

Copyright © 2015 by Academic Publishing House *Researcher*



Published in the Russian Federation
European Researcher
Has been issued since 2010.
ISSN 2219-8229
E-ISSN 2224-0136
Vol. 98, Is. 9, pp. 604-611, 2015

DOI: 10.13187/er.2015.98.604
www.erjournal.ru



UDC 338.48: 657.22 (075.8)

The Main Directions of Financial and Economic Expertise

¹E.N. Khachemizova
²Marco Cavedony

¹Sochi state university, Russian Federation
354000 Sochi, Sovetskaya Str., 26 a
PhD, Associate Professor

E-mail: khachemizova@mail.ru

²Sapienza university of Rome, Italy
The university of Florence, Italy
00185 Piazza Aldo Moro, 5

Abstract

The concept of due diligence can be defined as the study and solution of experienced specialists of various spheres of economic science issues that require special knowledge in the field of economy, science, technology, arts and crafts. Issues addressed during the forensic examination of the production are quite varied. They relate both to questions of narrow specialization of organizations of certain economic activities, and the formation of the accounting (financial) statements.

Keywords: judicial expertise of production, financial-economic expertise, special knowledge in science, comparability of data, methods of analysis, abuses in the field of economy and finance.

Введение

В настоящее время финансовая сфера может быть подвергнута криминализации. Причины этого могут быть разнообразны: общеэкономические условия, финансовая, политическая нестабильность и т.д. Поэтому одной из целей государственной политики должно стать усиление финансового контроля, борьба с правонарушениями в финансово-экономической деятельности, в том числе и с помощью применения специальных знаний в области финансов, бухгалтерского учета и экономики, то есть судебно-экономической экспертизы.

Материалы и методы

Несмотря на наличие достаточного количества исследований в этой области, работа содержит анализ экономико-правовых аспектов деятельности эксперта-экономиста, адаптацию методов финансово-экономического анализа при проведении судебно-экономической экспертизы. В работе использовались методы анализа, наблюдения и научной абстракции.

Постановка задачи

Целью работы является исследование основ финансово-экономической экспертизы, анализ ее методик с точки зрения их надежности, эффективности; рассмотрение их системных признаков.

Исследовательская часть

В соответствии со статьей 26.4 "Экспертиза" Кодекса РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (в ред. от 24.11.2014) при рассмотрении административных правонарушений может возникнуть необходимость в назначении экспертизы для того, чтобы использовать специальные познания в науке.

Если подобная экспертиза назначена, то эксперт обязан ее выполнить.

Для этого определяются основания назначения экспертизы, данные об эксперте, указываются вопросы, поставленные перед экспертом и приведен перечень материалов, которые могут быть использованы в процессе проведения экспертизы.

Вопросы, над которыми работает эксперт, ограничены рамками его специальных познаний.

Заключение, данное экспертом в письменной форме, не является обязательным для судьи, однако если должностное лицо, которое занимается делом об административном правонарушении не согласно с заключением эксперта, то оно должно мотивировать свое несогласие.

Современные тенденции экономического развития, постоянные изменения в налоговом законодательстве, новые условия хозяйствования обусловили появление неизвестных ранее разнообразных форм экономических споров между хозяйствующими субъектами. Чаще всего предметом судебных разбирательств оказываются действия, которые направлены на получение незаконных доходов, нецелевое использование привлеченных по договорам оборотных средств, незаконное обналичивание денежных средств и т.д.

В результате особую актуальность приобретают экономические исследования, проводимые в процессе судебной финансово-экономической экспертизы, которые основаны на применении различных приемов финансово-экономического анализа.

Если в гражданском и арбитражном процессе возникают споры хозяйствующих субъектов, связанные с различными финансовыми операциями: получением и возвратом кредитов, банкротствами, валютными операциями и др., то для их разрешения проводится судебная финансово-экономическая экспертиза. В ходе проведения экспертизы по гражданскому делу зачастую всплывают факты, которые могут служить основаниями для возбуждения уголовных дел, связанных с мошенническими способами получения кредитов, ложным банкротством, валютными и другими злоупотреблениями в сфере экономики и финансов.

