

МВД России  
Санкт-Петербургский университет

*Е.В. Батурина, И.К. Сиденко*

## **СУДЕБНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА**

Учебное пособие

Санкт-Петербург  
2017

УДК 657.01  
ББК 65.052  
Б 28

**Батурина Е.В., Сиденко И.К.**

**Б 28 Судебная экономическая экспертиза: учебное пособие.** СПб.:  
Изд-во СПб ун-та МВД России. 2017. – 204 с.

В учебном пособии представлены вопросы предметной сферы и оптимальной структуры учебной дисциплины «Судебная экономическая экспертиза», а также методические средства, обеспечивающие профессиональную подготовку специалиста по специальности 38.05.01 – экономическая безопасность в соответствии с программой курса.

Целью учебного пособия является раскрытие информации, позволяющей получить обучающимся знания в области судебно-экономической экспертизы, необходимые для обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Предназначено для курсантов и слушателей Санкт-Петербургского университета МВД России.

УДК 657.01  
ББК 65.052

**Рецензенты:**

**Ишмеева А.С.**, кандидат экономических наук, доцент  
(Уфимский юридический институт МВД России);  
**Дятлова А.Ф.**, доктор экономических наук, доцент  
(Московский университет МВД России им. В.Я. Кикотя)

© Санкт-Петербургский университет  
МВД России, 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	5
<b>Глава 1. СУДЕБНО-ЭКСПЕРТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РОССИИ. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ</b> .....	7
1.1. Правовая основа судебно-экспертной деятельности в России .....	7
1.4. Предмет и объекты судебной экономической экспертизы.....	13
<b>Глава 2. ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ И ПРОВЕДЕНИЯ СУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ НА ПРЕДВАРИТЕЛЬНОМ СЛЕДСТВИИ, В СУДЕ</b> .....	18
2.1. Назначение судебной экономической экспертизы на предварительном следствии по уголовным делам .....	18
2.2. Порядок проведения судебной экономической экспертизы на предварительном следствии.....	22
2.3. Судебная экономическая экспертиза в суде по уголовным делам .....	24
2.4. Основы судебной экономической экспертизы в гражданском и арбитражном процессе .....	29
<b>Глава 3. ОРГАНИЗАЦИЯ СУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ. МЕТОДОЛОГИЯ СУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ</b> .....	35
3.1. Основные стадии и этапы экспертного исследования .....	35
3.2. Анализ достаточности объектов исследования, представленных для производства судебной экономической экспертизы. Заявление ходатайства лицу, назначившему судебную экономическую экспертизу.....	40
3.3. Формулирование выводов по поставленному вопросу судебной экономической экспертизы .....	41
3.4. Расчетно-аналитические и документальные методические приемы, применяемые при производстве судебной экономической экспертизы .....	44
<b>Глава 4. СТРУКТУРА ЗАКЛЮЧЕНИЯ ЭКСПЕРТА И ОЦЕНКА ЗАКЛЮЧЕНИЯ СЛЕДОВАТЕЛЕМ И СУДОМ</b> .....	49
4.1. Заключение судебной экспертизы как источник доказательств по делу. Сообщение (акт) эксперта о невозможности дать экспертное заключение ..	49
4.2. Основания назначения дополнительной и повторной судебных экспертиз .....	52
4.2. Оценка заключения следователем, судом, адвокатом .....	55
4.4. Реализация заключения эксперта в судебном процессе и мероприятия экспертизы для предупреждения правонарушений.....	59
<b>Глава 5. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ. ЭКСПЕРТНЫЕ ОШИБКИ</b> .....	63
5.1. Понятие и экспертные задачи судебно-бухгалтерской экспертизы .....	63
5.2. Предмет и объекты судебно-бухгалтерской экспертизы.....	65

<b>ГЛАВА 6. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В КАССЕ И НА СЧЕТАХ В БАНКЕ</b> .....	78
6.1. Экспертное исследование операций с денежными средствами в кассе организации .....	78
6.2. Судебные бухгалтерские экспертизы по определению источников формирования и (или) направлений использования исследуемого перечисления при анализе движения денежных средств по расчетному счету .....	83
6.3. Экспертное исследование расчетов с подотчетными лицами организации .....	90
6.4. Экспертное исследование расчетов по оплате труда работников организации .....	94
<b>Глава 7. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО УЧЕТУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ</b> .....	103
7.1. Общие правила и принципы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы внеоборотных активов хозяйствующего субъекта .....	103
7.3. Экспертное исследование операций по учету нематериальных активов .....	108
<b>Глава 8. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО УЧЕТУ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ</b> .....	112
8.1. Цель, задачи и источники информации экспертного исследования операций с материально-производственными запасами .....	112
8.2. Типовые ситуации совершения экономического преступления с материально-производственными запасами .....	118
8.3. Методика проведения экспертного исследования недостачи материально-производственных запасов .....	122
<b>Глава 9. ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ПРИБЫЛИ</b> .....	125
9.1. Типовые ситуации совершения экономических преступлений при формировании финансовых результатов и использовании прибыли .....	125
9.2. Порядок проведения исследования формирования доходов организаций в рамках экономических преступлений по ст. 171 «Незаконное предпринимательство» УК РФ .....	126
9.3. Порядок проведения исследования формирования доходов индивидуальных предпринимателей в рамках экономических преступлений по ст. 171 «Незаконное предпринимательство» УК РФ .....	131
9.4. Основные способы определения дохода от совершения незаконных банковских операций.....	133

