

Методические приемы обобщения и реализации результатов экспертизы являются завершающей стадией изучения экспертного объекта. Задачи данного этапа заключаются в формировании итоговых данных, группировке найденных недостатков и злоупотреблений, реализация экспертных результатов.

В процессе выполнения определенных процедур экспертизы судебно-бухгалтерской экспертизой используются соответствующие приемы, обеспечивающие выполнение обоснованного исследования хозяйственных операций, которые вынесены на рассмотрение экспертизы.

Наиболее распространенными являются расчетно-аналитические методические приемы. Это обусловлено тем, что данные способы дают возможность определить общее состояние экспертных объектов. К примеру, данные методики применяются в ходе установления уровня соответствия

¹⁴ Алибеков Ш.И. Становление и развитие судебно-бухгалтерской экспертизы в России/Аудит и финансовый анализ. – 2014 г.

расхода сырья и материалов на производство товаров действующим нормативам и нормам, а также в ходе установления уровня выполнения заказов, исследования ритмичности производства, убыточности отдельных видов продукции. В итоге данные приемы позволяют определить дальнейшее направление исследования¹⁵.

В расчетно-аналитические методические приемы входят аналитические расчеты, экономический анализ, статистические расчеты, экономико-математические методы с применением электронно-вычислительной техники, главным образом, ПК.

В судебно-бухгалтерской экспертизе применяют экономический анализ. В большинстве случаев он используется при изучении вопросов, которые связаны с использованием трудовых ресурсов, производством и сбытом товаров, определении необоснованных перерасходов в себестоимости отдельных видов продукции, установлением финансового состояния организации, определением рентабельности выпускаемых товаров.

На базе выполненной аналитики экспертом-бухгалтером выдвигается рабочая версия, которая потом проходит проверку посредством документальных методических приемов. К примеру, в ходе анализа объема выполненных работ грузовым автотранспортом можно выдвинуть предположение о наличии приписок работ и краж горючего. Однако установление реального состояния дел невозможно без подключения документальных доказательств нельзя.

Аналитическими расчетами принято называть совокупный перечень процедур экспертизы, состоящих в воспроизведении финансово-хозяйственной операции посредством конкретной системы связанных между собой расчетов. Самыми распространенными типами аналитических расчетов являются восстановление натурально-стоимостного учета товарно-

¹⁵ Звягин С.А. «Судебно-бухгалтерская экспертиза и экономический класс судебных экспертиз» / «Российский следователь», 2016 г.

материальных ценностей и обратная калькуляция себестоимости произведенных товаров.

Если система учета материалов и сырья на предприятии выполняется только по стоимостным показателям, а расследуемое дело требует воссоздания учета по количественным показателям, используется именно восстановление натурально-стоимостного учета товарно-материальных ценностей. Для определения качественной характеристики составных компонентов экспертного объекта применяется обратная калькуляция себестоимости произведенных товаров. Ее сущность заключается в поэлементном сравнении фактического списания затрат с соответствующими нормами. Эта процедура применяется, главным образом, применяется в швейных цехах, столовых, консервных заводах и других производствах. К примеру, в ходе обратного калькулирования продукции в заведениях общепита выявляют полноту закладки продуктов в конкретные блюда в соответствии с рецептурными нормами.

Статистические расчеты в ходе экспертных исследований используются в основном, если есть необходимость определить сумму материальных благ, которые созданы за соответствующий период. В процессе экспертного исследования посредством статистических расчетов элиминируется влияние конкретных факторов относительно итогового результата, например, стоимости горючего в составе себестоимости произведенных товаров.

В судебно-бухгалтерской экспертизе используют также математические методы. Как правило, они применяются в случае, если есть необходимость выполнения сложных математических расчетов, включая, метод линейного программирования в целях исследования вопросов целесообразности производства того или иного вида товаров, определения резервов предприятия и другое.

Результаты использования в ходе экспертизы расчетно-аналитических методических приемов оформляются в виде ведомости-приложения к выводу эксперта-бухгалтера.

Один из самых важных видов математических приемов судебно-бухгалтерской экспертизы – документальные методические приемы, включающие экспертизы разных видов, информационное моделирование, изучение документации и нормативно-правовое регулирование. В процессе экспертных исследований они применяются наряду с общенаучными и эмпирическими методиками.

Сущностью документальных метод приемов является документальное подтверждение любого объекта экспертизы. С этой целью экспертом-бухгалтером изучается соответствие отданных на исследование на предмет установления достоверности.

В документации обязательно определяются реквизиты, предусмотренные законодательством. Без реквизитов документ не является качественно подготовленным и не имеет юридической силы. В ходе судебно-бухгалтерской экспертизы исследуется соблюдение требований соответствующих положений и воздействие отклонений от этих требований на выявленные недостатки (недостачи и приписки), устанавливаются лица, ответственных за совершенные нарушения¹⁶.

Хозяйственные операции, ставшие объектами судебно-бухгалтерской экспертизы в соответствии с решением, вынесенном правоохранительными органами, исследуются непосредственно по информации из первичной документации с использованием основных методов (рис. 2.).

Судебно-бухгалтерская экспертиза по форме и содержанию изучает документы первичной отчетности в плане оформления на типовых бланках. Проверяется наличие необходимых реквизитов, всесторонне характеризующих выполненную финансово-хозяйственную операцию. Цель

¹⁶ Алибеков Ш.И. Становление и развитие судебно-бухгалтерской экспертизы в России/Аудит и финансовый анализ. – 2014 г.

такого исследования состоит в подтверждении наличия юридической силы конкретного документа относительно описанного в нем хозяйственного факта. Если первичная документация содержит неоговоренные исправления и подчистки, то эксперт-бухгалтер обязан передать их суда или следствию в целях назначения криминалистической экспертизы.

Основные методы исследования документов										
Документальная проверка					Сопоставление документов			Информационное моделирование		
по форме и содержанию	арифметическая проверка	аналитическая проверка	логическая проверка	нормативная проверка		контрольная сверка	встречная проверка	восстановление количественно-суммового учета	материальное	образное

Рис. 2 - Основные методы исследования документов в процессе судебно-бухгалтерской экспертизы

В ходе арифметической проверки осуществляется проверка итоговых данных, правильность таксировки, арифметических расчетов и так далее.

Логическая и аналитическая проверки документации выполняются, если возникла необходимость сгруппировать однородные нарушения инструктивных материалов и нормативно-правовых актов в изучаемых финансово-хозяйственных операциях организации, в ходе применения элементов логики при изучении конкретных показателей.

В ходе нормативной проверки устанавливается соответствие выполненных хозяйственных операций с действующими нормативно-правовыми актами, проверяется правильность бухгалтерских проводок.

В результате можно сделать вывод о том, что в ходе применения метода документальной проверки экспертом-бухгалтером выполняется построение заключения о качестве подготовленной документации.

В процессе применения метода сопоставления бухгалтерских документов сравнивается содержание реквизитов разной бухгалтерской документации, выявляются противоречия и расхождения между ними. Сопоставление является наиболее распространенной методикой, потому что специфика учета предусматривает фиксацию каждой хозяйственной операции сразу в нескольких документах, которые связаны между собой единством операций.

Способы исследования, включенные в метод сопоставления бухгалтерской документации:

- контрольная сверка;
- встречная проверка;
- восстановление количественно-суммового учета.

Контрольную проверку считают особенно важной для экспертизы операций, которые связаны со сбытом товаров разного качества и ассортимента за наличные, потому что вырученная сумма при поступлении в кассу организации или на текущий банковский счет не получает расшифровку по количеству, ассортименту и цене.

Встречная проверка бухгалтерской документации заключается в параллельном сопоставлении документации изучаемой организации с документацией деловых партнеров по определенным хозяйственным операциям. Чаще всего способ встречной проверки выполняется, если количество материалов незначительно. Проверка осуществляется экспертом-бухгалтером в присутствии следователя. Если объем и количество документов велики, то целесообразно инициировать ревизию.

В ходе восстановления количественно-суммового учета, главным образом, назначается в ходе применения сальдового метода учета товарно-материальных ценностей. Это обусловлено необходимостью для объективного воспроизведения реальных масштабов злоупотреблений иметь и стоимостные и количественные данные. С этой целью с помощью карточек складского учета и первичного учета восстанавливаются записи о

количественном и стоимостном движении товарно-материальных ценностей, выявляются расхождения между показателями о фактическом поступлении и выдаче с показателями, которые записаны в карточках¹⁷.

Методика информационного моделирования используется в случае утраты или ликвидации части бухгалтерских документов. Фиксация каждой финансовой операции проходит в несколько этапов. Сначала данные заносятся в первичных документах учета, затем они записываются в регистры аналитического, сводного и синтетического учета, поэтому есть реальная возможность восстановить данные учета даже при частичной потере документации.

Восстанавливают учет учетные работники. Экспертом-бухгалтером выполняется моделирование, то есть, создается соответствующая материальная система, способная заменить недостающую документацию и являющаяся информационным источником об имеющихся в них данных.

Из этого следует сделать вывод об утрачивании доказательственного значения экспертизы, если в ее ходе проигнорировался хотя бы один из признаков, которые характеризуют правовую природу исследования. В качестве примеров игнорирования можно привести отсутствие логического процесса познания, несоблюдение процессуальной формы, нарушение процессуального порядка исследования и получения доказательственной информации.

1.3 Документальные приемы, исследования операций с денежными средствами в кассе и на счетах в банке

Документальная экспертиза денежных средств зависит от характера операций, проверки их на нарушения экономического характера.

Экспертиза денежных средств обычно проводится сплошным методом.

¹⁷ Алибеков Ш.И. Становление и развитие судебно-бухгалтерской экспертизы в России/Аудит и финансовый анализ. – 2014 г.

На начальном этапе происходит проверка первичных документов, а именно:

- оформлены ли кассовые операции правильно, заполнены ли все реквизиты, подписи и печати;

- оформлены ли банковские операции верно, заполнены ли реквизиты, подписи, печати;

В ходе исследования кассовых и банковских операций используют методы документальной проверки:

- соблюдения документального оформления кассовых операций;
- соблюдения документального оформления банковских операций;
- отчетов компании, в том числе и авансовых;
- проверка сдачи всей суммы денег в кассу банка;
- правильно ли расходован лимит денежных средств в кассе компании;
- правильности оформления счетов синтетических по расчетному счету компании;

- правильности оформления счета синтетического валютного и прочих счетах банка;

- правильность соблюдения всех предельных сумм наличных денег между юридическими лицами компании;

- соблюдение лимита по денежным средствам компании.

В рамках соблюдения документального оформления кассовых операций необходимо выполнить контроль обязательного наличия документов первичной отчетности по кассе, их соответствия типовым унифицированным формам, соблюдения порядка оформления документации¹⁸.

В ходе документального оформления кассовых операций предприятия бухгалтер должен руководствоваться унифицированными формами первичной отчетности по учету кассовых операций, по учету

¹⁸ Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет / И.В.Анциферова. – М.: Дашков и К, 2014 – 553 с.

инвентаризационных результатов. Унифицированные формы кассовых документации необходимо соблюдать при ручной обработке информации и при использовании вычислительных приборов.

Денежные средства принимаются по приходным кассовым ордерам. Здесь стоит обратить внимание на сторону оформления приходных кассовых ордеров. Каждый приходный кассовый ордер проверяется на соответствие типовой форме, наличие подписи, печати, а также регистрации. Бухгалтер выписывает приходный кассовый ордер в единственном экземпляре, затем документ подписывает главным бухгалтером или сотрудником с полномочиями главного бухгалтера. На руки сдавшему деньги выдается квитанция, а приходный кассовый ордер оставляют в кассе.

Проверка расходных кассовых ордеров осуществляется по аналогичному алгоритму. При этом необходимо обратить внимание на то, чтобы расходные ордера точно соответствовали типовой форме, порядку оформления расходных кассовых операций, обоснованность замены расходного кассового ордера другим разрешенным расходным документом.

В процессе проверки специалист руководствуется требованиями законодательных актов. Выдача наличных денег производится по расходным кассовым ордерам, которые выписываются в единственном экземпляре. Расходный кассовый ордер подписывает руководитель предприятия и главным бухгалтером, право подписи вместо главного бухгалтера имеет лицо, наделенное его полномочиями. После этого выполняется регистрация ордера в журнале регистрации приходных и расходных кассовых документов.

Если прилагаемые к расходным кассовым ордерам документы, например, счета и заявления содержат разрешительную надпись руководителя предприятия, его подпись на расходных кассовых ордерах ставить не обязательно.

Для сокращения объемов документооборота расходные кассовые ордера не нуждаются в оформлении, если на замену им предоставляются

соответствующим образом оформленные платежные документы. В перечень входят расчетно-платежные ведомости, платежные ведомости, счета, заявления на выдачу денежной наличности.

Для того чтобы признать такой документ расходным кассовым ордером, бухгалтером проверяется наличие на нем реквизитов расходного кассового ордера, включая дату составления, номер документа, сумму, ФИО получателя денежных средств, подпись руководящего лица, главного бухгалтера, кассира, подпись и паспортные данные получателя¹⁹.

Правильно оформленными являются кассовые ордера, в которых заполнены все строки, которые предусмотрены типовой формой. Часто случается так, что в целях сокращения временных затрат на оформление кассовой документации бухгалтер допускает пропуски основных реквизитов ордеров – «Основание» (описывает содержание операции) и «Приложение» (перечисление прилагаемых первичных и других документов с номерами и датами их составления).

Помимо этого, в ходе проверки порядка оформления кассовых документов в плане соблюдения Налогового кодекса, эксперт должен обратить внимание на наличие расшифровки суммы налога на добавленную стоимость в приходных и кассовых ордерах.

Для этого в приходных кассовых ордерах отводится отдельная строка «В том числе», в которой в обязательном порядке указывается сумма НДС в цифрах, а, если работы, продукция, услуги не облагаются налогом на добавленную стоимость, в строку вносится запись «без налога (НДС)²⁰.

Суммы НДС необходимо выделять в кассовых платежных документах в целях законности применения предприятием налоговых вычетов суммы налога на добавленную стоимость.

Ст. 172 гл. 21 Налогового кодекса устанавливает основания налоговых вычетов. Ими являются счета-фактуры, которые выставлены продавцами при

¹⁹ Новикова М.В. Отчет о движении денежных средств. // Бухгалтерский учет. 2016. – №1. – С. 102 – 107.