При проведении судебной финансово-экономической экспертизы предметом исследования становятся различные обстоятельства финансовой деятельности организации, связанные с судебным деломпроизводством, кроме этого изучаются и анализируются данные об использовании денежных средств, порядке формирования доходов, отрицательные тенденции в экономической деятельности, которые могут негативно повлиять на показатели финансово-хозяйственной деятельности и привести к нарушениям финансовой дисциплины.

В общем виде финансово-экономические исследования (как с помощью привлеченных экспертов, так и силами самой организации) могут проводиться для анализа финансового состояния организации, определения финансовой устойчивости и платежеспособности, анализа финансовых результатов. Внешняя экспертиза в основном проводится для определения размера нелегально полученных доходов в результате нарушения правил совершения финансовых операций, сокрытия прибыли для занижения размера налога на прибыль, уклонения от уплаты в бюджет налогов и сборов (5).

Судебная бухгалтерская экспертиза содержит в себе как экономические показатели, так и процессуально-правовое содержание. Экономические составляющие включают в себя систему экономических знаний в области бухгалтерского учета, аудита, налогового аудита, анализа финансово-хозяйственной деятельности, статистики, контроля и ревизии (6).

Процессуально-правовые составляющие регламентируют порядок назначения и проведения экспертизы, условия оценки судом и следователем результатов, обязанности и права всех участников процесса (2).

Эти знания необходимы для качественного исследования экономических явлений, ставших причиной конфликтных ситуаций и выявленного материального ущерба.

Экспертиза позволяет определить способ получения кредитов без материального и правового обеспечения и проанализировать возврат кредита.

Объектом финансово-экономических экспертиз является документация, содержащая финансово-экономические показатели и отражающая их взаимосвязь.

Финансово-экономическая экспертиза решает следующие задачи:

- определение достоверности и экономической обоснованности показателей финансово-хозяйственной деятельности организации в случаях искажения ею данных о доходах и расходах;
- анализ финансового состояния организации, финансовой устойчивости и платежеспособности и ликвидности организации;
- анализ структуры и динамики финансовых результатов организации;
- выявление неправомерного распределения и использования прибыли, которые могут привести к необоснованному завышению сумм денежных средств, остающихся в распоряжении организации;
- анализ расчетных операций, связанных с образованием и использованием доходов и денежных средств организации;
- рассмотрение порядка обеспечения организации оборотными средствами, причин образования дебиторской и кредиторской задолженности;
- выявление признаков банкротства, уклонения от возмещения убытков кредиторам, а также анализ динамики показателей финансового состояния и платежеспособности организаций, которые находятся в стадии экономической несостоятельности (банкротства);
- выявление несоответствий требованиям нормативно-правовых актов и договорным обязательствам при совершении расчетных, хозяйственных, финансовых, кредитных и банковских операций.

Потребность в организации производства финансово-экономических экспертиз может возникать также при необходимости исследования финансовых ситуаций, связанных с завышением продажных цен, занижением закупочных, превышением предельного уровня рентабельности и получением сверхприбыли предприятиями-монополистами.

При назначении финансово-экономической экспертизы перед экспертами чаще всего ставятся примерно такие вопросы:

- определение степени обеспечения организации оборотными средствами, причин образования дебиторской и кредиторской задолженностей;
- выявление диспропорций в соотношении между себестоимостью продукции и динамикой применяемых цен в целях установления фактов искажения отчетных данных о прибыли;
- установление негативных отклонений в распределении и использовании прибыли, приведших к необоснованному завышению сумм денежных средств, оставляемых в распоряжении предприятия;
- определение реальной и экономической обоснованности финансовых показателей предприятия в случаях искажения его данных о доходах и расходах;
- исследование причин изменения финансового состояния и платежеспособности предприятия;
- анализ расчетных операций, связанных с образованием и использованием доходов и денежных фондов организации в целях установления негативных отклонений недоплат и переоплат по отдельным статьям доходов и направлениям расходов денежных средств;
- анализ структуры и динамики доходов и расходов предприятия в целях определения в них диспропорций, повлиявших на величину балансовой прибыли и связанных с ней показателей;