<b>Глава 10. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СУДЕБНОЙ ФИНАНСОВО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ</b> .....	138
10.1. Понятие и экспертные задачи финансово-аналитической экспертизы.	138
10.2. Объекты и общая методика финансово-аналитической экспертизы ...	144
<b>Глава 11. ОБЪЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ ФИНАНСОВО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ</b> .....	147
11.1. Системы и методы анализа финансового состояния организации при производстве финансово-аналитической экспертизы.....	147
11.2. Факторный анализ финансового состояния организации при производстве финансово-аналитической экспертизы.....	152
<b>Глава 12. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СУДЕБНОЙ НАЛОГОВОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ</b> .....	156
12.1. Понятие и экспертные задачи судебной налоговой экспертизы .....	156
12.2. Предмет и объекты судебной налоговой экспертизы .....	160
<b>Глава 13. ОБЪЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ НАЛОГОВОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ</b> .....	165
13.1. Экспертное исследование НДС .....	165
13.2. Экспертное исследование УСН .....	169
13.3. Экспертное исследование НДСФЛ.....	171
<b>Глава 14. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СУДЕБНОЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ</b> .....	174
14.1. Понятие и экспертные задачи финансово-кредитной экспертизы .....	174
14.2. Объекты и общая методика финансово-кредитной экспертизы.....	177
<b>Глава 15. ОБЪЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ</b> .....	183
15.1. Методика определения кредитоспособности Сбербанка России (действующая до 2011 г.) .....	183
15.2. Методика определения кредитоспособности при расчете агрегированных показателей.....	186
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	194
<b>СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ</b> .....	196

## ВВЕДЕНИЕ

Судебно-экономическая экспертиза – важное средство собирания доказательств по многим уголовным и гражданским делам о нарушениях и злоупотреблениях, причинивших ущерб частным и публичным экономическим интересам. Научно обоснованное заключение эксперта-экономиста способствует установлению объективной истины по делу, поэтому знание сущности судебно-экономической экспертизы, порядка и ситуаций ее назначения является одним из условий, обеспечивающих решение задач, возникающих в юридической практике.

Судебно-экономическая экспертиза, как и любая другая судебная экспертиза, представляет собой осуществляемую в определенной процессуальной форме деятельность сведущих лиц по разрешению вопросов, поставленных перед ними следователем или судом.

Учебное пособие отражает правовые основы назначения и производства судебной экономической экспертизы; приемы и методы проведения экспертного исследования при выявлении и расследовании противоправных действий; формы участия судебного эксперта и специалиста в расследовании преступлений; права, обязанности и ответственность судебного эксперта-экономиста; структуру заключения эксперта; механизм регулирования вопросов исследовательской стадии экономической экспертизы и процедуры ее проведения.

Материалы в учебном пособии не содержат сведений, отнесенных к государственной тайне.

# Глава 1

## СУДЕБНО-ЭКСПЕРТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РОССИИ. ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

### 1.1. Правовая основа судебно-экспертной деятельности в России

Судебно-экспертная деятельность в России в настоящее время регламентируется федеральным законом от 31.05.2001 г. № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации»<sup>1</sup>.

Данный закон определяет правовую основу, принципы организации и основные направления судебно-экспертной деятельности в гражданском, административном и уголовном судопроизводстве с учетом их особенностей в соответствии с процессуальным законодательством.

Основными участниками правовых отношений судебно-экспертной деятельности являются две стороны: лицо, назначившее экспертизу, и лицо, обладающее специальными научными знаниями в области конкретной науки.

К лицам, имеющим право назначить судебную экспертизу, относятся судьи, дознаватели и следователи.

К лицам, обладающим специальными научными знаниями в области конкретной науки, относятся государственные и негосударственные судебные эксперты.

Государственным судебным экспертом может быть признан только аттестованный работник государственного судебно-экспертного учреждения, производящий судебную экспертизу в порядке исполнения своих должностных обязанностей. Должность эксперта может занимать гражданин Российской Федерации, имеющий высшее образование и получивший дополнительное профессиональное образование по конкретной экспертной специальности. Должность эксперта в экспертных подразделениях ОВД может также за-

---

<sup>1</sup> Далее по тексту — ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации».

нимать граждан Российской Федерации, имеющий среднее профессиональное образование в области судебной экспертизы.

Определение уровня квалификации экспертов и аттестация их на право самостоятельного производства судебной экспертизы осуществляются экспертно-квалификационными комиссиями. Уровень квалификации экспертов подлежит пересмотру указанными комиссиями каждые пять лет.

К государственным судебно-экспертным учреждениям относятся: судебно-экспертные учреждения Министерства внутренних дел, Министерства юстиции, Министерства здравоохранения и др.

Судебно-экспертная деятельность в России реализуется также через деятельность негосударственных судебно-экспертных учреждений, а также негосударственных судебных экспертов. На судебно-экспертную деятельность таких лиц распространяются нормы ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации».

Независимо от вида (государственная и негосударственная) судебно-экспертная деятельность должна быть основана на четырех принципах:

- законности,
- соблюдения прав и свобод человека и гражданина, прав юридического лица,
- независимости эксперта,
- объективности, всесторонности и полноты исследований, проводимых с использованием современных достижений науки и техники.

