

Бухгалтерский учет и право

УДК 33.330, 34.347

ОСИПОВА Ирина Васильевна, к.т.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет в финансово–кредитных и некоммерческих организациях» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (Email: i.v.osipova_fa@mail.ru)

КАРТОЗИЯ София Паатовна, магистрант факультета «Учет и аудит» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (Email: sofia.kartozia@gmail.com)

УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА: ПРАВОНАРУШЕНИЯ И НОРМАТИВНО–ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

Аннотация:

Предмет/тема. Бухгалтерский учет наличных денежных средств в коммерческих организациях с учетом анализа основных правонарушений и требований современного законодательного регулирования по расследованию этих нарушений.

Цели/задачи: Изучить положения и требования российского законодательного регулирования по организации и ведению кассовых операций. Проанализировать современный учет денежных средств. Выявить основные правонарушения в учете наличных денежных средств. Рассмотреть законодательное регулирование и порядок проведения судебно–бухгалтерской экспертизы кассовых операций.

Методология. Совершенствование способов организации и ведения кассовых операций и применение методов судебно–бухгалтерской экспертизы по расследованию нарушений кассовой дисциплины с целью усиления контроля за сохранностью денежных средств у экономического субъекта.

Выводы. Качественное выполнение экспертных работ по расследованию нарушений кассовой дисциплины зависит от практического и профессионального опыта экспертов–бухгалтеров, поэтому требования к такого рода специалистам должны быть жестко закреплены в законодательных актах. Знание и грамотное использование законодательных требований при осуществлении финансовой, текущей и инвестиционной деятельности любой организации (компании, предприятия) позволят организовать правильный, учет и контроль движения наличных денежных средств, предотвращать возможные нарушения и применять законные меры по возмещению нанесенного ущерба.

Ключевые слова: бухгалтерский учет кассовых операций, наличные денежные средства, хозяйствующий субъект, нормативно–законодательное регулирование, методы судебно–бухгалтерской экспертизы, деятельность бухгалтера–эксперта.

JEL CLASSIFICATION: M 41, K 13

Accounting and Law

Irina V. Osipova, PhD in Technical Sciences, Professor, Department of Accounting for Financial and Credit and Non–profit Organizations, Financial

University under the Government of the Russian Federation, Moscow (Email: i.v.osipova_fa@mail.ru)

Sofia P. Kartoza, graduate student, Faculty of Accounting and Audit, Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow (Email: sofia.kartoza@gmail.com)

ACCOUNTING OF THE ECONOMIC AGENTS CASH OPERATIONS: OFFENCES AND STATUTORY REGULATION

Abstract:

Rationale This article deals with the accounting of commercial organizations' physical cash based on the analysis of general offenses and the modern legal regulation requirements to investigate these violations.

Objective The main goal of the present paper was to examine the provisions and requirements of the Russian statutory regulation on the organization and management of cash transactions. The following objectives have been attained: the modern institution of physical cash accounting has been analyzed as well as the key offenses in this sphere have been determined. The statutory regulation and procedures of forensic accounting of cash transactions has also been studied.

Methodology Improving the methods of organizing and conducting of cash transactions and the usage of methods of forensic accounting to investigate cash discipline violations in order to strengthen the control over the safety of money in the economic entity.

Conclusions and Relevance Qualitative performance of expert work to investigate cash discipline violations depends on the practical and professional experience of the expert accountants thus the requirements for this type of skill should be statutory fixed in the legislation. Knowledge and competent use of the legal requirements in the implementation of financial, operating and investment activities of any organization (company or enterprise) will help to organize a proper accounting and control of the cash movement, to prevent possible abuses and to use legal measures to recover damages.

Keywords: *Accounting cash transactions, cash, business entity, legal and legislative regulation, methods of forensic accounting, operations of the accountant expert.*

Какой бы ни была компания или организация, денежные средства играют одну из главных ролей в ее экономической деятельности и стабильности. Все субъекты хозяйственной деятельности осуществляют ряд финансовых операций и сделок для получения прибыли в конечном итоге. Для этого используются как наличные, так и безналичные денежные средства. Если организация оперирует большим количеством денежных средств – это говорит о высоком уровне ее ликвидности (хорошей способности в срок рассчитываться по своим обязательствам с контрагентами, а также развивать собственные экономические отношения и осуществлять инвестиционную деятельность). Для того, чтобы поддерживать стабильный доход, денежные средства компании должны быть грамотно распределены. Только так удастся осуществлять текущую финансовую и инвестиционную деятельность, которая в последствии будет приносить прибыль. Понятие "денежные средства" компании включает в

себя:

- наличные средства, которые должны находиться в кассе компании;
- безналичные средства (свободный остаток на расчетном счету в банке);
- остатки на валютных счетах;
- денежные средства в дороге;
- финансовые документы, а также ценные бумаги.

