**Последовательность действий**

при использовании метода

«Анализ контролируемой суммы в источниках финансирования расходных операций на расчетном счете».

(**АКСИФОР**)

Цель исследования: установить долю (в процентах или в долях единицы) контролируемой суммы в расходных операциях на расчетном (лицевом) счете клиента банка, последовательно, по всей цепи получателей. Окончание исследование – на усмотрение эксперта, например, до счета номинального ХС, участника схемы или по наличию банковских выписок. Результат – применение доли к исследуемым расходам для определения величины контролируемой суммы в составе всех источников финансирования расходных операций со счета.

**1.** На исследование должны быть представлены выписки из расчетных счетов юр. и физ. лиц, в отношении которых известно, что они последовательно переводили друг другу денежные средства, содержащие контролируемую сумму. Выписки должны содержать входящие (исходящие) сальдо на каждый операционный день.

**2.** Определяем первого получателя контролируемой суммы: лицо, которое первым в цепи получило денежные средства на свой банковский счет, в отношении которых надо установить конечного потребителя/получателя данной суммы средств, то есть лицо, чьи расходы были профинансированы с использованием контролируемой суммы.

**3.** Для первого получателя в каждый из операционных дней, когда поступали контролируемые суммы, по данным в выписке из денежного счета производим определение долей источников (в процентах или в долях единицы) в составе:

- контролируемая поступившая сумма (КС), руб.;

- входящее сальдо опер.дня, (ВС), руб; с учетом примечания (см. ниже), то есть, если это не первый опер.день, во входящем сальдо может присутствовать остаток КС от предыдущего опер.дня – в этом случае его надо включить в показатель КС, а в показателе ВС оставить сумму без него.

- прочие поступления дня (ПП), руб.

ИТОГО, сумма всех источников опер.дня (СИД)= КС+ВС+ПП.

**Доля КС** в процентах (ДКС): КС/СИД х 100%

**4.** Определение через долю КС в СИД величины КС в каждом расходе первого получателя и в исходящем сальдо:

**4.1**. В исходящем сальдо (ИС):

Если исходящее сальдо меньше входящего, то в его остатке контролируемая сумма не присутствует. Если исходящее больше входящего, то в финансировании его прироста, в качестве источника, также поучаствовала контролируемая сумма.

В случае большего исходящего вычисляем дневной прирост:

ИС – ВС = ПИС (прирост исходящего сальдо)

ПИС / 100% х ДКС = величина КС в исходящем сальдо текущего дня и во входящем следующего операционного дня.

**Примечание**. Для следующего опер.дня следует повторить всю процедуру с определением доли КС во всех источниках (возможен приход новой контролируемой суммы и ее надо сложить с остатком контролируемой суммы во входящем сальдо).

**4.2.** В любом расходе анализируемого опер.дня (РОД):

РОД / 100% х ДКС = величина КС в рассматриваемом расходе. Здесь эксперт исследует получателя. Это необходимо для разделения расходов на производственные цели и на потребление. Потребление: ФЗП и отчисления, премии, вознаграждения, оплата путевок¸ лечения, обучения и т.д., Производственные цели: оплата по гражданско-правовым договорам юридическим лицам и ИП за товары, работы, услуги производственно-технологического характера. Если это потребление, то надо определить состав лиц-получателей и отразить его в заключении, если это производственные расходы, то надо переходить к следующему контрагенту-получателю и проводить анализ его расчетного счета.

**5.** Для второго и последующих получателей:

- в поступившей сумме от предыдущего получателя, в составе которой имеется КС (см. п. 4.2) выделить:

- сумма КС

- прочая сумма в составе этой поступившей суммы (ППС);

- входящее сальдо опердня (ВС) (если в ней имеется КС от предыдущего дня, соответственно, также разделить и учитывать отдельно в КС и в ВС);

- прочие поступления дня (ПП)

ИТОГО, сумма всех источников опердня (СИД)= КС+ППС+ВС+ПП.

Доля КС (ДКС): КС / СИД х 100%

**6.** Определение через долю КС в СИД размера КС в каждом расходе получателя и в исходящем сальдо аналогично п. 4.1-4.2.

**©НП «КРЭС» 2013-2018гг**