Производство судебной экспертизы в государственных и негосударственных судебно-экспертных учреждениях и негосударственными судебными экспертами, с учетом особенностей отдельных видов судопроизводства, регулируется соответствующим процессуальным законодательством Российской Федерации, а именно:

Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации от 24.07.2002 г. № 95-ФЗ (АПК РФ), согласно которому осуществляется правосудие в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности в Российской Федерации;

Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации от 14.11.2002 г. № 138-ФЗ (ГПК РФ), согласно которому осуществляется рассмотрение и разрешение гражданских дел в целях защиты

нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов граждан, организаций, прав и интересов Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, других лиц, являющихся субъектами гражданских, трудовых или иных правоотношений;

Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации от 18.12.2001 г. № 174-ФЗ (УПК РФ), согласно которому осуществляется уголовное судопроизводство по уголовным делам на территории Российской Федерации.

## **1.2. Сущность, цели и задачи судебной экономической экспертизы**

*Судебная экономическая экспертиза* – это процессуальное действие, состоящее из проведения экономического исследования и дачи заключения экспертом по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области экономической науки, и которые поставлены перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом, производящим дознание, следователем в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу.

Следовательно, целями судебной экономической экспертизы являются:

- проведение экономического исследования с использованием экспертных методов;
- дача заключения эксперта по поставленным вопросам.

Круг задач, разрешаемых судебной экономической экспертизой, широк и имеет своей целью помочь следствию и суду выявить факты и обстоятельства намеренного искажения экономической информации.

*Задачи* судебной экономической экспертизы, в свою очередь, предопределяются целями экспертного исследования через поставленные на разрешение эксперта вопросы, и включают в себя:

- идентификационную задачу, направленную на установление данных о регистрации исследуемого субъекта экономики;
- диагностическую задачу, в рамках которой устанавливается характер деятельности субъекта экономики, экономических связей с другими субъектами;

– ситуационную задачу, при которой проводится анализ конкретных хозяйственных операций субъекта экономики;

– экспертную задачу – проведение экспертного исследования представленных объектов и формулирование выводов по поставленным эксперту вопросам.

В ходе судебно-экономической экспертизы разрешаются *вопросы*, связанные с установлением:

– соответствия действий по отражению имущества организаций, их обязательств и хозяйственных операций в учете (бухгалтерском и налоговом) требованиям законодательства;

– соответствия действий по отражению гражданами, в том числе индивидуальными предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, имущества, своих обязательств и хозяйственных операций в учете и налоговой отчетности (в случае обязательности ведения такого учета и представления отчетности) требованиям законодательства;

– показателей финансово-хозяйственной деятельности, в том числе: по отдельным операциям, совокупности экономически однородных операций, всей финансово-хозяйственной деятельности за определенный период;

– соответствия показателей финансово-хозяйственной деятельности экономическим нормативам (определение финансового состояния);

– соответствия действий (бездействия) исследуемых лиц по исчислению налогов и сборов требованиям законодательства;

– сумм налогов и сборов, подлежащих исчислению и уплате исследуемыми лицами;

– сумм, не исчисленных исследуемыми лицами налогов и сборов.

### **1.3. Классификация судебных экономических экспертиз**

Классификация судебных экономических экспертиз подразделяется на два вида:

1. Общая классификация судебных экспертиз.

2. Классификация судебных экспертиз, принятая в конкретном экспертном учреждении (государственном, негосударственном).

Согласно *общей классификации*, в зависимости от лица, производящего экспертизу, различают судебную экономическую экспертизу,

*выполненную государственным судебным экспертом (в государственном судебно-экспертном учреждении) и негосударственным судебным экспертом.*

*В зависимости от лица, назначившего экспертизу, выделяется судебная экономическая экспертиза, назначенная на предварительном следствии (на основании постановления следователя, дознавателя, прокурора) или на заседании суда (на основании определения суда).*

*В зависимости от очередности производства экспертизы, судебная экономическая экспертиза бывает первичная, дополнительная и повторная.*

*Первичная экспертиза является основной и проводится по имеющимся в материалах уголовного дела документам, относящимся к предмету экспертизы.*

*Дополнительная экспертиза может быть проведена только после проведения первичной, на основании новых документов, не исследованных в рамках первичной экспертизы, или в результате постановки новых вопросов, выводы по которым в первичной экспертизе не даны.*

*Повторная экспертиза может быть также проведена только после проведения первичной или дополнительной, на основании аргументированных сомнений в выводах эксперта-экономиста, только по тем же документам, которые исследовались при производстве первичной (дополнительной) экспертизы и по тем же вопросам.*

*В зависимости от количества экспертов, привлеченных к производству экспертизы, судебно-экономическая экспертиза бывает единоличная, комиссионная и комплексная.*

*Единоличная судебная экономическая экспертиза проводится одним экспертом-экономистом, обладающим специальными знаниями, или экспертом, выступающим в роли наставника, и стажером по той же специальности.*

*Комиссионная экспертиза проводится двумя и более экспертами одной специальности.*

*Комплексная экспертиза проводится двумя и более экспертами разных специальностей.*

*В зависимости от результата проведения экспертного исследования, выводы по судебно-экономической экспертизе могут быть оформлены в виде заключения эксперта или в виде акта о невозможности дачи заключения.*

Согласно научно-методическому подходу МВД России, в соответствии с приказом МВД России от 29.06.2005 г. № 511 «Вопросы организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации»<sup>1</sup> судебная экономическая экспертиза имеет следующую классификацию:

- 1) бухгалтерская;
- 2) налоговая;
- 3) финансово-аналитическая;
- 4) финансово-кредитная.

