

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: Организация и методика проведения судебно-бухгалтерской
экспертизы на малом предприятии (на примере ООО «Эмрис»)


Исполнитель
студент группы 378-ос


22.06.18 Е.И.Белякова


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 » 02 2018

ЗАДАНИЕ

К выпускной дипломной работе (проекту) студента *Беляковой Екатерины Игоревны*

1. Тема выпускной дипломной работы: *Организация и методика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы на малом предприятии (на примере ООО «Эмрис»)*

(утверждено приказом от 05.03.18 № 590-уч)

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

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: *научная и учебная литература по судебно-бухгалтерской экспертизе, бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах ООО «Эмрис»*

4. Содержание выпускной дипломной работы:

1 Плановые и организационные основы бухгалтерского учета и судебно-бухгалтерской экспертизы на малом предприятии

1.1 Понятие, сущность, критерии малого предпринимательства, особенности бухгалтерской экспертизы на малом предприятии

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и проведения судебно-экономической экспертизы основных средств в РФ

1.3 Организация судебно-бухгалтерской экспертизы: стадии, порядок назначения, планирование, стандарт проведения

2 Экспертное исследование операций малого предприятия на примере ООО «ЭМРИС»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «ЭМРИС»

2.2 Анализ финансовых показателей деятельности и уровня экономической безопасности ООО «ЭМРИС»

2.3 Оценка фактов хозяйственной деятельности с использованием методики проведения бухгалтерской экспертизы

3 Совершенствование организации и методики проведения бухгалтерской экспертизы ООО «ЭМРИС»

3.1 Судебная практика по результатам судебно-бухгалтерской экспертизы на малых предприятиях

г. Владивостока

3.2 Направление совершенствование организации и методики проведения бухгалтерской экспертизы ООО «Эмрис»

3.3 Прогноз эффективности мероприятий

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.): *методы внутреннего контроля*

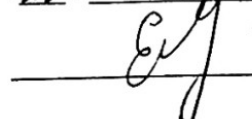
6. Консультанты по выпускной дипломной работе *отсутствуют*

7. Дата выдачи задания «22» 02 2018 г.

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

Задание принял к исполнению

«22» 02 2018 г.


_____ (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 81 с., 25 таблиц, 43 источника, 1 приложение.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКАЯ
ЭКСПЕРТИЗА, ХОЗЯЙСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ,
БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,
ПРАВООХРАНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ, ОРГАНИЗАЦИЯ, МЕТОДИКА

Судебно-бухгалтерская экспертиза (СБЭ), представляет собой экономическое исследование конфликтных ситуаций в хозяйственной деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, которые стали объектами расследования правоохранительных органов.

Цель данной дипломной работы – организация и методика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы.

Объектом исследования является хозяйственная деятельность ООО «ЭМРИС».

В данной работе были предложены мероприятия по проведению судебно-бухгалтерской экспертизы, а именно создание службы внутреннего контроля, проведен расчет предложенных мероприятий

СОДЕРЖАНИЕ

ведение.....	5
1 Плановые и организационные основы бухгалтерского учета и судебно-бухгалтерской экспертизы на малом предприятии.....	7
1.1 Понятие, сущность, критерии малого предпринимательства, особенности бухгалтерской экспертизы на малом предприятии.....	7
1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и проведения судебно-экономической экспертизы основных средств в РФ.....	9
1.3 Организация судебно-бухгалтерской экспертизы: стадии, порядок назначения, планирование, стандарт проведения.....	18
2 Экспертное исследование операций малого предприятия на примере ООО «ЭМРИС».....	27
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «ЭМРИС».....	27
2.2 Анализ финансовых показателей деятельности и уровня экономической безопасности ООО «ЭМРИС».....	32
2.3 Оценка фактов хозяйственной деятельности с использованием методики проведения бухгалтерской экспертизы.....	48
3 Совершенствование организации и методики проведения бухгалтерской экспертизы ООО «ЭМРИС».....	53
3.1 Судебная практика по результатам судебно-бухгалтерской экспертизы на малых предприятиях г. Владивостока.....	53
3.2 Направление совершенствование организации и методики проведения бухгалтерской экспертизы ООО «Эмрис».....	58
3.3 Прогноз эффективности мероприятий.....	68
Заключение.....	71
Библиографический список.....	74
Приложение А.....	78

ВЕДЕНИЕ

Судебно-бухгалтерская экспертиза является одним из инструментов защиты или доказательства виновности лица в разного рода преступлениях финансово-экономического характера. Она заключается в исследовании записей бухгалтерского учета. Цель – установить наличие или отсутствие в бухгалтерской документации искаженных данных. Необходимость в судебно-бухгалтерской экспертизе возникает в связи с расследованием или судебным рассмотрением уголовных дел о присвоениях или должностных преступлениях.

Специфика судебно-бухгалтерской экспертизы проявляется в том, что для ее производства требуются не только специальные познания в области науки бухгалтерского учета и смежных экономических дисциплин (налогообложение, экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности, финансы, аудит, статистика и др.), но и в области правовых дисциплин (финансовое право, бюджетное право, налоговое право, коммерческое право, криминалистики).

Все вышеперечисленное объясняет актуальность данной темы выпускной квалификационной работы.

Цель данной дипломной работы – организация и методика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть правовые и организационные основы бухгалтерского учета и судебно-бухгалтерской экспертизы;
- рассмотреть организацию судебно-бухгалтерской экспертизы: стадии, порядок назначения, планирование, стандарт проведения ;
- провести краткую экономическую характеристику ООО «ЭМРИС»
- провести оценку фактов хозяйственной деятельности с использованием методики проведения бухгалтерской экспертизы;
- рассмотреть направления совершенствования организации и методики проведения бухгалтерской экспертизы ООО «ЭМРИС»;
- рассчитать экономический прогноз предложенных мероприятий.

Объектом исследования является хозяйственная деятельность ООО «ЭМРИС». Предметом исследования является организация проведения судебно-экономической экспертизы в ООО «ЭМРИС».

Теоретической основой выполнения выпускной квалификационной работы послужили федеральные законы, постановления, положения и инструкции, труды отечественных и зарубежных экономистов по вопросам судебно-бухгалтерской экспертизы на предприятии, а также материалы и статьи периодических изданий.

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

В первой главе выпускной квалификационной работы были раскрыты понятие, сущность, критерии малого предпринимательства, нормативно-правовое регулирование судебно-бухгалтерской экспертизы.

Во второй главе рассматривается краткая экономическая характеристика предприятия, проводится оценка фактов хозяйственной деятельности с использованием методики проведения бухгалтерской экспертизы в ООО «ЭМРИС».

В третьей главе рассмотрено заключение судебно-экономической экспертизы и предложены рекомендации по результатам исследования.

1 ПЛАНОВЫЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ НА МАЛОМ ПРЕДПРИЯТИИ

1.1 Понятие, сущность, критерии малого предпринимательства, особенности бухгалтерской экспертизы на малом предприятии

Малым предпринимательством называют предпринимательскую деятельность, осуществляемую субъектами рыночной экономики в условиях определенных законодательно критериях (показателях), которые констатируют сущность этого определения.

За счет малого предпринимательства обеспечивается укрепление рыночных отношений, которые основываются на частной собственности демократии. Частные предприниматели по своим условиям жизни и экономическому положению близки к положению большей части населения страны и являются основой среднего класса. Именно средний класс гарантирует социальную и политическую стабильность общества.

Малое предпринимательство – это деятельность, которая реализуется определенными субъектами рыночной экономики, обладающими признаками, которые установлены законодательно и определяют суть данного понятия. Основным критерий, на основе которого организации (предприятия) разных организационно-правовых форм относят к субъектам малого предпринимательства – это средняя численность работников, которые заняты на предприятии (в организации) за отчетный период. В серии научно-исследовательских трудов малое предпринимательство понимается как деятельность, которая осуществляется достаточно небольшой группой лиц или предприятием, управляемым единственным собственником.

Относительно российской практики деятельность по реализации малого предпринимательства была разрешена в 1988 году. В то время малыми предприятиями считались государственные предприятия со средним числом ежегодно занятых работников не больше ста человек.

Согласно Федеральному Закону «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24.07.2007г. № 209 -ФЗ:

Среднесписочная численность работников за предшествующий календарный год хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств, соответствующих одному из требований, указанных в пункте 1 настоящей части, производственных кооперативов, потребительских кооперативов, крестьянских (фермерских) хозяйств, индивидуальных предпринимателей не должна превышать следующие предельные значения среднесписочной численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

а) от 101 до 250 человек для средних предприятий;

б) до 100 человек для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия – до 15 человек;

На основании Закона от 24 июля 2007г. № 209-ФЗ и среднесписочной численности за предыдущий год (43 человека) предприятие ООО «Эмрис» относится к субъекту малого предпринимательства¹.

Изменения в критериях малого бизнеса с 1 января 2017г. произошли в доходах. Доход от предпринимательской деятельности с 1 января 2017 г. составляет 150,0 млн. руб. Причем этот доход считается по правилам НК РФ. И его определяют налоговые органы на основе декларации по УСН, ЕНВД, налогу на прибыль. Это значит, что статус малого предпринимательства больше не нужно подтверждать какими-либо документами.

Предельные значения дохода в НК РФ с 1 января 2017 года установлены такие:

- микропредприятия — 150 млн. рублей;
- малые предприятия — 800 млн. рублей;
- средние предприятия — 2 млрд. рублей.

¹ Российская Федерация. Законы. О развитии малого и среднего предпринимательства: федер. закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ (в ред. от 28.12.2013 № 396-ФЗ) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

Доходы берутся из декларации за предшествующий год. Например, для отнесения компании к малой в 2016 года нужно взять доходы из налоговой декларации за 2015 год.

Особенности бухгалтерского учета на малых предприятиях связаны с возможностью применения данными субъектами упрощенных алгоритмов учета и отчетности.

О возможности применения малыми предприятиями упрощенного бухучета говорит основной регламентный документ — закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (п. 4 ст. 6). Он же устанавливает следующее²:

1. Ведение бухгалтерского учета — обязанность любой организации (за исключением отдельных, указанных в законе случаев);
2. Упрощенный бухгалтерский учет — это право, предоставленное субъектам малого предпринимательства (СМП).

Из этого следует, что для СМП существует законодательно установленное право выбора — вести бухгалтерский учет в общеустановленном порядке или применять упрощенные алгоритмы учета и отчетности.

Упрощенный бухгалтерский учет — это система формирования документированной систематизированной информации об учетных объектах, освобожденная от отдельных элементов общепринятого бухучета.

Исходя из вышеперечисленных критерий исследуемое предприятие относится к малому предпринимательству.

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета и проведения судебно-экономической экспертизы основных средств в РФ

Правовое регулирование бухгалтерского учета позволяет государству установить ряд норм и правил, соблюдение которых является обязательным для всех лиц, занимающихся хозяйственной деятельностью.

Общее методологическое нормативное регулирование бухгалтерского учета в РФ осуществляется российским правительством, которое разрабатывает

² Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018.

и утверждает правила документирования и отражения в учете различных хозяйственных операций.

Регулирование отдельных аспектов ведения бухучета рядов федеральных законов возложено на такие регуляторы, как Центробанк и др., в пределах норм, установленных Минфином. Регулирование бухучета осуществляется путем принятия различных законов, постановлений и различных нормативных актов.

Основной нормативный документ по ведению бухгалтерского учета основных средств на предприятии – это закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», принятый на федеральном уровне 16 декабря 2011 г.

В этом Федеральном законе говорится о том, что имущество предприятие оценивается с целью отражения в документах бухгалтерского учета в денежном выражении.

Амортизация основных средств независимо от вида деятельности предприятия начисляется в каждом отчетном периоде.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» диктует необходимость составлять на основе данных аналитического и синтетического учета бухгалтерскую отчетность, в которой указываются данные о наличии основных средств. Такую документацию обязаны вести все организации и предприятия на счете 01 «Основные средства»³.

В ГК РФ главой 14 частью 1 статьями 218, 219 регулируется порядок приобретения права собственности юрлица на имущество, которое ему принадлежит. Главой 15 частью 1 кодекса регулируется прекращение прав собственности на имущество юридических лиц. Часть 1 глава 19 статья 294 определяет право хозяйственного ведения имущества, которое принадлежит государственным и муниципальным унитарным предприятиям (владение, пользование, распоряжение). В части 2 статье 454 главе 30 разделе 4 кодекса регулируются имущественные права купли-продажи имущества⁴.

Часть 2 глава 34 статья 606 ГК РФ разъясняет положения по договору аренды. Согласно законодательному акту арендодатель берет на себя

3 Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2014 г.) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018.

4 Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. I: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (изм. от 06.04.2015 г.); Ч. II: федер. закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (изм. от 07.04.2015 г., в ред. от 06.04.2015 г.) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

обязанность предоставить арендатору имущество во временное пользование на основе договора аренды (имущественного найма). Статьей 607 устанавливаются виды имущества, которые разрешается передать в аренду, а также те, сдача которых ограничивается или запрещена полностью. Глава 34 закрепляет права и обязанности арендатора и арендодателя по аренде имущества. Часть 2 статьи 665 ГК РФ определяет обязанности и ответственность сторон в случае заключения договора лизинга⁵.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ регулирует порядок учета основных средств. Документ утвержден приказом Министерства финансов РФ №34н 29 июля 1998 года. Ведение вышеуказанных документов также регламентирует Положение по бухгалтерскому учету №26н «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), которое было утверждено Минфином 30 марта 2001 года.

В соответствии с пунктом 4 ПБУ 6/01 активы принимают участие в составе основных средств:

- при их использовании в производстве продукции и оказании услуг;
- при использовании активов дольше двенадцати месяцев;
- если предполагается, что они будут приносить предприятию доход в дальнейшем;
- при условии, если активы не планируется продавать в ближайшем будущем.

Положением «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным Министерством РФ от 30.03.2001 №26н в редакции Приказа Минфина РФ от 18 мая 2002г №45н устанавливаются нормы, на основе которых ф бухгалтерском учете формируется информация об основных средствах предприятия.

Нормы настоящего Положения применяются в отношении доходных вложений в имущество. ПБУ 6/01 определяет единицы бухгалтерского учета основных средств, сроки полезного использования основных средств, отнесение фактических затрат по приобретению и сооружению основных

5 Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. I: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (изм. от 06.04.2015 г.); Ч. II: федер. закон от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (изм. от 07.04.2015 г., в ред. от 06.04.2015 г.) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

средств, единицу бухгалтерского учета основных средств, выбытие основных средств, переоценку⁶.

В Положении по учету основных средств раскрывается информация в бухгалтерской отчетности, которая касается первоначальной стоимости основных средств, движения, способы оценки объектов основных средств, изменения стоимости, принятых организацией сроках полезного использования объектов, объектов основных средств, которые предоставлены и получены по арендным оговорам, а также способов начисления амортизации.

По аналогии с [ПБУ 6/01](#) разработан Проект ФСБУ. Однако он не дает определения понятию «основные средства», а только ссылается на разъяснения о том, что основные средства представляют собой активы, которые характеризуются рядом признаков. Также в документе уточняется момент, что, если актив соответствует указанному перечню признаков, но еще не завершён и не готов к использованию, то он признаётся основным средством на любой незавершенной стадии, например, строительство, сооружение, изготовление. Такое описание не совпадает с описанием в [ПБУ 6/01](#). В соответствии с этим документом объект следует принимать к учету только по факту приведения его в состояние, которое пригодно для использования или эксплуатации. Применение стандарта расширено на капитальные вложения, которые станут расшифровкой в строке отчетности «Основные средства».

Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 г № 60н утверждает Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. (с изменениями и дополнениями)⁷.

Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

6 Положение по бухгалтерскому учету 6/01 «Учет основных средств»: Приказ МФ РФ № 26-н от 30.03.2001г. (в ред. от 24.12.2010 г. № 186н) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.04.2001 № 2689) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / ЗАО «Консультант Плюс». – М., 2018

7 Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации»: Приказ Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 г. (ред. от 18.12.2012 № 164н) (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 № 12522) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

организации и Инструкции по его применению» с 1 января 2001 года утверждает новый План счетов бухгалтерского учета⁸.

Политика учета организации в части основных средств показывает наиболее эффективные варианты оценки и амортизационных отчислений. Отражение дается в соответствии со структурой, особенностями применяемых основных средств, конечными задачами и целями общей учетной политики. Как правило, данные задачи и цели лежат в области оптимизации налогообложения, однако цель политики учета может заключаться в завоевании рынка и общественной благотворительности.