Деньги, как один из видов имущества – объект гражданского оборота. Поэтому, главные нормативные положения о деньгах и основных видах взаиморасчетов РФ сформулированы в Гражданском кодексе Российской Федерации (далее ГК РФ).

Порядок проведения операций с наличными денежными средствами регламентируется и в других нормативных документах, а именно:

- Указание Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;
- Указание Банка России «Об осуществлении наличных расчетов»;
- Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»;
- Постановление Государственного комитета статистики РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации»;
- Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Закон «О применении контрольно–кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»;
- Постановление Правительства РФ «О порядке осуществления наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт без применения контрольно–кассовой техники»;
- Постановление Правительства РФ «Об утверждении Положения о регистрации и применении контрольно–кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями»;
- Постановление Министерства труда РФ «Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности» и многие другие.

Новый порядок проведения кассовых операций регламентирует указание Банка России от 11 марта 2014 «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого

предпринимательства». Благодаря этому порядку индивидуальные предприниматели и малые предприятия получили возможность снимать денежные средства в кассе без каких-либо ограничений. Это существенно упрощает операционную деятельность таких предприятий и снижает уровень давления на них со стороны налоговых органов. Лимит остался только для компаний, которые не относятся к числу субъектов малого бизнеса. Для юридических лиц закон предусматривает необходимость хранения излишка наличных денежных средств на банковских расчетных счетах. Возможный лимит остатка денег в кассе юридическое лицо может определять самостоятельно путем анализа особенностей своей хозяйственной деятельности. Превышение лимита наличных денег в кассе допускается лишь в четко регламентированных случаях и только в течении трех банковских дней с момента их получения. Такими днями считаются дни, когда сотрудникам фирмы выплачивается зарплата, учащимся выплачивается стипендия, осуществляются выплаты социального характера.

Сумма денежных средств, которая превышает лимит в кассе должна быть сдана в банк (положена на расчетный счет компании) в конце операционного дня. При этом, бухгалтер должен заполнить специальный сопровождающий документ – объявление на взнос наличными. Деньги могут быть не переданы в банк только в том случае, когда операции были произведены в выходной или праздничный день, когда учреждения банков не работали. Обращаем внимание, что по правилам кассовой дисциплины, если на 01 января отчетного периода предприятие не определило лимит допустимого остатка в кассе, то любая сумма, находящаяся там по окончании рабочего дня считается излишком. Центральный Банк России разъяснил понятие лимита остатка в кассе. Так, это сумма наличных денежных средств в кассе предприятия, которая максимально допустима на конец рабочего дня. Любая сумма, которая превышает этот лимит должна сдаваться в банк в конце каждого рабочего дня. Кассовый лимит необходимо устанавливать ежегодно в обязательном порядке. Если предприятие имеет обособленные подразделения в виде представительств или же филиалов, такие субъекты хозяйствования должны так же устанавливать свой лимит кассового остатка.

В Кодексе об Административных Правонарушениях предусмотрены достаточно жесткие штрафные санкции за нарушения порядка кассовой дисциплины. За нарушение такого рода руководителю придется заплатить штраф в размере от четырех до пяти тысяч рублей.

Руководитель предприятия обязан назначить человека, который будет ответственный за ведение кассовых операций, как правило, эту должность занимает кассир. Это действие должно быть оформлено соответствующим приказом по предприятию. В том случае, если руководитель возложил на себя полномочия ведения бухгалтерского учета, он так же может выполнять все обязанности и функции кассира. Тогда на него, ровно, как и на кассира, будет возложена материальная ответственность. План счетов

бухгалтерского учета предусматривает отражение движения наличных денежных средств на активном счете под номером 50 "Касса". По дебету счета отражается поступление денег в кассу, а по кредиту их выбытие.

Любые движения наличных денежных средств должны быть отражены в кассовой книге согласно правилам первичного бухгалтерского учета. Кассир делает записи в кассовой книге по каждому приходному или расходному кассовому ордеру, который оформляется на получение или выдачу наличных соответственно. Правильный кассовый учет возможен только при наличии правильно оформленных первичных оправдательных документов – кассовых ордеров. Форма бланков кассовых документов регламентирована законодательно.