*Бухгалтерская* экспертиза заключается в проведении исследования содержания записей бухгалтерского учета.

Бухгалтерские экспертизы назначаются при уголовном расследовании и судебном разбирательстве уголовных дел, возбужденных по таким статьям Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ), как 145.1 «Невыплата заработной платы, пенсий, стипендий, пособий и иных выплат», 159 «Мошенничество», 160 «Присвоение или растрата», 171 «Незаконное предпринимательство», 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем», 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления», 199.2 «Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов и (или) сборов» и др.

*Налоговая* экспертиза – в исследовании исполнения обязательств по исчислению налогов и сборов.

Налоговые экспертизы назначаются при расследовании и судебном разбирательстве уголовных дел, возбужденных по статьям УК РФ: 198 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица», 199 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации» и 199.1 «Неисполнение обязанностей налогового агента».

*Финансово-аналитическая* экспертиза – в исследовании финансового состояния исследуемого лица.

---

<sup>1</sup> Далее по тексту — приказ № 511.

Финансово-аналитические экспертизы назначаются при расследовании и судебном разбирательстве уголовных дел, возбужденных по статьям УК РФ: 195 «Неправомерные действия при банкротстве», 196 «Преднамеренное банкротство» и 197 «Фиктивное банкротство». Посредством назначения финансово-аналитической экспертизы следствие может установить следующие признаки объективной стороны криминальных банкротств:

- динамику платежеспособности хозяйствующего субъекта;
- степень влияния на платежеспособность хозяйствующего субъекта конкретных финансово-хозяйственных операций (иных экономических факторов).

*Финансово-кредитная* экспертиза – в исследовании соблюдения принципов кредитования хозяйствующими субъектами.

Финансово-кредитные экспертизы назначаются при расследовании и судебном разбирательстве уголовных дел, возбужденных по ст. 176 УК РФ «Незаконное получение кредита». Финансово-кредитные экспертизы назначаются для определения механизма ввода заемщиком кредитора в заблуждение в отношении своего финансового состояния.

Экспертные задачи по финансово-кредитной экспертизе заключаются в определении уровня кредитоспособности хозяйствующего субъекта по достоверным источникам информации.

#### **1.4. Предмет и объекты судебной экономической экспертизы**

Каждая из судебных экономических экспертиз занимается исследованием своих аспектов, соответствующих ее предмету, но основная *цель* — выявление признаков искажения экономических показателей, поскольку необходимость проведения экономических исследований возникает при подозрении на недостоверность отражения результатов хозяйственной деятельности, то есть в случаях, когда имеются данные или хотя бы предположения, что подготовка, совершение либо сокрытие преступления (правонарушения) связаны с экономической дезинформацией.

*Предмет* судебной экономической экспертизы – охватываемые специальными знаниями эксперта-экономиста фактические данные, на основе которых устанавливаются новые обстоятельства, подлежащие доказыванию по конкретному уголовному делу.

*Элементами* предмета судебной экономической экспертизы являются:

– сведения о фактически совершенных хозяйственных операциях с участием исследуемых лиц в определенный период;

– отражение хозяйственных операций в первичных учетных (или иных) документах, в регистрах учета (бухгалтерского и налогового) и формах отчетности (бухгалтерской и налоговой);

– выполнение требований действующего законодательства (в пределах специальных познаний эксперта-экономиста) при отражении фактически совершенных хозяйственных операций в регистрах учета (бухгалтерском и налоговом) и формах отчетности (бухгалтерской и налоговой).

*Объектами* исследования в рамках судебной экономической экспертизы являются содержащиеся в материалах уголовного дела материальные (бумажные) носители сведений, относящихся к предмету судебной экономической экспертизы.

Объекты исследования судебной экономической экспертизы подразделяются на следующие виды:

- 1) первичные учетные документы;
- 2) иные первичные документы, используемые при ведении учета;
- 3) регистры бухгалтерского учета (аналитического и синтетического), регистры налогового учета, регистры учета индивидуального предпринимателя;
- 4) бухгалтерская отчетность;
- 5) налоговые декларации;
- 6) иные материалы уголовного дела, содержащие фактические данные.

*Первичные учетные документы*, как правило, отражают факт осуществления хозяйственной операции. Так, накладная, счет, счет-фактура отражают отгрузку товара, платежное поручение и выписка банка — факт оплаты по данной отгрузке товара и т. д. Данный вид объектов является самым востребованным в экспертной практике, что в ситуациях с достоверными регистрами учета не всегда выглядит оправданным.

*Иные первичные документы* – это договоры и деловая переписка между хозяйствующими субъектами. Данный вид объектов исследования, как правило, раскрывает содержание хозяйственных операций.

Например, без договора зачастую невозможно установить такую важнейшую качественную характеристику операции, как наименование собственника товара, поскольку в первичных ученох документах может фигурировать только наименование агента. В то же время необходимо понимать вспомогательный характер данного вида объектов. Без предоставления учетной документации опираться на иные первичные документы нельзя, поскольку в данном случае у эксперта отсутствует информация о совершении хозяйственных операций.