²⁰ Налоговый кодекс Российской Федерации: Федеральный закон № 117-ФЗ от 05.08. 2000 г. // СПС «Консультант Плюс», версия 2017

покупке налогоплательщиком продукции, услуг или работ, документы, которые подтверждают фактическую уплату налоговых сумм, документы, подтверждающие уплату налоговых сумм, удержанных налоговыми агентами или иные документы.

Если сумма НДС отсутствует в приходном кассовом ордере или квитанции к приходному кассовому ордеру, предприятие не имеет права применить налоговый вычет суммы налога на добавленную стоимость, что считается нарушением Налогового кодекса.

В ходе проверки кассовых документов нужно уделить внимание правильности их заполнения. Не допускаются в этой документации исправления и поправки. При допущении ошибки, документ вновь выписывается главным бухгалтером. Деньги по кассовым ордерам принимаются и выдаются только в день их составления. В ходе проверки документального оформления кассовых операций нужно учитывать, что наличность, не подтвержденная приходным кассовым ордером, признается экспертизой излишком кассы и учитывается в составе внереализационных доходов.

Выдача денег из кассы, которая не подтверждена распиской получателя в расходном кассовом ордере или документе-заменителе, в оправдание остатка наличности в кассе не принимается. Данная денежная сумма считается недостачей²¹.

Организация регулярного профилактического контроля правильности оформления кассовой документации может предусматривать возложение дополнительных контрольных функций на кассира.

Приходные и кассовые ордера в обязательном порядке регистрируются бухгалтером в журнале унифицированной формы. Наличие и правильность заполнения данного журнала также является объектом контроля.

²¹ Сорокина, Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики / Е.М.Сорокина. – М.: Проспект, ТК Велби, 2018 – 176с.

Посредством журнала реализуется контроль своевременности и полноты выполнения кассовых операций, целевое использование полученных денег, последовательность присвоения кассовым документам номеров. Учет поступающих и выданных денежных средств осуществляется в типовой кассовой книге.

Ответственность за ведение кассовой книги лежит на кассире предприятия. Порядок ее заполнения пристально контролируется, в первую очередь, главным бухгалтером предприятия. Помимо этого, главный бухгалтер одновременно выполняет контроль поступления и расходования денег, соблюдения норм расчетов наличностью с контрагентами, ежедневного соблюдения лимита остатка по кассе.

Предприятие имеет право на ведение только одной кассовой книги. Ее листы должны пронумеровать, прошнуровать и опечатать сургучной печатью предприятия. На последней странице делается запись: «В этой книге пронумеровано и прошнуровано листов». Общее число прошнурованных и пронумерованных листов должно быть заверено подписями главного бухгалтера и руководителя организации.

Листы кассовой книги разделены на две равные части. Одна часть имеет горизонтальную линовку. Данную часть заполняет кассир как первый экземпляр. Вторая не содержит горизонтальную линейку. Она заполняется как второй экземпляр обеих сторон (лицевой и оборотной) через копировальную бумагу шариковой ручкой или чернилами.

Первые и вторые экземпляры имеют одинаковую нумерацию. При этом первые остаются в книге, вторые являются отрывными. Они представляют собой отчет кассира и до конца операций за день не подлежат отрыву. В процессе заполнения кассовой книги ни в коем случае нельзя допускать неоговоренные исправления и подчистки. Сделанные исправления заверяются подписями главного бухгалтера и кассира предприятия.

Порядок ведения кассовых операций позволяет оформление кассовой документации посредством использования ПК, если соблюдаются условия

унифицированных форм, и есть в наличии текстовые документы. Кассир, который ведет кассовые операции, и главный бухгалтер, осуществляющий их контроль, руководствуются такими требованиями:

- обеспечение полной сохранности кассовой документации;
- распечатка и предоставление кассовых документов на бумажных носителях.

Отчет кассира и листы кассовой книги за текущий день необходимо составлять не позднее того как начнется следующий день. Документы должны быть одинакового содержания и включать все реквизиты, которые предусматриваются формой кассовой книги. Нумерация листов в электронном виде выполняется автоматически в возрастающем порядке с начала отчетного года. Последний лист книги за месяц содержит автоматически напечатанное общее число листов, последний лист за календарный год содержит общее число листов за отчетный год.

В процессе распечатки листов кассовой книги и отчетов, кассир должен осуществить проверку правильности составления данной документации. После распечатки и проверки документы подписываются кассиром и передаются вместе с расходными и приходными кассовыми документами в бухгалтерию. Во вкладном листе делается расписка. Если присутствует значительное число кассовых операций в ходе ежедневной отчетности, кассир распечатывает и сдает в бухгалтерию листы отчета каждый день.

Распечатка и хранение листов кассовой книги выполняется отдельно за каждый месяц. По истечении отчетного периода или по мере надобности листы прошиваются в хронологическом порядке. Общее количество листов заверяется подписями главного бухгалтера и руководителя предприятия, затем книга опечатывается в соответствии с п.25 Порядка ведения кассовых операций²².

²² Лытнева Н.А., Парумина Н.В. Документальное оформление и учет кассовых операций организации : учебное пособие, ТК Велби, изд. Проспект, 2016 – 280 с.

Обязательное условие – соблюдение правил оформления кассовых операций с применением персонального компьютера. При внезапных внешних проверках соблюдение данного требования пристально проверяется контролирующими органами.

Документальное оформление банковских операций должно строго соответствовать установленным нормам. Операции по списанию и зачислению денег с банковских счетов оформляются первичной документацией. Форма и последовательность заполнения продиктованы инструкциями Банка России.

Проверяющему лицу необходимо осуществить проверку денежных средств. В ходе проверки необходимо уточнить правильно ли заполнены все документы компании, провести арифметический расчет, проверить законность операций, которые совершаются на банковских счета чтобы минимизировать риски, связанные с нарушением кассовой дисциплины, а также банковских рисков.

Эксперту необходимо выполнить проверку правильности заполнения документации, провести арифметическую проверку и удостовериться в законности хозяйственных операций, которые совершаются по счетам в банке.

В целях подтверждения достоверности бухгалтерского учета проверяется соответствие показателей в аналитическом и синтетическом учете, банковских выписках. Эксперт оформляет процедуру как рабочие документы проверки. Если выявлены расхождения, специалист обязан показать сумму отклонения и установить его причину.

Вывод:

1) Денежные средства организации - высоко ликвидные активы, дающие возможность обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. Бухгалтерский учет денежных средств имеет важное значение для правильной организации денежного обращения, для эффективного использования финансовых ресурсов.

2) Экспертное исследование представляет собой проверку и оценку состояния деятельности хозяйствующего субъекта, а также проведения постоянного мониторинга и контроля за правильным ведением учета.

3) В ходе исследования кассовых и банковских операций используют методы документальной проверки:

- соблюдения документального оформления кассовых операций;
- соблюдения документального оформления банковских операций;
- отчетов компании, в том числе и авансовых;
- проверка сдачи всей суммы денег в кассу банка;
- правильно ли расходован лимит денежных средств в кассе компании;
- правильности оформления счетов синтетических по расчетному счету компании;
- правильности оформления счета синтетического валютного и прочих счетах банка;
- правильность соблюдения всех предельных сумм наличных денег между юридическими лицами компании;
- соблюдение лимита по денежным средствам компании.

2 ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ НАЛИЧНЫХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ В ОЦЕНКЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ООО «ВОСТОК-АВТО-СТРОЙ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Восток-Авто-Строй»

Общество с ограниченной ответственностью «Восток Авто Строй» расположено по адресу: 690034, г. Владивосток, ул. Воропаева, 11.

ООО «Восток-Авто-Строй» осуществляет несколько видов деятельности:

- поставки строительным материалам;
- поставка строительных материалов.

Компания поставляет свою продукция как на рынке Дальнего Востока, так и территории России.

Учетная политика ООО «Восток Авто Строй» разработана главным бухгалтером предприятия и утверждена приказом об учетной политике директора. Ответственность за организацию бухгалтерского чета возлагается на руководителя. Бухгалтерский учет осуществляется главным бухгалтером.

Основной целью деятельности ООО «Восток Авто Строй» является оптовая торговля строительными материалами.

ООО «Восток Авто Строй» имеет собственное имущество, счет в банке, печать со своим наименованием, штампы и фирменные бланки.

ООО «Восток Авто Строй» применяет общий налоговый режим.

Организация бухгалтерского учета и подготовка отчетности ООО «Восток Авто Строй» осуществляется на основании избранной учетной политики.

Организационная структура ООО «Восток Авто Строй» представлена на рисунке 3.

Генеральный директор выполняет функцию контроля предприятия в целом, несет ответственность за организацию бухгалтерского учета на

предприятию.

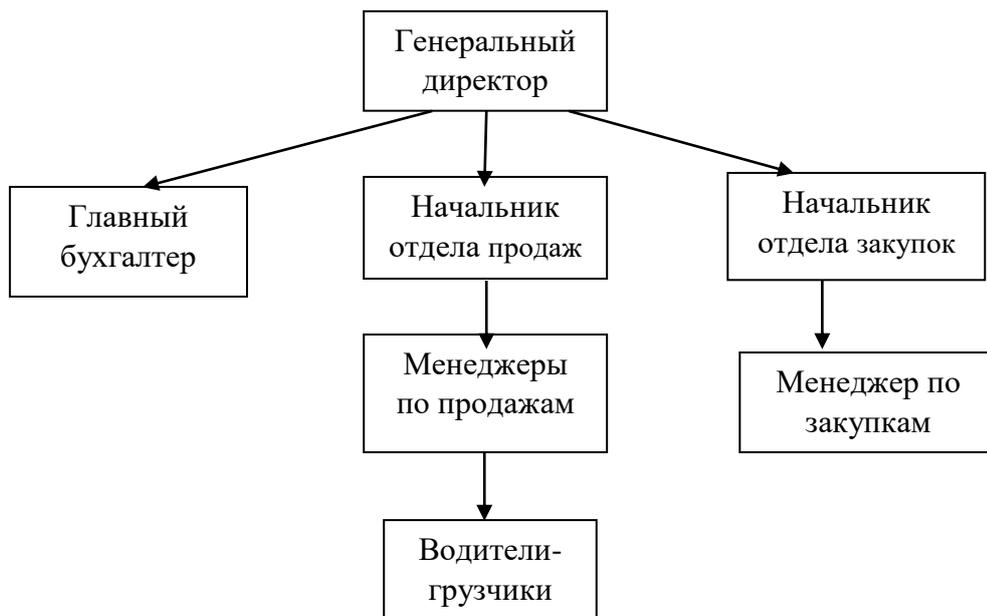


Рисунок 3 - Структура ООО «Восток Авто Строй»

Заместитель генерального директора осуществляет контроль за деятельностью бухгалтерии компании, менеджеров по продажам. Генеральный директор заключает крупные договора компании, а также решает экономические вопросы, осуществляет постоянный контроль и мониторинг за деятельностью компании.

Заместитель генерального директора занимается составлением смет и расчетов текущих затрат с целью их минимизации и снижения рисков компании.

Главный бухгалтер компании осуществляет контроль за деятельностью бухгалтерии компании, формирует отчетность и ее сдача в соответствующие органы, ведет управленческий учет в компании.

Каждый месяц в ООО «Восток-Авто-Строй» происходит собрание, на которое главный бухгалтер формирует отчет с целью мониторинга продаж, нахождению «точек роста» в компании и повышению уровня экономической безопасности.

Помощник бухгалтера осуществляет сбор, регистрацию первичных документов в программе, регистрацию хозяйственных операций.

При более детальном рассмотрении структуры бухгалтерии ООО «Восток Авто Строй» важно отметить, что ведение счета 50 «Касса» возложено на кассира компании. Кассир осуществляет ведение учета на основании приходных и расходных кассовых ордеров, осуществляет выдачу денежных средств «под отчет».

Учет расчетных операций осуществляется бухгалтером, в обязанности которого входит: своевременное внесение в базу данных банковских выписок, набор платежных поручений, своевременная оплата за коммунальные услуги, услуги связи и т.д.

Если данные не совпадают в ООО «Восток-Авто-Строй» с целью устранения угроз проводится инвентаризация.

Менеджеры осуществляют работу по заключению договоров в компании, работают как с постоянными клиентами ООО «Восток-Авто-Строй», так и осуществляют работу по привлечению новых.

Основные показатели деятельности ООО «Восток-Авто-Строй» представлены в таблице 1.

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Восток Авто Строй» представлены в таблице 1 по данным отчетности (Приложение А и Б).

Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО «Восток Авто Строй» представлены в таблице 1.

Из данной таблицы экономических показателей следует, что выручка от продажи товаров в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась в 10,4 раза, в 2017 по сравнению с 2015 в 4,1 раза. Увеличению выручки от продажи способствовал рост производительности труда.

Таблица 1 - Основные экономические показатели ООО «Восток Авто Строй»

Таблица 1 - Основные экономические показатели ООО «Восток Авто Строй»

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темпы роста к 2015г. (% , раз)	
				2016г.	2017 г.
1. Выручка от продажи товаров, тыс.руб.	908	9527	3740	10,4	4,1
2. Численность работников, чел.	4	4	4	100	100
3. Среднегодовая выработка одного работника, тыс.руб.	227	2381,7	935	10,4	4,1
4. Полная себестоимость товаров, тыс.руб.	824	9287	3734	11,2	4,5
5. Затраты на 1 рубль продаж, коп.	90,7	97,4	99,8	107,3	110
6. Среднегодовая стоимость ОПС, тыс.руб.	10	8	6	80	60
7. Фондоотдача, руб.	90,8	1190,8	623,3	13,1	6,8
8. Прибыль от продаж, тыс.руб.	84	240	6	285,7	7,1
9. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс.руб.	84	27	-15	0,3	-0,17
10. Чистая прибыль, тыс.руб.	67	22	-15	0,3	-0,2
11. Рентабельность продаж, %	9,2	2,5	0,2	0,2	0,02

Рассчитаем влияние трудовых факторов на выручку, используя прием абсолютных разниц:

1. Изменение численности работников $227 \times 0 = 0$ руб.

2. Изменение производительности труда $708 \times 4 = 2832$ тыс. руб.

Суммарное влияние факторов $2832 + 0 = 2832$

Вывод: В результате роста производительности труда выручка от продаж увеличилась на 2832тыс руб. в 2017 году.