- соответствие отчетных данных организации ее фактическому финансовому состоянию;
- в случае неплатежеспособности организации - определение экономических факторов, которые привели ее к подобному финансовому состоянию;
- выявление возможности предоставления ссуды другой организации без ущерба для финансового состояния и определение финансовых источников;
- проверка правомерности финансовых операций организации, связанных с извлечением денежных средств из хозяйственного оборота и их целевом использовании;
- определение соответствия себестоимости продукции (работ, услуг) организации произведенным затратам, и выявление намеренного занижения данных о прибыли организации.

Для экспертного исследования представляются все первичные документы, которые подтверждают расходы организации, отражают финансовые результаты ее деятельности, финансовые источники и направления их использования. Кроме этого изучаются журналы-ордера, ведомости и другие регистры, главная книга или книга регистрации хозяйственных операций, а также бухгалтерская (финансовая) отчетность, включающая бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и приложения к нему. При проведении экспертизы материалы должны быть подобраны с такой полнотой, которая позволит обеспечить комплексное представление системы данных, отражающих балансовые взаимосвязи оборотов по счетам.

При изучении первичных документов необходимо особое внимание обращать на признаки, свидетельствующие об искажении отчетных данных:

- бестоварность операций купли-продажи;
- отсутствие документов, подтверждающих выполнение работ или услуг, при одновременном зачислении на счет предприятия средств под предлогом выполнения договорных обязательств;
- отсутствие документов, подтверждающих движение ценностей (счетов-фактур, товарно-транспортных накладных), или отсутствие в документах необходимых реквизитов (количества, цены, суммы).

Все эти обстоятельства могут служить поводом для решения вопроса о необходимости проведения экспертного финансово-экономического либо комплексного экономического исследования. В таких случаях рекомендуется назначение экспертизы, поскольку экспертный анализ балансовых взаимосвязей операций, отражаемых на счетах бухгалтерского учета, нередко позволяет устанавливать данные, свидетельствующие о недостоверности первичных документов, удостоверяющих совершение этих операций. Однако такие возможности открываются при обеспечении комплексности представленных эксперту исходных данных по всему кругу предприятий, взаимосвязанных договорными обязательствами.

Базовым элементом методики судебной финансово-экономической экспертизы является системный экономический анализа доходов и затрат организации и их сопоставление, исследуемых с позиции их образования и влияния на финансовые результаты и финансовое состояние организации. Исследуя итоговые показатели деятельности предприятия, финансово-экономическая экспертиза изучает их содержание, уровень рентабельности, прибыли, структуру показателей и их противоречий.

Независимая экспертиза возникает в случае необходимости исследования финансовых ситуаций, связанных с занижением закупочных цен, завышением продажных цен, превышением предельного уровня рентабельности и получением сверхприбыли организациями-монополистами.

К объектам финансово-экономической экспертизы относят отчетные документы (балансы с приложениями, декларации о доходах), содержащие недостоверные сведения о результатах предпринимательской деятельности, и иные документы, отражающие распорядительную деятельность собственника или его представителя в сфере экономики. Например, первичные распорядительные документы, содержащие недостоверные сведения о фактах предпринимательской деятельности (3). Такие документы относимы к предпринимательской деятельности исследуемого хозяйствующего субъекта и имеют

необходимую доказательную силу в материалах уголовного или гражданского (арбитражного) дела. Анализ этих документов позволяет определить уровень рентабельности предприятия, прибыльность предприятия, оборачиваемость капитала и т.д. Сравнение этих характеристик с типовыми для данного бизнеса, дает следствию основание для конкретных выводов по конкретным фактам и обстоятельствам расследуемого уголовного дела.