Раздел 1 Плана счетов обобщает информацию о наличии и движении активов предприятия, относящимся к его основным средствам, а также операции, которые связаны с их приобретением, строительством и выбытием.

На основании пункта 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999г. № 32н малое предприятие вправе признавать выручку по мере поступления денежных средств от покупателей (заказчиков), то есть признавать доходы по кассовому методу⁹.

Согласно пункта 18 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденном Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. N 33н (Приказ зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 мая 1999 г., регистрационный номер 1790) предприятие вправе признавать расходы по кассовому методу (После осуществления погашения задолженности), если малым предприятием принят порядок признания выручки от продажи после поступления денежных средств и иной формы оплаты (доходов по кассовому методу)¹⁰.

⁸ План по развитию бухгалтерского учета и отчетности в РФ на основе МСФО на 2012 – 2015 гг.: приказ Минфина РФ от 30.11.2011 г. № 440 Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

⁹ Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации»: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999г. №32н (в ред. от 27.04.2012 № 55н) (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

¹⁰ Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации»: Приказ Минфина РФ от 06.05.1999г. №33н (в ред. от 27.04.2012 № 55н) (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1790) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

В соответствии с Налоговым кодексом, глава 21 (Налог на добавленную стоимость) осуществляется определение налоговой базы, объекта налогообложения, налоговых ставок при покупке-продаже основных средств предприятия¹¹.

В главе 25 НК РФ (Налог на прибыль организации) определяется стоимость амортизируемого имущества, особенности включения его в состав амортизационных групп, порядок и методы расчета амортизационных сумм, расходы на ремонт основных средств для определения затрат, которые учитывают при расчете налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Согласно п.2 п.9 ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденного Приказом Минфина РФ от 28.06.2010 N 63н, (с изменениями и дополнениями) предприятие имеет право исправить существенную ошибку, допущенную в предшествующем отчетном году, выявленную после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, без ретроспективного пересчета, то есть все ошибки будут исправляться за счет прочих доходов и расходов с использованием счета 91 текущего отчетного периода)¹².

Малые предприятия предоставляют государственную статистическую и бухгалтерскую отчетность в порядке, который утвержден законодательно. Законодательство предусматривает упрощенную процедуры и формы отчетности, которые содержат, главным образом, укрупненную информацию, нужную внешним пользователям данной отчетности.

Приказ №66н определяет содержание и состав бухгалтерской отчетности упрощенного типа. Разработка форм бухгалтерской отчетности самостоятельно осуществляется малыми предприятиями. Перечень упрощенных форм, разрешенных к использованию:

– бухгалтерского баланса ([форма](#) по ОКУД 0710001);

11 Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч II: федер. закон от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 08.03.2015 г.) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

12 Положение по бухгалтерскому учету 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»: Приказ Минфина РФ от 28.06.2010 № 63н (в ред. от 27.04.2012 № 55н) (Зарегистрировано в Минюсте России 30.07.2010 № 18008) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

– отчета о финансовых результатах ([форма](#) по ОКУД 0710002).

В данные формы включаются данные только по группам статей без детального отражения показателей по отдельным статьям. В соответствии с [письмом](#) Министерства финансов РФ от 03.04.2012 N 03-02-07/1-80 малое предприятие имеет право не подавать в ФНС РФ следующие отчеты:

- об изменениях капитала;
- о движении денежных средств;
- пояснительную записку к годовому отчету¹³.

Пояснительные записки составляются, если необходимо показать информацию, без которой нельзя сделать оценку финансового положения или результатов деятельности предприятия ([п. п. 17 – 18.1](#) Информации Минфина N ПЗ-3/2015). При этом Приказ Федеральной налоговой службы от 03.09.2013 N ММВ-7-6/311@ утверждает [Формат](#) представления бухгалтерской (финансовой) отчетности субъектами малого предпринимательства в электронной форме. Данный документ вступил в силу для бухгалтерской (финансовой) отчетности СМП за 2013 г.

Необходимо отметить, что оптимальность и эффективность упрощенного отчета признана на международном уровне, согласно МСФО для МСП. Минфин РФ в 2009 году поручил разработку целесообразных для условий России упрощенных процедур специалистам Фонда Фонду «Национальной организации по стандартам финансового учета и отчетности».

Основой экспертной деятельности является Конституция РФ, федеральный законодательный акт от 31.05.2001 г. № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в РФ» (далее — Закон № 73-ФЗ), а также она регулируется Гражданско-процессуальным, Административно-процессуальным, Уголовно-процессуальным кодексами РФ, Кодексом об административных правонарушениях, Налоговым, Таможенным кодексами, законодательными актами о здравоохранении, другими федеральными законами, нормативными правовыми актами федеральных органов исполнительной власти, которые регулируют организацию и выполнение судебной экспертизы.

13 О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (в ред. от 04.12.2012 № 154н) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.08.2010 № 18023) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

Задача судебно-экспертной деятельности заключается в оказании содействия судьям, судебным органам, органам дознания, а также лицам, которые его осуществляют, прокурорам и следователям в выявлении обстоятельств, в отношении которых необходимо собрать доказательную базу по определенному делу, путем решения вопросов, требующих специальных профессиональных знаний в области техники, науки, ремесел или искусства.

В основе государственной судебно-экспертной деятельности лежат принципы законности, соблюдения прав и свобод человека и гражданина, всесторонности и полноты исследования, которые выполняются посредством современных технических и научных достижений, объективности.

Государственные судебно-экспертные учреждения по организации и производству экспертизы для других государств осуществляют свою деятельность на основе международных договоров.

Статья 41 Закона № 73-ФЗ подтверждает возможность проведения экспертизы вне государственных судебно-экспертных учреждений в соответствии с нормами процессуального законодательства лицами, которые владеют специальными знаниями в области техники, науки, ремесла или искусства, даже, если они не являются государственными судебными экспертами. Судебно-экспертная деятельность таких лиц осуществляется в соответствии с определенными нормами федерального законодательства.

Закон №73-ФЗ регулирует важные вопросы, которые имеют отношения к курсу «Правовая (судебная) бухгалтерия»¹⁴:

- обязанности и права руководителя и эксперта государственного судебно-экспертного учреждения (ст. 14—18);
- производство судебной экспертизы в государственном судебно-экспертном учреждении (ст. 19—25);
- особенности производства судебной экспертизы в государственном судебно-экспертном учреждении в отношении живых лиц (ст. 26—36);
- финансовое, организационное, научно-методическое и информационное обеспечение деятельности государственных судебно-экспертных учреждений (ст. 37—40);

14 Российская Федерация. Законы. О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации от 31.05.2001 №73-ФЗ (ред. от 30.12.2001 г.) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

– заключительные положения (ст. 41—43).

Спорные положения, которые регламентируют порядок назначения и производства судебных экспертиз, могут объяснить судебные решения, вынесенные по конкретным делам, а также руководящие разъяснения Пленума Верховного суда.

В процессах всех видов нормативно предусматривается фигура эксперта. Это касается уголовного, гражданского, арбитражного, административного судопроизводства. В каждом из этих видов судопроизводств эксперт участвует на правах полноценного участника.

Судебно-бухгалтерская экспертиза проводится посредством методов, аналогичных методам осуществления аудита, документальной ревизии, которые носят универсальный характер.

Экспертом-бухгалтером в рамках исследования материалов по любому делу выполняется:

- а) формальная, арифметическая, нормативная проверка документации;
- б) встречная проверка;
- в) сопоставление документов;
- г) контрольное сличение;
- д) восстановление количественно-суммового учета;
- е) моделирование.

Если необходимо, применяются и другие исследовательские методики на базе рассмотренных в предыдущей теме принципов экспертной деятельности.

Эксперту-бухгалтеру в ходе выполнения процессуальных действий в рамках судебно-бухгалтерской экспертизы нужно:

- установить излишки и недостатки товарно-материальных ценностей;
- проверить документальную обоснованность расхода товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- проверить наличие оснований для списания материалов, сырья, товаров и готовой продукции;
- выявить наличие нарушений бюджетно-сметной, финансовой или кассовой дисциплины;
- установить наличие и размер приписок к отчетам о выполнении планов;
- определить соответствие произведенных хозяйственных операций и нормативных предписаний;

- выявить негативные экономические последствия нарушений и злоупотреблений, которые совершены конкретными материально-ответственными и должностными лицами;
- установить наличие материального ущерба от совершенных преступления и правонарушений;
- определить правильность метода учета, который используется на данном предприятии, установить наличие отклонений и правил учета и отчетности, несоответствия между данными учета и отчетными показателями;
- установить ошибочность или правильность метода, посредством которого проводилась документальная ревизия, определить недочеты текущего и последующего финансового контроля;
- выяснить условия, которые способствовали совершению злоупотреблений;
- разработать предложения, которые ориентированы на борьбу с выявленными правонарушениями.

Из вышеописанного в пункте 1.2. материала следует вывод о том, что предмет судебно-бухгалтерской экспертизы представляет собой нормативно неопределенное понятие, которое не корреспондирует с предметом бухгалтерского учета и потому поливариантное.

Наиболее оптимально понимание предмета как бухгалтерских операций финансово-хозяйственной деятельности субъектов экономики, которые отражены в первичной документации и регистрах учета, ставших объектами предварительного расследования или судебного рассмотрения и, относительно которых эксперту-бухгалтеру необходимо дать заключение по вопросам, поставленным судом или правоохранительными органами.

1.3 Организация судебно-бухгалтерской экспертизы: стадии, порядок назначения, планирование, стандарт проведения

Судебно-бухгалтерская экспертиза представляет собой экономическое изучение конфликтных ситуаций в хозяйственной деятельности, ставших объектами расследования правоохранительных органов, с целью их устранения.

Посредством судебно-бухгалтерской экспертизы исследуется производственная и финансово-хозяйственная деятельность предприятий,

допустивших потери, убытки, хищения, которые получили отражение в бухгалтерском учете и отчетности.

Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы являются хозяйственные операции и достоверность их отражения в системе бухгалтерского учета и отчетности.

Проведение экспертизы осуществляет эксперт-бухгалтер. Его деятельность направлена на проверку качества выполненной документальной ревизии.

Объектами судебно-бухгалтерской экспертизы являются орудия труда и непосредственно сам труд, которые отражены в системе учета и отчетности, имеющие отношение к гражданским и уголовным делам.

Методы судебно-бухгалтерской экспертизы представляют собой совокупный перечень методических способов, применяющихся посредством специальных процедур в ходе исследования хозяйственных операций, которые отражены в бухучете¹⁵.

Судебно-бухгалтерская экспертиза различает экономическое и процессуально-правовое содержание. Имеется в виду то, что законодательство устанавливает ответственность за причиненные убытки, а их денежное выражение определяется по результатам судебно-бухгалтерской экспертизы, которая может или подтвердить, или опровергнуть факты, показанные в акте документальной ревизии.

Причины назначения судебно-бухгалтерской экспертизы:

- противоречия материалов дела результатам ревизионных актов;
- обоснованное ходатайство обвиняемого;
- непринятие ревизором документов для отражения в учете и снижения выявленной недостачи у материально-ответственных лиц;
- другие виды экспертиз требуют назначения судебно-бухгалтерской экспертизы.

Этапы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы:

1. Организационный:

- 1 часть – проводится подготовительная работа. В рамках подготовки составляется постановление в соответствии со ст.70 УПК РСФСР, выбирается эксперт-бухгалтер. Постановление содержит ФИО эксперта, вопросы для

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

исследования, прилагаются материалы для изучения, включая ревизионный акт, первичная документация, регистры учета, инвентаризационные итоги. Вопросы необходимо сформулировать очень точно, исключая обобщения. Вопросы должны обосновывать необходимость проведения экспертизы и ни в коем случае не носить справочного характера. После вынесения постановления вручают эксперту-бухгалтеру вместе с приложенными материалами. Как правило, судебно-бухгалтерская экспертиза устанавливается решением суда и проводится в помещении судебного органа.

– 2 часть – проводится организационно-методическая подготовка.

Задание, его содержание и полнота предоставленных материалов изучается экспертом-бухгалтером. На этой стадии документ может быть возвращен, если специалист обнаружил недостаток каких-либо материалов.

– 3 часть – планирование, разработка методики проведения экспертизы.

2. Исследовательский:

– осуществление экспертных процедур.

3. Этап обобщения и реализации результатов экспертизы:

– 1 часть – обобщение результатов: составление заключения по ст. 191

УПК РСФСР (содержание заключение эксперта), за подписью эксперта-бухгалтера.

– 2 часть – реализация результатов. В ходе реализации осуществляется передача экспертного заключения органам, которые инициировали экспертизу. Сюда же входит возможный допрос эксперта в процессе предварительного и судебного следствия.

Заключение должно:

– соответствовать процессуальным нормам;

– оно должно быть объективным, полным, конкретным;

– оно должно быть научно обоснованным;

– оно должно быть логичным и последовательным в изложении;

– соответствовать требованиям стилистики деловых документов и

действующих государственных стандартов¹⁶.

Список материалов, необходимых для производства судебно-бухгалтерской экспертизы.

16 Звягин С.А. «Судебно-бухгалтерская экспертиза и экономический класс судебных экспертиз» / «Российский следователь», 2015 г

Для проведения СБЭ эксперту-бухгалтеру предоставляются для ознакомления материалы дела, которые имеют отношение к предмету экспертизы. Материалы исследования делятся на две части:

– основные объекты исследования – это первичная документация, регистры учета, формы отчетности, инвентаризационные материалы, приказы и другие внутренние учетные документы. В эту же группу входят факультативные объекты исследования. Их учет при производстве бухгалтерской экспертизы и составлении заключения осуществляется, но они не подвергаются экспертному исследованию. Это такие документы, как экспертные заключения по другим специализациям, акты документальных ревизий, показания обвиняемых и свидетелей.

– отдельные объекты исследования различаются между собой порядком составления, формой и содержанием, что определяет методы их исследования, которые целесообразно охарактеризовать по каждому виду объектов.

Основные объекты СБЭ имеют общее свойство – они представляют собой источники учетных сведений о хозяйственной деятельности организаций. Поэтому эксперт-бухгалтер может исследовать внешние признаки таких объектов (их форму, правильность заполнения), содержание каждого объекта в отдельности и содержание учетных сведений, вытекающих из совокупности различных основных объектов.

Первичные бухгалтерские документы и учетные регистры – основные объекты исследования эксперта-бухгалтера, поэтому другие объекты обычно исследуются в сочетании с анализом первичных документов, регистров бухгалтерского учета¹⁷.

Как непосредственные объекты исследования первичные документы изучаются экспертом-бухгалтером по форме и по существу с применением любых специальных приемов, свойственных бухгалтерской экспертизе. При этом возможно исследование, как отдельных документов, так и их совокупности.

Во время исследования отдельного документа могут быть выявлены: арифметические и логические несоответствия в содержании документа,

¹⁷ Извеков С. С. Экономическая экспертиза и ее роль при расследовании налоговых преступлений / Аудитор. 2015 г.

несоответствия документа установленной форме и другие признаки фиктивности хозяйственных операций.

При исследовании совокупности взаимосвязанных документов обнаруживаются несоответствия в содержании документов, отражающих одни и те же взаимосвязанные операции.

При исследовании совокупности документов эксперт-бухгалтер предварительно группирует вытекающие из них сведения и выявляет определенные закономерности в сгруппированных учетных данных. Для этого расхождения между отдельными экземплярами документов могут быть зафиксированы в специальной аналитической таблице. В результате выявляют закономерность в самих расхождениях, что указывает на устойчивость определенного признака фиктивности операций.

Сводные бухгалтерские документы также подвергаются бухгалтерской экспертизе.

Наиболее часто на экспертизу предоставляются отчеты материально ответственных лиц (авансовый отчет, отчет кассира, товарный отчет). Такие отчеты отражают деятельность определенных работников и одновременно служат реестром первичных документов, переданных материально ответственным лицом в бухгалтерию. Данные объекты исследуются в совокупности с первичными документами. При этом может быть выявлено несоответствие между первичной документацией и основанным на ней сводным документом, что имеет существенное значение для выводов эксперта-бухгалтера. Кроме того, при исследовании сводных документов могут быть установлены внутренние противоречия в содержании самих сводных документов. Например, арифметическое несоответствие итоговой и частных сумм в отчете о списании материалов на производство может свидетельствовать о завышении расхода и, следовательно, об отражении в отчете фиктивной операции¹⁸.