*Регистры учета* содержат уже агрегированную и систематизированную информацию о совокупности совершенных хозяйственных операций за определенный период времени. В случае, если следователем не установлена их недостоверность, для оптимизации временных затрат следует опираться на данные регистров. В учетных регистрах также содержатся сведения о состоянии имущества и обязательствах хозяйствующего субъекта.

*Бухгалтерская отчетность* организации содержит агрегированные сведения о совокупности совершенных хозяйственных операций за отчетный период, состоянии имущества и обязательствах хозяйствующего субъекта на отчетную дату. Используется, когда экспертная задача требует установить динамику какого-либо финансового показателя (группы показателей) либо установить соответствие порядка формирования той или иной статьи (строки) отчетности требованиям законодательства.

*Налоговые декларации* содержат сведения о сформированных налоговых базах, примененных налоговых ставках и рассчитанных суммах налогов. В основном налоговые декларации используются при решении задач налоговой экспертизы, однако в ряде исключительных случаев информация о формировании налоговых баз может быть использована в ходе бухгалтерских, а также финансово-аналитических и финансово-кредитных экспертиз.

*Иные материалы уголовного дела* – это материальные носители информации, закономерности формирования которой не входят в специальные знания эксперта-экономиста, однако которая вводится в экспертную задачу следователем в качестве исходных данных. В исчерпывающий перечень иных материалов уголовного дела, которые при выполнении надлежащих условий могут считаться специфическим видом объектов исследования, входят: «черновые записи», протоколы допросов участников уголовного судопроизводства, заключе-

ния экспертов других специальностей. Акты проверок, ревизий, иные документы, формируемые специалистами-экономистами (заключения, обзоры, справки и т. д.), не могут являться объектами исследования судебной экономической экспертизы. В рамках судебной экономической экспертизы исследуется финансово-хозяйственная деятельность экономических субъектов и ее отражение в различных системах учета, а не действия специалистов-экономистов по ее изучению.

В общем случае эксперт-экономист исследует только документы групп 1—5, поскольку закономерности отражаемой в них информации входят в его специальные знания. Как уже отмечалось выше, у эксперта-экономиста нет ни знаний, ни методов, ни соответствующих полномочий проводить исследования иных материалов уголовного дела. В то же время, встречаются ситуации, когда в представленной учетной информации отсутствуют достоверные сведения об изучаемых фактах финансово-хозяйственной деятельности, имуществе и обязательствах исследуемого лица, либо отсутствует информация, принятие во внимание которой существенно меняет экономическое содержание отраженных обстоятельств финансово-хозяйственной деятельности.

В этих случаях следователь вводит данную информацию в качестве исходных данных в установочной части постановления о назначении судебной экономической экспертизы. В случае если данная информация описывается в постановлении полностью, следователь может не делать ссылок в постановлении на иные материалы уголовного дела и не предоставлять их в качестве объектов исследования. В этом случае эксперт опирается на информацию, указанную в постановлении. В другой ситуации, когда объемы такой информации значительны и (или) ее извлечение связано с проведением дополнительных исследований, следователь в постановлении описывает принципы ее использования.

Так, *«черновые записи»* должны быть оценены следователем как относящиеся к изучаемой экспертом финансово-хозяйственной деятельности исследуемого лица за конкретный период времени. Кроме этого, используемые в *«черновых записях»* графы, столбцы, наименования и иные важные показатели должны быть описаны следователем самым подробным образом, чтобы эксперт не имел вариантов для различной их трактовки.

При работе с *протоколами допросов* участников уголовного судопроизводства следователь должен давать ссылки на конкретные показания. На практике достаточно распространена ситуация, когда показания участников судопроизводства существенно отличаются и даже противоречат друг другу. В этих случаях распространена ошибка, когда эксперт пытается самостоятельно разобраться в достоверности сведений, содержащихся в протоколах допросов. Здесь необходимо понимать, что данный вопрос входит в исключительную компетенцию следователя и решается им путем производства всего комплекса следственных действий, в том числе проведения допросов, очных ставок, назначения криминалистических экспертиз и т. д.

### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Какие существуют формы применения специальных знаний в судопроизводстве?
2. На каких принципах основана судебно-экспертная деятельность?
3. Что такое судебная экономическая экспертиза (определение понятия)?
4. Каковы задачи судебной экономической экспертизы?
5. Что понимается под правовым, справочным и ревизионным вопросом? Как отвечает на такие вопросы эксперт-экономист?
6. Как классифицируется судебная экономическая экспертиза, по каким признакам?
7. Чем отличается предмет и объект судебной экономической экспертизы?
8. Что входит в состав объектов судебной экономической экспертизы?

## Глава 2

# ПОРЯДОК НАЗНАЧЕНИЯ И ПРОВЕДЕНИЯ СУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ НА ПРЕДВАРИТЕЛЬНОМ СЛЕДСТВИИ, В СУДЕ

### **2.1. Назначение судебной экономической экспертизы на предварительном следствии по уголовным делам**

Судебная экономическая экспертиза является одной из процессуальных форм применения специальных знаний для исследования по делу собранных материалов. Проведение судебно-экономической экспертизы не является обязательным, а вытекает из конкретных обстоятельств дела при расследовании экономических преступлений, например хищений, совершенных должностными и материально-ответственными лицами, а также неисполнением налоговых обязательств.

