

ВОЗМОЖНОСТИ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Финансово-экономическая экспертиза направлена на решение целого ряда вопросов, связанных с финансовыми операциями и финансовой или хозяйственной деятельностью юридических лиц (действующих хозяйственных субъектов, организаций), а также банковских структур.

Экономическая экспертиза делится на несколько видов:

- бухгалтерская;
- налоговая;
- финансово-аналитическая;
- финансово-экономическая;
- финансово-кредитная.

ПРЕДМЕТАМИ ИССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ:

- карточки аналитического учета;
- ценные бумаги, такие как векселя и акции;
- выписки по расчетному счету из различных банковских учреждений;
- калькуляции, финансовые и бизнес-планы;
- сличительные ведомости;
- документы справочно-технического характера и т.д.

ВОПРОСЫ, КОТОРЫЕ РЕШАЕТ СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА:

1. какие действия, нарушения в ведении бухгалтерского учета, привели к непредвиденным материальным убыткам предприятия или организации;
2. какова экономическая сущность, тех операций, которые проводит юридическое лицо;
3. какое значение показателей финансово экономической деятельности имеет конкретная организация или предприятие по состоянию на отчетные даты, за определенный период и т.д.

Судебно-экономическая экспертиза проводится по поручению правоохранительных органов и судов. Внесудебная финансово-экономическая экспертиза проводится по инициативе адвокатов и бизнес-структур, которые заинтересованы во мнении экспертов по поводу происходящих экономических процессов, их последствиях и т.д.

Необходимость в её производстве часто возникает при расследовании и судебном разбирательстве дел, связанных с преступлениями в сфере экономической деятельности, а также по гражданским и арбитражным делам, когда для правильного разрешения тех или иных вопросов требуется применение специальных познаний.

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.

Как уже отмечалось, непосредственным объектом исследования СЭЭ является формализованное и опосредованное отображение предмета либо события хозяйственной жизни, материальным носителем которого выступают документы

3. 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 – 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.

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 отчётности.

В связи с этим главной целью исследований, проводимых в рамках финансово-экономических и судебно-бухгалтерских экспертиз, 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 финансово-экономических и судебно-бухгалтерских экспертиз 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 финансово-экономическими и судебно-бухгалтерскими экспертизами, обеспечивается методиками 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.

Анализируемая информация и результаты проведённых 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.