При исследовании сводных документов может быть обнаружено расхождение между двумя экземплярами одного и того же сводного документа.

18 Кизиллов А.Н. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации // Международный бухгалтерский учет. 2017 г.

Например, отчет кассира не соответствует его копии в кассовой книге. В таких случаях необходимо обратиться к иным документальным данным, в частности к журналам регистрации кассовых ордеров. Выявленные аналогичные недочеты в другой документации дают основание для категорического вывода эксперта-бухгалтера.

При исследовании в СБЭ сводных документов могут быть обнаружены признаки не только фиктивности операций, но и нарушения правил документального оформления определенных операций или иные недостатки в системе учета. Связующим звеном между первичными документами и записями в регистрах синтетического и аналитического учета являются документы учетного оформления (книга покупок, книга продаж, справки бухгалтера, накопительные ведомости). Исследование названной группы объектов СБЭ помогает выявить признаки различных нарушений установленного порядка учета. Основным методом исследования данных объектов – взаимный контроль документов, т.е. сопоставление бухгалтерских проводок и записей в накопительных ведомостях с первичной бухгалтерской документацией. В результате исследования может быть установлено отсутствие первичных документов, подтверждающих бухгалтерские записи, а также выявлены несоответствия между записями и содержанием первичных бухгалтерских документов.

В регистрах аналитического и синтетического учета тоже иногда находят признаки злоупотреблений, которые выявлены в ходе непосредственного исследования, например, неверные подсчеты итогов, несоответствия записей в регистрах, которые связаны между собой. Иногда они должны изучаться в качестве признаков фиктивности показанных в учете хозяйственных операций.

Судебно-бухгалтерская экспертиза решает такие задачи:

– определяется несоответствие показателей в регистрах учета хозяйственной деятельности реальному состоянию дел. В случае выявления несоответствия необходимо определить его размер и механизм образования, воздействие на результаты финансово-хозяйственной деятельности и расчетные

взаимоотношения с финансовыми учреждениями по платежам сборов и налогов в бюджет;

– устанавливаются и проверяются факты, размер, место и время образования излишков или недостачи товарно-материальных ценностей, денежных средств;

– проверяется обоснованность списания материалов, сырья, готовой продукции, правильности применения утвержденных норм списания, соответствия их действующему законодательству;

– определяется правильность (неправильность) ведения бухгалтерского учета и регистрации хозяйственно-финансовых операций, их соответствие законодательным нормам, регулирующим бухгалтерский учет;

– определяется соответствие (несоответствие) хозяйственно-финансовых операций законодательству, регулирующему предпринимательскую деятельность;

– выявляются нарушения бухгалтерского учета и отчетности;

– устанавливается действительное состояние расчетов между хозяйствующими субъектами, соответствия (несоответствия) их законодательству;

– устанавливается правильность (неправильность) методики проведения инвентаризации, ревизии, налоговой проверки, аудита;

– устанавливаются условия, способствующие совершению экономических правонарушений;

– разрабатываются рекомендации, направленные на профилактику правонарушений. Объектами исследования судебно-бухгалтерской экспертизы являются только материалы дела, эксперт-бухгалтер не вправе самостоятельно исследовать документы, которые не приобщены к делу.

Объектами исследования судебно-бухгалтерской экспертизы являются только материалы дела, эксперт-бухгалтер не вправе самостоятельно исследовать документы, которые не приобщены к делу.

После оглашения экспертом-бухгалтером (экспертами) заключения следователь вправе по собственной инициативе либо по ходатайству лиц,

указанных в части первой ст. 206 УПК РФ, допросить эксперта для разъяснения данного им заключения.

Эксперт не может быть допрошен по поводу сведений, ставших ему известными в связи с производством судебной экспертизы, если они не относятся к предмету данной судебной экспертизы (ст. 205 УПК РФ).

Заключение эксперта или его сообщение о невозможности дать заключение, а также протокол допроса эксперта предъявляются следователем подозреваемому, обвиняемому, его защитнику, которым разъясняется при этом право ходатайствовать о назначении дополнительной либо повторной судебной экспертизы (ст. 206 УПК РФ).

Из пункта 1.3, можно сделать вывод, что доказательственное значение экспертизы утрачивается, если при ее проведении игнорируется хотя бы один из признаков, характеризующих ее правовую природу (отсутствует логический процесс познания, не соблюдается процессуальная форма, нарушается процессуальный порядок получения и исследования доказательственной информации)¹⁹.

Вывод:

1) малое предпринимательство – неотъемлемый элемент современной рыночной системы хозяйствования, без которого экономика и общество не могут нормально существовать и развиваться;

2) малое предпринимательство обеспечивает укрепление рыночных отношений, основанных на демократии и частной собственности. По своему экономическому положению и условиям жизни частные предприниматели близки к большей части населения и составляют основу среднего класса, являющегося гарантом социальной и политической стабильности общества;

3) предмет судебно-бухгалтерской экспертизы – понятие нормативно не определенное, но корреспондирующее с предметом бухучета и потому поливариантное;

4) наиболее предпочтительным представляется понимание предмета как бухгалтерских операций финансово-хозяйственной деятельности

¹⁹ Кизилев А.Н. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации // Международный бухгалтерский учет. 2011 г.

экономических субъектов, отраженные в первичных документах и учетных регистрах, ставшие объектом предварительного расследования или судебного рассмотрения и относительно которых эксперт-бухгалтер дает заключение по вопросам, поставленным правоохранными органами или судом;

5) доказательственное значение экспертизы утрачивается, если при ее проведении игнорируется хотя бы один из признаков, характеризующих ее правовую природу (отсутствует логический процесс познания, не соблюдается процессуальная форма, нарушается процессуальный порядок получения и исследования доказательственной информации).

2 ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ МАЛОГО ПРЕДПРИЯТИЯ НА ПРИМЕРЕ ООО «ЭМРИС»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «ЭМРИС»

В Арбитражный суд г. Владивостока поступил иск от учредителя ООО «ЭМРИС» Разыграева В.В. Учредитель компании – Разыграев В.В. считает, что его бывший директор Иванов И.И. и главный бухгалтер Петрова Е.В. виновны в хищении денежных средств компании на сумму 6 миллионов рублей.

Предметом иска стала возможная сумма дохода, которую могла получить компания от использования похищенных денежных средств.

Судебный эксперт приступил к проверке. Проверка ООО «ЭМРИС» начинается с организационно-экономической характеристики предприятия.

ООО «ЭМРИС» осуществляет несколько видов деятельности:

- торговля автотранспортными средствами;
- торговля мотоциклами.

Согласно устава организации, учредитель не отвечает по обязательствам общества и несет риск убытков, связанных с деятельностью общества в пределах стоимости внесенных им вкладов. Размер уставного капитала: 10 тысяч рублей.

Согласно учетной политике исследуемого предприятия бухгалтерский учет ведется с использованием Плана счетов, утвержденным приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94ни в соответствии с рабочим планом счетов, утвержденным генеральным директором, а также: с использованием бухгалтерской компьютерной программы «1С: Предприятие».

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

ООО «ЭМРИС» создано 13 февраля 2016 г. Главной целью деятельности ООО «ЭМРИС» является извлечение прибыли. Приобретение товаров осуществляется в соответствии с договорами купли – продажи. Сделки заключаются на продолжительный срок с крупными поставщиками. Продажа

осуществляется на договорной основе исключительно оптом. У ООО «ЭМРИС» есть обособленное имущество, расчетный счет в банке, самостоятельный баланс, круглая печать со своим наименованием, бланки и штампы.

ООО «ЭМРИС» применяет общую систему налогообложения.

Подготовка отчетности и организация бухгалтерского учета ООО «ЭМРИС» производится на основании выбранной учетной политики.

ООО «ЭМРИС» имеет структуру предприятия, которая представлена в виде рисунка 1.



Рисунок 1 – Организационная структура ООО «ЭМРИС»

Генеральный директор выполняет функцию контроля предприятия в целом, несет ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии. К обязанностям заместителя генерального директора относится контроль менеджмента и бухгалтерии, а также участие в переговорах, решение текущих юридических и финансовых вопросов, которые связаны с бесперебойным функционированием предприятия и управлением.

Итак, на основании выполненной работы заместителя, генеральный директор объективно оценивает состояние ООО «ЭМРИС» в целом и результативность деятельности его подразделений. На основе полученных данных принимаются соответствующие управленческие решения.

Главный бухгалтер действует в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2016. Ответственность за ведение бухгалтерского учета возложена на главного бухгалтера руководителем ООО «ЭМРИС».

Бухгалтерский учет организован в ООО «ЭМРИС» в соответствии с учетной политикой предприятия, разработанной по ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации».

По итогам месяца главным бухгалтером представляется отчетность о выполненной работе, а также итоги деятельности предприятия за месяц заместителю генерального директора.

Главный бухгалтер осуществляет текущую работу по сбору, учету и регистрации первичной документации для отражения операций по движению продукции на предприятии ООО «ЭМРИС». При более подробном анализе структуры бухгалтерии ООО «ЭМРИС» следует выделить, что обязанность по ведению счета «Касса» в ООО «ЭМРИС» возлагается на кассира. К обязанностям кассира относятся: ведение кассовых отчетов на основе расходных и приходных кассовых ордеров, выплата заработной платы и аванса своим работникам, выдача денежных средств под отчет.

Учет расчетных операций осуществляется бухгалтером, к обязанностям которого относятся: набор платежных поручений, своевременное внесение в базу данных банковских выписок, своевременная оплата коммунальных услуг, услуг связи и т.д.

При несовпадении данных, бухгалтером-материалистом выясняются причины несоответствия. Наряду с этим бухгалтером сверяются данные учета с данными поставщиков при помощи составления актов сверки. На данном участке работы бухгалтер связан с менеджером по закупкам, т.е. работнику бухгалтерии подлежат передачи счета на оплату за товары и решаются текущие вопросы, связанные с доставкой товаров, такие как предоплата в рамках заключенного договора.

Анализ основных экономических показателей ООО «ЭМРИС» представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика основных экономических показателей ООО «ЭМРИС»

Показатель	2015г.	2016г.	2017г.	Изменение к 2015 г.		Темпы роста в % к 2015г.	
				2016г.	2017г.	2016г.	2017г.
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	134948	180816	289461	45868	154513	133,99	214,50
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	123815	174762	287053	50947	163238	141,15	231,84
3. Прибыль от продаж работ, услуг, тыс.руб.	11133	6054	2408	-5079	-8725	54,38	21,63
4. Численность ППП, чел.	35	35	35	-	-	116,7	116,7
5. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	15887	28503	41856	12616	25969	179,41	263,46
6. Фондоотдача, руб.	8,49	6,34	6,92	-2,15	-1,58	74,68	81,42
7. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	2844	3570	3738	+726	+894	125,5	131,4
8. Среднегодовая заработная плата 1 работающего, тыс. руб.	339,4	349,6	441,0	10,18	101,62	103,00	129,94
9. Затраты на 1 руб. продаж, руб.	0,92	0,97	0,99	0,05	0,07	105,34	108,08
10.Рентабельность продаж, %	8,25	3,35	0,83	-4,90	-7,42	-	-

Представленные в таблице 1 данные свидетельствуют о том, что за исследуемый период увеличивается выручка от продаж предприятия с 134948 тыс. руб. в 2015 г. до 289461 тыс. руб. в 2017г. на 154513 тыс. руб.

Увеличение объемов продаж, а также рост покупных цен и тарифов на электроэнергию и используемые материальные ценности привело к росту себестоимости продаж на 163238 тыс. руб. в 2017 г. по сравнению с 2015 г. Себестоимость по итогам 2017 г. составляет 287053 тыс. руб., что соответствует 231,84% от показателя 2015 г.

Превышение темпов роста себестоимости над темпами роста выручки привело к снижению показателя финансовых результатов по основному виду деятельности: прибыль от продаж снизилась за исследуемый период с 11133 до 2408 тыс. руб., что является отрицательной тенденцией.

Численность работников ООО «ЭМРИС» на протяжении исследуемого периода не менялась и составляла 35 чел., следовательно, увеличение товарооборота в 2015г. и 2016 г. по отношению к базовому году на 3064 тыс. руб. и 6529 тыс. руб. соответственно, происходило только под влиянием производительности труда одного торгового работника.

В рассматриваемый период времени фонд оплаты труда увеличился с 2844 тыс. руб. до 3738 тыс. руб. При этом среднегодовая заработная плата увеличилась с 94,8 тыс. руб. до 106,8 тыс. руб. или на 12,7%. Если сопоставить данные изменения с темпами роста выработки (+209,7%), то можно констатировать, что на предприятии эффективно используются трудовые

ресурсы. Не происходит перерасход фонда оплаты труда, т.е. увеличение затрат на оплату труда происходит обоснованно.

Необходимостью обеспечения основной деятельности обусловлен рост основных производственных фондов предприятия на 25969 тыс. руб., стоимость которых на конец 2017 г. составила 41856 тыс. руб. Увеличение объектов основных средств привел к снижению фондоотдачи с 8,49 до 6,92 руб. составляет 1,57 руб. (6,92 – 8,49). Определим, чем это обусловлено.

– изменением выручки от продаж:

$(289461/15887) - 8,49 = 18,22 - 8,49 = 9,73$ руб. Таким образом, в

результате роста объема выручки от продаж фондоотдача выросла на 9,73 руб.

– изменением стоимости основных фондов: $6,92 - 18,22 = -11,3$ руб.

Таким образом, данный фактор снизил фондоотдачу на 11,3 руб.

Суммарное влияние факторов: $9,73 - 11,3 = -1,57$ руб.

Следовательно, снижение фондоотдачи произошло за счет увеличения среднегодовой стоимости основных фондов.

Превышение темп роста себестоимости над темпом роста выручки привело к увеличению показателя затрат на 1 рубль выручки с 0,92 до 0,99 руб. на 0,07 руб.

Определим влияние факторов на это изменение:

– за счет изменения полной себестоимости

$287053/134948 - 0,92 = 2,13 - 0,92 = 1,21$ руб., то есть за счёт роста

полной себестоимости, затраты на 1 рубль продаж возросли в 2017г. по сравнению с 2015г. на 1,21 руб.

– за счет изменения выручки от реализации

$0,99 - 2,13 = -1,14$ руб., то есть за счёт увеличения выручки от продаж,

затраты на 1 рубль продаж в 2017г. снизились на 1,14 руб.

– итого изменение затрат на 1 рубль продаж

$1,21 - 1,14 = 0,07$ руб.

Следовательно, основным фактором роста показателя затрат на 1 рубль выручки в 2017 г. по сравнению с 2015 г. является увеличение себестоимости.

Снижение показателя финансового результата компании стало фактором ухудшения показателей эффективности деятельности. За исследуемый период рентабельность продаж снизилась на 7,42%. Определим, чем это обусловлено.

– изменением прибыли от продаж:

$(2408/134948) \times 100 - 8,25 = 1,78 - 8,25 = 6,47\%$.

Таким образом, в результате роста прибыли от продаж рентабельность продаж возросла на 6,47%.

– изменением выручки от продаж:

$$0,83 - 1,78 = -0,95 \%$$

Таким образом, данный фактор снизил рентабельность продаж на 0,95%.

Суммарное влияние факторов:

$$6,47\% - 0,95\% = 5,52\%$$

Следовательно, основным фактором снижения рентабельности продаж является прибыль от продаж.

Таким образом, проведенный анализ экономических показателей хозяйственно деятельности ООО «ЭМРИС» за 2015-2017 гг. свидетельствует об увеличении абсолютных показателей объемов продаж на общем фоне снижения показателей. Несмотря на то, что выручка в исследуемом периоде роста, но темпы роста себестоимости продаж опережают темпы роста выручки. В анализируемом периоде фондоотдача и рентабельность ООО «ЭМРИС» также имели тенденцию к снижению.

Для того, что определить с чем связана данная ситуация эксперту необходимо провести анализ основных финансовых показателей предприятия и оценить уровень экономической безопасности ООО «ЭМРИС».

2.2 Анализ финансовых показателей деятельности и уровня экономической безопасности ООО «ЭМРИС»

Финансовое состояние предприятия и его устойчивость в значительной степени зависят от того, каким имуществом располагает предприятие, в какие активы вложен капитал, и какой доход они ему приносят.