Исчерпывающий перечень случаев, когда по делу необходимо провести судебно-экономическую экспертизу, дать невозможно.

Однако существует общая технология и порядок ее назначения.

Прежде чем назначить судебно-экономическую экспертизу, следователь изучает имеющиеся в деле материалы. После этого решается вопрос о необходимости допроса обвиняемого (подозреваемого), свидетелей, особенно из числа счетных работников, по поводу операции, подлежащей исследованию экспертом-экономистом.

Ведущую роль при организации экспертного исследования играет отбор материалов и необходимых документов. Нередко из-за недостаточно четкого представления об объектах судебно-экономической экспертизы следователи направляют эксперту все материалы дела или документы, не имеющие отношения к данному предмету. В первую очередь необходимо представить эксперту-экономисту документальные источники информации, отражающие системы счетных записей, являющиеся непосредственным объектом экспертного исследования. В зависимости от того, какие учетные данные вызывают сомнение, какие обстоятельства свидетельствуют о возможном их подлоге или сокрытии в системе счетных записей, эксперту должен быть представлен такой комплекс документов, который обеспечивает решение экспертных задач на основе всестороннего анализа всех взаимосвязей и зависимостей в бухгалтерском отражении интересующих следствие данных.

Лицу, назначающему судебно-экономическую экспертизу, перед отбором необходимых документов следует изучить действующий на предприятии документооборот, затем провести следственный осмотр документов с привлечением специалистов в области экономики и финансов. Результаты осмотра бухгалтерских документов в правоохранительной практике являются одним из главных источников при формулировании вопросов перед экспертом-экономистом. Протокол осмотра документов представляется эксперту-экономисту вместе с другими следственными материалами, относящимися к предмету экспертизы.

Подбор материалов требует от лица, назначающего экспертизу, знания технологии исследования, соблюдения правил изъятия, упаковки и хранения объектов. Согласно ст. 199 УПК РФ, материалы, необходимые для производства экспертизы, обязан представить следователь. Если материалов для производства недостаточно, то эксперт может либо отказаться, либо ходатайствовать о представлении дополнительного материала, либо сообщить о невозможности дать заключение.

Лицо, назначающее экспертизу, при вынесении постановления должно тщательно осмотреть направляемые объекты (документы, их копии, другие вещественные доказательства) и уже с учетом возникающих задач определить вид исследования, а также перечень вопросов. Для оказания помощи в определении вида экспертизы и формулирования вопросов лицо, назначающее экспертизу, приглашает специалиста для исключения сомнений, для выяснения отдельных вопросов, например, о происхождении документов, месте их хранения и т. д.

Лицу, назначающему экспертизу, разрешено консультироваться по поводу постановки вопросов не только у специалиста. Таким консультантом может быть и будущий эксперт по делу. Такого рода непроцессуальная консультация является полезной, поскольку от правильности поставленных вопросов зависит не только полнота исследования, но и соблюдение сроков проведения экспертизы. Кроме того, до назначения экспертизы осуществляются допросы лиц, материально-ответственных за недостачу.

Правильная постановка вопросов, предлагаемых на разрешение эксперта-экономиста, зависит от предмета и задач экспертизы и компетенции эксперта.

При постановке вопросов на решение экспертизы работникам правоохранительных органов следует придерживаться следующих требований:

– необходимо четко формулировать вопросы, избегая необоснованных обобщений (например, какие нарушения нормативно-правовых актов допущены в бухгалтерском учете);

– содержание вопросов должно вызывать необходимость экспертного исследования, а не носить справочный характер (например, какими документами оформляется выдача денег из кассы; кто должен следить за своевременностью предоставления отпусков материально-ответственным лицам);

– постановка вопросов должна быть логичной и последовательной, короткой и четкой.

Признав необходимым производство экспертизы, следователь выносит постановление, в котором указывает основания для назначения судебной экономической экспертизы, фамилию, имя, отчество эксперта или наименование экспертного учреждения, которое должно провести экспертизу, вопросы, поставленные перед экспертом, и материалы (первичные учетные документы, учетные регистры, акты ревизии и др.), предоставленные в его распоряжение.

Действующий УПК РФ определяет *форму постановления*, которое состоит из трех частей: вводной, описательно-мотивировочной и резолютивной.

Во *вводной части* указываются время и место составления постановления, звание, фамилия лица, его вынесшего, номер уголовного дела, по которому вынесено постановление.

В *описательно-мотивировочной части* дается краткое описание эпизодов совершенных хищений или других преступлений, выводы документальной ревизии, обстоятельства, обусловившие назначение судебной экономической экспертизы.

В *резолютивной части* отражается решение следователя о назначении экспертизы, кому поручается ее проведение, вопросы, которые ставятся на разрешение эксперта, перечень предоставленных эксперту материалов.

В соответствии с ч. 1 ст. 199 УПК РФ следователь, поручая производство экспертизы соответствующему экспертному учреждению, направляет в это учреждение свое постановление и материалы, необходимые для производства экспертизы. В случае если размер и вес

общего количества материалов значителен, следователь извещает экспертное учреждение о том, что с необходимыми материалами эксперт-экономист может ознакомиться по месту его (следователя) работы.