Первичные кассовые документы включают:

- Форма КО–1 – приходный кассовый ордер. Этот документ подтверждает поступление наличных в кассу;
- Форма КО–2 – расходный кассовый ордер. Документ для отражения и подтверждения выдачи денег из кассы;
- Форма КО–3 – журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров;
- Форма КО–4 – кассовая книга. Это один из главных документов на предприятии. Кассовая книга ведется в одном экземпляре. В ней отображаются все без исключения движения денежных средств. Ее листы должны быть прошиты и пронумерованы в начале года/ Любые исправления в кассовой книге считаются недопустимыми. Более мелкие субъекты хозяйствования, например, индивидуальные предприятия, могут не вести кассовую книгу. Для них достаточно отражения в учете доходов и расходов по предприятию в целом.

При сдаче наличных в банк, в обязательном порядке должен быть составлен соответствующий документ – объявление на взнос наличными в банк. Для того, чтобы получить наличные деньги с расчетного счета, нужно предъявить денежный чек с печатью предприятия, подписью директора и с указанием суммы к получению прописью. Исправления в таком чеке не допускаются и делают его недействительным. Представитель организации может получить наличные по чеку только для следующих нужд:

- выплата зарплаты персоналу;
- оплата командировочных расходов сотрудника организации;
- оплата нужд, связанных с хозяйственной деятельностью предприятия;
- выплата финансовой помощи.

Указания Банка России "Об осуществлении наличных расчетов" гласит, что размер всех наличных расчетов в национальной или иностранной валюте между участниками (индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами) в рамках одного договора не должен превышать сумму в 100 тысяч рублей или сумму, не превышающую этот эквивалент в иностранной валюте по курсу Банка России в день проведения операции. А вот сам договор на количество разовых операций не имеет ограничений по количеству платежей менее чем на 100 тыс. руб. Если предприятие

получает деньги от покупателей в наличной форме или путем расчетной банковской карты, такая организация обязана установить кассовый аппарат. Чек, выданный покупателю, будет свидетельствовать о его оплате, а второй экземпляр такого чека, сохраненный на кассовой ленте, подтвердит факт приема денег предприятием.

Основные требования, предъявляемые к контрольно–кассовой технике и ее применению указаны в Федеральном законе «О применении контрольно–кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22 мая 2003 года. Документ гласит, что организации и индивидуальное предприятие при проведении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт в случаях продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг, обязаны применять контрольно–кассовую технику (ККТ). Аппарат должен быть зарегистрирован в налоговом органе по месту регистрации предприятия налогоплательщика. ККТ должно быть технически исправно, опломбировано, иметь фискальную память, и эксплуатироваться в фискальном режиме.

Кассир–операционист должен вести специальный журнал по каждой контрольно–кассовой машине. В журнале фиксируются суммы полученных и выданных денежных средств и он выполняет функцию контрольно–регистрационного документа показаний счетчиков. Страницы журнала должны быть пронумерованы и прошнурованы и скреплены оригинальными подписями директора и главного бухгалтера компании. После чего свою подпись ставит налоговый инспектор. В конце каждого дня кассир операционист заполняет форму КМ–6 (справка–отчет о показаниях счетчиков контрольно – кассовой машины и выручке за рабочий день). Форма КМ–6 должна быть сдана вместе с дневной выручкой старшему кассиру или же руководителю организации и сопровождена приходным кассовым орденом.

Если организация не большая и имеет в своем обороте всего несколько касс, то дневную выручку можно сдать сразу инкассатору банка. Сумма выручки за рабочий день выводится путем сравнения показаний счетчика на начало и на конец дня. Из выручки вычитаются возвращенные клиентам суммы по неиспользованным кассовым чекам. Заведующие отделом проверяют остатки и в случае их корректности заверяют данную сумму своей подписью. Так же, отчет подписывает старший кассир и руководитель. Этим они подтверждают прием и оприходование денежных средств по кассе. Старший кассир на основании этого документа может приступать к оформлению сводного отчета по форме КМ–7 «Сведения о показаниях счетчиков контрольно – кассовых машин и выручке организации». КМ–7 заверяют подписями старший кассир и руководитель.

