

О возможностях судебной финансово-экономической экспертизы

Предметом судебной финансово-экономической экспертизы являются финансово-хозяйственная деятельность хозяйствующего субъекта, в том числе финансовые операции и показатели, а также процесс их формирования и отражения в учёте. При этом следует иметь в виду, что предметом каждого отдельного исследования становятся конкретные факты (операции), выявленные или установленные в ходе расследования или судебного разбирательства, требующие экономической и стоимостной оценки.

Круг задач, разрешаемых судебной экономической экспертизой (далее – СЭЭ), широк и, как правило, имеет основной своей целью помощь следствию и суду в выявлении фактов и обстоятельств намеренного искажения экономической информации. Следственно-судебная практика требует от экспертов-экономистов решения в основном ситуационных задач, хотя в ходе исследования нередко возникают диагностические, идентификационные и классификационные вопросы.

При рассмотрении объектов СЭЭ следует различать понятие объекта в широком и узком смысле.

В широком, т.е. процессуальном, смысле объектом СЭЭ являются любые, относящиеся к ее предмету материалы дела, направляемые на экономическую экспертизу. Сюда входят не только документы и сведения о конкретных фактах финансово-хозяйственной жизни предприятия, но и иные документы, направленные на экспертизу (акты ревизии и налоговой проверки, заключения других экспертиз и т.д.), которые эксперт изучает уже в силу того, что любое экспертное исследование начинается с анализа исходных данных, содержащихся в материалах дела.

Кроме того, необходимую информацию могут содержать: постановления об изъятии документов и протоколы выемки, на основании которых эксперт может определить источник поступления в дело того или иного документа; протоколы допросов обвиняемых и свидетелей, необходимые эксперту для определения обстоятельств, при которых возникли те или иные документы или совершались конкретные операции.

Заключения экспертов других специальностей могут исследоваться экспертом-экономистом только после оценки их достоверности и обоснованности следователем или судьёй. При наличии в делах двух противоречащих друг другу заключений, например экспертов-товароведов или экспертов-технологов, эксперт-экономист использует только те из них, которые признаются правильными следователем или судьёй, что специально оговаривается в описательной части постановления или определения о назначении СЭЭ, так как вопрос оценки доказательств по делу является компетенцией следователя или судьи, а не экспертов.

Использование экспертом-экономистом показаний обвиняемых и свидетелей вытекает из его обязанностей дать объективное, обоснованное заключение не только на основании всестороннего и полного исследования бухгалтерских документов, но и иных материалов дела.

Эксперт может учитывать показания обвиняемых и свидетелей при условии, что содержащиеся в них факты имеют отношение к предмету экспертизы, эти факты он использует на основе специальных познаний, если они приняты органом

расследования или судом как доказательства и предложены в качестве исходных данных для дачи заключения.

При производстве рассматриваемого класса экспертиз эксперт имеет дело не с реальным объектом, что в экономических экспертизах просто невозможно, а с его формальным отражением. Сведения об абстрактном объекте, изучаемом экспертом-экономистом, и полученные в результате этого анализа данные при производстве экспертиз, составляют единую информационную базу для решения всех задач СЭЭ.

В отличие от экспертиз других классов эксперты-экономисты, руководствуясь специальным познанием, изучают не внешние признаки документов, возникающие в результате физического воздействия, а их содержание, т.е. документально зафиксированную информацию.

Для признания документа объектом экспертного исследования необходимо наличие в нём экономически значимой информации, в том числе о составе и размещении средств хозяйствующего субъекта, финансовых результатах его деятельности, финансовых источниках и направлениях их использования.

К таким документам относятся:

- первичные документы - платёжные поручения, приходные, расходные кассовые ордера, накладные на отпуск и получение товара, товарно-транспортные накладные, акты выполненных работ, платёжные, расчётные ведомости, квитанции, чеки и пр.;
- бухгалтерские регистры - главные книги, журналы-ордера, оборотные ведомости, карточки аналитического учёта;
- материалы инвентаризации - описи наличия товара, сличительные ведомости, отчёты материально-ответственных лиц, акты сверки задолженностей и пр.;
- калькуляции - расчёт себестоимости продукции, смета предстоящих расходов, финансовые и бизнес-планы, технико-экономическое обоснование заключения сделки или получения кредита и пр.;
- отчётность бухгалтерская и налоговая - бухгалтерский баланс и приложение к нему, налоговые декларации, финансовые отчёты, отчёт о движении капитала, отчёт о прибылях и убытках, расчёты налогов и других обязательных платежей и взносов и пр.;
- организационно-распорядительные документы - приказы, регламентирующие производственную, финансовую и хозяйственную деятельность, в том числе учётную политику хозяйствующего субъекта, распоряжения, поручения;
- различные виды договоров, меморандумов, контрактов;
- ценные бумаги (акции, векселя, облигации и пр.);
- документы справочно-технического характера о котировках ценных бумаг, ставках рефинансирования, курсах валют, индексах инфляции и пр.