Руководитель экспертного учреждения вправе возвратить без исполнения постановление о назначении судебно-экономической экспертизы и материалы, представленные для ее производства, если в данном учреждении нет необходимого специалиста или специальных условий для проведения исследования, указав причины возврата.

Если судебная экономическая экспертиза производится вне экспертного учреждения, то следователь вручает постановление и необходимые материалы эксперту-экономисту, сам разъясняет ему права и ответственность (ст. 199 УПК РФ).

С постановлением о назначении судебно-экономической экспертизы следователь знакомит подозреваемого, обвиняемого его защитника и разъясняет им права, предусмотренные ст. 198 УПК РФ, о чем составляется протокол, подписываемый следователем и лицами, которые ознакомлены с постановлением (ч. 3 ст. 195 УПК РФ).

В соответствии со ст. 198 УПК РФ при назначении судебной экспертизы подозреваемый, обвиняемый и его защитник вправе:

- 1) знакомиться с постановлением о назначении судебной экспертизы;
- 2) заявлять отвод эксперту или ходатайствовать о производстве экспертизы в другом экспертном учреждении;
- 3) ходатайствовать о привлечении в качестве экспертов указанных им лиц либо о производстве судебной экспертизы в конкретном экспертном учреждении;
- 4) ходатайствовать о внесении в постановление о назначении судебной экспертизы дополнительных вопросов эксперту;
- 5) присутствовать с разрешения следователя при производстве экспертизы, давать объяснения эксперту;
- б) знакомиться с заключением эксперта или сообщением о невозможности дать заключение, а также с протоколом допроса эксперта.

При удовлетворении ходатайства о назначении экспертизы соответственно изменяется или дополняется постановление, а в случае отказа выносится мотивированное постановление, которое объявляется обвиняемому под расписку.

Оценка следователем заключения эксперта с точки зрения его доказательственного значения носит условный характер до тех пор, пока заключение и протокол допроса эксперта не будут предъявлены этому участнику уголовного процесса. Обвиняемый имеет право дать свои объяснения и заявить возражения, а также ходатайствовать о постановке дополнительных вопросов эксперту и о назначении дополнительной экспертизы (ст. 198 УПК РФ). О предстоящем предъявлении заключения эксперта уведомляется защитник обвиняемого и в случае заявления ходатайства он допускается к участию в ознакомлении с материалами экспертизы.

## **2.2. Порядок проведения судебной экономической экспертизы на предварительном следствии**

*Предварительное следствие* – это основанная на уголовно-процессуальном законе деятельность должностных лиц по раскрытию преступлений и установлению виновных лиц. Предварительное следствие проводится органами дознания, следователем, прокурором. Следователь обязан собрать доказательства, устанавливающие наличие или отсутствие преступления и иные обстоятельства. Такие данные устанавливаются в соответствии с показаниями свидетелей, потерпевшего, подозреваемого, обвиняемого, заключением эксперта, вещественными доказательствами, протоколами следственных и судебных действий и иными доказательствами.

Следователь вправе присутствовать при производстве судебно-экономической экспертизы (ст. 197 УПК РФ) и получать разъяснения эксперта по поводу проводимых им действий. Факт присутствия следователя при производстве судебно-экономической экспертизы отражается в заключении эксперта-экономиста.

Работу эксперта-экономиста на предварительном следствии можно разделить на три основные стадии:

- предварительное ознакомление с материалами дела;
- исследование материалов дела и разрешение вопросов;
- составление заключения и передача его следователю.

*Первый этап (организационный)* включает: принятие постановления о назначении экспертизы, изучение задания на проведение экспертизы, изучение содержания и полноты материалов, представленных на исследование, разработку методики проведения экспертизы,

составление плана-графика экспертизы и расчета времени, необходимого для ее проведения.

На первой стадии работы эксперт должен, прежде всего, определить возможность проведения экспертизы. Следователь представляет эксперту для ознакомления все материалы уголовного дела, имеющие отношение к экспертизе. Не следует знакомить эксперта с материалами, которые заведомо не имеют отношения к поставленным перед ним вопросам (например, с показаниями свидетелей об образе жизни обвиняемого).

В отдельных случаях эксперт после ознакомления с материалами дела в соответствии со ст. 57 УПК РФ в письменной форме может сообщить следователю о невозможности дать заключение с обязательным при этом указанием причин. К таким ситуациям следует отнести:

1) случаи, когда поставленные вопросы выходят за пределы компетенции эксперта, носят правовой (юридически оценочный) характер или не требуют специальных экономических познаний. При этом неточная постановка вопросов не может служить основанием невозможности дачи заключения. В таких случаях эксперт-экономист должен уточнить поставленные вопросы и помочь следователю правильно их сформулировать;

2) недостаточное количество представленных материалов. На данном этапе описывается процесс исследования и его результаты, а также дается научное объяснение установленным фактам.

Экономическая экспертиза проводится в служебном помещении, в котором работает эксперт. Часть своей работы эксперт-экономист с разрешения следователя может проводить в организациях, имеющих отношение к исследуемым обстоятельствам.