Для установления этих характеристик при проведении судебной финансово-экономической экспертизы могут быть решены следующие задачи:

При проведении финансовой экспертизы необходимо учитывать, что такие показатели как себестоимость, рентабельность и прибыль имеют сложный характер их определения, основанный на синтезе большого количества источников экономической информации, которые формируются в бухгалтерском учете. Поэтому наиболее исчерпывающая взаимосвязь всех элементов, отображающих финансовую область деятельности предприятия, и ее результаты, как правило, выявляется в ходе комплексной судебной экспертизы, которая выполняется последовательно различными специалистами в области экономики, например эксперт финансист, эксперт бухгалтер. В ситуациях, при которых существуют признаки искажения такого показателя как прибыль, производится комплексная экспертиза решающая все задачи следствия (7).

В результате несоблюдения финансовой дисциплины возникает ряд негативных явлений, которые влияют на финансовые результаты и финансовое состояние организации. Следовательно, исследование финансовых операций, отчетности по использованию денежных средств сопряжено с необходимостью выявления этих негативных явлений.

Поэтому среди методик экспертного исследования кроме комплекса аналитических методов, огромное значение имеет применение специальных правил, которые регулируют сферу финансовых отношений.

Для того, чтобы обеспечить полноту исследования, сегодня методики экспертного исследования строятся с использованием возможностей ряда логических моделей, экономико-математических методов, анализа связей, структурно-функционального анализа, многомерного анализа и т.п.

Поставленные задачи могут быть разными, поэтому в зависимости от них избирается такой комплекс методов, который позволит обеспечить всесторонний финансовый анализ балансовых взаимосвязей показателей выручки от реализации продукции (работ, услуг), внереализационных расходов или доходов, расходов, связанных с производством, начисленных косвенных налогов (в том числе НДС), прибылью и совокупности всех финансовых источников, которыми обладает организация.

Взаимоувязка финансовых показателей устанавливается в том числе и посредством анализа противоречий учетных данных экономическому содержанию бухгалтерских счетов, правильностью отражения дебетовых и кредитовых оборотов счетов 01 «основные средства», 02 «амортизация основных средств», затратных счетов, денежных средств и расчетов, разнородных по составу счетов финансовых источников. В ходе этого анализа выявляются расхождения остатков по вышеперечисленным счетам и данных, показанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В процессе проведения экспертизы могут быть выявлены факты, которые косвенно подтверждают незаконное предпринимательство (1).

Например, если организация в ходе своей деятельности отразила в учете приобретение товара в соответствии с договором поставки на склад, а в представленных на экспертизу документах отсутствует факт наличия собственных и арендованных офисных и складских помещений, то сразу возникает ряд вопросов. Кроме этого, если согласно штатному расписанию и табелям рабочего времени в организации числятся работники, логично, что у организации должны быть рабочие места.

Кроме этого на нарушение финансовой дисциплины могут указать факты отсутствия приобретения и использования в производственном процессе материально-производственных запасов, хотя по характеру финансово-хозяйственной деятельности организации они предполагаются.

Многочисленные споры между хозяйственными субъектами, а так же с государственными властями возникают из-за договорных отношений, анализ и изучение

которых являются одними из основных задач судебной финансово-экономической экспертизы.

Судебные разбирательства по экономическим вопросам зачастую возникают между работодателем и работниками по вопросам оплаты труда. Поэтому очень востребованным является проведение экспертизы правомерности начисления заработной платы и ее выплаты.

Экспертами изучается правильность начисления и выплаты премий и вознаграждений работникам, существует ли системное положение об оплате труда и премировании, правильно ли учитываются для целей налогообложения прибыли.

Так как показатели финансово-хозяйственной деятельности организации (ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, рентабельности, себестоимость, прибыль) в процессе проведения экспертизы определяются на основе данных бухгалтерского учета, то полный анализ всех элементов финансовой деятельности организации, ее финансовых результатов возможен только путем кооперирования методов бухгалтерского учета, анализа с методами экономического и финансово-экономического анализа.