Если к делу приобщены черновые записи или неофициальные документы учётного характера, то они могут стать объектами исследования. Достоверность содержащихся в них сведений определяется анализом и сопоставлением с материалами официальной отчётности.

Объекты экспертного исследования могут быть представлены как на бумажных носителях, так и в электронном виде. Второй способ представления информации в последнее время получил широкое распространение, так как в

практику осуществления финансовых, хозяйственных операций, организацию учётного процесса повсеместно внедряются комплексные автоматизированные средства. Так, значительно усовершенствован кредитными учреждениями процесс осуществления клиентских расчётов, где указание (поручение) на перечисление средств со счёта клиента банк получает, используя модемные средства связи. Следует заметить, что электронный документ должен быть закодирован согласно общегосударственному классификатору технико-экономической информации и может использоваться без распечатки на бумаге, если точно соблюден установленный технологический режим записи.

В случае, если законодательством Российской Федерации или договором предусмотрено представление регистра бухгалтерского учета другому лицу или в государственный орган на бумажном носителе, экономический субъект обязан по требованию другого лица или государственного органа изготавливать за свой счет на бумажном носителе копии регистра бухгалтерского учета, составленного в виде электронного документа (*ст. 10, Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) "О бухгалтерском учете" {КонсультантПлюс}*).

Как отмечалось выше, класс судебных экономических экспертиз подразделяется на судебно-бухгалтерскую и судебную финансово-экономическую экспертизы, каждая из которых представляет собой исследование, проводимое экспертом-экономистом с применением специальных знаний в соответствии с установленным УПК (ГПК, АПК) порядком в целях решения вопросов, поставленных следователем (судом).

Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы (далее – СБЭ) являются отраженные в бухгалтерском учете хозяйственные операции (явления финансово-хозяйственной деятельности), которые содержат информацию о состоянии, движении, наличии или отсутствии материальных ценностей и денежных средств и их источников, свидетельствуют о нарушениях (отсутствии нарушений) ведения бухгалтерского и налогового учета.

К числу основных задач СБЭ относятся:

- выявление фактов (признаков) искажения учетных данных специфическими для бухгалтерского учета приемами и диагностика обнаруженных искажений, определение степени их влияния на показатели хозяйственной деятельности,
- установление тождества или различия черновых записей данным официального бухгалтерского учета,
- установление соответствия данных аналитического и синтетического учета данным первичных документов, отчетности,
- реконструкция (воссоздание) отсутствующих либо искаженных записей на основе более поздних или предыдущих закономерных связей,
- установление соответствия отражения совершенных операций правилам ведения бухгалтерского учета.

Результаты изучения материалов уголовных дел, связанных с экономическими преступлениями, показали, что одним из наиболее распространённых способов вуалирования (сокрытия) «информационных следов» противоправного деяния являлось искажение данных бухгалтерского учёта и отчетности. В связи с этим главной целью исследований, проводимых в рамках СБЭ, становится установление наличия (отсутствия) факта таких искажений на

любой стадии процесса бухгалтерского учёта, механизма их образования, места, времени, качественной и количественной характеристик, степени влияния на финансовые показатели деятельности хозяйствующего субъекта.

В практике СБЭ под искажением данных понимается несоответствие числовых, или смысловых значений записей в учётных документах аналогичным данным в других документах, ранее проверенных экспертом (образец для сравнения). Смысловая неадекватность анализируемой счётной записи проявляется в несоответствии экономического содержания хозяйственной операции её отражению в учёте посредством бухгалтерской проводки. Зачастую установление факта искажения затруднено тем, что исследуемый фрагмент учётной информации естественно «увязан» исполнителем с целью сокрытия следов преступления.

Это совершается, как правило, следующими способами:

- применением подложного документа аналогичного содержания;
- внесением в исходный документ ложных данных с последующим их отражением в системе учётных записей по правилам;
- уничтожением учётных документов.

Решение задач, стоящих перед СБЭ, обеспечивается методиками, созданными для производства данного рода экспертиз, которые состоят из комплекса специфических способов и приёмов, направленных на выявление обстоятельств, характеризующих различные стороны финансово-хозяйственной деятельности субъекта.