Инкассация денежных средств регламентируется Положением Банка России "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации». Инвентаризация

кассы проводится с целью выявления фактического наличия денежных средств и прочих ценностей в кассе и сопоставления с данными бухгалтерского учета компании. Это наиболее эффективный путь выявления излишков или недостачей в кассе. Инвентаризация кассы проводится в строго регламентированном порядке который детально изложен в Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утверждены приказом Министерства финансов РФ от 13.06.95 г. №49). Методические рекомендации четко определяют главные цели проведения инвентаризации:

- выявление фактического наличия ценностей или имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты и правильности отражения в бухгалтерском учете обязательств. При инвентаризации проверяются не только денежные знаки, но и ценные бумаги, почтовые марки, марки государственной пошлины, путевки, железнодорожные и авиабилеты, вексельные марки и, конечно же, наличные деньги. Бланки документов строгой отчетности проверяются как по видам самих бланков, так и по каждому материально ответственному лицу и месту их хранения. Бланки строгой отчетности должны храниться в строго установленном порядке.

Инвентаризацию денежных средств на расчетных счетах в банке провести несколько легче. Для этого необходимо сверить данные выписок органов казначейства или банков, с остатками сумм, находящихся на соответствующих счетах по данным бухгалтерского учета организации. Если во время инвентаризации кассы выявлена недостача, эту сумму взыскивают с кассира. Ему предъявляется иск учета взносов в возмещения недостачей, после чего недостающая сумма списывается с кассира. Для правомерности этого действия при приеме на работу с кассиром заключают договор о полной материальной ответственности. Это регламентируется Постановлением Министерства труда Российской Федерации «Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности». Договор вступает в действие с того дня, когда сотрудник приступил к своим прямым обязанностям.

Если выявлен факт хищения денежных средств на предприятии, а также в тех случаях, когда следственные органы имеют прямые или косвенные улики о фальсификации денежных средств или в оформлении кассовых операций, проводится судебно-бухгалтерская экспертиза. Существуют подробные описания последовательности действий следственных органов и судебного бухгалтера-эксперта по подготовке и дальнейшему проведению такой экспертизы. С этой информацией можно ознакомиться не только в регламентирующих документах, но и в исследованиях таких ученых, как В. А. Тимченко, Н. Т. Белухи, Д. А. Литвинова, С. А. Звягина и других

специалистов в этой сфере. Эти ученые рассматривали организационную стадию судебно–бухгалтерской экспертизы как сотрудничество следователя и эксперта–бухгалтера, действия которых были регламентированы Уголовно–процессуального кодекса Российской Федерации, а вот внимания проблемам эффективности организации исследовательского процесса было уделено недостаточно внимания. Однако современная организация хозяйственной деятельности устроена несколько сложнее. Поэтому и при экспертной оценке необходимо изучить ряд важнейший вопросов, которые помогут существенно повысить эффективность исследовательского процесса. Обозначим некоторые важные аспекты:

- время и дата назначения судебно–бухгалтерской экспертизы;
- объем материалов, которые необходимо изучить и проанализировать в ходе проверки;
- проанализировать какие дополнительные документы потребуется запросить у предприятия для полноты анализа в ходе исследования;
- порядок постановки задач и формулирования вопросов, поставленных для разрешения эксперту–бухгалтеру. От этого будет зависеть полнота заключения, которое даст бухгалтер–эксперт после проведения проверки;
- определение графика работ и ориентировочных сроков окончания проверки;
- выбор методики экспертного исследования;
- выбор места проведения судебно–бухгалтерской экспертизы.

Глубокий и правильный анализ всех этих аспектов поможет провести проверку быстрее и получить более полное заключение бухгалтера–эксперта.

Поводы для назначения судебно–бухгалтерской экспертизы могут быть разными. Назовем лишь некоторые из них:

- несоответствие материалов дела и результатов проведенной ревизии. Для того, чтобы установить истинную причину такого несовпадения необходимо провести судебно–бухгалтерскую экспертизу;

- неточности в отчете ревизора. Например, когда в отчет не включены документы от материально ответственных лиц (акты на порчу товаров, расписки на отпуск товаров в долг, накладные на внутреннее перемещение товаров на предприятии по согласованию между подотчетными лицами без оформления через бухгалтерию и т. д.);

- обвиняемый небезосновательно самостоятельно ходатайствует о назначении судебно–бухгалтерской экспертизы;

- несоответствия и явные противоречия в ходе нескольких ревизий, которые были проведены на предприятии;

- если ревизор использовал сомнительный метод при определении суммы компенсации ущерба;

- если в ходе других экспертиз был получен вывод о необходимости проведения СБЭ;

- любой другой случай, который возник в ходе хозяйственной

деятельности, который невозможно решить без помощи комплексной СБЭ.