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги по активу и пассиву. Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место соотношения:

$$A_1 \geq П_1, A_2 \geq П_2, A_3 \geq П_3, A_4 \leq П_4.$$

Группировка актива и пассива баланса ООО «ЭМРИС» оформлена в таблицу 2.

Таблица 2 – Анализ ликвидности баланса ООО «ЭМРИС» за 2017 год

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за анализ. период, %	Норм. соотношение	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного периода, тыс. руб.	Прирост за период, %	Излишек/недостаток средств тыс. руб., (гр.2 – гр.6)

A1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	3 300	-92,2	≥	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства)	42 428	+3,1 раза	-39 128
A2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	23 354	+54	≥	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	32 646	-42,5	-9 292
A3. Медленно реализуемые активы	7 131	+19,4	≥	П3. Долгосрочные обязательства	965	–	+6 166
A4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	48 587	+135,7	≤	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	6 333	-54,1	+42 254

Представленные в таблице данные свидетельствует о том, что из четырех соотношений, характеризующих наличие ликвидных активов у организации, выполняется только одно.

Высоколиквидные активы не покрывают наиболее срочные обязательства организации (разница составляет 39 128 тыс. руб.).

В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности).

В данном случае это соотношение не выполняется – у ООО «ЭМРИС» недостаточно краткосрочной дебиторской задолженности (72% от необходимого) для погашения среднесрочных обязательств.

Далее рассчитаем показатели платежеспособности ООО «ЭМРИС» в таблице 3.

Таблица 3 – Показатели платежеспособности ООО «ЭМРИС», 2016-2017 гг.

Показатель	Норм. значен.	Наличие средств, тыс. руб.		
		2016 г.	2017 г.	Изменени е
1. Денежные средства и денежные эквиваленты, тыс. руб.		17386	3300	-14086
2. Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.		0	0	0
3. Дебиторская задолженность, тыс. руб.		12028	23354	11326
4. Оборотные активы, тыс. руб.		37977	33785	-4192
5. Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб.		13407		-13407

6.Кредиторская задолженность, тыс. руб.		19550	42428	22878
7. Коэффициент абсолютной ликвидности (1+2)/(5+6)	>0,2-0,3	0,528	0,078	-0,450
8. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) (1+2+3)/(5+6)	>0,7-1	0,892	0,628	-0,264
9.Коэффициент текущей ликвидности) Общий Коэф. покрытия 4/(5+6)	>2	1,152	0,796	-0,356

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2016 г. составляет 0,528, а на конец 2017 года уменьшился до 0,0078, при норме более 0,2-0,3.

Фактическое значение этого коэффициента говорит о том, что погасить свои обязательства в срочном порядке предприятие не сможет.

Причинами уменьшения абсолютной ликвидности явилось увеличение кредиторской задолженности на 22878 тыс. руб.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (при норме более 0,7-1) в течение года снизилось с 0,892 до 0,628, что неблагоприятно отразилось на финансовой устойчивости.

Общий коэффициент покрытия на начало года составил 1,152, что отрицательно характеризует платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия. На конец года он уменьшился на 0,356 и составил 0,796, что свидетельствует о значительных финансовых ухудшениях, происходящих на предприятии. Данный показатель говорит о том, что предприятие не сможет погасить свою задолженность не только за счет наличных средств, но и за счет ожидаемых поступлений от потребителей.

Одна из важнейших характеристик оценки финансового состояния организации – финансовая устойчивость. Цель анализа финансовой устойчивости заключается в оценке способности организации погашать свои обязательства и сохранять права владения в долгосрочной перспективе.

По данным анализа определяется тип финансовой устойчивости:

– первый – абсолютная устойчивость финансового состояния: (+СОС; +СДИ; +ОВИ).

– второй – нормальная устойчивость финансового состояния предприятия: (-СОС; +СДИ; +ОВИ).

- третий – неустойчивое финансовое состояние: (-СОС; -СДИ; +ОВИ).
- четвертый – кризисное финансовое состояние: (-СОС; -СДИ; -ОВИ).

где СОС – собственные оборотные средства,

СДИ – собственные долгосрочные источники формирования средств,

ОВИ – общая величина источников формирования средств.

Определим, к какому типу финансовой устойчивости относится предприятие ООО «ЭМРИС» по данным таблицы 4.

Таблица 4 – Абсолютные показатели финансовой устойчивости ООО «ЭМРИС»

Показатель	На начало года	На конец года
СК (собственный капитал)	12688	6333
ВОА (внеоборотные активы)	41429	48587
ОА (оборотные активы)	37977	33785
Запасы	5786	6290
ДО (долгосрочные обязательства)	1115	965
КО (краткосрочные обязательства)	65603	75074
СОС (СК-ВОА)	-28741	-42254
СДИ (СОС+ДО)	-27626	-41289
ОВИ (СДИ+КО)	37977	33785
Излишек (недостаток) СОС для покрытия запасов (СОС-Запасы)	-34527	-48544
Излишек (недостаток) СДИ для покрытия запасов (СДИ-Запасы)	-33412	-47579
Излишек (недостаток) ОВИ для покрытия запасов (ОВИ-Запасы)	32191	27495
Тип финансовой устойчивости	III	III

Представленные в таблице 4 данные позволяют определить тип финансовой устойчивости III – неустойчивое финансовое состояние ООО «ЭМРИС», которое характеризуется нарушением платежеспособности исследуемого предприятия, как на начало, так и на конец отчетного периода.

Такой тип финансовой устойчивости показывает, что возникает необходимость привлечения дополнительных источников финансирования, но при этом возможно восстановление платежеспособности.

В таблице 5 рассчитаем относительные показатели финансовой устойчивости ООО «ЭМРИС».

Таблица 5 – Относительные показатели финансовой устойчивости ООО «ЭМРИС»

Показатели	нормат. значен.	2016 г.	2017 г.	Откл.
1. Собственные средства, тыс. руб., из них:	-	12688	6333	-6355
а) оборотные		-28741	-42254	-13513

2. Заемные средства, тыс. руб.	-	66718	76039	9321
Из них:		-	-	-
а)долгосрочные		1115	965	-150
3. Валюта баланса	-	79406	82372	2966
4.Коэффициент финансовой независимости $1/(1+2)$	$>0,5$	0,16	0,08	-0,08
5.Коэффициент финансовой устойчивости $(1+2a)/(1+2)$		0,17	0,09	-0,09
6.Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств $2a/(1+2a)$		0,09	0,15	0,06
7.Коэффициент соотношения заемных и собственных средств $2/1$	< 1	5,26	12,01	6,75
8.Коэффициент маневренности $(1a/1)$	$>0,5$	-2,27	-6,67	-4,41

Из данных таблицы 5 следует, что на начало периода финансовое положение предприятия неустойчиво, это подтверждает коэффициент финансовой независимости – 0,162; коэффициент финансовой устойчивости – 0,17. К концу года финансовая устойчивость незначительно ухудшилась. Коэффициент финансовой независимости снизился на 0,08 по сравнению с началом года и составил 0,08, т.е. наблюдается рост финансовой зависимости. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств увеличился на 0,06 и составил 0,15 на конец 2017 г.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств на начало года составлял 5,26, что значительно больше норматива, а на конец года 12,01. Это говорит о том, что предприятие на 1 руб. собственных средств привлекало на конец года 12,01 руб. заемных, что больше, чем на начало года на 6,75 руб. Рост показателя в динамике свидетельствует об увеличении зависимости предприятия от внешних инвесторов и кредиторов.

Таким образом, по результатам проведенного анализа установлено нарушение платежеспособности и неустойчивое финансовое положение предприятия. Проведенный анализ платежеспособности позволяет сделать вывод о достаточно неустойчивом финансовом положении исследуемой компании за отчетный период.

Финансовый результат представляет собой разницу при сравнении сумм доходов и расходов организации. Превышение доходов над расходами означает прирост имущества организации – прибыль, а расходов над доходами, то есть уменьшение имущества – убыток. Полученный организацией за год финансовый результат в виде прибыли или убытка соответственно приводит к увеличению или уменьшению капитала организации.

Для анализа конечного финансового результата ООО «ЭМРИС» необходимо изучить состав прибыли, ее структуру и динамику за анализируемый период по данным таблицы 6.

Приведенные в таблице 6 данные свидетельствуют о том, что за последний год годовая выручка составила 289 461 тыс. руб., при этом за 2016 год годовая выручка была намного ниже – 180 816 тыс. руб. (увеличение составило 108 645 тыс. руб.). Прибыль от продаж за 2017 год равнялась 2 408 тыс. руб. В течение анализируемого периода финансовый результат от продаж снизился на 3 646 тыс. руб., или на 60,2%.

Таблица 6– Анализ финансовых результатов ООО «ЭМРИС», 2016-2017 гг.

Наименование показателя	2016 год	2017 год	Отклонение	Темп роста, %
Выручка от продаж, тыс. руб.	180816	289461	108645	160,09
Себестоимость продаж, тыс. руб.	124778	232908	108130	186,66
в % к выручке	69,01	80,46	11,45	116,60
Прибыль от продаж, тыс. руб.	6054	2408	-3646	39,78
в % к выручке	3,35	0,83	-2,52	24,85
Прочие доходы, тыс. руб.	2604	1041	-1563	39,98
Прочие расходы, тыс. руб.	4577	1855	-2722	40,53
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	4772	2268	-2504	47,53
Текущий налог на прибыль, тыс. руб.	1798	1186	-612	65,96
Чистая прибыль, тыс. руб.	2974	3300	326	110,96

Прочие доходы предприятия, влияющие на финансовый результата, снизились на 1563 тыс. руб., а прочие расходы уменьшились на 2722 тыс. руб. За счет снижения финансового результата от основной деятельности уменьшилась прибыль до налогообложения на 2504 тыс. руб.

Положительным фактом является увеличение конечного финансового результата – чистая прибыль предприятия возросла на 326 тыс. руб. В таблице 7 проведем анализ прибыли от продаж.

Таблица 7 – Анализ прибыли от продаж ООО «ЭМРИС», 2016-2017гг.

Показатель	2016 год		2017 год		Отклонение	
	тыс. руб.	% к выручке	тыс. руб.	% к выручке	тыс. руб.	%

1. Выручка от продаж	180816	100	289461	100	108645	0
2. Себестоимость	124778	69,01	232908	80,46	108130	11,45
3. Коммерческие расходы	49984	27,64	54145	18,71	4161	-8,93
5. Прибыль от продаж	6054	3,35	2408	0,83	-3646	-2,52

В отчетном году по сравнению с предыдущим прибыль от продаж снизилась на 3646 тыс. руб. Определим влияние факторов в таблице 8.

Таблица 8 – Расчет влияния факторов на прибыль от продаж ООО «ЭМРИС»

Фактор	2016 г.	2017 г.	Абсолютный прирост	Влияние факторов
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	180816	289461	108645	+108645
2. Себестоимость, тыс. руб.	124778	232908	108130	-108130
3. Коммерческие расходы, тыс. руб.	49984	54145	4161	-4161
Совокупное влияние факторов, тыс. руб.				-3646

Таким образом, прибыль от продаж за период 2016-2017гг. снизилась на 3646 тыс. руб. за счет отрицательного влияния:

- роста себестоимости на 108130 тыс. руб.
- увеличения коммерческих расходов на 4161 тыс. руб.

Деятельность предприятия зависит от его способности приносить достаточный уровень дохода (прибыли), которая влияет и на платёжеспособность. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (основой, предпринимательской, инвестиционной), окупаемость затрат и т.д. В таблице 9 рассчитаем общую рентабельность ООО «ЭМРИС».

Таблица 9 – Анализ общей рентабельности ООО «ЭМРИС», 2016-2017гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	Абс. откл.
1. Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	4772	2268	-2504
2. Выручка от продаж за минусом НДС, тыс. руб.	180816	289461	108645
3. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс. руб.	28503	41856	13353
4. Средние остатки материальных оборотных активов, тыс. руб.	4552	6038	1486
5. Удельная рентабельность продаж (1/2)	0,026	0,008	-0,019
6. Фондоёмкость продаж (3/2)	0,158	0,145	-0,013
7. Коэффициент загрузки материальных оборотных средств (4/2)	0,025	0,021	-0,004
8. Общая рентабельность 1/ (3+4)	0,144	0,047	-0,097

Представленные в таблице данные свидетельствуют о том, что за период 2016-2017 гг. наблюдается отрицательная динамика снижения общей рентабельности на 0,097.

Удельная рентабельность продаж составляла 0,026 в 2016 г. В 2017 г. наблюдается удельная рентабельность 0,008, т.е. снижение составило 0,019. Коэффициент загрузки материальных оборотных активов снизился на 0,004, что отрицательно характеризует эффективность использования ресурсов предприятия.

В таблице 10 проведем анализ рентабельности активов ООО «ЭМРИС».

Представленные в таблице 10 данные свидетельствуют о том, что за исследуемый период наблюдается отрицательная динамика удельной рентабельности продаж на 0,005 при положительной динамике рентабельности активов на 0,004.

Таблица 10 – Анализ рентабельности активов ООО «ЭМРИС», 2016-2017гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	Абсолютное отклонение
1.Чистая прибыль, тыс. руб.	2974	3300	326
2.Выручка от продаж за минусом НДС, тыс. руб.	180816	289461	108645
3.Собственный капитал, тыс. руб.	12688	6333	-6355
4.Средняя величина активов, тыс. руб.	81761	80889	-872
5.Удельная рентабельность продаж (1/2)	0,016	0,011	-0,005
6.Оборачиваемость собственного капитала (2/3)	14,251	45,707	31,456
7.Коэффициент независимости (3/4)	0,155	0,078	-0,077
8.Рентабельность активов (1/4)	0,036	0,041	0,004

Оборачиваемость собственного капитала возросла, что положительно характеризует эффективность его использования. Снижение коэффициента независимости на 0,077 характеризует отрицательные тенденции.

В таблице 11 рассчитаем показатели рентабельности продаж и производства.

Представленные в таблице 11 данные свидетельствуют о том, что за исследуемый период снизились показатели рентабельности производственной деятельности на 2,63%, а рентабельность продаж – на 2,52%.

Рентабельность продаж за последний год составила 0,8% Однако имеет место отрицательная динамика рентабельности продаж по сравнению с данным показателем за период 01.01–31.12.2016 (-2,5%).

Рассчитаем влияние факторов на изменение рентабельности продаж:

– изменения прибыли от продаж:

$2\,408/180\,816 \times 100 - 3,3 = 1,33 - 3,3 = -1,97$, то есть за счёт снижения

прибыли от продаж, рентабельность продаж в 2017г. по сравнению с 2016г. снизилась на 1,97%.

– изменения выручки от продаж:

$0,8 - 1,33 = -0,53\%$, то есть за счёт увеличения выручки, рентабельность

продаж в 2017г. по сравнению с 2016г. снизилась на 0,53%.

Таблица 11 – Анализ рентабельности продаж и основной деятельности ООО «ЭМРИС»

Показатель	2016 г.	2017 г.	Отклонение
1. Выручка от продаж, тыс. руб.	180816	289461	108645
4. Полная себестоимость, тыс.руб.	174762	287053	112291
5. Прибыль от продаж, тыс. руб.	6054	2408	-3646
6. Рентабельность деятельности, %	3,46	0,84	-2,63
7. Рентабельность продаж, %	3,35	0,83	-2,52

Таким образом, за счёт влияния двух факторов рентабельность продаж в 2017г. по сравнению с 2016г. снизилась на 2,5% (-1,97-0,53).

Основным фактором снижения рентабельности является уменьшение прибыли от продаж.

Таким образом, проведенный анализ финансовых результатов ООО «ЭМРИС» позволяет сделать вывод об отрицательной динамике полученной прибыли по основному виду деятельности. При этом общее сохранение положительного финансового результата от продаж за исследуемый период при значительных оборотах основной деятельности характеризует положительные тенденции развития компании. Доходность основной деятельности ООО «ЭМРИС» может быть увеличена за счет более оптимального соотношения ресурсов предприятия.

Прогнозирование риска несостоятельности (банкротства) для организаций актуально в условиях выживания в рыночной экономике. Финансовые индикаторы являются основой масштабного диапазона моделей анализа и прогнозирования риска несостоятельности (банкротства) организаций. Эти модели являются аналитическими инструментами, предназначенными для определения перспектив изменения финансового

состояния, возможностей сохранения или возможностей утраты финансовой устойчивости организации. Главным условием таких методик является обязательное использование финансовых индикаторов деятельности организаций.