Они базируются на следующих основных принципах бухгалтерского учёта:

- непрерывность процесса во времени,
- сплошной учёт всех средств и их источников,
- их суммовая оценка,
- ведение учёта способом двойной записи на взаимосвязанных счетах,
- соблюдение учётной политики,
- правильности отнесения доходов и расходов к отчётным периодам,
- отражение хозяйственной операции по мере их совершения и в соответствии с экономическим содержанием и т.д.

Кроме того, любое исследование проводится экспертом с учётом точно регламентированного нормативными актами порядка ведения учёта, официально установленной номенклатуры счетов и порядка их корреспонденции, а также типовых форм документов, учётных регистров и отчётности.

При производстве СБЭ используются следующие частные методы и приёмы, такие, как:

- документальная проверка (состав документов, состав реквизитов в них, значение реквизитов);
- встречная проверка (у контрагентов, в банках, налоговых, таможенных и других контролирурующих органах);
- сопоставление экономического содержания учётной финансово-хозяйственной операции её отражению на счетах бухгалтерского учёта;
- метод балансовых взаимосвязей;
- метод сопоставления взаимоувязанных показателей в сопряжённых документах;

- метод математического и логического контроля.

Предметом судебной финансово-экономической экспертизы являются сведения о финансовых операциях и финансовых показателях деятельности хозяйствующего субъекта, а также фактические данные, характеризующие образование, распределение и использование на предприятии доходов, денежных средств (фондов), негативные отклонения в этих процессах, повлиявшие на показатели хозяйственной деятельности или способствовавшие совершению преступлений, связанных с несоблюдением финансовой дисциплины,

Необходимость назначения экспертизы финансового состояния хозяйствующего субъекта возникает при расследовании преступлений, связанных с банкротством, лжепредпринимательством, злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности и др.

Основными задачами при этом становятся:

- исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта, в том числе платежеспособности, финансовой устойчивости, ликвидности и другое;
- исследование признаков и способов искажения данных о финансовых показателях, влияющих на финансовый результат и расчеты по обязательствам хозяйствующего субъекта;
- характеристика динамики финансового состояния предприятия и анализ факторов, вызвавших её негативные изменения,
- определение экономической обоснованности финансовых показателей предприятия в случае искажения данных о доходах и расходах;
- степень обеспеченности предприятия оборотными средствами;
- причины образования дебиторской и кредиторской задолженности.

При расследовании и судебном рассмотрении дел о хищении имущества необходимость в проведении финансово-экономической экспертизы возникает в тех случаях, когда требуется установить факты отклонений, нарушений в сфере финансирования и кредитования.

К предмету судебной финансово-экономической экспертизы можно также отнести фактические данные, устанавливаемые в отношении оплаты труда и других выплат, распределении прибыли хозяйствующего субъекта и др.

При производстве таких экспертиз осуществляются:

- расчет долевого участия учредителей (акционеров) в имуществе хозяйствующего субъекта,
- исследование показателей, характеризующих формирование размера (величины) оплаты труда,
- расчет (выдел) доли участника общества при выходе из его состава,
- расчёт дивидендов, причитающихся акционерам по итогам финансового года и т.п.

Для решения всех вышеперечисленных задач используются как методы, применяемые при производстве СБЭ, так и методы, характерные для финансово-экономических исследований.

К ним относятся:

- горизонтальный и вертикальный анализ балансов,

- факторный анализ,
- расчет финансовых коэффициентов,
- приведение показателей к сопоставимости и др.

Анализируемая информация и результаты проведенных экспертных исследований методами судебной экономической экспертизы могут быть представлены в заключении эксперта в виде табличных построений, блок-схемах и рядов динамики, что существенно повышает его наглядность.

Итак, одни из главных разрешаемых задач при проведении финансово-экономических экспертиз:

1. Ухудшение финансового состояния субъекта, за счет определенных сделок.
2. Ущерб, нанесенный определенными действиями, не оговоренные в заключенных договорах.
3. Расчеты по несвоевременно выплаченной зарплате.
4. Расчеты задолженности по предоставленным кредитам.
5. Упущенная выгода в связи с нарушением условий договора и прочих обстоятельств.
6. Незаконное обогащение.
7. Недостача материальных ценностей по представленным на исследование неоформленным документам.
8. Расчет доли участников общества с вновь выявленными неучтенными объектами недвижимости.
9. Расчет аренды за пользование землёй и аренда помещений.