Численность работников ООО «Восток-Авто-Строй» в рассматриваемых периодах не изменялась.

Среднегодовая выработка одного работника возросла, в 2016 году рост данного показателя составил 4,1 раза. Рост среднегодовой выработки 1 работника обусловлен увеличением выручки от продажи.

В результате уменьшения числа дней, отработанным одним работником, и продолжительности рабочего дня выработка снизилась соответственно на 36,9 тыс. руб. и 58,6 тыс. руб. Снижение среднечасовой выработки уменьшило ее на 1351,1 тыс. руб.

Суммарное влияние факторов $-36,9+(-58,6)-1351,1=-1446,6$ тыс. руб.

Следовательно, снижение среднегодовой выработки одного рабочего обусловлено влиянием всех факторов. Резервом ее роста является улучшение использования рабочего времени.

Полная себестоимость проданных товаров увеличилась в 2016 и 2017 годах в 11,2 и 4,5 раза соответственно, в результате увеличения расходов на продажу.

Затраты на 1 рубль продаж увеличились на 7,3 и 10 %, что вызвано увеличением себестоимости товаров и является одним из выявленных отрицательных моментов в проводимом анализе основных показателей деятельности предприятия. Рассчитаем влияние факторов на их изменения:

1) Изменение себестоимости товаров $3734/908=411,2$ коп; $411,2-90,7=320,5$ коп.

2) Изменение выручки от продаж $99,8-411,2= - 311,4$ коп.

Суммарное влияние факторов $320,5 -311,4=9,1$ коп., т.е. рост показателя вызван увеличением полной себестоимости.

Среднегодовая стоимость ОПС снизилась на 20 и 40 % соответственно.

Фондоотдача в 2016 году увеличилась в 13,1 раза, в 2017 в 6,8 раз, в результате увеличения выручки от продаж.

Прибыль от продаж в 2016 по сравнению с 2015 увеличилась на 185,7%, а в 2017 составила всего 7,1% от уровня 2015 года.

В 2015 и 2016 наблюдалась прибыль до налогообложения, а в 2017 году получен убыток в размере 15 000 рублей, в результате снижения выручки от продаж.

Чистая прибыль составила в 2016 всего 0,3 от уровня 2015 года, а 2017 году был убыток в сумме 15 тыс. руб.

Рентабельность продаж составила в 2016 году 0,2 от уровня 2015 года, а в 2017 - 0,02. В целом за анализируемый период она снизилась на 9%. Рассчитаем влияние факторов на ее изменение.

1) Изменение прибыли

$$6/908 \times 100 = 0,6\% \quad 0,6 - 9,2 = -8,6\%$$

2) Изменение выручки от продаж

$$0,2 - 0,6 = -0,4\%$$

$$\text{Суммарное влияние факторов } -8,6 - 0,4 = -9\%$$

На снижение рентабельности повлияли оба фактора.

На основе рассмотренных показателей можно сделать вывод, что в изучаемом периоде с 2015 по 2017 год деятельность ООО «Восток-Авто-Строй» не достаточно стабильна и прибыльна.

Анализ основных показателей указывает на необходимость наращивания объемов предоставляемых товаров и услуг, снижения их себестоимости, роста прибыли, рентабельности, а также оптимизацию запасов, минимизацию затрат, обеспечение эффективного контроля за движением денежных средств.

2.2 Оценка уровня экономической безопасности ООО «Восток-Авто-Строй»

Компания ООО «Восток-Авто-Строй» осуществляет свою деятельность с 2008 года. Компания поставяет свою продукция как на рынке Дальнего Востока, так и территории России.

Основными потребителями компании являются такие крупные строительные компании, как: ООО «Дюна строймаркет», ООО «Асент-Импорт», ООО «Строительные технологии», ООО «Строй Снаб», ООО

«Союз Строй Сервис» и другие.

Основными конкурентами компании являются : ООО «Восток Трейд», ООО «Помощник», ООО «Кайрос». Сразу следует отметить, что ООО «Восток Трейд» является лидером на местном рынке и занимает почти 50% всего рынка. ООО «Восток-Авто-Строй» занимает практически 30 %, а ООО «Кайрос» - 10 %. Остальные 10 % приходятся на мелко-оптовые компании.

Своевременное определение возможных опасностей и угроз предприятию является одним из основных путей обеспечения экономической безопасности. К наиболее эффективным методам стратегического анализа относятся SWOT-анализ и PEST-анализ.

Анализ PEST-факторов внешней среды ООО «Восток-Авто-Строй» представлен в таблице 2.

Таким образом, политические факторы оказывают серьезное влияние на ООО «Восток-Авто-Строй».

При изменении законодательства и расстановке политических сил происходят угрозы, связанные с переменой власти в регионе, его отношениях с иностранными партнерами оказывают влияние на текущее развитие рынка строительных материалов.

Уровень инфляции является наиболее важным показателем в анализе экономической системы для ООО «Восток-Авто-Строй». От инфляции напрямую зависят расходы компании.

Стремительный рост цен и давление со стороны инфляции является самой большой сложностью в экономике региона, и эта ситуация является скрытой угрозой стабильности экономики, а, следовательно, и стабильности всей системы.

Таблица –2 Анализ PEST–факторов внешней среды

Фактор	Аргументация	Возможность/ Угроза	Оценка
Политические факторы			
Изменение в законодательстве	Наблюдается увеличению пошлин за последние несколько лет. Для ООО «Восток-Авто-Строй» высокие таможенные пошлины негативно сказываются на ценах	Угроза	-3
Уровень коррумпированности	Коррупция существенно препятствует ведению бизнеса. В настоящее время в России ведётся активная борьба с коррупцией, поэтому коррупционные риски постепенно снижаются.	Угроза	-1
Экономические факторы			
Налоговая нагрузка	Высокая суммарная налоговая нагрузка влияет на предприятие и возможность ее усиления негативно отражается на финансовых результатах	Угроза	-2
Конкуренция	Конкуренция на рынке строительных материалов. Появление новых конкурентов	Угроза	-3
Инфляция	Рост темпов инфляции увеличивает рост цен на энергоносители, сырье, материалы и транспортные расходы. Данный фактор оказывает сильное влияние на предприятие	Угроза	-3
Социальные факторы			
Уровень квалификации	Идет активное развитие курсов повышения квалификации работников	Возможность	1
Технологические факторы			
Уровень технологий	Совершенствование технологий сбыта и продвижения	Возможность	1

Налоговое законодательство может представлять такую угрозу как влияние на прибыль через налоговый пресс.

Социальный фактор оказывает прямое влияние на деятельность компании. Повышение квалификации персонала является возможностью для ООО «Восток-Авто-Строй».

Проведенный анализ глобального макроокружения отрасли показал, что угроз больше чем возможностей.

Далее проведем SWOT-анализ ООО «Восток-Авто-Строй». Для проведения SWOT–анализ представим в таблице 3 возможности и угрозы предприятия.

Таблица 3 – Возможности и угрозы ООО «Восток-Авто-Строй»

Возможности	Угрозы
1. Увеличение емкости и доли рынка 2. Наличие заявок на заключение договоров 3. Работа с дополнительными группами потребителей 4. Эффективного управления денежными потоками	1. Сильные конкуренты 2. Ограниченность потребляемых услуг из-за роста цен 3. Изменение предпочтений потребителей 4. Появление «кассовых разрывов» и, как следствие, ухудшение взаимоотношений с контрагентами

В таблице 4 представлены сильные и слабые стороны предприятия.

Таблица 4 – Анализ сильных и слабых сторон ООО «Восток-Авто-Строй»

Сильные стороны	Слабые стороны
1. Наличие современного оборудования 2. Квалифицированный персонал 3. Имеются постоянные рынки сбыта 4. Низкая себестоимость продукции 7. Признанный статус в рыночной среде («имя»)	1. Недостаточно четкая рекламная политика 2. Неудовлетворительный уровень менеджмента 3. Высокие затраты компании по продвижению продукции 4. Слабая сеть распределения 5. Высокая конкуренция 6. Маленький перечень продукции

По данным таблицы 4 были выявлены сильные и слабые стороны предприятия.

Сильные стороны:

1. В ООО «Восток-Авто-Строй» работает довольно квалифицированный персонал, который периодически повышает квалификацию путем обучения.
2. В организации сформирован свой круг рынка сбыта.
3. ООО «Восток-Авто-Строй» владеет признанным статусом и «именем» на рынке стройматериалов.

Слабые стороны:

1. На данном рынке существуют сильные конкуренты.
2. Рекламная компания предприятия недостаточно эффективна.
3. Небольшой перечень продукции не позволяет охватить другие сегменты рынка товаров для детского творчества.

В таблице 5 представим полный SWOT–анализ ООО «Восток-Авто-Строй».

Таблица 5 – SWOT-анализ деятельности ООО «Восток-Авто-Строй»

	<p>Возможности</p> <p>Увеличение емкости и доли рынка</p> <p>2. Наличие заявок на заключение договоров</p> <p>3. Работа с дополнительными группами потребителей</p> <p>4. Эффективного управления денежными потоками</p>	<p>Угрозы</p> <p>1. Сильные конкуренты</p> <p>2. Ограниченность потребляемых услуг из-за роста цен</p> <p>3. Изменение предпочтений потребителей</p> <p>4. Появление «кассовых разрывов» и, как следствие, ухудшение взаимоотношений с контрагентами</p>
<p>Сильные стороны</p> <p>1. Удачное месторасположение</p> <p>2. Квалифицированный персонал</p> <p>3. Имеются постоянные рынки сбыта</p> <p>4. Низкая себестоимость продукции</p> <p>5. Признанный статус в рыночной среде («имя»)</p>	<p>Поле СИВ</p> <p>Стратегия роста</p> <p>Увеличение доли рынка путем вытеснения мелких конкурентов.</p> <p>Выход на новые рынки сбыта с гибкой ценовой политикой, с новыми видами услуг удовлетворяющей потребности покупателей.</p>	<p>Поле СИУ</p> <p>Стратегия концентрации</p> <p>Расширение рынка сбыта</p> <p>Усиление влияния конкурентов, появление новых конкурентов с услугами ничуть не отличающейся по качеству, но значительно дешевле</p>
<p>Слабые стороны</p> <p>1. Недостаточно четкая рекламная политика</p> <p>3. Неудовлетворительный уровень менеджмента</p> <p>4. Высокие транспортные и общехозяйственные затраты</p> <p>5. Слабая сеть распределения</p>	<p>Поле СЛВ</p> <p>Стратегия развития рынка</p> <p>Завоевание большей доли рынка</p>	<p>Поле СЛУ</p> <p>Стратегия стабилизации</p> <p>Сохранение доли рынка.</p> <p>Высокие затраты компании по продвижению продукции</p>

Проведенный SWOT – анализ позволяет предвидеть изменяющиеся благоприятные условия рынка с целью приспособления к ним потенциальных возможностей предприятия.

Бизнес-идея ООО «Восток-Авто-Строй» – предложить покупателям широчайший спектр услуг. Задача организации – постоянно повышать эффективность работы, профессионализм сотрудников, улучшать качество услуг для удовлетворения запросов покупателей.

Стратегическая цель – быть стабильной и конкурентоспособной организацией. В миссию ООО «Восток-Авто-Строй» входит задача определения основных потребностей клиентов.

В результате SWOT-анализа можно сформулировать основные направления базовых стратегий: организация новых видов деятельности, совпадающих с профилем предприятия; стремление захватить новые рынки сбыта.

Таким образом, для построения эффективной системы экономической безопасности на ООО «Восток-Авто-Строй» целесообразно проведение SWOT-анализа. В процессе стратегического планирования с помощью данного анализа можно регулярно выявлять, оценивать и контролировать возможности, адаптировать свою деятельность с целью уменьшения потенциальных последствий угроз.

Анализ ликвидности баланса ООО «Восток-Авто-Строй» за рассматриваемый период 2015 – 2017 гг., представлен в таблице 6.

Как показывают данные, баланс организации не является полностью ликвидным в каждом году анализируемого периода.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4$$

В 2015 году неравенства имеют вид:

$$A1 \geq П1; A2 \leq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4.$$

Таким образом, на 31.12.2015 г. 3 соотношения групп активов и пассивов отвечают условиям абсолютной ликвидности баланса.

$A1 \geq П1$, т.е. денежных средств и краткосрочных финансовых вложений достаточно для покрытия наиболее срочных обязательств, а именно кредиторской задолженности.

Выполнение неравенства $A2 \leq П2$ свидетельствует, что поступлений от дебиторов недостаточно для покрытия краткосрочных кредитов банков и заемных средств.

Таблица 6 - Анализ ликвидности баланса за 2015 – 2017 гг. (тыс. руб.)

Актив	На конец года	Пассив	На конец года
2015 год			
А 1	636	П 1	105
А 2	505	П 2	2250
А 3	1281	П 3	0
А 4	10	П 4	77
2016 год			
А 1	80	П 1	707
А 2	964	П 2	2513
А 3	2267	П 3	0
А 4	8	П 4	99
2017 год			
А 1	1138	П 1	3693
А 2	216	П 2	5775
А 3	8192	П 3	0
А 4	6	П 4	84

Неравенство $A_3 \geq P_3$ показывает на недостаток медленнореализуемых активов для покрытия долгосрочных обязательств.

Соблюдается четвертое неравенство $A_4 \leq P_4$, т. е. стоимость собственного капитала превышает стоимость труднореализуемых активов, а это в свою очередь означает, что у предприятия остается капитал для пополнения оборотных средств.

В 2016 году неравенства имеют вид:

$$A_1 \leq P_1; A_2 \leq P_2; A_3 \geq P_3; A_4 \leq P_4.$$

Таким образом, на 31.12.2016 г. 2 из соотношений групп активов и пассивов не отвечают условиям абсолютной ликвидности баланса.

В 2017 году неравенства имеют такой же вид, как и в 2016 году.

$$A_1 \leq P_1; A_2 \leq P_2; A_3 \geq P_3; A_4 \leq P_4.$$

Более детальным является анализ платежеспособности при помощи финансовых коэффициентов, приведенных в таблице 7.

Таблица 7 - Анализ и динамика показателей платежеспособности, тыс.руб.