В таблице 12 рассчитаны коэффициенты, рекомендованные в методике Федерального управления по делам о несостоятельности (банкротстве).

Таблица 12 – Коэффициенты, характеризующие вероятность банкротства ООО «ЭМРИС»

Показатель	Значение показателя		Изменени е (гр.3-гр.2)	Нормативно е значение	Соответствие нормативном у на конец периода
	на начало периода (31.12.2016)	на конец периода (31.12.2017)			
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент текущей ликвидности	0,58	0,45	-0,13	не менее 2	не соответствует
2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	-0,76	-1,25	-0,49	не менее 0,1	не соответствует
3. Коэффициент восстановления платежеспособности	х	0,19	х	не менее 1	не соответствует

Представленные в таблице 12 данные свидетельствуют о том, что высока вероятность банкротства ООО «ЭМРИС», поскольку коэффициенты текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами не соответствуют нормативу.

Поскольку оба коэффициента на 31 декабря 2017 г. оказались меньше нормативно установленного значения, в качестве третьего показателя рассчитан коэффициент восстановления платежеспособности. Данный коэффициент служит для оценки перспективы восстановления организацией нормальной структуры баланса (платежеспособности) в течение полугода при сохранении имевшей место в анализируемом периоде тенденции изменения текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами.

Значение коэффициента восстановления платежеспособности (0,19) указывает на отсутствие в ближайшее время реальной возможности восстановить нормальную платежеспособность.

При этом необходимо отметить, что данные показатели являются достаточно строгими, поэтому выводы на их основе следует делать лишь в совокупности с другими показателями финансового положения организации.

Коэффициентный метод применяется кредитными учреждениями при оценке вероятности банкротства предприятия-заемщика. В таблице 13 приведен анализ вероятности банкротства ООО «ЭМРИС» по методике Сбербанка России (утв. Комитетом Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций от 30 июня 2006 г. № 285-5-р).

Таблица 13 – Коэффициентный анализ вероятности банкротства ООО «ЭМРИС»

Показатель	Фактическое значение	Категория	Вес показателя	Расчет суммы баллов	Справочно: категории показателя		
					1 категория	2 категория	3 категория
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,08	2	0,05	0,1	0,1 и выше	0,05-0,1	менее 0,05
Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности	0,63	2	0,1	0,2	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
Коэффициент текущей ликвидности	0,80	3	0,4	1,2	1,5 и выше	1,0-1,5	менее 1,0
Коэффициент наличия собственных средств	0,08	3	0,2	0,6	0,4 и выше	0,25-0,4	менее 0,25
Рентабельность продукции	0,84	1	0,15	0,15	0,1 и выше	менее 0,1	нерентаб.
Рентабельность деятельности предприятия	-1,22	3	0,1	0,3	0,06 и выше	менее 0,06	нерентаб.
Итого	x	x	1	2,55			

По методике Сбербанка ООО «ЭМРИС» относится к заемщикам третьего класса – кредитование связано с повышенным риском, т.к. сумма баллов равна 2,55. Поэтому выдача кредитов ООО «ЭМРИС» связана с повышенным риском.

Разные модели оценки вероятности банкротства содержат схожие коэффициенты, которые позволяют оценить вероятность банкротства. По методике Л.В. Донцовой и Н.А. Никифоровой определяется классификация организаций по степени риска на основании фактического уровня показателей финансовой устойчивости и рейтинга каждого показателя.

Интегральная оценка вероятности банкротства предприятия по методике Л.В.Донцовой – Н.А.Никифоровой приведена в таблице 14.

Таблица 14 – Оценка вероятности банкротства ООО «ЭМРИС»

Показатель финансового состояния	2015		2016		2017	
	Факт. знач.	Знач. в баллах	Факт. знач.	Знач. в баллах	Факт. знач.	Знач. в баллах
Коэффициент абсолютной ликвидности	2,17	20	0,53	8	0,08	0
Коэффициент быстрой ликвидности	2,94	18	0,89	15	0,63	6
Коэффициент текущей ликвидности	3,25	16,5	1,15	8	0,80	0
Коэффициент автономии	0,16	0	0,16	0	0,08	0
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,11	0	-0,76	0	-1,25	0
Коэффициент финансовой устойчивости	0,16	0	0,17	0	0,09	0
Итоговый показатель	-	54,5	-	31	-	6

По результатам оценки вероятности банкротства по методике Л.В.Донцовой-Н.А.Никифоровой предприятие относится к VI классу с оценкой «Неплатежеспособное предприятие – банкрот» в 2017 г., при том, что в 2015 г. и в 2016 г. – установлена оценка IV класс – «Предприятия с высоким риском банкротства даже после принятия мер по финансовому оздоровлению».

В таблице 15 проведем анализ вероятности банкротства ООО «ЭМРИС» по методике У. Бивера.

Таблица 15 – Оценка вероятности банкротства ООО «ЭМРИС» по модели Бивера

Показатель	Значение			Вывод по итогам 2017 г.
	2015	2016	2017	
Экономическая рентабельность	3,30	3,75	4,01	За 5 лет до банкротства
Финансовый леверидж	83,60	84,02	92,31	За 1 год до банкротства
Коэффициент текущей ликвидности	0,90	0,58	0,45	Меньше года
Коэффициент покрытия активов чистым оборотным капиталом	-0,08	-0,36	-0,51	Меньше года до банкротства
Коэффициент Бивера	0,07	0,08	0,10	Меньше года до банкротства

Представленные в таблице данные свидетельствуют о том, что три показателя по методике У. Бивера имеют наихудший результат – исследуемой компании ООО «ЭМРИС» прогнозируется меньше года до банкротства.

Следующим вариантом прогнозной оценки вероятности банкротства является методика Сайфуллина-Кадыкова, в которой рассчитывается рейтинговое число R, являющееся взвешенной суммой пяти финансовых показателей деятельности организации:

$$R = 2X_1 + 0,1X_2 + 0,08X_3 + 0,045X_4 + X_5.$$

Оценка вероятности банкротства ООО «ЭМРИС» по методике Сайфуллина-Кадыкова представлена в таблице 16.

Таблица 16 – Расчет для определения вероятности банкротства ООО «ЭМРИС»

Коэф-т	Расчет	Множитель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
X ₁	собственный капитал / оборотные активы	2	0,22	0,33	0,19
X ₂	оборотные активы / текущие обязательства	0,1	0,90	0,58	0,45
X ₃	выручка от продаж / средняя стоимость активов	0,08	1,64	2,21	3,58
X ₄	прибыль от продаж / выручка от продаж	0,45	0,08	0,03	0,01
X ₅	чистая прибыль / собственный капитал	1	0,11	0,26	0,47
R			1,31	0,80	1,18

При полном соответствии пяти финансовых коэффициентов их минимальным нормативным уровнем рейтинговое число $R = 1$ и, следовательно, организация имеет удовлетворительное финансовое состояние. При $R < 1$ – неудовлетворительное состояние организации.

Таким образом, по модели вероятности банкротства ООО «ЭМРИС» по методике Сайфуллина-Кадыкова исследуемая компания ООО «ЭМРИС» в 2015 и 2017 гг. имеет удовлетворительное финансовое состояние, а в 2016 г. – неудовлетворительное состояние организации.

Одним из показателей вероятности скорого банкротства организации является Z-счет Альтмана, который рассчитывается по формуле:

$$Z\text{-счет} = 1,2K_1 + 1,4K_2 + 3,3K_3 + 0,6K_4 + K_5.$$

Расчет оформим в таблице 17.

Таблица 17 – Расчет вероятности банкротства ООО «ЭМРИС» по состоянию на 2017 г.

Коэф-т	Расчет	Значение на 31.12.2017	Множитель	Произведение (гр. 3 x гр. 4)
1	2	3	4	5
T ₁	Отношение оборотного капитала к величине всех активов	-0,5	6,56	-3,29
T ₂	Отношение нераспределенной прибыли к величине всех активов	0,08	3,26	0,25
T ₃	Отношение прибыли до уплаты процентов к величине всех активов	-0,04	6,72	-0,28
T ₄	Отношение собственного капитала к заемному	0,08	1,05	0,09
Z-счет Альтмана:		-3,23	–	–

Предполагаемая вероятность банкротства в зависимости от значения Z-счета Альтмана составляет:

- 1.1 и менее – высокая вероятность банкротства;
- от 1.1 до 2.6 – средняя вероятность банкротства;
- от 2.6 и выше – низкая вероятность банкротства.

Для ООО «ЭМРИС» значение Z-счета по состоянию на 31.12.2017 составило -3,23. Это означает, что существует высокая вероятность банкротства ООО «ЭМРИС».

Таким образом, в результате анализа финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЭМРИС» эксперт сделал следующие выводы:

1) коэффициент восстановления платежеспособности ООО «ЭМРИС» указывает на отсутствие в ближайшее время реальной возможности восстановить нормальную платежеспособность.

2) кредитование ООО «ЭМРИС» связано с повышенным риском. По результатам оценки вероятности банкротства по методике Л.В.Донцовой-Н.А.Никифоровой предприятие относится к VI классу с оценкой «Неплатежеспособное предприятие – банкрот. Следовательно, компании необходима разработка программы оздоровления и снижения кризисных явлений. Представленные данные свидетельствуют о том, что три показателя по методике У. Бивера имеют наихудший результат – исследуемой компании ООО «ЭМРИС» прогнозируется меньше года до банкротства.

3) по модели вероятности банкротства ООО «ЭМРИС» по методике Сайфуллина-Кадыкова исследуемая компания ООО «ЭМРИС» в 2015 и 2017 гг. имеет удовлетворительное финансовое состояние, а в 2016 г. – неудовлетворительное состояние организации.

4) предполагаемая вероятность банкротства ООО «ЭМРИС» по модели Альтмана является высокой. Следовательно, все рассчитанные коэффициенты и многофакторные модели являются основанием для подготовки рекомендаций по финансовому оздоровлению предприятия.

Далее эксперт проводит оценку современного уровня экономической безопасности ООО «ЭМРИС» для этого необходимо провести PEST-анализ внешней среды.

Автопроизводителям и дилерам придется больше думать не о продвижении продукции и технологических инновациях, а о том, как справиться с дефицитом ликвидности, ростом расходов, а также с падением продаж и скоплением машин на складах.

Таблица 18 – PEST-анализ внешней среды ООО «ЭМРИС»

Р-политика	Е-экономика
1.Изменения в законодательстве 2.Фискальная политика 3.Законодательство в области труда и социальной помощи населению 4.Ужесточение госконтроля	1.Темпы роста экономики, % ставки, курс валют и уровень инфляции 2.Уровень безработицы, ситуация на рынке труда и стоимость труда 3.Уровень располагаемого дохода населения 4.Затраты предприятия на электроэнергию, топливо, коммуникации и т.д.
S-социум	T-технологии
1. Снижение численности трудового населения отрицательно влияет на спрос на автотовары. 2.Увеличится уровень потребления автотоваров	1.Появление новых технологических продуктов 2.Новые методы продвижения продукции

Для того, чтобы проанализировать перспективные стратегические направления развития предприятия следует воспользоваться SWOT-анализом (таблица 19).

Таблица 19 –SWOT-анализ ООО «ЭМРИС»

	Возможности	Угрозы
	I. Увеличение емкости и доли рынка; II. Увеличение знания потребителей о предприятии и его деятельности; III. Рост благосостояния населения, повышение платежеспособности потребителей.	I. Общеполитические и экономические риски в Российской Федерации II. Рост цен на сырье, материалы; III. Существует угроза появления конкурентов на внутреннем рынке; IV. Высокие барьеры выхода на отдельные рынки.
Сильные стороны: 1. Наличие оборудования, соответствующего самому передовому мировому уровню; 2. Цена и качество предлагаемого	РАЗВИТИЕ I – 2, 4 II – 3, 4 III – 1, 4	КОМПЕНСАЦИЯ УГРОЗ I – 1 II – 5 III – 1,2,4

товара вполне соответствуют ожиданиям потребителей; 3. Наличие надежных крупных поставщиков; 4. Высокий уровень обслуживания.	IV – 1,4	IV – 3,4
Слабые стороны: 1. Пассивная рекламная деятельность; 2. Слабая сеть распределения; 3. Неустойчивое финансовое положение компании 4. Риск банкротства	ЧТО ИЗМЕНИТЬ? I – 1,2,4 II – 2,4 III – 2,3,4 IV –	ПРОБЛЕМНЫЙ I – 4 II – 4 III – 1,2, 3 IV – 2,4

Высокий уровень обслуживания даст неоспоримые преимущества перед конкурентами. Такая угроза как рост цен на сырье, материалы может быть решена с помощью выбора более надежного поставщика, а также разработкой и внедрением стратегических программ антикризисного управления.

Угрозу появления конкурентов на внутреннем рынке возможно решить с помощью комплекса мер и использованием практически всего набора сильных сторон. Это позволит удержать позиции, а далее используя, разработанный стратегический план, использовать свое конкурентное преимущество и влиять на лояльность потребителя.

Соотношение собственного и заемного капитала ООО «ЭМРИС» характеризует негативную тенденцию превышения заемных средств. Проведенный анализ платежеспособности позволяет сделать вывод о достаточно неустойчивом финансовом положении исследуемой компании за отчетный период.

Высокие барьеры выхода на отдельные рынки в совокупности с такими слабыми сторонами, как большое число конкурентов (сократит рыночную долю компании).

Вывод:

1. Результаты экспертной проверки показали, что в ООО «ЭМРИС» что за исследуемый период наблюдается отрицательная динамика снижения общей стоимости финансовых ресурсов и источников образования средств предприятия. Финансовое положение компании неустойчиво и вероятность банкротства весьма высока.

2. По результатам проведенного анализа, были выявлены следующие угрозы, а именно: недостаточная доля рынка, зависимость компании от заемных

средств, снижение показателей финансового состояния компании, что приводит к высокой вероятности банкротства ООО «ЭМРИС».

В связи с этим в данной работе было предложено провести детальную оценку фактов хозяйственной деятельности с использованием методики проведения бухгалтерской экспертизы.

2.3 Оценка фактов хозяйственной деятельности с использованием методики проведения бухгалтерской экспертизы

Далее эксперту необходимо провести оценку фактов хозяйственной деятельности.

При проведении проверки эксперт руководствуется следующим планом (таблица 20).

При проверке ООО «ЭМРИС» используются следующие первичные документы и регистры бухгалтерского учета: отчеты кассира с приложенными приходными и расходными кассовыми документами, журнал регистрации расходных и приходных кассовых документов, кассовая книга, корешки чеков использованных чековых книжек, выписки банка со счетов предприятия с прилагаемыми к ним документами, журналы-ордера по кредиту счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 90 «Краткосрочные кредиты банков», 92 «Долгосрочные кредиты банков», ведомости к соответствующим журналам-ордерам по дебету счетов, а также машинограммы при автоматизированной обработке учетной информации.

Таблица 20 –План экспертной проверки фактов хозяйственной деятельности

№ п./п.	Планируемые виды работ	Период проверки
1	Соответствие учётной политики в части раскрытия способов ведения бухгалтерского учёта товаров действующему законодательству и другим нормативным актам	15.06.2018
2	Документальное оформление поступления товаров на складе и в бухгалтерии	18.06.2018
3	Экспертиза складского хозяйства и сохранности товаров	18.06.2018
4	Экспертиза операций по продаже товаров	19.06.2018
5	Экспертиза синтетического и аналитического учёта товаров	19.06.2018
6	Экспертиза расчётов с поставщиками за товары	20.06.2018
7	Экспертиза расчётов с сотрудниками	20.06.2018

8	Экспертиза расчетов с контрагентами	21.06.2018
9	Экспертиза инвентаризации товарных операций и отражения её результатов в бухгалтерском учёте	21.06.2018
10	Экспертиза товарных операций по регистрам бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчётности	22.06.2018
11	Экспертиза фактов финансово-хозяйственной деятельности	22.06.2018

В ООО «ЭМРИС» сосредоточены запасы денежных средств и товарно-материальных ценностей, поэтому за сохранностью необходимо осуществлять экспертизу, который можно осуществить, применяя инвентаризацию.

Приказ о проведении инвентаризации регистрируется в Журнале учета контроля за выполнением приказа, а затем вручается председателю ревизионной комиссии.

В результате проверки было выявлено, что на предприятии ООО «ЭМРИС» инвентаризация в 2018 году проводилась только на «бумаге».