Факты злоупотребления наличными деньгами возникают достаточно часто. Именно от способов таких злоупотреблений напрямую зависит методика исследования и проверки кассовых операций.

Обозначим основные виды злоупотреблений, которые чаще всего случаются в ходе операционной деятельности предприятия:

- частичное или полное не оприходование в кассу предприятия денежных средств, которые были получены в кассе банка;
- некорректное списание наличных денежных средств (списание без наличия необходимых первичных документов: кассовых ордеров, списание по фальшивым первичным документам, списание больших сумм денег нежели указано в кассовых ордерах на выдачу наличных);
- списание наличных денежных средств согласно первичных документов, которые уже были проведены ранее (задвоение расхода по кассе);

При проверке бухгалтер–эксперт проводит анализ всех оборотов по кассе за период, который проверяется. Он проверяет соответствие записей в ежедневном отчете кассира и аналогичных записей по кассовой книге. Если эксперт–криминалист установил, что списание денег из кассы было осуществлено по подложным документам, то бухгалтеру–эксперту потребуется провести встречную проверку по операциям, отраженным в подложном документе. Если оприходование или списание денег было осуществлено без документа–основания, эксперт–бухгалтер проводит встречную проверку с контрагентом, который получил, или внес деньги в кассу предприятия. Подобные злоупотребления можно выявить только в ходе тщательной проверки наличия и правильности заполнения всех первичных документов, которые приложены к приходным/расходным кассовым ордерам.

В случае выявления факта неполного оприходования денег, полученных в банке, бухгалтер–эксперт должен детально проанализировать банковские выписки или другие документы, которые подтверждают факт снятия денег с расчетного счета и данные из кассовой книги. Нарушения и злоупотребления по подотчетным лицам, как правило, сопровождаются грубыми нарушениями порядка выдачи авансов под отчет, а также утверждения авансовых отчетов. Эксперт–бухгалтер анализирует содержание авансового отчета, который предоставил сотрудник. Эффективным является сопоставление дат выдачи аванса и дат подтверждения сумм расходов на основании подтверждающих документов. Кроме того, необходимо проверять суммы расходов и факт их целесообразности относительно целевого использования.

Если в ходе проверки был выявлен факт незаконного авансирования сотрудников в счет зарплаты, эксперт–бухгалтер должен проверить записи по подотчетным лицам и сравнить их с данными, которые содержатся в журналах–ордерах по заработной плате, по передаче денежных средств под отчет по каждому лицевому счету. Эту информацию можно сверить, сопоставив данные кассовой книги и платежных ведомостей по каждому из

сотрудников.

Эксперты–бухгалтеры довольно часто сталкиваются с грубыми нарушениями и злоупотреблениями при начислении зарплаты сотрудникам. Назовем наиболее популярные злоупотребления на этом участке бухгалтерского учета:

- неоднократно выплаченная зарплата сотруднику по одной и той же ведомости в один и тот же отчетный период;
- сознательное завышение сумм к выплате по расчетно-платежной ведомости;
- арифметические ошибки и неточности в расчетно-платежных ведомостях.

Для того чтобы выявить подобные нарушения, эксперт бухгалтер должен проверить законность и правомерность оснований для начисления заработной платы. В ходе такой проверки анализируются приказы, больничные листы, табеля учета отработанного времени, корректность расчета налогов по зарплате, правильность начисления зарплаты в расчетно–платежных ведомостях. После такой проверки анализируются суммы фактических выплат сотруднику с учетом дней, когда он был временно нетрудоспособен или же был в отпуске.

Внеплановые выплаты авансов, ошибочные расчеты по возвращенным суммам, нарушение и искажение методики начисления премий – все это серьезные злоупотребления по движению денежных средств в кассе, которые подлежат обязательному расследованию. Данные виды злоупотреблений тесно связаны со злоупотреблениями при начислении заработной платы.

Работа эксперта–бухгалтера не проста и очень аналитична. Она состоит из нескольких основных этапов:

- 1) предварительное детальное ознакомление со всеми материалами дела, которые уже имеются;
- 2) проведение экспертного исследования, подача ответов на вопросы, которые были поставлены перед проведением экспертизы;
- 3) Составление подробного заключения судебно–бухгалтерской экспертизы, которое содержит ссылки на материалы дела;
- 4) передача конечного заключения судебно–бухгалтерской экспертизы в соответствующие инстанции, в частности следователю дела.