Показатель	Норматив	2016 год	2017 год	Изменение
1. Денежные средства	-	80	1138	+1058
2. Краткосрочные финансовые вложения	-	-	-	-
3. Дебиторская задолженность	-	964	216	-748
4. Оборотные активы	-	3311	9546	+6235
5. Краткосрочные кредиты и займы	-	2513	5775	+3262
6. Кредиторская задолженность	-	707	3693	+2986
7. Коэффициент абсолютной ликвидности (1+2):(5+6)	0,2-0,3	0,02	0,12	+0,1
8. Промежуточный коэффициент покрытия (1+2+3):(5+6)	0,8-1,0	0,32	0,14	-0,18
9. Общий коэффициент покрытия 4:(5+6)	>2	1,02	1,00	-0,02

Из таблицы 7 видно, что коэффициент абсолютной ликвидности на конец 2016 года составил 0,02, значит только 2% краткосрочных обязательств могут быть погашены немедленно. На конец 2017 только 12%. Данный коэффициент увеличился на 0,1. Это произошло из-за увеличения кредиторской задолженности и краткосрочных кредитов, и займов.

Очень низким является и промежуточный коэффициент покрытия 0,32 в 2016 году, причем его значение снизилось за год на 0,18 и составило всего 0,14. Снижение коэффициента показывает, что у предприятия не достаточно оборотных средств для погашения своих краткосрочных обязательств.

Общий коэффициент покрытия также низок – всего 1,0 на конец 2017 года, что ниже, чем в 2016 году на 0,02 и значительно ниже нормального значения. Размер этого коэффициента в 1,0 означает, что к концу 2017 года предприятие, мобилизовав все свои оборотные средства, может погасить свои обязательства по ссудам и расчетам на сумму 78 тыс. руб. 9546-(5775+3693).

В целом можно сделать вывод о том, что финансовое положение предприятия является сложным, уровень платежеспособности очень низок, причем за год он снизился.

Используя прием цепных подстановок, можно определить влияние факторов на изменение показателей платежеспособности.

Рассчитаем влияние факторов на изменение промежуточного коэффициента покрытия, который за анализируемый период снизился на 0,18:

1) Изменение суммы денежных средств:

$$(1138+964):(2513+707)=0,65; 0,65-0,32=0,33;$$

2) Изменение дебиторской задолженности:

$$(1138+216):(2513+707)=0,42; 0,42-0,65=-0,23;$$

3) Изменение суммы краткосрочных кредитов и займов

$$(1138+216): (5775+707)=0,20; 0,20-0,42=-0,22;$$

4) Изменение кредиторской задолженности:

$$0,14-0,20=-0,06.$$

Таким образом, снижение коэффициента обусловлено уменьшением суммы дебиторской задолженности, увеличением краткосрочных кредитов и займов, а также кредиторской задолженности.

В результате анализа показателей платежеспособности можно сделать вывод о недостаточной платежеспособности предприятия в рассматриваемом периоде.

Кроме того, все показатели уменьшаются, что свидетельствует о снижении платежности в 2017г.

На практике встречаются четыре типа финансовой устойчивости, представленные в таблице 8.

Таблица 8- Типы финансовой устойчивости предприятия

Тип финансовой устойчивости	Трехмерная модель	Источники финансирования запасов	Краткая характеристика финансовой устойчивости
1. Абсолютная финансовая устойчивость	$M=(1,1,1)$	Собственные оборотные средства (чистый оборотный капитал)	Высокий уровень платежеспособности. Предприятие не зависит от внешних кредиторов.
2. Нормальная финансовая устойчивость	$M=(0,1,1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы	Нормальная платежеспособность, рациональное использование заемных средств. Высокая доходность текущей деятельности.
3. Неустойчивое финансовое состояние	$M=(0,0,1)$	Собственные оборотные средства плюс долгосрочные кредиты и займы плюс краткосрочные кредиты и займы	Нарушение нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования. Возможно восстановление платежеспособности
4. Кризисное (критическое) финансовое состояние	$M=(0,0,0)$	-	Предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства.

Первый тип финансовой устойчивости можно представить в виде следующей формулы:

$$M_1 = (1,1,1), \text{ т.е. } \Delta \text{ СОС} \geq 0; \Delta \text{ СДИ} \geq 0; \Delta \text{ ОИЗ} \geq 0, \quad (1)$$

Абсолютная финансовая устойчивость (M_1) встречается очень редко.

Второй тип (нормальная финансовая устойчивость) можно выразить формулой:

$$M_2 = (0,1,1), \text{ т.е. } \Delta \text{ СОС} < 0; \Delta \text{ СДИ} \geq 0; \Delta \text{ ОИЗ} \geq 0, \quad (2)$$

Нормальная финансовая устойчивость гарантирует выполнение финансовых обязательств предприятия.

Третий тип (неустойчивое финансовое состояние) устанавливается по формуле:

$$M_3 = (0,0,1), \text{ т.е. } \Delta \text{ СОС} < 0; \Delta \text{ СДИ} < 0; \Delta \text{ ОИЗ} \geq 0, \quad (3)$$

Четвертый тип (кризисное финансовое положение) можно представить в следующем виде:

$$M_4 = (0,0,0), \text{ т.е. } \Delta \text{ СОС} < 0; \Delta \text{ СДИ} < 0; \Delta \text{ ОИЗ} < 0, \quad (4)$$

При данной ситуации предприятие является полностью неплатежеспособным и находится на грани банкротства, так как ключевой элемент оборотных активов «Запасы» не обеспечен источниками финансирования.

Компания ООО «Восток-Авто-Строй» подходит под четвертый тип финансовой устойчивости в 2016 и 2017 годах, т.к. все показатели имеют значение меньше нуля, на создание такой ситуации повлияло отсутствие условий авансирования в договорах на поставку товаров, таким образом, отвлекаются денежные средства из текущего оборота предприятия без привлечения краткосрочных кредитов. Это обстоятельство объясняет низкий показатель финансовой устойчивости.

Анализируя финансовую устойчивость предприятия, рассчитаем ряд финансовых коэффициентов.

Для данного расчета на предприятии используют бухгалтерский баланс за 2015, 2016 и 2017 года. Анализ показателей финансовой устойчивости предприятия приведен в таблице 9.

Данные таблицы 9 свидетельствуют о том, что рассчитанные коэффициенты за рассматриваемый период не удовлетворяют нормативным значениям. ООО «Восток-Авто-Строй» не располагает достаточным

количеством собственных средств. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами к концу 2017 года снизился на 0,019.

Таблица 9 - Анализ показателей финансовой устойчивости

Показатели	Норма	2015	2016	Откл.	2017	Откл.
1) Внеоборотные активы, тыс.руб., из них:	-	10	8	-2	6	-2
а) основные средства	-	10	8	-2	6	-2
2) Оборотные активы, тыс. руб., из них: а) запасы, из них:	-	2422	3311	+889	9546	+6235
б) материалы	-	1121	1980	+859	6992	+5012
3) Собственный капитал, тыс. руб., из них:	-	-	-	-	9	+9
а) собственные оборотные средства	-	77	99	+22	84	-15
а) собственные оборотные средства	-	67	91	+24	78	-13
4) Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
5) Краткосрочные обязательства, тыс. руб., из них:	-	2250	2513	+293	5775	+3262
а) заемные средства	-	2250	2513	+293	5775	+3262
б) Валюта баланса	-	2432	3319	+887	9552	+6233
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (Ксос) (3-1):2	$\geq 0,1$	0,027	0,027	-	0,008	-0,019
Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами (Комз) (3-1):2а	0,6-0,8	0,059	0,045	-0,014	0,011	-0,034
Коэффициент маневренности (Км) 3а/3	0,5-0,6	0,870	0,919	+0,049	0,928	+0,009
Индекс постоянного актива 1/3	$\geq 1,25$	0,129	0,080	-0,049	0,071	-0,009
Коэффициент реальной стоимости имущества (1а+2б+2а)/6	$\geq 0,5$	0,465	0,598	+0,133	0,733	+0,135
Коэффициент финансовой автономии (Кфа) 3/6	$\geq 0,5$	0,031	0,029	-0,002	0,008	-0,021
Коэффициент финансового левериджа (риска) (4+5)/3	0,43-1	29,2	25,3	-3,9	68,7	+43,4
Коэффициент финансовой зависимости (Кфз) (4+5а)/6	0,3-0,5	0,925	0,757	-0,168	0,604	-0,153
Коэффициент текущей задолженности (Ктз) 5/6	≥ 1	0,925	0,757	0,168	0,604	-0,153
Коэффициент финансовой независимости (Кдфн) (3+4)/6	0,4-0,6	0,031	0,029	-0,002	0,008	-0,021
Коэффициент платежеспособности (Кп) 3/(4+5)	1,8-2	0,034	0,039	+0,005	0,014	-0,025

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными оборотными средствами снизился как в 2016, так и в 2017 годах на 0,014 и 0,034. Это означает, что предприятие нуждается в привлечении заемных средств.

Коэффициент маневренности и индекс постоянного актива на конец 2017 года свидетельствуют, что 92,8% собственных средств вовлечено в текущую деятельность предприятия, а 7,1% средств капитализировано, то есть направлено на обеспечение внеоборотных активов. Коэффициент реальной стоимости имущества на конец 2017 года составил 0,733, т.е. на конец года общий капитал предприятия на 73,3% состоит из основных средств.

Коэффициент финансовой автономии снизился в 2016 году на 0,002 и составил 0,029, в 2017 году снизился на 0,021 и составил 0,008. Рассчитаем влияние факторов на его изменение.

1) Изменение собственного капитала $84:3319=0,025$; $0,025-0,029=-0,004$

2) Изменение валюты баланса $0,008-0,025=-0,017$

Суммарное влияние факторов $-0,004-0,017=-0,021$

Следовательно, в результате уменьшения собственного капитала коэффициент финансовой автономии уменьшился на 0,004, а рост валюты баланса снизил коэффициент на 0,017.

Анализируя коэффициенты платежеспособности и финансового риска можно сказать, что филиал в значительной степени зависит от заемных средств, то есть на 1 руб. заемных средств приходится всего 31,3 копейки собственных.

Коэффициент финансовой зависимости не удовлетворяет нормативному значению. В 2016 году снизился на 0,168, в 2017 году снизился на 0,153 и составил 0,604. Рассчитаем влияние факторов на его изменение.

1) Изменение заемного капитала $5775:3319=1,739$;

2) $1,739-0,757=0,982$

3) Изменение валюты баланса $0,604-1,739=-1,135$.

Суммарное влияние факторов $0,982-1,145=-0,153$.

Следовательно, в результате увеличения заемного капитала коэффициент финансовой зависимости увеличился на 0,982, в результате увеличения валюты баланса коэффициент снизился на 1,135.

Коэффициент текущей задолженности на конец 2017 года снизился на 0,153 и составил 0,604. Коэффициент финансовой независимости за рассматриваемый период снизился, на конец 2017 года составил 0,008.

В целом можно сказать, что в 2017 году наблюдается спад финансовой устойчивости ООО «Восток-Авто-Строй».

Данный спад финансовой устойчивости вызван следующими основными угрозами, а именно:

- сокращение объема собственных средств компании;
- снижение внеоборотных активов, главным образом в виде уменьшения основных средств.
- увеличился объем запасов, в частности товаров;
- увеличился объем заемных источников средств компании.

Это произошло за счет взятия краткосрочного банковского кредита на сумму 2349 тыс. руб. и за счет роста кредиторской задолженности в виде задолженности поставщикам и подрядчикам на 2178 тыс. руб.

На основе проведенного анализа можно сделать выводы о потенциале развития ООО «Восток-Авто-Строй», кроющегося в устранении слабых сторон, умелом использовании возможностей и учете угроз с целью обеспечения экономической безопасности предприятия.

2.3 Экспертное исследование наличных и безналичных расчетов в ООО «Восток Авто Строй»

В марте 2018 года руководство компании ООО «Восток-Авто-Строй» уволило главного бухгалтера и апреле 2018 г. руководством ООО «Восток-Авто-Строй» Хасановой И.В. было решено провести экспертизу наличных и безналичных расчетов.

Основная цель проведения экспертизы в ООО «Восток –Авто-Строй» - выявление нарушений ведения учета наличных и безналичных расчетов в ООО «Восток Авто Строй».

Примерная программа проверки денежных средств представлена в таблице 10.

Таблица 10 - Программа проверки денежных средств в ООО «Восток-Авто-Строй»

№ п/п	Содержание вопроса проверки	Источник информации	Процедура проверки
1	Проверка наличия договоров банковского обслуживания	Договор о расчетно-кассовом обслуживании	Инспектирование (проверка документов)
2	Проверка оформления кассовых операций первичными документами унифицированных форм	Приходные кассовые ордера (КО-1), расходные кассовые ордера (КО-2), журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров (КО-3), кассовая книга (КО-5), книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств (КО-5)	Инспектирование (проверка документов)
3	Проверка сохранности наличных денежных средств в кассе	Договор о материальной ответственности с кассиром, инвентаризационные описи, сличительные ведомости, приказы руководителя о проведении ревизии (инвентаризации) кассы	Инспектирование (проверка документов, инвентаризация), опрос, наблюдение
4	Проверка правильности корреспонденции счетов по учету денежных средств	Регистры (анализ счета, карточка счета, журналы-ордера) по счетам 50, 51, 55, 76, 71 и др.	Инспектирование (проверка документов)
5	Проверка соответствия записей в учетных регистрах (Главной книге) данным первичных документов и бухгалтерской отчетности (баланс и отчет о движении денежных средств)	Главная книга (обороты по счетам 50, 51, 55), приходные и расходные кассовые ордера, отчеты кассира, выписки банка с расчетного счета, бухгалтерская отчетность	Инспектирование (проверка документов), пересчет
6	Проверка законности и обоснованности выдачи денежных средств из кассы и списания средств с расчетного счета	Выписки банка с расчетного счета, расходные кассовые ордера, доверенности сторонних организаций, договоры, приказы и распоряжения руководителя и др.	Инспектирование (проверка документов), опрос, пересчет
7	Проверка исполнения кассовой дисциплины	Кассовая книга, отчеты кассира, справка об установленном банком лимите кассы, отчеты кассира-операциониста, Z-отчеты	Инспектирование (проверка документов), опрос

Основные направления экспертизы наличных расчетов включает:

- правильно ли оформлены все первичные документы и отражен ли они в учетных регистрах;
- хозяйственные операции компании – их обоснованность;
- правильно ли отражены операции на счетах учета;
- соблюден ли лимит по денежным средствам компании и находится ли он в пределах нормы.