На предприятии имеются в наличии все ведомости и описи. Но они составлены формально, реальная инвентаризация не проведена. Не проверено наличие имущества, не уточнены обязательства.

Это является грубейшей ошибкой при ведении бухгалтерского учета, ведь именно по результатам инвентаризации можно выявить недостачу или неоприходованные активы. Также можно установить отсутствующие документы и подтвердить задолженность.

Контроль поступления и реализации товаров подразумевает учет всех поступающих товаров и своевременное отражение в учете всех возможных операций, связанных с их убытием. Цели учета товаров в ООО «ЭМРИС»: контроль над сохранностью товара и своевременное представление данных о валовом доходе и состоянии товарных запасов.

Экспертиза за документооборотом в ООО «ЭМРИС» подразумевает проверку своевременности доведения документов до конкретных исполнителей, предварительную проверку и регулирование хода исполнения, учет и обобщение результатов контроля исполнения документов.

Для эффективной хозяйственной деятельности в ООО «ЭМРИС» соблюдается такой принцип разделения обязанностей: функции между работниками распределяются таким образом, чтобы за одним человеком не были закреплены одновременно:

- санкционирование операций;
- регистрация данных этих операций;
- обеспечение сохранности активов или учетных данных;
- осуществление их инвентаризации.

Так, бухгалтерия ООО «ЭМРИС» проверяют:

1) полноту данных: заключается в сохранности документов и в верном отражении данных по хозяйственным операциям. Все хозяйственные операции должны быть отражены в учетных регистрах;

2) точность данных: важно верное и своевременное разнесение по счетам всех данных по каждой хозяйственной операции;

3) разрешение операций: заключается в том, чтобы все хозяйственные операции были законны и важно оценивать осуществление документооборота, выдает ли руководство организации разрешение на совершение отдельных хозяйственных операций, происходит ли осмотр товарно-материальных ценностей при их оприходовании или отпуске, происходит ли сравнение с данными первичных документов содержания, количества и состояния товарно-материальных ценностей;

4) сохранность активов и записей: заключается в ограничении доступа к активам организации лиц, не имеющих на то полномочий, предотвращении факта хищения, уничтожения или порчи активов.

Экспертиза кассовых операций в ООО «ЭМРИС» производится сплошным способом. Кассовые документы подвергаются сплошной проверке со дня окончания предыдущей ревизии или аудиторской проверки. При этом экспертизе подлежат кассовые отчеты со всеми приложенными к ним оправдательными документами, как по форме, так и по существу, а также корреспонденция счетов.

Проводя ревизию кассовых операций, в первую очередь, проверяют как соблюдается порядок ведения кассовых операций и кассовая дисциплина, достоверность и законность совершенных операций с наличными деньгами.

Важным направлением экспертного контроля в организации ООО «ЭМРИС» является установка контрольных мероприятий, а точнее их методика. В результате проверки судебным экспертом было выявлено следующие нарушения:

– в январе 2016 г. компанией ООО «ЭМРИС» был заключен договор со строительной компанией ООО «ВЛ-Строй» на оказание ремонтно-строительных работ складского помещения. В этом же месяце на счет ООО «ВЛ-Строй» было перечислен авансовый платеж на сумму 3 миллиона рублей.

В конце года ООО «ЭМРИС» было переведено на счет компании ООО «ВЛ-Строй» еще 3 миллиона рублей. Акт приема и сдачи ремонтно-строительных работ был подписан в двухстороннем порядке. По факту ремонтно-строительные работы за данный период проведено не было.

– согласно Штатному расписанию и табелям учета рабочего времени в организации числится 38 человек, а по факту работает 35 человек.

Фамилии несуществующих сотрудников были также включены в расчетные и расчетно-платежные ведомости. С 2016 года по 2017 год бухгалтер перевел данным сотрудникам 500 тыс. рублей.

Вывод:

1. Результаты экспертной проверки показали, что в ООО «ЭМРИС» что за исследуемый период наблюдается отрицательная динамика снижения общей стоимости финансовых ресурсов и источников образования средств предприятия. Финансовое положение компании неустойчиво и вероятность банкротства весьма высока.

2. По результатам проведенного анализа, были выявлены следующие угрозы, а именно: недостаточная доля рынка, зависимость компании от заемных средств, снижение показателей финансового состояния компании, что приводит к высокой вероятности банкротства ООО «ЭМРИС».

В связи с этим в данной работе было предложено провести детальную оценку фактов хозяйственной деятельности с использованием методики проведения бухгалтерской экспертизы.

В результате проверки судебным экспертом было выявлено следующие нарушения:

– результаты проверки взаиморасчетов с контрагентами компании выявили несоответствие между документами компании по проведению ремонтно-строительных работ и проведением их на самом деле;

– результаты кадровой проверки выявили несоответствие штатного расписания и реального количества человек в компании ООО «ЭМРИС».

– результаты проверки финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЭМРИС» выявили снижение показателей финансового состояния компании, зависимость компании от заемных средств и высокую вероятность возникновения риск-банкротства ООО «ЭМРИС».

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ И МЕТОДИКИ ПРОВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ООО «ЭМРИС»

3.1 Судебная практика по результатам судебно-бухгалтерской экспертизы на малых предприятиях г. Владивостока

Экономическая экспертиза в процессе своего становления претерпевала множество изменений, в настоящее время она в себя включает 3 вида экспертиз: финансово-кредитную, финансово-экономическую и бухгалтерскую экспертизы.

Следовательно, бухгалтерская экспертиза – это вид экспертно-экономического исследования документов, осуществляемая в рамках законодательства РФ, которая требует специальных знаний, умений и навыков в области бухгалтерского учета, для разрешения поставленных вопросов инициатором перед исполнителем.

Предметом данного вида экспертизы являются документы того или иного предприятия, в которых отражаются его финансово-хозяйственная деятельность.

Анализируя статистику экономических преступлений г.Владивостока, наблюдается незначительное снижение данного вида преступления, выявленных правоохранительными органами по сравнению с аналогичным периодом 2016 года:

В январе – июне 2017 года зарегистрировано 1030,2 тысячи преступлений, или на 12,9% меньше, чем за аналогичный период прошлого года.

Снижение регистрируемых преступлений отмечено в 76 субъектах Российской Федерации. 92,1% всех зарегистрированных преступлений выявляется органами внутренних дел, 4,4% из них – на стадии приготовления и покушения. Более 41% преступлений регистрируется в республиканских, краевых и областных центрах, пятая часть – в сельской местности, где

преступлений зарегистрировано на 13,2% меньше, чем за январь – июнь 2016 года.

По сравнению с январем – июнем 2016 года на 6,5% сократилось число преступлений экономической направленности, выявленных правоохранительными органами. Подразделениями органов внутренних дел выявлено 57,5 тысячи преступлений экономической направленности, их удельный вес в общем массиве преступлений экономической направленности составил 86,5%.

Таким образом, наблюдается постепенное снижение экономических преступлений, раскрытых правоохранительными органами, материалы уголовных дел именно этих преступлений зачастую направляются эксперту на исследование в рамках судебно-бухгалтерской экспертизы.

Судебно-бухгалтерская экспертиза назначается в следующих случаях:

- Нестыковка в результатах ревизии финансово-хозяйственной деятельности предприятия и материалами уголовного дела.
- Расхождение в результатах первоначальной и повторной ревизии.
- Нарушен порядок ревизии, отсутствие при проведении ревизии материально ответственных лиц, ревизия проведена в неполном объеме и т.д.
- В случае наличие обоснованного ходатайства обвиняемого, который оспаривает результат ревизии и т.д.

Большинство количество преступлений экономической направленности расследуются с привлечением экспертов-бухгалтеров, которые имеют специальные знания в необходимой инициатору области, именно их умелым навыкам удастся раскрыть столь большое количество преступлений, но на практике существуют некоторые проблемы, которые оказывают существенное влияние исход того или иного уголовного дела:

- Отсутствие необходимого опыта у эксперта. В связи с тем, что МВД претерпевает реформу, начиная с 2011 года, множество экспертных подразделений сократили свои штаты и на смену опытным сотрудникам приходят только отучившиеся эксперты, либо вовсе граждане, которые не

связывали никогда свою жизнь с МВД, которым приходится зарабатывать годами свой собственный «багаж знаний», для качественной работы.

– В настоящее время в обществе, в том числе в среде сотрудников присутствуют товарищеские отношения, которые помогают им в ходе работы: быстрее сделать экспертизу, вспомнить материалы былых уголовных дел, которые помогут в расследовании преступления и т.д. И молодому следователю, дознавателю или эксперту достаточно сложно быстро ориентироваться там, где опытному не составляет труда.

– Нельзя однозначно представить материалы, документы, их количество, которые необходимы эксперту, перечень зависит от конкретных материалов дела. Тришкина Е.А., Токарева Е.В., условно разделяют документы необходимые для исследования по группам:

1 – Разнообразные нормативные акты, регламентирующие деятельность эксперта – указы и приказы министерств, устав предприятия, учредительный договор;

2 – Документы, которые описывают промышленный процесс и любые хозяйственные операции, в том числе любое движение денег (наряды, накладные, требования, лимитно-заборные листы и т.п.);

3 – Документация, отражающая начисление выплат заработной платы (лицевые счета, платежные, расчетно-платежные ведомости, приходно-расходные ордера, карточки депонентов и т.п.). Учет личного состава в документах отдела кадров личные дела, карточки личного учета;

4 – Документы строгой бухгалтерской отчетности;

5 – Документы, сопряженные с контролированием работы предприятия и материально ответственных лиц (договоры о материальной ответственности, акты плановых и внеплановых инвентаризаций);

6 – Документы, собранные в ходе предварительного расследования по уголовному делу постановления об изъятии бухгалтерских и иных документов, протоколы обысков, выемок;

7 – Допустимо заключения экспертов с иных областей, которые необходимы для более глубокого исследования материалов. Результаты почерковедческой, технико-криминалистической экспертизы документов, технологической экспертизы и т.д.

Таким образом, весь документооборот, используемый в ходе проведения исследования, имеет огромный объем, который необходимо тщательно анализировать и грамотно использовать в качестве ответов на поставленные вопросы инициатором экспертизы.

– Следующая проблема, которую хотелось бы осветить, это правильные вопросы представляемые инициатором экспертизы, эксперту. Неподготовленные следователи, порой, дабы не затруднять себя могут шаблонно составить вопросы, которые не будут отражать необходимую информацию и отправить их эксперту, на что последний ответит отказом в производстве экспертизы, либо исправив их, убедится в неподготовленности следователя.

Как показано в исследовании, практически 40% опрошенных сталкивались с вопросами, которые выходят за область познания эксперта, а также большое количество респондентов отметили, что вопросы, представленные перед ними, носили справочный характер, что иной раз показывает о необходимости тщательно подходить к постановке вопросов эксперту.

Все перечисленные проблемы актуальны на сегодняшний день и требуют внимание, как со стороны «рядовых» сотрудников, так и со стороны начальства, именно их решения могут изменить текущее положение.

Судебно-бухгалтерская экспертиза назначается прокурором, следователем, органами дознания или АС, как правило, после проведения ревизии, в результате которой выявились конфликтные ситуации. Назначение СБЭ оформляется постановлением, в котором указываются основания для назначения экспертизы, наименование учреждения, которому поручено проведение экспертизы, перечень вопросов, которые призвана разрешить СБЭ и

перечень материалов, предоставленных в распоряжение эксперта-бухгалтера для экспертного исследования.

Проведем оценку судебной практики по результатам судебно-бухгалтерской экспертизы на примере трех предприятий, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность по продаже автотранспортных средств и мотоциклов на рынке г. Владивостока (таблица 21).

Таблица 21 – Оценка судебной практики по результатам судебно-бухгалтерской экспертизы

Организация	Суть судебного спора	Решение по делу
ООО «Эксперт Мотор»	В решении Арбитражного суда города от 24.05.16 г. по делу А40-249895/2015 суд признал правомерным доначисление налогов компании. Доначисления налога, пени и штрафа, в совокупности достигающие 1 млрд руб. по указанным проверкам, обусловлены установленными в ходе мероприятий налогового контроля фактами сокрытия реальных сведений о доходах (выручке).	В решении Арбитражного суда города от 24.05.16 г. по делу А40-249895/2015 суд признал правомерным доначисление налогов компании. Доначисления налога, пени и штрафа, в совокупности достигающие 1 млрд руб. по указанным проверкам, обусловлены установленными в ходе мероприятий налогового контроля фактами сокрытия реальных сведений о доходах (выручке).
ООО «ПЭК»	ОО «ПЭК» обратилось в суд города Владивостока с заявлением о признании недействительными решений Инспекции ФНС России по крупнейшим налогоплательщикам № 5 в части отказа в применении 554 443,09 руб. вычета по НДС и в части отказа в возмещении НДС в сумме 554 443,09 руб.	Суды имели неоднозначную позицию в указанном споре. Постановлением Арбитражного суда от 4.04.16 г. указанные судебные акты отменены, принят новый судебный акт об отказе в удовлетворении заявленного требования. Однако, суд отказ в возмещении правомерным, поскольку налогоплательщиком не был соблюден трехлетний срок для применения спорных налоговых вычетов по НДС.
ООО «Япония-Трейд»	Компания обратилось в суд с заявлением о признании недействительным решения ИФНС в части доначисления НДС, уменьшения убытков. суд встал на сторону налоговых органов. документах, представленных обществом по взаимоотношениям с контрагентами.	Суд признал договорные отношения «формальными», поскольку было установлено наличие недостоверных сведений, содержащихся в первичных

Представленная выше арбитражная практика за 2015 год по спорам налоговой по вопросам касательно НДС в целом ничего нового не принесла. Большинство позиций судебных органов еще раз были подтверждены. Причем суды, как и раньше, одинаково лояльны как к фискальным органам, так и к налогоплательщикам.

В заключении хочется отметить, что каждая проблема имеет свое индивидуальное решение. Тесное взаимодействие следователя с экспертом при

производстве судебно-бухгалтерской экспертизы приветствуются, но не должно выходить за рамки закона.

3.2 Направление совершенствование организации и методики проведения бухгалтерской экспертизы ООО «Эмрис»

В результате экспертной проверки, проведенной в данной работе, экспертом были даны оценка факторов хозяйственной деятельности.

Основные результаты оценки факторов хозяйственной деятельности с использованием методики проведения экспертизы представлены в таблице 22.

Таблица 22 – Основные результаты оценки факторов хозяйственной деятельности с использованием методики проведения экспертизы

Факты	Содержание	Результаты проверки	Направления минимизации и совершенствование
Взаиморасчеты с контрагентами	компанией было переведено на счет компании ООО «ВЛ-Строй» еще 3 миллиона рублей. Акт приема и сдачи ремонтно-строительных работ был подписан в двухстороннем порядке.	несоответствие между документами компании по проведению ремонтно-строительные работы и проведением их на самом деле	Разработка положения по внутреннему контролю с охватом всех хозяйственных операций компании
Кадры компании	согласно Штатному расписанию и табелям учета рабочего времени в организации числится 38 человек, а по факту работает 35 человек. Фамилии несуществующих сотрудников были также включены в расчетные и расчетно-платежные ведомости. С 2016 года по 2017 год бухгалтер перевел данным сотрудникам 500 тыс. рублей	несоответствие штатного расписания и реального количества человек в компании ООО «ЭМРИС»	
Финансово-хозяйственная деятельность	Снижены показатели финансового состояния компании, зависимость компании от заемных средств и высокая вероятность банкротства		

Основные мероприятия по совершенствованию организации проведения судебно-бухгалтерской экспертизы представлены в таблице 23.

Таблица 23 – Основные мероприятия по проведению судебно-бухгалтерской экспертизы в ООО «ЭМРИС»

Мероприятие	Содержание мероприятия	Ответственный исполнитель
Разработка положения по внутреннему контролю с охватом всех хозяйственных операций компании	Введение электронного документооборота	Коммерческий директор
	Разработка системы оптимизации управления денежными средствами компании (внедрение платежного календаря)	Главный бухгалтер компании
	Внедрение мероприятий по различным контрагентам: -построение эффективных систем контроля ООО «ЭМРИС» за движением и своевременной инкассацией дебиторской задолженности. -формирование процедуры инкассации дебиторской задолженности. -формирование стандартов оценки покупателей ООО «ЭМРИС» и дифференциация условий предоставления кредита. -формирование системы кредитных условий для контрагентов ООО «ЭМРИС».	Коммерческий директор Главный бухгалтер компании

Рассматривая общую картину системы внутреннего контроля, необходимо отметить, что ее построение связано с рядом проблем в таких категориях организации как:

- контроль учредительных документов и документооборот;
- контроль поступления и реализации товаров;
- контроль расчетов с поставщиками и покупателями.