Только благодаря бухгалтерской экспертизе представляется возможным в полной степени выявить и оценить признаки и степень искажения экономической информации о движении наличных денежных средств в кассе организации, объективно оценить экономические результаты и негативные последствия, которые возникли после нарушений (хищения, растраты, недостачи).

Судебный эксперт–бухгалтер – человек, который обладает глубокими специальными знаниями и назначен на проведение проверки в порядке, установленном процессуальным законодательством для производства судебно–бухгалтерской экспертизы и дачи объективного заключения.

Законодательством не предусмотрено, что судебно-бухгалтерская экспертиза должна проводиться только сотрудниками государственных учреждений. Такую деятельность могут проводить и частные предприятия, прошедшие соответствующую аккредитацию и получившие разрешения на осуществления такой деятельности. Проверка и экспертиза может быть проведена сотрудниками государственных и негосударственных экспертных учреждений, сотрудниками не экспертных организаций, частными экспертами либо другими квалифицированными специалистами. Соответственно, судебными экспертами могут быть:

- пенсионеры, которые в прошлом были сотрудниками государственных экспертных учреждений;
- профильные частные эксперты-профессионалы;
- сотрудники негосударственных судебно-экспертных компаний;
- аудиторы, которые являются специалистами в той области, в которой проводится экспертное исследование.

Невероятно важно, чтобы экспертные работы были выполнены качественно и в четко установленные сроки. Это зависит только от знаний и практического опыта того или иного эксперта-бухгалтера. Именно по этой причине базовые требования к специалистам такого рода должны быть четко определены в государственных нормативно-правовых актах.

Доскональное знание и использование нормативно-законодательных требований в ходе осуществления хозяйственной деятельности предприятия позволит избежать огромного количества нарушений, а именно:

- наладить систему правильного и достоверного синтетического и аналитического учета движения наличных денежных средств;
- организовать эффективную систему учета и контроля наличия и сохранности денежных средств и прочих материальных ценностей;
- своевременно выявлять и, в дальнейшем, предотвращать возможность нарушений, злоупотреблений и даже хищений наличных денежных средств из кассы предприятия;
- применять исключительно правомерные и справедливые меры по возмещению нанесенного ущерба сотрудниками организации, в том числе с помощью методов судебно-бухгалтерской экспертизы;

Грамотно сформированная учетная политика предприятия, которая строго соответствует действующему законодательству в области наличного денежного обращения, способна обеспечить и гарантировать любой компании правильное и своевременное отражение наличных денежных средств, предотвратит нежелательные финансовые потери, обеспечит отражение в учете и финансовой отчетности законных доходов. Кассовая дисциплина – важнейший участок в бухгалтерском учете. Избежать ошибок и нежелательных последствий в виде штрафов возможно только соблюдая основные принципы и правила учета и проявляя абсолютную внимательность ко всем мелочам и деталям, которые на первый взгляд могут показаться несущественными.

Список источников:

1. Алибеков Ш.И. Концепция современной бухгалтерской экспертизы и судебной ревизии: автореф. д–ра экон. наук / Ш.И. Алибеков. – Казань, 2009.
2. Звягин С.А. Развитие методологии и методики бухгалтерской экспертизы: автореф. д–ра экон. наук / С.А. Звягин. – Воронеж, 2009.
3. Кеворкова Ж.А. Бухгалтерская экспертиза деятельности организаций: теория и практика: автореф. д–ра экон. наук / Ж.А. Кеворкова – М, 2008.

References:

- Alibayov (2009) – *Alibayov S.I.* The concept of modern forensic accounting expertise and audit [Kontseptsiya sovremennoy buhgalterskoy ekspertizyi i sudebnoy revizii], Abstract. Dr. econ. Science, Kazan [Avtoref. d–ra экон. наук, Kazan] 2009. [in Russian]
- Zvyagin (2009) – *Zvyagin S.A.* Development of the methodology and techniques of accounting expertise [Razvitie metodologii i metodiki buhgalterskoy ekspertizyi], Abstract. Dr. econ. Science, Voronezh [Avtoref. d–ra экон. наук, Voronezh] 2009. [in Russian]
- Kevorkova (2008) – *Kevorkova J.A.* The accounting expertise of organizations: Theory and Practice [Buhgalterskaya ekspertiza deyatelnosti organizatsiy: teoriya i praktika], Abstract. Dr. econ. Science, Moscow [Avtoref. d–ra экон. наук, Moskva] 2008. [in Russian]