Источниками информации для эксперта являются: учетная политика, ордера компании (расходный и приходный), платежные документы; выписки банка, регистры по счету «Касса», «Расчетный счет», главная книга, журналы-ордера, отчет о движении денежных средств, платежный календарь.

В ООО «Восток-Авто-Строй» платежный календарь не ведётся. Операции по кассе проверяют сплошным методом.

В приходных и расходных кассовых ордерах проверяется правильность отражения операций на счетах компании, все подписи, все регистры и использование денежной массы в компании. В ходе проверки необходимо удостовериться, что и руководитель, и главный бухгалтер подписали документы, что сумма соответствует той, что была выдана из кассы, есть сопровождающий документ по совершению хозяйственной операции.

Кроме этого, необходимо проверить есть ли записи в журнале регистрации хозяйственных операций, пронумерован и прошнурован ли журнал, какое количество листов указано и есть ли соответствующие подписи.

Необходимо помнить про лимит остатка денег в кассе, т.е. наличие такого количества денег в кассе, чтобы осуществлять все денежные поступления.

ООО «Восток Авто Строй» устанавливает лимит кассы на 2016 год, взяв за расчетный период сентябрь 2015 года (24 рабочих дня). За это время

организация получила 1500 тыс. руб. наличной выручки, выручка сдавалась в банк 1 раз в 3 дня.

$$L = 1500000 / 24 \times 3 = 187500 \text{ руб.} - \text{лимит остатка по кассе.}$$

2) расчёт исходя из суммы наличных расходов

По этой формуле можно установить денежный лимит в кассе независимо от того, есть у организации наличные поступления или нет

Например, при маленькой наличной выручке, выгодно установить лимит по формуле:

$$L = R / P \times T$$

L — лимит остатка наличных денег в рублях

R — объем выдач наличных денег за расчетный период в рублях за исключением сумм, предназначенных для различных выплат работникам (зарплата, отпускные, стипендия и пр.). Только что созданные организации и ИП указывают ожидаемый объем выдач.

P — расчетный период, за который учитывается объем выдач наличных денег. Это может быть любой период времени не больше 92 рабочих дней.

T — период времени (в рабочих днях) между днями получения наличных денег в банке за исключением сумм, предназначенных для различных выплат работникам (зарплата, отпускные, стипендия и пр.). Этот период не должен превышать 7 рабочих дней, а при расположении в населённом пункте, в котором отсутствует банк — 14 рабочих дней. Например, если деньги снимаются в банке один раз в 2 рабочих дня, тогда $T = 2$.

Например, ООО «Восток Авто Строй» устанавливает лимит остатка по кассе на 2016 год по сумме наличных расходов. Расчетный период – июнь, июль, август 2015 года. Расчетный период – 65 рабочих дней (21+23+21). За этот период компания оплатила поставщикам по наличным расчетам – 420000 руб, снимая денежные средства со счета в банке 1 раз в 5 дней.

$$L = 420000 / 65 \text{ дн.} \times 5 \text{ дн.} = 32307 \text{ руб.}$$

Лимит остатка по кассе утверждается приказом руководителя организации. ООО «Восток Авто Строй» использует первый способ определения лимита кассы.

Для осуществления расчетов наличными деньгами каждое предприятие должно иметь кассу и вести кассовую книгу по установленной форме.

Все поступления и выдачи наличных денег предприятия учитывают в кассовой книге (форма № КО-4), предприятие должно вести только одну кассовую книгу.

В ООО «Восток-Авто-Строй» кассир ведет кассовую книгу в соответствии со всеми правилами кассовой дисциплины. Исправления не оговоренные, подписки в кассовой книге запрещены. Все исправления заверяются подписью кассира, главного бухгалтера и лиц его замещающих.

По итогу дня кассиром компании подсчитываются все итоги, выводиться остаток денег и формируется отчет. Отчет передаётся в бухгалтерию компании со всеми приходными и расходными документами.

Контроль за правильным ведением кассовой книги возлагается на главного бухгалтера ООО «Восток Авто Строй».

Для учета наличия и движения денежных средств в кассе ООО «Восток Авто Строй» используется активный счет 50 «Касса». Остатки по этому счету показывают наличие денежных средств в кассе предприятия на начало (конец) месяца; оборот по дебету - суммы наличных денежных средств, поступивших в кассу, а по кредиту – суммы наличных денежных средств, выданные из кассы.

К счету 50 «Касса» могут быть открыты субсчета:

50-1 «Касса организации ООО «Восток-Авто-Строй»»

50-3 «Денежные документы ООО «Восток-Авто-Строй» » и др.

Для учета кассовых операций в бухгалтерии ведут специальные регистры. Как указывалось ранее ООО «Восток Авто Строй» в качестве регистров применяет журналы-ордера, формируемые программой 1С: Бухгалтерия.. Для учета кассовых операций - это журнал ордер № 1 и

ведомость №1 по счету 50 «Касса». В журнале – ордере №1 кассовые операции записываются по кредиту счета 50 «Касса», в ведомости № 1 отражаются кассовые операции по дебету счета 50 «Касса».

Основанием для заполнения журнала ордера №1 и ведомости №1 служат отчеты кассира. Каждому отчету в регистре отводится одна строка независимо от периода, за который составлен кассовый отчет. Количество занятых строк в журнале должно соответствовать количеству сданных кассиром отчетов. При незначительном количестве кассовых документов, как это практикуется в ООО «Восток Авто Строй», допускается записи операций в регистры производить не ежедневно, а за 3-5 дней, в целом по нескольким отчетам кассира. В этом случае в графе «Дата» указывается начальные и конечные числа, за которые производятся записи.

Кассовые операции для ООО «Восток Авто Строй» не являются существенными. Предприятие ведет учет движения денежных средств на счете 50, субсчет 1. Остальные субсчета к данному счету не используются.

В ходе инвентаризации была установлена недостача денежных средств в отчете кассира Ивановой М. на 04.07.2016 г. Кассир Иванова М. с результатами ревизии не согласилась, мотивируя это тем, что не все документы были приняты комиссией.

В частности, комиссия не приняла к сведению приходный кассовый ордер на сумму 1100 тыс. р. от 04.07.2016 г., который вызывает сомнения (имеются малозаметные исправления).

Кроме того, по объяснению кассира не принята расписка бухгалтера И. на сумму 250 тыс. р., завизированная надлежащим образом (руководителем и главным бухгалтером фирмы «Восток Авто Строй»).

Для проверки выводов ревизии была назначена бухгалтерская экспертиза, для производства которой представлены следующие документы:

– кассовый отчет за 03.07.2016 г. с остатком денежных средств 1000 тыс. р.;

- приходный кассовый ордер № 178 на 1100 тыс. р. от 04.07.16 г.;
- платежная ведомость, по которой значатся выданными 650 тыс. р.;
- расписка бухгалтера на 250 тыс. р. от 04.07.2016 г.;
- кассовые отчеты кассира;
- фактическое наличие денежных средств в кассе составило 700 тыс.

р.

В процессе исследования документов экспертом было установлено, что ПКО № 178 от 04.07.2016 г. действительно имеет исправления.

Так, криминалистической экспертизой, проведенной по заданию следователя, было установлено, что в приходном кассовом ордере № 118 от 03.06.2016 г. были сделаны исправления в нескольких местах.

В частности, номер расходного кассового ордера 118 исправлен на 178, дата 04.07.2016 г. на сумма 100 тыс. р. (цифрами и прописью) исправлена на 1100 тыс. р.

В результате экспертизы наличных расчетов в ООО «Восток Авто Строй» экспертом были выявлены следующие нарушения:

- некорректное отражение кассовых операций в учетных регистрах;
- отсутствует договор о полной материальной ответственности с лицом, исполняющим обязанности кассира;
- в ходе инвентаризации была установлена недостача денежных средств в отчете кассира Ивановой М. на 04.07.2016 г.

Источники информации для экспертного изучения безналичных расчетов:

- платежные требования;
- платежные поручения;
- журнал-ордер №2;
- корешки чековой книжки на получение наличных денег;
- Главная книга.

В процессе проверки операций по расчетным счетам особое внимание обращают на соблюдение действующих законодательных норм. Экспертами

сверяются остатки на счетах по банковским выпискам и регистрам учета, остатки и обороты по счетам в регистрах учета и Главной книге. При выявлении расхождений выясняются причины.

Операции, которые совершены в отчетном периоде, осуществляются посредством аналитики выписок с приложенными к ним платежными документами. Такой подход к проверке дает возможность определить списание, не подтвержденное документально, а также операции по нецелевому использованию денежных средств. Одновременно выполняется изучение банковских документов по существу. В процессе данного исследования выясняется наличие незаконных банковских операций, достоверность документации на получение займов и ссуд, законность и правильность операций с векселями, аккредитивами и другими ценными бумагами.

Учет банковских операций на расчетном счете ведется по счету 51 «Расчетный счет». В ходе проверки денежных средств, поступивших на счетах, устанавливается правильность их учета и полнота зачисления денег. Выручку, перечисленную заказчиками, сверяют с данными регистров учета по счетам 91, 90, 62. Осуществляется определение правильности указания корреспонденции счетов по зачислению денег на банковских счетах, своевременность выделения налога на добавленную стоимость по поступившим суммам выручки, авансов и другим платежам. Суммы, которые не нашли документального подтверждения, учитываются на счете 76 субсчет 2 обособленно.

В ходе проверки выполняется контроль операций по списанию денег с расчетного счета и других счетов в банке, достоверность корреспонденции счетов. Здесь нужно обратить особое внимание на полноту и своевременность оприходования наличности, полученную из банка, в кассу, а также законность перечисления денежных средств по счетам поставщиков и других кредиторов.

Подобные операции документально подтверждаются актами сдачи-приемки выполненных услуг и работ, договорами, накладными на материальные ценности и другими аналогичными документами.

Проверка правильности корреспонденции счетов по списанию денег с расчетного и других счетов осуществляется по данным регистров учета по счетам 55, 51. Счет 57 показывает реальное отражение средств, которые направлены для зачисления на расчетный счет посредством сдачи в вечернюю кассу и инкассации. Отклонения, выявленные в ходе проверки, заносятся в рабочие экспертные документы, которые показывают количественное влияние недочетов на показатели отчетности.

Между предприятиями в ходе хозяйственной деятельности выполняются разные расчетные операции, которые связаны с продажей готовой продукции, поставками материально-производственных запасов, выполнением финансовых обязательств, включая бюджетные платежи, отчисления во внебюджетные фонды, погашение займов и кредитов, а также связанные с оплатой услуг. Данные расчетные операции производятся посредством перечисления денег через банковские отделения с расчетного счета плательщика на счет получателя.

Взаимные отношения между банком и предприятиями строятся на договорной основе с фиксацией в нем перечня банковских услуг, тарифов комиссионных вознаграждений за услуги, условий размещения денежных средств, сроков обработки документации, прав, обязанностей и ответственности сторон. Все операции по расчетному счету осуществляются банком только с согласия и по поручению владельца счета.

Списание денежных средств с расчетного счета может выполняться только по распоряжению клиента. Однако есть исключения. В перечень таких исключений входят:

- платежи по инициативе банка;
- платежи за просроченные ссуды и проценты по ним в строгом соответствии с законодательными нормами;

- перечисления по инкассовым поручениям, платежным требованиям предприятий, которые предоставляют клиенту банка услуги связи и коммунальные услуги.

Закон разрешает банкам производить платежи с клиентского расчетного счета без согласия клиента, если речь идет о списании по исполнительным листам, выданным судом, налоговыми органами и других органов, которые согласно законодательству или нормативным актам местной власти имеют такое право.

Списание денежных средств с расчетного счета предприятия выполняется в порядке календарной очередности поступления расчетно-платежной документации. Стоит отметить существование некоторых приоритетов. В первую очередь производится списание по исполнительным документам, далее идет списание средств по перечислению бюджетных платежей и перечислений во внебюджетные государственные фонды, затем на очереди стоят средства по оплате труда лиц, которые работают на предприятии по трудовому договору (контракту). После этого идет списание денежных средств по другим денежным требованиям.

Основанием для движения денежных средств на расчетном счете являются правильным образом оформленные банковские платежные документы. В перечень данной документации входят:

- платежные поручения;
- объявления о вносе наличными;
- платежные требования;
- чеки и аккредитивы;
- инкассовые поручения;
- банковские карты.

Сдача наличности в банковскую кассу оформляется объявлением о вносе наличными деньгами. В подтверждение приема денег банковская организация выдает клиенту квитанцию (третья часть объявления на внос наличными).

В большинстве случаев при проведении расчетов в безналичной форме применяются платежные поручения, являющиеся поручениями предприятия обслуживающему его банку о перечислении конкретной суммы со своего счета на счет получателя. Платежным требованием называют расчетный документ, который содержит требование к плательщику уплатить организации-получателю определенную денежную сумму посредством банковского перевода.

Все платежные документы содержат не только обязательные реквизиты, но назначение платежа. Подчистки, помарку и исправления в платежной банковской документации недопустимо.

Предприятие обязано осуществлять контроль обоснованности операций по своему расчетному счету. Банковское учреждение выдает владельцу счета выписку об остатках и движении денежных средств на расчетном счете с приложением всех первичных расчетных документов. Записи в банковской выписке по дебету говорят о выдаче наличных денег по чекам или списании/уменьшении по счету по безналичным расчетам, а по кредиту они означают взносы наличных денежных средств по объявлениям или зачисление/увеличение счета по безналичным расчетам.

Предприятие в своем бухгалтерском учете для операций, которые связаны с безналичными расчетами, открывают самостоятельный активный синтетический счет 51 «Расчетный счет» с указанием в нем операций из банковской выписки наоборот. В дебет счета заносятся поступления (увеличение количества денежных средств), в кредит счета заносятся выбытия (уменьшение). Такой порядок обусловлен тем, что для банка «Расчетный счет» имеет не денежный, а расчетный характер. Банковская организация по этому счету учитывает свои задолженности и обязательства перед клиентами.

Счет 51 «Расчетные счета» – активный. Его сальдо говорит о сумме свободных средств у организации, которые хранятся на банковских счетах на определенную дату. По мере выполнения операций – зачисления или

списания на расчетный счет или с него, банковской организацией выдается выписка с лицевого счета предприятия, которая показывает остаток средств на дату предыдущей выписки, суммы, зачисленные и списанные со счета, а также остаток на дату выписки.