Исходя из всех рассмотренных элементов организации, ООО «ЭМРИС» предлагается ввести положение по внутреннему контролю, чтобы охватить все хозяйственные операции, происходящие в компании, учитывая при этом самые разные обстоятельства для дальнейшего развития. (Приложение А)

В ООО «ЭМРИС» можно выделить следующие основные группы документов:

- организационная документация (устав, учредительный договор, должностная инструкция, штатное расписание, правила внутреннего трудового распорядка);
- распорядительная документация (приказ по основной деятельности, распоряжение, решение, указание);
- документация по личному составу (трудовой договор, личные дела, лицевые счета по заработной плате, трудовые книжки);

– финансово-бухгалтерские документы (главная книга, годовые отчеты, бухгалтерские балансы, счета прибылей и убытков, акты ревизий, инвентаризаций, планы, отчеты, сметы, кассовые книги и др.);

– информационно-справочные документы (акты, письма, факсы, справки, докладные записки, и др.).

Среди общих проблем управления документированной информацией в организации можно выделить:

– большое количество документов;

– сложные схемы согласования документов;

– отсутствие информации об исполнении в реальном времени;

– поиск документов в рамках организации затруднен из-за

децентрализованной регистрации и хранения.

Помимо этого, большую часть документов по-прежнему составляет бумажный документооборот. Основными недостатками бумажного документооборота являются:

– сложность организации эффективного контроля и отчетности по исполнению резолюций;

– трудности отслеживания движения документа на всех этапах его жизненного цикла;

– длительность сроков подготовки и согласования документов;

– медленный поиск документов;

– сложность организации документооборота, если с одними и теми же

документами одновременно работает несколько пользователей;

– трудоемкость получения сводных отчетов и журналов.

Все эти минусы устраняются с введением систем электронного документооборота. Для такой организации, где количество документов и сложность их ведения велики, становится жизненно важной задача автоматизации документооборота с целью устранения вышеперечисленных недостатков.

Необходимо отметить, что хорошо проработанный регламент должен предотвращать сбои в управлении платежной системой ООО «ЭМРИС», быть прозрачным и однозначно трактовать действия того или иного сотрудника. При формировании бюджетов на месяц потребуется смоделировать распределение запланированных денежных потоков по неделям и дням, как представлено в таблице 24.

Таблица 24 – Бюджет денежных средств для ООО «ЭМРИС», руб.

Показатели	Неделя	1-й день	2-й день	3-й день	4-й день	5-й день
Остаток денежных средств на начало периода	155954,2	155954,2	227429,4 0	232774,4 1	308675,8 9	13703,0 4
Положительный денежный поток	457960,7 4	89365,5	75231,21	92567,48	105122,3	95674,2 5
В том числе выручка от основной деятельности	457960,7 4	89365,5	75231,21	92567,48	105122,3	95674,2 5
Отрицательный денежный поток, в т.ч.:	539337,6 5	17890,30	69886,20	16666,00	400095,1 5	34800,0 0
платежи поставщикам	69886,20	-	69886,20	-	-	-
оплата кредитных услуг	17890,30	17890,30	-	-	-	-
заработная плата	283605,0 0	-	-	-	283605,0 0	-
отчисления во внебюджетные фонды	85081,50	-	-	-	85081,50	-
НДФЛ	31408,65	-	-	-	31408,65	-
охрана	3560,00	-	-	3560,00	-	-
услуги банка	1256,00	-	-	1256,00	-	-
услуги связи	11850,00	-	-	11850,00	-	-
хозяйственные нужды	7850,00	-	-	-	-	7850,00
коммунальные услуги	26950,00	-	-	-	-	26950,0 0
Чистый денежный поток	-81376,91	71475,20	5345,01	75901,48	-294972,9	60874,2 5
Остаток средств на конец	74577,29	227429,4 0	232774,4 1	308675,8 9	13703,04	74577,2 9

Платежный календарь составляется на основании заявок на оплату, поданных и утвержденных в соответствии с регламентом прохождения платежей в компании. Все заявки регистрируются в реестре, в котором отражается необходимая информация о ходе согласования и оплате каждой из них, как представлено в таблице 25.

Таблица 25 – Реестр заявок ООО «ЭМРИС»

Оплатить до ФМ	Исполнение ФД	Назначение платежа ГД	Тип оплаты	Статья БДДС	Сумма, руб.	Согласование			
						1	2	3	4
1 июня	Оплачено	Оплата поставщику ООО «Примснабконтракт»	Б/нал.	Оплата основным поставщикам	20 000	+	+	+	0
1 июня	Оплачено	Оплата поставщику ЗАО «Давос»	Б/нал.	Оплата основным поставщикам	10 000	+	+	+	0
1 июня	Оплачено	Оплата поставщику ЗАО «Авангард»	Б/нал.	Оплата основным поставщикам	10 000	+	+	+	0
2 июня	Оплачено	Заработная плата	Нал.	Заработная плата	98 000	+	+	0	0
6 июня	К оплате	Покупка канцтоваров	Нал.	Хозяйственные расходы	9400	+	+	0	0
6 июня	К оплате	Оплата поставщику ЗАО «Авангард»	Б/нал.	Оплата основным поставщикам	50 000	+	+	+	0
7 июня	К оплате	Оплата за упаковочную линию	Б/нал.	Производственное оборудование	10 000	+	+	+	+

8 июня	К оплате	Оплата поставщику ЗАО «Давос»	Б/нал.	Оплата основным поставщикам	50 000	+	+	-	0
--------	----------	-------------------------------	--------	-----------------------------	--------	---	---	---	---

Условные обозначения: Б/нал. – безналичный расчет; Нал. – наличный расчет; ФМ – финансовый менеджер; ФД – финансовый директор; ГД – генеральный директор; «+» – заявка согласована; «-» – заявка не согласована; «0» – согласование не требуется.

Когда бизнес-процессы финансового управления определены и оптимизированы, а соответствующие регламенты разработаны и утверждены, начинается самое сложное – их внедрение в ежедневную практику работы ООО «ЭМРИС». Перенос правильной платежной системы с бумаги на практику является наиболее трудоемким. В частности, сложно бывает искоренить внеплановые платежи, например платежи, которые являются типичными и предсказуемыми, но по каким-то причинам не запланированы, а также платежи, инициированные с нарушением внутренних правил.

Управление размером дебиторской задолженности представляет собой контроль за оборачиваемостью средств в расчетах с дебиторами ООО «ЭМРИС». Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности в динамике за несколько лет характеризуется как положительная тенденция. Важное значение для сокращения сроков платежей имеют выбор потенциальных покупателей ООО «ЭМРИС» и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах. Оценка осуществляется с помощью различные субъективных критериев: соблюдение сроков платежной дисциплины, возможные финансовые результаты, уровень ликвидности и платежеспособности, расчеты финансовой устойчивости и другие условия.

Расчет необходимой суммы финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность, осуществляется по следующей формуле

$$И_{дз} = O_{рк} \times K_{с:ц} \times (ППК_{ср} + ПР_{ср}) / 36 \quad (3.1)$$

где $И_{дз}$ — необходимая сумма финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность;

$O_{рк}$ — планируемый объем реализации в кредит;

$K_{с:ц}$ — коэффициент соотношения себестоимости и цены продукции, выраженный десятичной дробью;

$ППК_{ср}$ — средний период предоставления кредита покупателям, в днях;

ПРср — средний период просрочки платежей по предоставленному кредиту, в днях.

Так, если ООО «ЭМРИС» планирует предоставить услуг авансом, т.е. в кредит в 2018 году на сумму 200 тыс. руб. (0,2% от предполагаемой выручки в 100 млн. руб.), то сумма финансовых средств, инвестируемых в дебиторскую задолженность, составит:

$$И_{дз} = 200 \times 0,91 \times (32 + 10) / 360 = 21,23 \text{ тыс. руб.}$$

Если при расчете окажется, что финансовые возможности не позволят вложить расчетную сумму средств полностью, то может быть на определенную сумму скорректирован планируемый объем реализации продукции (выполнения работ и оказания услуг) в кредит.

1. Формирование системы кредитных условий для контрагентов ООО «ЭМРИС».

В состав этих условий входят следующие элементы:

- срок предоставления кредита (кредитный период);
- размер предоставляемого кредита (кредитный лимит);
- стоимость предоставления кредита (система ценовых скидок при осуществлении немедленных расчетов);
- система штрафных санкций за просрочку исполнения обязательств покупателями.

Стоимость предоставления кредита характеризуется системой ценовых скидок при осуществлении немедленных расчетов за приобретенную продукцию. В сочетании со сроком предоставления кредита для контрагентов ООО «ЭМРИС» такая ценовая скидка характеризует норму процентной ставки за предоставляемый кредит, рассчитываемой для сопоставления в годовом исчислении. Алгоритм этого расчета представлен следующей формулой [38, с.100]:

$$ПСк = ЦСн \times 360 / СПк, \quad (3.2)$$

где ПСк — годовая норма процентной ставки за предоставляемый кредит;

ЦСн — ценовая скидка, предоставляемая покупателю при осуществлении немедленного расчета;

в %, СПк — срок предоставления кредита (кредитный период), в днях.

Так, если ООО «ЭМРИС» планирует предоставить скидку на кредит в 2015 году в 5% на полгода, то годовая норма процентной ставки за предоставляемый кредит, составит:

$$\text{ПСк} = 5 \times 360 / 180 = 10\%.$$

Устанавливая стоимость товарного (коммерческого) или потребительского кредита для контрагентов ООО «ЭМРИС», принимается во внимание, что его размер не должен превышать уровень процентной ставки по краткосрочному финансовому (банковскому) кредиту. Иначе он не будет эффективен при осуществлении кредитной политики, так как покупателю будет выгодней взять краткосрочный кредит в банке.

2. Формирование стандартов оценки покупателей ООО «ЭМРИС» и дифференциация условий предоставления кредита.

В основе установления таких стандартов оценки покупателей лежит их кредитоспособность. Кредитоспособность покупателя характеризует систему условий, определяющих его способность привлекать кредит в разных формах и в полном объеме в предусмотренные сроки выполнять все связанные с ним финансовые обязательства.

Дифференциация кредитных условий для контрагентов ООО «ЭМРИС» на основании уровня кредитоспособности покупателей вместе с размером кредитного показателя может определяться по таким параметрам, как:

- срок предоставления кредита;
- необходимость страхования кредита за счет покупателей;
- формы штрафных санкций и т.п.

3. Формирование процедуры инкассации дебиторской задолженности.

В составе этого этапа управления финансами предусматриваются сроки и формы предварительного и последующего информирования покупателей о дате возврата средств, возможности и условия продления договорных условий долга по предоставленному кредиту.

В современных условиях возможно также применение определенных форм управления дебиторской задолженностью — ее рефинансирования, реструктуризации и т.д.

4. Построение эффективных систем контроля ООО «ЭМРИС» за движением и своевременной инкассацией дебиторской задолженности.

Такой контроль организуется в рамках построения общей системы финансового контроля в ООО «ЭМРИС» как самостоятельный его блок.

Одним из методов таких решений является ABC-система для основных покупателей ООО «ЭМРИС», рассматриваемых в качестве должников. В группу «А» включаются при этом наиболее крупные и сомнительные виды дебиторской задолженности; в группу «В» — кредиты средних размеров; в группу «С» — остальные виды дебиторской задолженности, не оказывающие серьезного влияния на результаты финансовой деятельности организации.

Критерием эффективности разработанной и осуществляемой финансовой политики любого типа и по любым формам предоставляемого кредита, а соответственно и среднего размера дебиторской задолженности по расчетам с покупателями за реализуемую им продукцию (оказанные услуги и выполненные работы), является выполнение условия [47, с.120]:

$$ДЗ_о \rightarrow ОП_{др} \geq ОЗ_{дз} + ПС_{дз}, \quad (3.3)$$

где $ДЗ_о$ — оптимальный размер дебиторской задолженности предприятия при нормальном его финансовом состоянии;

$ОП_{др}$ — дополнительная операционная прибыль, получаемая предприятием от увеличения продажи продукции в кредит;

$ОЗ_{дз}$ — дополнительные операционные затраты организации по обслуживанию дебиторской задолженности;

$ПС_{дз}$ — размер потерь средств, инвестированных в дебиторскую задолженность из-за недобросовестности (неплатежеспособности) покупателей.

Используя фактические данные учета и отчетности ООО «ЭМРИС», а также результаты поэтапного прогнозирования в рамках формирования кредитной политики, представим алгоритм определения оптимальности разработанной и осуществляемой кредитной политики:

$$ДЗ_0 — ОПдр \geq ОЗдз + ПСдз$$

1518 тыс. руб. — 200 тыс. руб. \geq 20 тыс. руб. + 236 тыс. руб.

Поскольку данное уравнение отвечает поставленному условию, предоставление кредита в 200 тыс. руб. и скидки в 5% удовлетворяет критериям оптимальности.

Далее определим влияние кредитной политики на эффективность деятельности предприятия.

Предоставляя отсрочку на определенное количество дней, ООО «ЭМРИС» идет на упущенную выгоду. Если покупатель оплатит услугу до истечения определенного срока, то сможет воспользоваться солидной скидкой с цены. После этого срока покупатель уже должен заплатить всю стоимость услуги, укладываясь в договорный срок платежа. В данном случае возникает вопрос: что выгоднее: оплатить до определенной даты, даже если придется воспользоваться для этого банковским кредитом, или дотянуть до последнего и потерять скидку?

Для обоснованного ответа на этот вопрос нужно сопоставить «Цену отказа от скидки» со стоимостью банковского кредита [34, с.72].

$$\text{Цена отказа от скидки} = (\% \text{ скидки} / [100 - \% \text{ скидки}] \times 100) \times (360 \text{ дней} / [\text{та} \times \text{длительность отсрочки платежа, дни} - \text{период, в течение которого (3.4) предоставляется скидка, дни}])$$

При превышении результата ставки банковского процента лучше обратиться в банк за кредитом и оплатить услугу в течение льготного периода.

Если в ООО «ЭМРИС» будет предоставляться кредит со скидкой в 5%, тогда цена отказа от скидки для потребителя составит:

$$\text{Цена отказа от скидки} = (5\% / [100\% - 5\%] \times 100) \times (360 \text{ дней} / [15 \text{ дней} - 7 \text{ дней}]) = 5,26\% \times 45 \text{ дн.} = 23,67\%$$

Средняя цена банковского кредита 18-20%. Поскольку 23,67% > 20%, для предприятия есть смысл воспользоваться предложением: отказ от скидки обойдется на 3,67% дороже банковского кредита.

Приведем пример применения кредитной политики для одного из потребителей ООО «ЭМРИС». С целью сокращения дебиторской задолженности в ООО «ЭМРИС» и максимизации притока денежных средств руководству предприятия рекомендовано известить основных покупателей об изменении параметров ценовой и кредитной политики:

- кредит основным потребителям выдается сроком до 15 дней;
- при оплате за поставленную продукцию до 12 дней потребителю предоставляется скидка 3% по кредиту;
- при оплате в срок до 7 дней потребителю предоставляется скидка в размере 5% на всю сумму задолженности.

Используя данные параметры, определяется экономический эффект от предлагаемых мероприятий.

Пусть дебитор ООО «ЭМРИС» заключает договор на общую сумму 700 тыс. руб.

Предоплата составляет $10\% = 700 \times 10\% = 70$ тыс. руб.

Размер кредита $90\% = 700 - 70 = 630$ тыс. руб.

При оплате по истечению 15 дней потребитель оплачивает остаток суммы в размере 630 тыс. руб.

При оплате по истечению 12 дней и до 13 дней потребитель оплачивает остаток суммы в размере $= 630 - 3\% = 611$ тыс. руб.

Экономия составит: 630 тыс. руб. – 611 тыс. руб. = 19 тыс. руб.

При оплате по истечению 7 дней и до 8 дней потребитель оплачивает остаток суммы в размере 95% и получает перерасчет по предоплате 5%. В целом размер оплаты составит: 700 тыс. руб. – $5\% = 665$ тыс. руб.