В последнее время множество судебных разбирательств возникает по факту обнаружения незаконного обналичивания и отмывания денежных средств.

В этом случае экспертами тщательно исследуются договоры, по которым происходит движение денежных средств между контрагентами. Нередко подобные договоры отсутствуют.

А, как известно, в соответствии с Федеральным законом №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» все хозяйственные операции, осуществляемые хозяйствующим субъектом, должны подтверждаться оправдательными документами. Если же они отсутствуют, то все полученные денежные средства будут рассматриваться как безвозмездно полученные, а уплаченные, как безвозмездно переданные, что влечет за собой обязательную уплату соответствующих налогов.

В судебно-экономической экспертизе существуют специальные методы экономического анализа, которые позволяют определить финансовый результат деятельности организации, не показанный и не отраженный в первичных документах, регистрах бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также результат деятельности организации, который приводит к финансовым потерям для всех взаимосвязанных контрагентов.

Например, в экспертных методиках приведена формула для расчета доли незавершенного производства:

Доля незавершенного производства = (Остаток аванса, не отработанного на конец месяца) / (Остаток аванса, не отработанного на конец месяца + Выручка от реализации за отчетный месяц) (1)

Но многие организации определяют долю незавершенного производства по иной формуле:

Доля незавершенного производства = (Остаток аванса, не отработанного на конец месяца) / (Остаток аванса, не отработанного на начало месяца + Выручка от реализации за отчетный месяц) (2)

В результате неверного расчета доли незавершенного производства происходит искажение величины налоговой базы по налогу на прибыль.

Результаты исследования

Следует отличать судебно-бухгалтерскую экспертизу от аудита и ревизии. Судебно-бухгалтерская экспертиза не является формой финансового контроля, преследует цели, отличные от целей аудита и ревизии, является формой использования специальных знаний в судопроизводстве, регламентируемых процессуальным законодательством, основанием для назначения судебно-бухгалтерской экспертизы являются такие обстоятельства дела, для правильной оценки которых следователю или суду необходимо заключение эксперта-бухгалтера. Также следует учитывать различия в объектах исследования и в применяемых методах(8).

Главное преимущество финансово-экономической экспертизы, выполняемой независимым специалистом, заключается в том, что отчет (финансово-экономическая экспертиза) - это официальный документ доказательного значения. Благодаря этому полученное заключение может использоваться в суде, а также в процессе проведения дознания и следствия.

Заключение

Таким образом, для проведения финансово-экономической экспертизы от независимого эксперта требуется солидная эрудиция и специализация в сфере финансов, налогового, гражданского и уголовного права, бухгалтерского учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности.

Методы и методики финансово-экономической экспертизы позволяют решить множество проблем, возникающих в финансово-хозяйственной деятельности. Она способна создать не только доказательную базу для рассмотрения и расследования налоговых правонарушений, но и дает возможность для разработки соответствующих мер их предупреждения и профилактики.

Примечания:

1. Гварлиани Т.Е., Воробей Е.К. Актуальные аспекты формирования современной системы риск-менеджмента. Известия Сочинского государственного университета. 2014. №2(30). С. 25-32.

2. Кисилевич Т.И., Хачемизова Е.Н. Налоговый аудит в строительстве: Учеб.пособие.М.:Финансы и статистика, 2006. 208 с.

3. Кисилевич Т.И., Сюткин А.И. К вопросу экспертизы финансово-хозяйственной деятельности управляющей компании по многоквартирным жилым домам. Аудит и финансовый анализ. 2014. №6. с. 158-163.

4. Khachemizova E.N., Marco Cavedony TOPICAL ISSUES RELATED TO PRICE REGULATION IN TOURISM INDUSTRY // European Journal of Economic Studies. 2014. №2(8). pp. 62-68.

5. Налоговые льготы: методология, практика применения, эффективность: коллективная моногр./Гварлиани Т.Е., Воробей Е.К., Хачемизова Е.Н. и др., под ред д.э.н. Т.Е. Гварлиани. Сочи: РИЦ ФГБОУ ВПО "СГУ", 2014.-144 с.