Ежемесячная информация из оборотно-сальдовой ведомости переносится в регистр счета 51. Вместе с этим выполняется занесение сумм в регистры корреспондирующих счетов по принципу двойной записи – журнал-ордер по счету 51. Если в наличии есть карточки аналитического учета, то записи заносятся в них. В регистре счета 51 записывают порядковый номер очередной записи и номер строки этой же записи в регистре корреспондирующего счета.

При ревизии операций по расчетному счету установлено, что в сентябре за выполненные электромонтажные работы СУ-7 оплатило платежное требование № 94 ММУ-3 треста «Белэлектромонтаж» на сумму 10 120 тыс. р., но акт о выполненных работах к счету не приложен.

Для ООО «Восток-Авто-Строй» наиболее распространенными операциями по расчетному счету являются: взнос наличных денежных средств из кассы на расчетный счет и получение наличных денежных средств с расчетного счета в кассу организации; перечисление с расчетного счета в оплату задолженности поставщикам, бюджету, внебюджетным фондам, сотрудникам заработную плату и др.

При проверке исследования безналичных расчетов в ООО «Восток-Авто-Строй» были выявлены следующие нарушения:

- отсутствие приложений к платежным документам, послужившим основанием для совершения операций;
- наличие исправлений в платежных документах.

К прочим денежным средствам можно отнести прочие счета в банках, денежные документы, переводы в пути. ООО «Восток Авто Строй» использует прочие счета в банке и счет «Переводы в пути».

Специальные счета в банках (счет 55) открываются организацией для осуществления контроля за целевым использованием средств, предназначенных для расчетов с поставщиками материалов или услуг посредством аккредитованных, расчетных чеков, банковских карт и т.п.

Они могут открываться как в национальной валюте (рублях), так и в иностранной валюте

Предназначенный для этих целей счет 55 «Специальные счета в банках» имеет несколько субсчетов, отражающих назначение и их использование:

- 55/1 - «Аккредитивы»;
- 55/2 – «Чековые книжки»;
- 55/3 – «Депозитные счета».

Остаток указанных субсчетов свидетельствуют о суммах денежных средств, не израсходованных по целевому назначению. Оборот по дебету - погашение средств, по кредиту - использование по целевому назначению или перечислению остатка на расчетный счет организации. Аналитический и синтетический учет операций по счету 55 организуется в журнале - ордере № 3 на основании выписок банка по лицевым специальным субсчетам.

Счет 57 «Переводы в пути» предназначен для обобщения информации о движении денежных средств (переводов) в российской и иностранной валютах в пути, т.е. денежных сумм (преимущественно торговая выручка), внесенных в кассы банков, сберегательные кассы или кассы почтовых отделений для зачисления на расчетный или иной счет организации, но еще не зачисленные по назначению.

Основанием для принятия на учет по счету 57 сумм, являются квитанции учреждений банка, сберегательной кассы, почтового отделения, копии сопроводительных ведомостей на сдачу выручки инкассаторам банка и т.п.

Синтетический учет на счете 57 организуется в журнале-ордере № 3.

Многие организации, особенно организации торговли не имеют возможности самостоятельно сдавать наличные денежные средства (свою выручку) в течение рабочего дня в банк, в котором им открыт расчетный счет. В таких случаях они могут воспользоваться услугами специальных банковских инкассаторов, или ответственного банка. В соответствии с условиями договора в назначенное время клиент готовит к сдаче денежную наличность, выписывает сопроводительную ведомость, упаковывает наличность и экземпляр ведомости в специальные мешки, передает их инкассатору под расписку на втором экземпляре ведомости. В банке деньги сдают в кассу с зачислением суммы на расчетный счет лица, которое сдает денежные средства. В выписке из расчетного счета отражается зачисленная на расчетный счет сумма наличных денежных средств.

Период времени с момента передачи денежных средств инкассатору они будут учитываться как переводы в пути и отражаются в бухгалтерском учете:

Дт 57-Кт 50 - сдача наличных денежных средств для зачисления на банковский счет.

На момент поступления выписки из расчетного счета делают бухгалтерскую запись:

Дт 51-Кт 57 – зачисление наличных денежных средств на расчетный счет организации.

Отчет о движении денежных средств показывает информацию о фактическом расходовании и поступлении денег, то есть, о кредитовых и дебетовых оборотах по счетам 50 «Касса», 52 «Валютные счета», 51 «Расчетные счета», 57 «Переводы в пути» и 55 «Специальные счета в банках». Исключение составляют суммы на субсчете «Денежные документы».

Группы строк, которые посвящены отдельному виду деятельности, например, текущей, инвестиционной, финансовой деятельности заканчивает итоговая строка «Чистые денежные средства». Результат этой строки – это

разница между суммой средств, которая получена в связи с данной деятельностью и суммой денежных средств, которая направлена на выполнение данной деятельности.

Отчет о движении денежных средств отражает все суммы, которые получены от заказчиков (покупателей) и выплачены подрядчиками (продавцами) вместе с налогом на добавленную стоимость, акцизами и аналогичными платежами.

Помимо этого должны учитываться нюансы заполнения этого счета:

- нет отражения движения денежных средств между расчетными счетами и кассой, перевода с расчетного счета на депозитный и наоборот;
- нет учета сумм по субсчету «Денежные документы» счета 50;
- данные движения денег предприятия представлены в валюте РФ;
- отражение денежных средств в инвалюте в перерасчете в рубли по курсу Банка России на дату отчета;
- нет отражения движения валюты между валютным и рублевым счетами при продаже/покупке валюты;
- в движении денежных средств нет учета курсовых разниц, возникающих в ходе переоценки иностранной валюты на последнюю дату предыдущих отчетных периодов за первый квартал, полугодие, девять месяцев.

В разделе «Движение денежных средств по текущей деятельности» показаны расход и поступление денежных средств, связанных с выполнением текущей деятельности предприятия.

- Поступило денежных средств – всего.

Строка отражает сумму денежных средств, которые поступили от реализации товаров, работ или услуг, материальных запасов, например, материалов или сырья. Авансовые суммы, связанные с текущей деятельностью предприятий, тоже включены в описываемый показатель.

Показатель данной строки формируется по дебетовым оборотам счетов учета денежных средств:

Дт - 51 «Расчетные счета», 50 «Касса», 52 «Валютные счета».

Кт - 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Выбирать нужно суммы, которые связаны с оплатой товаров, услуг, работ, сырья, материалов. НДС, прочие налоги, акцизы, которые уплачены заказчиком, из данных сумм не вычитаются.

- Прочие поступления.

Данная строка отражает сумму иных денежных средств, которые поступили на финансирование текущей деятельности организации, и не указанные в предыдущих строках. Речь идет о:

- 1) займах от населения;
- 2) возврате задолженности по заработной плате;
- 3) погашении недостач;
- 4) возмещении задолженности по больничным листам ФСС;
- 5) возврате дебиторской задолженности.

- Платежи – всего.

Данная строка отражает использование денежных средств, которые затрачены на осуществление текущей деятельности предприятия. Все показатели, которые показывают расход денежных средств, ограничиваются круглыми скобками. Это затраты:

- а) на расчеты с поставщиками (подрядчиками) за материалы, сырье, услуги, работы;
- б) на оплату труда работников;
- в) процентов по долговым обязательствам;
- г) по налогу на прибыль предприятий;
- д) иные платежи.

Строка – на оплату поставщикам (подрядчикам) за приобретенные работы, товары, услуги, сырье и иные оборотные активы.

Эта строка показывает сумму, которая перечислена в оплату материалов, сырья, топлива, комплектующих изделий и т.п. Эта же строка отражает сумму оплаты коммунальные услуги и аренду.

В процессе формирования данного показателя анализируются данные за период отчета по кредитовым оборотам счетов 51, 50, 52 в корреспонденции со счетами 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Помимо этого, в этой строке предприятие показывает суммы, которые выданы из кассы подотчетным лицам на хозяйственные нужды в рамках текущей деятельности: Дт 71 – Кт 50.

По данной строке показываются суммы зарплаты, которые выплачены работникам. Формирование показателя осуществляется таким образом: 51 «Расчетный счет» (если зарплата перечисляется на счет работников), сумма дебетовых оборотов по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (за исключением субсчета «Доходы от участия в капитале») в корреспонденции со счетом 50 «Касса» (если работники получают заработную плату из кассы организации).

Данный показатель заполняется предприятиями, выплачивающими в отчетном и/или предыдущем году акционерам, учредителям, участникам доходы от участия в уставном капитале, а также те организации, которые выплачивали проценты по собственным кредитам, займам, долговым ценным бумагам. Формирование этого показателя осуществляется так:

- оплаченных учредителям дивидендов. Это дебетовые обороты по субсчету 2 «Расчеты по выплате доходов», счету 75 «Расчеты с учредителями», в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств (50, 51, 52). Если у организации есть учредители, являющиеся одновременно работниками, к полученной сумме прибавляется дебетовый оборот по субсчету «Доходы от участия в капитале», счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», в корреспонденции с кредитом счета 50 и 51;

- процентов, выплаченных по векселям, облигациям (долговым ценным бумагам), процентов, которые выплачены по полученным займам и

кредитам. Это дебетовые обороты счетов 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» и 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и в корреспонденции с кредитом счетов 50, 51 и 52.

Не находят отражение по этой строке суммы основного долга по займам и кредитам, которые погашены в отчетном периоде. Эти суммы указываются по строке «Погашение займов и кредитов (без процентов)» раздела «Движение денежных средств по финансовой деятельности». В этой строке указывают только суммы выплаченных процентов.

- Налог на прибыль организации

В данной строке отражается сумма перечисленных в бюджет налогов, которые организация уплатила как налогоплательщик и как налоговый агент.

Уплата налога на прибыль :

Дт – 68 Кт – 51 – 3181 тыс.руб.

Счет 68 по дебету корреспондирует с кредитом счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Это суммы «входного» НДС, принятого к вычету. Они по этой строке формы № 4 не отражаются. По этому показателю указываются только те суммы налогов, которые перечислены в бюджет с расчетных (валютных) счетов.

- Прочие платежи

По этой строке отражается сумма денежных средств, направленных на оплату расходов по текущей деятельности, не отраженных в других строках раздела «Движение денежных средств по текущей деятельности».

Это такие суммы, как:

а) начислена компенсация за использование личного транспорта:

Дт 26 – Кт 73;

б) услуги банка: Дт 91 – Кт 51;

в) расчеты по налогам и сборам (внебюджетные):

Дт 68 – Кт 51;

г) прочие

- Сальдо денежных потоков от текущих операций

Это итоговая строка раздела «Движение денежных средств по текущей деятельности». Показатель этой строки равен разности между суммой денежных средств, поступивших в связи с текущей деятельностью (строки «Поступления - всего», «Прочие поступления»), и суммой израсходованных денежных средств (строки «Платежи - всего»).

Эта величина может быть как положительной, так и отрицательной.

Раздел «Движение денежных средств по финансовой деятельности»

Финансовой деятельностью в целях составления отчета о движении денежных средств считается деятельность организации, в результате которой изменяются величина и состав:

- заемные средства (поступления от выпуска облигаций, займы, предоставленные другими организациями, погашение заемных средств и т.п.);
- собственного капитала организации (поступления от выпуска акций и т.п.).

В разделе «Движение денежных средств по финансовой деятельности» также отражаются денежные средства, направленные на погашение обязательств по финансовой аренде (лизинговые платежи).

- Получение кредитов и займов

В этой строке отражается сумма полученных от банков и других организаций кредитов и займов.

Полученные займы и кредиты отражаются по:

Дт 50, 51, 52 - Кт 66 «Краткосрочные кредиты и займы» и 67 «Долгосрочные кредиты и займы».

- В связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов

В этой строке в круглых скобках отражается сумма займов и кредитов, которые были погашены организацией в отчетном и (или) предыдущем периоде. Показатель формируется по: дебетовым оборотам счетов

66 «Краткосрочные кредиты и займы» и 67 «Долгосрочные кредиты и займы», в корреспонденции с кредитом счетов 50, 51 и 52.

В данной строке отражаются только суммы основного долга, без учета начисленных процентов. Проценты по полученным кредитам и займам начисляются на отдельных субсчетах счетов 66 и 67. Поэтому, формируя показатель этой строки на основе дебетовых оборотов счетов 66 и 67, из суммы погашенных кредитов следует вычесть сумму уплаченных процентов. Проценты отражаются по строке «Процент по долговым обязательствам» «Денежные средства, направленные на выплату дивидендов, процентов» раздела «Движение денежных средств по текущей деятельности».

- Сальдо денежных потоков от финансовых операций

Это итоговая строка раздела «Движение денежных средств по финансовой деятельности». Показатель этой строки формируется как разность между суммой всех полученных от финансовой деятельности денежных средств и суммой всех израсходованных в связи с осуществлением финансовой деятельности денежных средств.

Итоговые показатели

- Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода

В этой строке отражается сумма денежных средств в кассе и на банковских счетах организации на начало отчетного и предыдущих периодов. Это общий показатель, он приводится без разбивки по видам деятельности (текущая, инвестиционная, финансовая).

Сумма в графе 2 «За отчетный период» по показателю «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода» отчета о движении денежных средств переносится из строки «Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода» графы 2 Отчета о движении денежных средств за предыдущий год.

- Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода

В результате экспертизы прочих операций в ООО «Восток Авто Строй» экспертом нарушений не было обнаружено. Результаты экспертизы представлены в таблице 11.

Вывод:

При проверки кассовых операций ООО «Восток-Авто-Строй» были обнаружены следующие угрозы:

- неправильно отражены суммы кассовых операций в учетных регистрах ООО «Восток-Авто-Строй»;
- в ООО «Восток-Авто-Строй» отсутствует договор о полной материальной ответственности с лицом, исполняющим обязанности кассира;
- было выявлена недостача денежных средств, что влечет за собой риск дефицита денежных средств в компании;

При проверке расчетных операций выявили следующие угрозы:

- отсутствует приложения к платежным документам, послужившие основанием для совершения операций;
- обнаружены исправления в платежных документах.

Таким образом, в ООО «Восток-Авто-Строй» было проведено экспертное исследование денежных средств. Результаты проверки показали, что существуют нарушения при ведении кассовых и наличных расчетов. Проверка прочих операций нарушений не выявила.