Экономия составит: 700 тыс. руб. – 665 тыс. руб. = 35 тыс. руб.

Проведенное исследование эффективности использования финансовых ресурсов позволяет сделать вывод о возможности и необходимости применения на исследуемом предприятии поэтапной реализации составляющих управления ими, что даст возможность найти компромисс между необходимостью поддерживать определенный объем ресурсов для обеспечения ликвидности предприятия и необходимостью инвестировать временно свободные средства для обеспечения их доходности.

По результатам проведенного анализа выявлены слабые стороны при формировании показателей ликвидности бухгалтерского баланса и платежеспособности организации. Высоколиквидные активы не покрывают

наиболее срочные обязательства организации. В соответствии с принципами оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (краткосрочной задолженности за минусом текущей кредиторской задолженности). В данном случае это соотношение не выполняется – у ООО «ЭМРИС» недостаточно краткосрочной дебиторской задолженности для погашения среднесрочных обязательств. При оценке аналитического баланса определено, что такой дисбаланс установлен за счет наличия задолженности поставщику по коммерческому кредитованию. Компании рекомендовано перевести эту задолженность в размере 32646 тыс. руб.

При разработке путей управления дебиторской задолженностью установлено, что при реализации кредитной политики в отношении дебиторов ООО «ЭМРИС» возможность сокращения дебиторской задолженности определяется по каждому покупателю в соответствии с условиями конкретного договора.

С помощью предложенных рекомендаций возможно её снижение до 16354 тыс. руб. При этом для повышения ликвидности баланса необходимо снижение прочих обязательств по краткосрочной задолженности.

Этого можно добиться путем постепенного погашения коммерческого кредита за счет представленных рекомендаций по оптимизации денежных потоков. Представленный бюджет движения денежных средств позволяет вдвое увеличить направления денежных потоков по погашению задолженности. Для сохранения баланса прогнозируем рост денежных средств за счет внедрения системы управления ими на сумму 9323 тыс. руб.

3.3 Прогноз эффективности мероприятий

По результатам предложенных мероприятий представим прогнозную группировку актива и пассива баланса ООО «ЭМРИС» в таблице 26.

Таблица 26 – Прогнозный анализ ликвидности баланса ООО «ЭМРИС»,

Активы по степени ликвидности	На конец отчетного	Прогноз, тыс. руб.	Пассивы по сроку погашения	На конец отчетного	Прогноз, тыс. руб.
-------------------------------	--------------------	--------------------	----------------------------	--------------------	--------------------

	периода, тыс. руб.			периода, тыс. руб.	
А1. Высоколиквидные активы (ден. ср-ва + краткосрочные фин. вложения)	3 300	12 623	П1. Наиболее срочные обязательства (привлеченные средства)	42 428	42 428
А2. Быстрореализуемые активы (краткосрочная деб. задолженность)	23 354	16 354	П2. Среднесрочные обязательства (краткосроч. обязательства кроме текущ. кредит. задолж.)	32 646	16 323
А3. Медленно реализуемые активы	7 131	7 131	П3. Долгосрочные обязательства	965	965
А4. Труднореализуемые активы (внеоборотные активы)	48 587	48 587	П4. Постоянные пассивы (собственный капитал)	6 333	6 333

По прогнозным показателям:

$A_1 (12623) \geq П_1 (42428)$ – не верно $A_2 (16354) \geq П_2 (16323)$ – верно

$A_3 (7131) \geq П_3 (965)$ – верно $A_4 (39264) \leq П_4 (6333)$ – не верно

Таким образом, на момент составления прогнозного баланса ООО «Связь ДВ» ликвидность баланса улучшилась – выполняются уже два условия удовлетворительного баланса.

Далее рассчитаем показатели платежеспособности ООО «ЭМРИС» в таблице 27.

Таблица 27 – Прогнозные показатели платежеспособности ООО «ЭМРИС»

Показатели	Норм. значен.	Наличие средств, тыс. руб.		
		2017 г.	Прогноз	Изменение
1. Денежные средства, тыс. руб.		3300	12623	9323
2. Краткосрочные финансовые вложения, тыс. руб.		0	0	0
3. Дебиторская задолженность, до 12 месяцев, тыс. руб.		23354	16354	-7000
4. Оборотные активы		33785	33785	0
5. Краткосрочные кредиты и займы		0	0	0
6. Кредиторская задолженность, тыс. руб.		42428	42428	0
7. Коэффициент абсолютной ликвидности $(1+2)/(5+6)$	$>0,2-0,3$	0,078	0,298	0,220
8. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) $(1+2+3)/(5+6)$	$>0,7-1$	0,628	0,683	0,055
9. Коэффициент текущей ликвидности) Общий Коэф. покрытия $4/(5+6)$	>2	0,796	0,796	-

По результатам представленного прогноза установлено, что коэффициент абсолютной ликвидности в 2017 г. составляет 0,0078, при норме более 0,2-0,3. Фактическое значение этого коэффициента говорит о том, что погасить свои обязательства в срочном порядке предприятие не сможет. Однако увеличение его в результате разработанных мероприятий является положительной тенденцией.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (при норме более 0,7-1) в течение прогнозного периода возрастает с 0,628 до 0,683, что благоприятно отражается на платежеспособности и финансовой устойчивости.

Следовательно, предложенные рекомендации позволяют наметить положительную динамику показателей платежеспособности. При внедрении мероприятий по различным контрагентам, а также оптимизации системы управления денежными потоками будет снижена вероятность банкротства ООО «ЭМРИС».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью данной дипломной работы являлась организация и методика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы.

В соответствии с поставленной целью были решены следующие задачи:

- рассмотрены правовые и организационные основы бухгалтерского учета и судебно-бухгалтерской экспертизы;

- рассмотрены организацию судебно-бухгалтерской экспертизы: стадии, порядок назначения, планирование, стандарт проведения ;

- проведен краткую экономическую характеристику ООО «ЭМРИС»

- дана оценка фактов хозяйственной деятельности с использованием методики проведения бухгалтерской экспертизы;

- рассмотрены направления совершенствования организации и методики проведения бухгалтерской экспертизы ООО «ЭМРИС»;

- рассчитан экономический прогноз предложенных мероприятий.

Объектом исследования является хозяйственная деятельность ООО «ЭМРИС». Предметом исследования является организация проведения судебно-экономической экспертизы в ООО «ЭМРИС».

ООО «ЭМРИС» осуществляет несколько видов деятельности:

- торговля автотранспортными средствами;

- торговля мотоциклами.

Проведенный анализ ООО «ЭМРИС» позволяет сделать следующие выводы.

Основные финансовые показатели работы ООО «ЭМРИС» показали, что положительными моментами являются: увеличение выручки от продаж, сокращение уровня коммерческих расходов компании, что говорит о том, что при увеличении выручки от продаж, компания не накапливает сумму постоянных расходов, т.е. рост продаж происходит за счет внешних факторов.

Результаты экспертной проверки показали, что в ООО «ЭМРИС» за исследуемый период наблюдается отрицательная динамика снижения общей стоимости финансовых ресурсов и источников образования средств предприятия. Финансовое положение компании неустойчиво и вероятность банкротства весьма высока.

По результатам проведенного анализа, были выявлены следующие угрозы, а именно: недостаточная доля рынка, зависимость компании от заемных

средств, снижение показателей финансового состояния компании, что приводит к высокой вероятности банкротства ООО «ЭМРИС».

В связи с этим в данной работе было предложено провести детальную оценку фактов хозяйственной деятельности с использованием методики проведения бухгалтерской экспертизы.

В результате проверки судебным экспертом было выявлено следующие нарушения:

– результаты проверки взаиморасчетов с контрагентами компании выявили несоответствие между документами компании по проведению ремонтно-строительных работ и проведением их на самом деле;

– результаты кадровой проверки выявили несоответствие штатного расписания и реального количества человек в компании ООО «ЭМРИС».

– результаты проверки финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЭМРИС» выявили снижение показателей финансового состояния компании, зависимость компании от заемных средств и высокую вероятность возникновения риск-банкротства ООО «ЭМРИС».

В работе были предложены основные мероприятия по совершенствованию организации проведения судебно-бухгалтерской экспертизы.

По результатам представленного прогноза установлено, что коэффициент абсолютной ликвидности в 2017 г. составляет 0,0078, при норме более 0,2-0,3. Фактическое значение этого коэффициента говорит о том, что погасить свои обязательства в срочном порядке предприятие не сможет. Однако увеличение его в результате разработанных мероприятий является положительной тенденцией.

Значение коэффициента быстрой ликвидности (при норме более 0,7-1) в течение прогнозного периода возрастает с 0,628 до 0,683, что благоприятно отражается на платежеспособности и финансовой устойчивости.

Следовательно, предложенные рекомендации позволяют наметить положительную динамику показателей платежеспособности. При внедрении мероприятий по различным контрагентам, а также оптимизации системы управления денежными потоками будет снижена вероятность банкротства ООО «ЭМРИС».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Гражданский кодекс: Закон Российской Федерации № 51-ФЗ от 30.11.1994 (ред. от 28.03.2017). Часть первая // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф -М., 2018
- 2 Налоговый кодекс: Российской Федерации: Закон Российской Федерации № 117-ФЗ от 05.08.2000 (в ред. от 07.03.2017 г) [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф -М., 2018
- 3 Российская Федерация. Законы. Об обществах с ограниченной ответственностью: федер. закон от 8.02.1998 г. № 14-ФЗ (в ред. от 06.04.2016 г.) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018
- 4 Российская Федерация. Законы. О развитии малого и среднего предпринимательства: федер. закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ (в ред. от 28.12.2013 № 396-ФЗ) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018.
- 5 Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2016 г. № 402-ФЗ (ред. от 04.11.2015 г.) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018.
- 6 Российская Федерация. Законы. О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации от 31.05.2001 №73-ФЗ (ред. от 30.12.2001 г.) //Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018.
- 7 Учётная политика организаций: Положение по бухгалтерскому учёту 1/08 приказ МФ РФ от 06.10.2008 №106н (в ред. приказа Минфина от 27.04.2013 № 55н) //Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018
- 8 Бухгалтерская отчётность организации: Положение по бухгалтерскому учёту 4/99 приказ МФ РФ от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. от 08.11.2010 № 142н) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

9 Доходы организаций: Положение по бухгалтерскому учёту 9/99 приказ МФ РФ от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. от 06. 04. 2016) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

10 Расходы организации: Положение по бухгалтерскому учёту 10/99 приказ МФ РФ от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. от 06.04.2016) Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

11 Положение по бухгалтерскому учету 23/2016 «Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» утв. Приказом Минфина России от 2 февраля 2016 г. № 11н. [Электронный ресурс] // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

12 Исправление ошибок в бухгалтерском учёте и отчётности: Положение по бухгалтерскому учёту 22/2010 приказ МФ РФ от 28.06.2010 г. № 63н (в ред. от 06.04.2016) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

13 План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению № 94н от 31 октября 2000 г. (в ред. от 08.11.2010) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018

14 О введении в действие и прекращении действия документов международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 18.06.2016 г. № 106н (зарегистрировано в Минюсте РФ 03.08.2016 № 25095) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018.

15 О формах бухгалтерской отчетности организаций: приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н (в ред. от 04.12.2016 № 154н) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.08.2010 № 18023) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018.

16 Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций: Приказ Минфина РФ от

31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 № 142н) // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018.

17 План по развитию бухгалтерского учета и отчетности в РФ на основе МСФО на 2016 – 2016 гг.: приказ Минфина РФ от 30.11.2016 г. № 440 // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018.

18 Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль в электронной форме: приказ ФНС МФ РФ от 26.11.2015 № ММВ-7-3/600@ // Консультант Плюс. Законодательство. ВерсияПроф [Электронный ресурс] / АО «Консультант Плюс». – М., 2018.

19 Алибеков Ш.И. Становление и развитие судебно-бухгалтерской экспертизы в России/Аудит и финансовый анализ. – 2015 г.

20 Андросов, А.М., Викулова, Е.В. Бухгалтерский учет. – М.: Дашков и Ко, 2016. – 1024 с.

21 Алборов, Р.А. Основы бухгалтерского экспертизы: учебное пособие. – М.: Дело и Сервис, 2015. – 243 с.

22 Алексеева, А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 529 с.

23 Бариленко, В.И. Анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / В.И. Бариленко. – М.: Омега-Л, 2016. – 413 с.

24 Бабаев Ю.А., Петров А.М. Теория бухгалтерского учета: учебник / под ред. Ю. А. Бабаева. 5-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2016. 240 с.

25 Банк, В. Р. Финансовый анализ: учеб. пособие / В.Р. Банк, С. В. Банк. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013. – 344 с.

26 Басовский, Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 364 с.

27 Бухгалтерский учет: бухгалтерская финансовая отчетность / Под ред. Н. Лабынцева. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 240 с.

28 Вещунова, Н.Л., Фомина, Л.Ф. Бухгалтерский учет. – М.: Рид Групп, 2016. – 608 с.

- 29 Герасимов, В.И. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие для ВУЗов / В.И. Герасимов, Ю Г.Л. Харевич. – Минск: Право и экономика, 2013. – 513 с.
- 30 Гетьман, В.Г. Международные стандарты финансовой отчетности / В.Г. Гетьман. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 656 с.
- 31 Гомола, А.И., Кириллов, В.Е., Кириллов, С.В. Бухгалтерский учет. – М.: Академия, 2016 – 432 с.
- 32 Звягин С.А. «Судебно-бухгалтерская экспертиза и экономический класс судебных экспертиз» / «Российский следователь», 2016 г.
- 33 Звягин С.А. Финансовый контроль в уголовном процессе // Уголовный процесс. 2015 г.
- 34 Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский учет: учебник – Изд. 5-е / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. – Спб.: Питер, 2016. – 357 с.
- 35 Кизиллов А.Н. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации // Международный бухгалтерский учет. 2016 г.
- 36 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие. – изд. 4-е., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 640 с.
- 37 Кириченко, Т. В. Финансовый менеджмент: учебное пособие / Т. В. Кириченко. – Москва: Дашков и Ко, 2016. – 625 с.
- 38 Мамедов, О.Ю. Современная экономика: учебное пособие. – М.: Феникс, 2016 г. – 416 с.
- 39 МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (введено в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25.11.2016 № 160 н) [Электронный ресурс]. – 2016. – Режим доступа: [http:// www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
- 40 Пошерстник, Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. – М.: Проспект, 2016. – 560 с.
- 41 Соколов, Я.В., Терентьева, Т.О. Бухгалтерский учет и аудит. Современная теория и практика. – М.: Экономика, 2015. – 440 с.
- 42 Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет. Интенсивный курс / Под ред. И. Федосовой. – М.: Рид Групп, 2013. – 560 с.
- 43 Чечевицина, Л.Н., Чечевицина, Е.В. Экономика предприятия. – Ростов на дону: Феникс, 2016. – 384 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А – Методы внутреннего контроля

Методы внутреннего контроля		
методы фактической проверки	методы документальной проверки	
	методы формальной проверки	методы проверки реальности отраженных в документах обстоятельств
<p>– осмотр – метод, при котором можно выяснить, например, условия хранения имущества, документов; состояние производственных, складских торговых помещений;</p>	<p>- проверка соблюдения правил оформления документов – от проверки правильности оформления документов зависит объективность всей последующей информации;</p>	<p>- сопоставление данных документов – метод, который выявляет несоответствие суммы начисленной заработной платы сотруднику, указанной в расчетно-платежной ведомости,</p>
<p>- обследование – представляет собой как бы продолжение осмотра, но с одновременным ознакомлением с документами как нормативными, так и оправдательными; с получением объяснений от ответственных лиц;</p>	<p>- сопоставление учетных и отчетных показателей с установленными нормативами (нормативная проверка) – метод, который позволяет выявить завышение (занижение) себестоимости продукции (работ, услуг), занижение размера удержаний из заработной платы;</p>	<p>- проверка записей в регистрах бухгалтерского учета – метод, который позволяет определить достоверность и точность отчетных данных;</p>
<p>- инвентаризация – документальное подтверждение наличия имущества и проверка отражения в учете обязательств, их состояние и оценка;</p>	<p>- счетный контроль – метод, который дает возможность выяснить правомерность разнообразных хозяйственных операций, помогает выяснить, например, выплату заработной платы другому лицу без предъявления доверенности и т.п.</p>	<p>- сканирование – непрерывный просмотр операций для выявления нетипичных;</p>