6. Налоговый аудит деятельности строительных организаций. Хачемизова Е.Н. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук/Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Москва.2004.

7. Сивкова С.В. Вложения в инновации: дискуссионные аспекты учета и налогообложения. Сивкова С.В. Известия Сочинского государственного университета. 2010.№3. С. 69-77.

8. Хачемизова Е.Н. Вопросы экспертизы достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности туроператора. Материалы международной научно-практической конференции в рамках проекта NETOUR 20-21 мая "Туризм в странах с переходной экономикой – проблемы, перспективы, конкурентоспособность дестинации" РИЦ ФГБОУ ВПО "СГУ", Сочи, 2015.

References:

1. Gvarliani T.E., Vorobei E.K. Aktual'nye aspekty fomirovaniya sovremennoi sistemy risk-menedzhmenta. Izvestiya Sochinskogo gosudarstvennogo universiteta.2014. №2(30). s. 25-32.

2. Kisilevich T.I., Khachemizova E.N. Nalogovyi audit v stroitel'stve: Ucheb.posobie.M.:Finansy i statistika, 2006. 208s.

3. Kisilevich T.I., Syutkin A.I. K voprosu ekspertizy finansovo-khozyaistvennoi deyatel'nosti upravlyayushchei kompanii po mnogokvartirnym zhilym domam. Audit i finansovyi analiz. 2014. №6. s. 158-163.

4. Khachemizova E.N., Marco Cavedony TOPICAL ISSUES RELATED TO PRICE REGULATION IN TOURISM INDUSTRY // European Journal of Economic Studies. 2014. №2(8). pp. 62-68.

5. Nalogovye l'goty: metodologiya, praktika primeneniya, effektivnost': kollektivnaya monogr./Gvarliani T.E., Vorobei E.K., Khachemizova E.N. i dr., pod red d.e.n. T.E. Gvarliani. Sochi: RITs FGBOU VPO "SGU", 2014.-144 s.

6. Nalogovyi audit deyatel'nosti stroitel'nykh organizatsii. Khachemizova E.N. Avtoreferat dissertatsii na soiskanie uchenoi stepeni kandidata ekonomicheskikh nauk/Vserossiiskii zaochnyi finansovo-ekonomicheskii institut. Moskva.2004.

7. Sivkova S.V. Vlozheniya v innovatsii: diskussionnye aspekty ucheta i nalogooblozheniya. Sivkova S.V. Izvestiya Sochinskogo gosudarstvennogo universiteta. 2010.Nº3.S.69-77.

8. Khachemizova E.N. Voprosy ekspertizy dostovernosti bukhgalterskoi (finansovoi) otchetnosti turoperatora. Materialy mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii v ramkakh proekta NETOUR 20-21 maya "Turizm v stranakh s perekhodnoi ekonomikoi – problemy, perspektivy, konkurentosposobnost' destinatsii" RITs FGBOU VPO "SGU", Sochi, 2015.

УДК 338.48: 657.22 (075.8)

Основные направления финансово-экономической экспертизы

¹ Е.Н. Хачемизова

² Марко Каведони

¹ Сочинский государственный университет, Российская Федерация
354000 г. Сочи, ул. Советская, 26 а
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: khachemizova@mail.ru

² Римский университет Ла Сапиенца, Италия
Университет Флоренции, Италия

Аннотация. Понятие экспертиза можно определить как исследование и решение опытными специалистами различных сфер экономической науки вопросов, требующих специальных знаний в области экономики, науки, техники, ремесла и искусства. Вопросы, рассматриваемые в процессе судебно-производственной экспертизы весьма разнообразны. Они касаются как вопросов узкой специализации организаций определенных видов экономической деятельности, так и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевые слова: судебно-производственная экспертиза, финансово-экономическая экспертиза, специальные познания в науке, сопоставимость данных, приемы анализа, злоупотребления в сфере экономики и финансов.