Данные нарушения повлияли на возникновения следующих угроз в деятельности ООО «Восток-Авто-Строй», а именно:

- сокращение эффективности использования денежных средств компании и как следствие, увеличение дебиторской и кредиторской задолженности, увеличения доли заемных средств;
- хищения денежных средств компании;
- зависимость ООО «Восток-Авто-Строй» от заемных средств, невозможность погашения своих обязательств перед контрагентами и, как следствие, снижение финансовой устойчивости и платежеспособности компании.

3 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ООО «ВОСТОК-АВТО-СТРОЙ»

3.1 Оценка заключения экспертизы наличных и безналичных расчетов и рекомендации по результатам исследования

Результаты экспертизы представлены в таблице 11.

Таблица 11 –Результаты экспертизы наличных и безналичных операций

Вид экспертизы	Нарушения	Рекомендации эксперта
Экспертиза наличных расчетов	1) некорректно отражены кассовые некорректное отражение кассовых операций в учетных регистрах; - отсутствует договор о полной материальной ответственности с лицом, исполняющим обязанности кассира; - в ходе инвентаризации была установлена недостача денежных средств в отчете кассира Ивановой М. на 04.07.2016 г.	1) устранить нарушения в платежных документах; 2) разработать договор о полной материальной ответственности кассира; 3) осуществлять постоянный контроль за операциями с денежными средствами компании (платежный календарь) 4) разработать программу внутреннего контроля за денежными средствами ;
Экспертиза безналичных расчетов	1) отсутствует приложение к платежным документам, послужившие основанием для совершения операции 2) обнаружены исправления в платежных документах	
Экспертиза прочих операций	Не выявлено	

Таким образом, в результате проведения экспертизы наличных и безналичных операций экспертом были выявлены следующие нарушения:

- некорректное отражение кассовых операций в учетных регистрах;
- отсутствует договор о полной материальной ответственности с лицом, исполняющим обязанности кассира;
- в ходе инвентаризации была установлена недостача денежных средств в отчете кассира Ивановой М. на 04.07.2016 г.;
- отсутствует приложения к платежным документам, послужившие основанием для совершения операций;

- обнаружены исправления в платежных документах.

Эксперт рекомендовал ООО «Восток-Авто-Строй» следующие мероприятия с целью повышения безопасности наличных и безналичных расчетов:

- 1) устранить нарушения в платежных документах;
- 2) разработать договор о полной материальной ответственности кассира;
- 3) осуществлять постоянный контроль за операциями с денежными средствами компании (платежный календарь);
- 4) разработать программу внутреннего контроля за денежными средствами.

Как известно, система внутреннего контроля — это политика и процедуры разработанные чтобы:

- защитить активы,
- обеспечить соответствие с финансовой политикой компании,
- обеспечить достоверность данных, отраженных на бухгалтерских счетах.

Экспертиза денежных средств в ООО «Восток-Авто-Строй» должна выполнять следующие функции:

- учтены ли наличные операции компании;
- правильность хранения и учета денежных средств;
- подсчет остатков по всем счетам;
- соблюдение лимита остатка в кассе;
- контроль денежной массы.

Внутренний контроль операций с денежными средствами включает проверку кассовых, банковских и валютных операций. Основная цель проверки – установление законности, достоверности и целесообразности совершения операций с денежными средствами предприятия, правильности их отражения в учете.

В ходе внутреннего контроля операций с денежными средствами в ООО «Восток-Авто-Строй», необходимо решить следующие задачи:

- ознакомление с условиями хранения наличных денег, ценных бумаг и других денежных документов в кассе;
- изучение фактического порядка документального оформления операций по приходу и расходу денежных средств, ведения кассовой книги, учета кассовых операций;
- проверка соблюдения кассовой дисциплины (своевременности и полноты оприходования наличных денег в кассе и возврата в банк сверхлимитных остатков денежных средств, установленных правилами расчетов наличными деньгами с юридическими лицами, порядком выдачи и возврата в кассу подотчетных сумм, целевого использования полученных из банка по чекам денежных средств, в том числе валютных, и др.);
- установление количества открытых в банках рублевых и валютных счетов, законности совершения операций по каждому счету;
- определение законности и целесообразности операций по поступлению и списанию средств с банковских счетов предприятия, в том числе валютных, правильности их отражения в учете;
- проверка состояния платежно-расчетной дисциплины по заключенным договорам.

Сроки проведения внутреннего контроля в ООО «Восток-Авто-Строй» представлены в таблице 12.

Таблица 12 - Сроки проведения внутреннего контроля денежных средств

Объекты контроля	Рекомендуемые сроки
Денежные средства, денежные документы, ценности и бланки строгой отчетности	Не менее одного раза в месяц
Расчеты с банками (по расчетным и другим счетам, ссудам)	По мере получения выписок банков, а по переданным в банк на инкассо расчетным документам - на 1-е число каждого месяца
Расчеты по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды	Не менее одного раза в квартал

Для проверки состояния системы бухгалтерского учета денежных средств могут быть предложены следующие вопросы:

1. проводится ли в ООО «Восток-Авто-Строй» схема отражения операций на счетах;
2. когда происходит сверка данных кассовой книги с данными учетными регистрами компании по первичным документам;
3. с какой периодичностью в учете отражаются выписки банка;
4. соответствуют ли данные учетных регистров самому отчету о движении денежных средств;
5. совпадают ли данные регистров и расчетных документов.

Правильно составленная программа проверки поможет внутреннему контролеру в дальнейшем последовательно изучить различные участки учета операций с денежными средствами, избегая повторов и пропусков, целенаправленно осуществить сбор необходимых доказательств и их документирование.

Предварительное знакомство с системой внутреннего контроля на предприятии позволяет контролеру оценить, как обеспечивается сохранность и целевое использование наличных денежных средств. При возникновении подозрений в возможных хищениях средств из кассы, других злоупотреблениях аудиторю следует рекомендовать руководству провести инвентаризацию кассовой наличности. По предварительной договоренности с руководством предприятия внезапная проверка кассы может быть проведена с участием аудитора и сразу же после начала аудиторской проверки.

Экспериза кассовых операций должен проводиться в соответствии с разработанной программой по следующим направлениям:

- проверка правильности документального оформления операций по кассе;

- оценка полноты и своевременности оприходования денежных средств;
- анализ правильности списания денежных средств в расход;
- проверка соблюдения кассовой дисциплины;
- выяснение правильности отражения кассовых операций в учете.

3.2 Мероприятия по обеспечению экономической безопасности ООО «Восток-Авто-Строй»

Основные мероприятия по обеспечению экономической безопасности наличных и безналичных расчетов в ООО «Восток-Авто-Строй» представлена в таблице 13.

Таблица 13 - Основные мероприятия по обеспечению экономической безопасности наличных и безналичных расчетов

Мероприятия	Содержание	Период реализации	Ответственный по исполнению
Устранить нарушения в платежных документах	Ввести уточнения и правки в учетные регистры кассовых операций	Июль 2018 г.	Главный бухгалтер
Разработать договор о материальной ответственности	Разработать договор о материальной ответственности кассира или иного лица, исполняющего данные обязанности	Июль 2018 г.	Главный бухгалтер
Ввести внутренний контроль на предприятии	Ввести положение по внутреннему контролю в организации	Сентябрь-Октябрь 2018 г.	Руководитель компании Главный бухгалтер
	Разработка денежного календаря - Осуществлять оперативный контроль за денежными средствами, своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации и вовремя принимать меры по синхронизации денежных потоков		

Эффективность управления денежными потоками определенной мерой зависит от организации оперативного финансового планирования, которое включает разработку платежного календаря. Платежный календарь

согласовывает сроки поступления средств со сроками платежей за обязательствами.

Но следует отметить, что в связи с ростом выручки от продаж данный размер денежных активов должен был еще быть пересмотрен по каждому месяцу (таблица 14).

Таблица 14 - Диапазон колебаний остатка денежных активов в ООО

«Восток-Авто-Строй» в 1 квартале 2017 г. в разрезе декад

Декада	Остаток денежных активов на конец декады, тыс. руб.	Отклонение декадного показателя от среднего		Отклонение декадного показателя от минимального (в первой декаде)	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	598	-707	89,4	-	-
2	620	-491	92,7	+216	103,6
3	635	-341	94,9	+366	106,1
4	640	-291	95,7	+416	106,9
5	608	-611	90,9	+96	101,6
6	740	+709	110,6	+1416	123,7
7	715	+459	106,9	+1166	119,5
8	692	+229	103,4	+936	115,6
9	773	+1045	115,6	+1752	129,3
в среднем за декаду	669				

Платежный календарь дает возможность осуществлять оперативный контроль за денежными средствами, своевременно фиксировать изменение финансовой ситуации и вовремя принимать меры по синхронизации денежных потоков и обеспечению стабильной платежеспособности предприятия (таблица 15).

Таблица 15 - Планирование денежных потоков ООО «Восток-Авто-Строй»

Показатель	квартал			
	1	2	3	4
Приток, тыс.руб.	752	760	830	890
Отток, тыс.руб.	710	732	795	840
Чистый денежный поток, тыс.руб.	+42	+28	+35	+50

По данному прогнозу во всех кварталах соблюдается ликвидность денежного потока:

- в 1 квартале = $752 : 710 = 1,1$
- во 2 квартале = $760 : 732 = 1,0$
- в 3 квартале = $830 : 795 = 1,0$
- в 4 квартале = $890 : 840 = 1,1$

При этом чистое приращение денежных средств за 2017 г. составило 1550 тыс. руб., в итоге планируемая величина остатка денежных активов предприятия составит 7736 тыс. руб., что повысит его платежеспособность.

3.3 Прогноз эффективности мероприятий по обеспечению экономической безопасности ООО «Восток-Авто-Строй»

Вводя план мероприятий по обеспечению экономической безопасности наличных и безналичных расчетов, необходимо произвести расчёт затрат на рекомендуемые мероприятия (таблица 16).

Таблица 16 – Расчёт затрат на рекомендуемые мероприятия

Мероприятия	Расчёт затрат	Сумма затрат, тыс. руб.
Устранить нарушения в платежных документах	-	-
Разработать договор о материальной ответственности	-	-
Ввести внутренний контроль на предприятии	Управленческие затраты возрастут на 3,1 %	114 тыс. руб.
Разработать платежный календарь		

Следует отметить, что с учетом приращения денежных средств основные экономические показатели деятельности изменятся (таблица 17).

Таблица 17 - Основные экономические показатели с учетом мероприятий

Показатель	2017 г.	Проект	Абсолютное отклонение	Темп прироста, в %
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	3740	3895	+155	+4,1
2. Себестоимость услуг (с учетом управленческих расходов), тыс. руб.	3734	3848	+114	+3,1
3. Затраты на 1 руб. оказанных услуг, тыс. руб.	99,8	98,79	-1,01	-1,01
4. Прибыль от продаж, тыс. руб.	6	47	+41	7,8
11. Рентабельность продаж, %	0,2	1,2	+1,0	-

Данные таблицы 17 показывают, что с учетом синхронизации денежных потоков за счет их планирования прибыль от основной деятельности вырастет на 41 тыс. руб. или на 7,8 %, рентабельность продаж 1 %, что характеризуется положительно, т.к. повышается экономический потенциал предприятия.

Используя данные таблицы 17 произведем расчет показателей эффективности использования денежных средств ООО «Восток-Авто-Строй» с учетом планируемых притоков и оттоков (таблица 17).

Таблица 17 - Расчет показателей эффективности использования денежных средств ООО «Восток-Авто-Строй»

Показатель	Формула расчета	Расшифровка показателей	Значение		Отклонение
			2017 г.	Проектный год.	
Коэффициент достаточности чистого денежного потока	$K_d = \frac{\Pi}{P} \times 100 \%$	где Π - сумма денежных притоков (поступления); P - сумма денежных оттоков	0,91	1,05	+0,14
Коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств	$\varepsilon_p = \frac{\Phi}{P} \times 100 \%$	где Φ - финансовый результат деятельности предприятия; P - сумма денежных оттоков	0,18	0,26	+0,08
Коэффициент рентабельности поступивших денежных средств	$\varepsilon_{\Pi} = \frac{\Phi}{\Pi} \times 100 \%$	где Φ - финансовый результат деятельности предприятия; Π - сумма денежных притоков	0,20	0,25	+0,05
Коэффициент рентабельности среднего остатка денежных средств	$\varepsilon_o = \frac{\Phi}{O_{ср}} \times 100 \%$	где Φ - финансовый результат деятельности предприятия; $O_{ср}$ - остаток денежных средств	0,68	0,93	+0,25

Анализируя данные таблицы 17 можно сделать следующие выводы:

- коэффициент достаточности чистого денежного потока свидетельствует о повышении отдачи на вложенные средства на 14,5 %. За счет планируемых показателей поступления покрывают расходы на 105 %;

- коэффициент рентабельности израсходованных денежных средств свидетельствует о том, что денежные средства более эффективно расходуются. Отмечается рост показателя на 8%;

- коэффициент рентабельности поступивших денежных средств свидетельствует о том, что сумма доходов денежных средств в сумме прибыли также растет. По сравнению с 2017 годом в проектом году произошел рост на 4,9 %;

- коэффициент рентабельности среднего остатка также вырос на 25,1 %.

С целью управления денежными потоками в организации составляется прогноз движения денежных средств. Для того, чтобы поднять прогнозирование денежных потоков на качественно новый уровень, необходима методика, позволяющая оценить влияние на движение денежных средств намечаемых или ожидаемых событий. Это позволит оценить последствия событий, что в свою очередь способствует значительному повышению эффективности принимаемых управленческих решений.

К основным этапам, необходимым для построения прогноза движения денежных средств можно отнести следующие:

- подготовить отчеты за прошлые периоды на основе имеющихся в организации данных и проанализировать определяющие тенденции и закономерности;

- определить критические статьи или параметры, которые необходимо отслеживать регулярно (остаток денежных средств, продажи в единицах продукции, цены, себестоимость, затраты на зарплату, налоговые и внебюджетные обязательства);

- определить подходящую периодичность прогнозов, принимая во внимание непостоянность и колебания бизнеса, например, недельную, двухнедельную, месячную и т.д.;
- проанализировать цены и объемы продаваемой продукции для того, чтобы определить вновь возникающие тенденции и закономерности;
- вывести предположения для разработанных прогнозов, основываясь на результатах анализа финансовой отчетности за прошлые периоды;
- разделить прогноз продаж на доли продаж, осуществляемую на условиях предоплаты и в кредит;
- оценить прогнозируемую валовую прибыль по группам товаров для того, чтобы оптимизировать ассортимент предлагаемой продукции;
- регулярно рассматривать актуальность допущений и предположений, на которых построена прогнозная модель;
- рассчитать резервы на сомнительные долги и принимать их в расчет при прогнозировании притока денежных средств.

Вывод:

Таким образом, в ходе проведения анализа эффективности использования денежных средств ООО «Восток-Авто-Строй» за 2014-2017 гг. выявлено снижение интенсивности использования денежных средств, при этом продолжительность цикла денежного оборота выросла на 55,8 дня.

В целом отмечается недостаточность чистых денежных средств: в 2017 г. поступления денежных средств покрывают расходы на 90,5 %, что на 11,3 % меньше по сравнению с 2016 г.; но наблюдается повышение эффективности их использования из расчета чистой прибыли: сумма доходов денежных средств в сумме прибыли выросла на 18,7 %; рентабельность среднего остатка повысилась на 62,1 %. С учетом планируемых притоков и оттоков и приращения за счет этого денежных средств на 1550 тыс. руб. наблюдается повышение коэффициентов эффективности использования денежных средств организации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель дипломной работы заключалась в проведение экспертного исследования наличных и безналичных расчетов в оценке экономической безопасности организации ООО «Восток-Авто-Строй».

В соответствии с поставленной целью были решены следующие задачи:

- рассмотрены теоретические основы экспертизы денежных средств в ООО «Восток-Авто-Строй»;

- дана экономическая характеристика предприятия ООО «Восток-Авто-Строй»;

- проведена экспертиза наличных расчетов в ООО «Восток-Авто-Строй»;

- проведена экспертиза безналичных и прочих операций в ООО «Восток-Авто-Строй»;

- оценено заключение экспертизы наличных и безналичных расчетов в ООО «Восток-Авто-Строй»;

- определены перспективы развития ООО «Восток-Авто-Строй».

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

Денежные средства представляют собой совокупный перечень средств предприятия, представленный денежным (наличным, безналичным) оборотом. Наличный оборот может выражаться кассой организации, безналичный оборот выражается банковскими счетами, аккредитивами, платежными поручениями, и т.д.

Экспертное исследование в судебно-бухгалтерской экспертизе, как и в других областях научного познания, основывается на исследовании нормативно-правовой и фактографической информации, которая отражает взаимодействие объектов экспертизы, т.е. реальных эмпирических (качество продукции, себестоимость изделий) или теоретических (действие закона

стоимости) фактов с элементами производства, социальными и экономическими факторами и т.п.

Общество с ограниченной ответственностью «Восток Авто Строй» расположено по адресу: 690034, г. Владивосток, ул. Воропаева, 11.

ООО «Восток-Авто-Строй» осуществляет несколько видов деятельности:

- поставки трубопроводной арматуры;
- поставка строительных материалов (облицовочный кирпич).

Компания поставляет свою продукцию как на рынке Дальнего Востока, так и территории России.

Анализ основных показателей указывает на необходимость наращивания объемов предоставляемых товаров и услуг, снижения их себестоимости, роста прибыли, рентабельности, а также оптимизацию запасов, минимизацию затрат, обеспечение эффективного контроля за движением денежных средств. При проведении финансового анализа, было выявлено, что в 2017 году в деятельности ООО «Восток-Авто-Строй» наблюдается спад финансовой устойчивости.

Данный спад финансовой устойчивости вызван следующими основными угрозами, а именно:

- сокращение объема собственных средств компании;
- снижение внеоборотных активов, главным образом в виде уменьшения основных средств.
- увеличился объем запасов, в частности товаров;
- увеличился объем заемных источников средств компании.

Это произошло за счет взятия краткосрочного банковского кредита на сумму 2349 тыс. руб. и за счет роста кредиторской задолженности в виде задолженности поставщикам и подрядчикам на 2178 тыс. руб.

На основе проведенного анализа можно сделать выводы о потенциале развития ООО «Восток-Авто-Строй», кроющегося в устранении слабых

сторон, умелом использовании возможностей и учете угроз с целью обеспечения экономической безопасности предприятия.

При проверке кассовых операций ООО «Восток-Авто-Строй» были обнаружены следующие угрозы:

- неправильно отражены суммы кассовых операций в учетных регистрах ООО «Восток-Авто-Строй»;
- в ООО «Восток-Авто-Строй» отсутствует договор о полной материальной ответственности с лицом, исполняющим обязанности кассира;
- было выявлена недостача денежных средств, что влечет за собой риск дефицита денежных средств в компании;

При проверке расчетных операций выявили следующие угрозы:

- отсутствует приложения к платежным документам, послужившие основанием для совершения операций;
- обнаружены исправления в платежных документах.

Таким образом, в ООО «Восток-Авто-Строй» было проведено экспертное исследование денежных средств. Результаты проверки показали, что существуют нарушения при ведении кассовых и наличных расчетов. Проверка прочих операций нарушений не выявила.

Данные нарушения повлияли на возникновения следующих угроз в деятельности ООО «Восток-Авто-Строй», а именно:

- сокращение эффективности использования денежных средств компании и как следствие, увеличение дебиторской и кредиторской задолженности, увеличения доли заемных средств;
- хищения денежных средств компании;
- зависимость ООО «Восток-Авто-Строй» от заемных средств, невозможность погашения своих обязательств перед контрагентами и, как следствие, снижение финансовой устойчивости и платежеспособности компании.

С целью повышения уровня экономической безопасности денежных средств, в ООО «Восток-Авто-Строй» были предложены следующие мероприятия:

- устранить нарушения в платежных документах компании;
- разработать договор о материальной ответственности;
- ввести внутренний контроль на предприятии.

Таким образом, в ходе проведения анализа эффективности использования денежных средств ООО «Восток-Авто-Строй» за 2014-2017 гг. выявлено снижение интенсивности использования денежных средств, при этом продолжительность цикла денежного оборота выросла на 55,8 дня.

В целом отмечается недостаточность чистых денежных средств: в 2017 г. поступления денежных средств покрывают расходы на 90,5 %, что на 11,3 % меньше по сравнению с 2016 г.; но наблюдается повышение эффективности их использования из расчета чистой прибыли: сумма доходов денежных средств в сумме прибыли выросла на 18,7 %; рентабельность среднего остатка повысилась на 62,1 %. С учетом планируемых притоков и оттоков и приращения за счет этого денежных средств на 1550 тыс. руб. наблюдается повышение коэффициентов эффективности использования денежных средств организации.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 1: Закон РФ от 28.05.2003 № 61-ФЗ (ред. от 04.11.2014 № 349-ФЗ) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.
2. Налоговый кодекс РФ. Часть 2: Закон РФ от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 04.11.2014 № 349-ФЗ) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.
3. О бухгалтерском учете: Закон РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013 № 425-ФЗ) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: Приказ Министерства финансов РФ от 29.07.98 г. № 34н (ред. от 24.12.2010 №186н) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.
5. Учетная политика организации. Положение по бухгалтерскому учету. ПБУ 1/08: Приказ Министерства финансов РФ от 06.10.2008 г. №106н (ред. от 08.11.2010 № 144н) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.
6. Бухгалтерская отчетность организации. Положение по бухгалтерскому учету. ПБУ 4/99: Приказ Министерства финансов РФ от 06.07.99г. №43н (ред. от 18.09.2006 №115н, от 08.11.2010 № 142н) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.
7. Доходы организации. Положение по бухгалтерскому учету. ПБУ 9/99: Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.99 г. № 32н (ред. от 30.03.2001; от 18.09.2006 № 115н; от 08.11.2010 № 144н) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018..
8. Расходы организации. Положение по бухгалтерскому учету. ПБУ 10/99: Приказ Министерства финансов РФ от 06.05.99 г. №33н (ред. от

08.11.2010 № 144н) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.

9. Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте. ПБУ 3/2006: Приказ Минфина РФ от 27 ноября 2006 г. № 154н (ред. от 25.10.2010 №132н) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.

10. План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению: Приказ МФ РФ №94н от 31.10.2000 (ред. от 18.09.06 №116н) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.

11. О правилах осуществления перевода денежных средств: Положение Банка России от 19.06.2012 г. № 383-П (ред. От 29.04.2014) (Зарегистрировано в Минюстре РФ 22.06.2012 №24667) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.

12. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. От 03.02.2015) (Зарегистрировано в Минюстре РФ 22.06.2012 №24667) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.

13. Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица и индивидуального предпринимателя: Указание Центробанка от 20.06.2007г. № 1843-У // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.

14. Об утверждении унифицированных форм учетной документации по учету кассовых операций и результатов инвентаризации: Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 года № 88 // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М.,2018.

15. Методические рекомендации по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утверждены приказом Минфина от 13.06.95 № 49) // Консультант Плюс: Высшая школа [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс».- М., 2018.

16. Агарков, А.П. Экономика и управление на предприятии / А.П. Агарков, Р.С. Голов, В.Ю. Теплышев. - М: Дашков и Ко, 2017. - 400 с.

17. Аксёнов, А.П. Экономика предприятия / А.П. Аксёнов, Н.Ю. Иванова, И.Э. Берзинь. - М: КноРус, 2017. - 352 с.

18. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет / Г.И. Алексеева, И.В. Сафонова. – М.: Маркет ДС, 2015. – 720 с.

19. Аникина, И.Д. Управление предприятием: финансовые и инвестиционные решения / И.Д. Аникина, А.В. Гукова, Р.С. Беков. – М.: Финансы и статистика, 2015. - 184 с.

20. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет / И.В. Анциферова. – М.: Дашков и К, 2017. – 553 с.

21. Артёмкина, В.Г. Экономический анализ / В.Г. Артёмкина, Н.В. Анисимова. – М.: КноРус, 2016. - 288 с.

22. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. Серия «Экономика и управление» / В.П. Астахов. - Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2016. – 960 с.

23. Бланк, И.А. Управление финансовыми ресурсами / И.А. Бланк. - М.: Омега-Л, 2017. - 768 с.

24. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет. Практикум / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – М.: Феникс, 2016.- 398 с.

25. Боровская, М.А. Экономика, организация и управление на предприятии / М.А. Боровская. – М.: Феникс, 2016. – 475 с.

26. Бортников, А.П. О платежеспособности и ликвидности предприятия / А.П. Бортников // Бухгалтерский учет. - 2017. - №12. - С.24-28.

27. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский учет / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина. – М.: Финансы и статистика, 2016.- 558 с.

28. Волков, О.И. Экономика предприятия. Курс лекций /О.И.Волков. – М.: Инфра-М, 2015. – 280 с.
29. Герасименко, В.П. Финансы и кредит. Учебник [Текст] / В.П.Герасименко, Е.Н.Рудская. - М.: Инфра-М, 2015. – 384 с.
30. Гетьман, В.Г. Бухгалтерский учет. Учебник [Текст] / В.Г.Гетьман, В.Э.Керимов, З.Д.Бабаева.– М.: Инфра-М, 2016.- 717 с.
31. Гладковская, Е.Н. Финансы / Е.Н.Гладковская. - Спб: Питер, 2015. - 320 с.
32. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. / И.Е. Глушков. – М.: КНОРУС, 2015. – 796 с.
33. Голикова, Е.И. Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность. Реформирование / Е.И.Голикова.– М.: ДиС, 2014. - 224 с.
34. Деева, А.И. Финансы и кредит / А.И.Деева. - М.: КноРус, 2016. – 536 с.
35. Ерофеева, В.А. Бухгалтерский учет / В.А.Ерофеева, О.В.Тимофеева. – М: Юрайт, 2015. – 142 с.
36. Ерохина, Л.И. Бухгалтерский учет и анализ / Л.И.Ерохина.– М.: Форум, 2014. - 496 с.
37. Зайцев, Н.Л. Экономика, организация и управление предприятием /Н.Л. Зайцев. – М.: Инфра-М, 2015. – 455 с.
38. Каморджанова, Н.А. [Бухгалтерский](#) учет. Краткий курс / Н.А.Каморджанова, И.В.Карташова. - Спб.: Питер, 2014. – 320 с.
39. Касьянова, Г.Ю. Главная книга бухгалтера: практ. рекомендации для бухгалтера и руководителя / Г. Ю. Касьянова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: АБАК, 2015. - 840 с.
40. Касьянова, Г.Ю. Учет-2014. Бухгалтерский и налоговый. Сложные вопросы, практические примеры, анализ арбитражной практики: Учебное пособие / Г.Ю.Касьянова. – М.: АБАК, 2014. – 912 с.
41. Касьянова, Г.Ю. Учетная политика: бухгалтерская и налоговая / Г.Ю.Касьянова. - М.: АБАК, 2014. - 160 с.

42. Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2014. - 775 с.
43. Кириченко, Т.В. Финансовый менеджмент / Т.В.Кириченко. – М.: Дашков и К, 2014. - 484 с.
44. Ковалев, В.В. Финансы / В.В.Ковалев. – М: Проспект, 2015. – 928 с.
45. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н.П.Кондраков, И.Н.Кондраков. - М.: Проспект, 2015. – 280 с.
46. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. Учебник / Н.П.Кондраков. - М.: Проспект, 2015. – 496 с.
47. Левшова, С. Бухгалтерский учет / С.Левшова. – Спб: Питер, 2017. – 224 с.
48. Самсонов, Н.Ф. Управление финансами, Финансы предприятий / Н.Ф.Самсонов, Л.А.Бурмистрова. - М.: Инфра-М, 2015. – 364 с.
49. Сорокина, Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики / Е.М.Сорокина. – М.: Проспект, ТК Велби, 2014. – 176с.
50. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия) / А.М.Фридман. М.: Дашков и К, 2016. – 488 с.
51. Чеглакова, С.Г. Анализ финансовой отчетности / С.Г.Чеглакова. - М.: ДиС, 2015. – 288 с.
52. Шадрина, Г.В. Экономический анализ. Теория и практика / Г.В.Шадрина. – М.: Юрайт, 2016. - 515 с.
53. Шевелев, А.Е. Бухгалтерский финансовый учет. Серия «Учебник, учебные пособия» / А.Е.Шевелев. – М.: КноРус, 2016. - 512 с.