Следователь должен увязывать план расследования дела с рабочим планом эксперта-экономиста, определять, какие следственные действия необходимо произвести параллельно с работой эксперта. Целесообразно также предусмотреть участие эксперта-экономиста в таких следственных действиях, при проведении которых могут понадобиться специальные познания: при допросе обвиняемых по вопросам учета; при допросе свидетелей – счетных работников; обыске, при котором могут быть обнаружены имеющие значение для дела учетные документы, записи и т. д.

Во время проведения судебной экономической экспертизы инициатор ее проведения устанавливает тесный контакт и постоянный,

повседневный обмен информацией об имеющихся отношении к экспертизе новых обстоятельствах дела, выявленных следственными действиями, а также о данных, полученных экспертом при исследовании представленных ему материалов.

Для выявления новых обстоятельств перед экспертом-экономистом должны быть поставлены дополнительные вопросы, в необходимых случаях – внесены изменения и в план расследования.

При проведении экономической экспертизы в большинстве случаев важно присутствие обвиняемых. Однако постоянное присутствие обвиняемого затрудняет работу эксперта. Достаточно организовать несколько встреч обвиняемого с экспертом в помещении органа, назначившего экспертизу. При этом обвиняемому может быть предоставлена возможность изучения совместно с экспертом тех или иных документов.

*Третий этап (заключительный)* предусматривает группировку и систематизацию результатов исследования, обобщение результатов и составление итогового документа заключения. Кроме того, на данном этапе могут быть разработаны предложения по профилактике правонарушений, установленных экспертизой.

### **2.3. Судебная экономическая экспертиза в суде по уголовным делам**

Необходимо отличать предварительное следствие от судебного следствия, которое является основной частью судебного рассмотрения уголовного дела. В ходе судебного следствия судом и участниками процесса исследуются доказательства, добытые в ходе предварительного следствия, а также представленные участниками процесса и истребованные судом. При поступлении уголовного дела в суд, если на предварительном следствии уже проводилась судебно-экономическая экспертиза, исследуется обоснованность ее назначения, соблюдение требований уголовно-процессуальных норм и полнота заключения эксперта-экономиста. Для этого судом проверяется следующее:

- 1) были ли основания для проведения судебно-экономической экспертизы;
- 2) все ли обстоятельства дела, требующие специальных познаний, подвергались судебно-экономической экспертизе;

3) исследовались ли на предварительном следствии с помощью экспертизы те обстоятельства дела, для правильного понимания которых необходимы специальные познания в области бухгалтерского учета;

4) изложены ли в постановлении следователя основания для назначения экспертизы;

5) сформулированы ли вопросы, по которым должно быть дано заключение;

6) предъявлено ли обвиняемому постановление о назначении судебно-экономической экспертизы;

7) если обвиняемым были заявлены ходатайства, удовлетворены ли они, а если не удовлетворены, то вынесено ли постановление об отказе и мотивирован ли отказ;

8) не были ли заявлены экспертом-экономистом ходатайства о предоставлении ему дополнительных материалов: если были, то удовлетворены ли они, а если отклонены, мотивировано ли это следователем;

9) не было ли составлено экспертом-экономистом сообщение о невозможности дать заключение;

10) если обвиняемый давал эксперту-экономисту объяснения и представлял дополнительные материалы, то оформлено ли это протоколом и отражены ли в заключении объяснения обвиняемого и предъявленные им материалы; был ли обвиняемый ознакомлен с заключением эксперта-экономиста;

11) дано ли экспертом-экономистом заключение по всем вопросам задания;

12) если заключение дано несколькими экспертами, нет ли разногласий в выводах.

Если разногласия имеются, то уточняется, проведена ли следователем повторная экспертиза. Если последняя не назначена, то мотивировано ли следователем согласие с выводами одного из экспертов;

13) был ли обвиняемый ознакомлен с заключением и допрошен по выводам эксперта-экономиста;

14) допрошен ли эксперт по заключению судебно-экономической экспертизы.

Суд заслушивает показания подсудимого, потерпевшего, свидетелей, заключение эксперта, осматривает вещественные доказательства, оглашает протоколы и иные документы, производит другие су-

дебные действия по исследованию доказательств (ст. 240 УПК РФ). По ходатайству сторон или по собственной инициативе суд вправе вызывать для допроса эксперта-экономиста, давшего заключение в ходе предварительного расследования для разъяснения или дополнения данного им заключения (ст. 282 УПК РФ). Председательствующий суда разъясняет эксперту-экономисту его права и ответственность, предусмотренные ст. 57 УПК РФ, о чем эксперт дает подписку, которая приобщается к протоколу судебного заседания (ст. 269 УПК РФ). После оглашения заключения эксперта-экономиста ему могут быть заданы вопросы сторонами судебного процесса. При этом первой задает вопрос сторона, по инициативе которой была назначена экспертиза. Суд предоставляет время, необходимое эксперту-экономисту для подготовки ответов на вопросы суда и сторон.

Изучив материалы дела и, в частности, заключение эксперта-экономиста, суд в распорядительном заседании может:

1) признать проведение судебно-экономической экспертизы и составление заключения эксперта-экономиста правильным. В этом случае заключение эксперта-экономиста не препятствует рассмотрению дела в судебном заседании. Если судебно-экономическую экспертизу проводили несколько лиц, судья (суд), назначая дело к слушанию, решает вопрос, кого из экспертов вызвать в судебное заседание. В случае разногласий между экспертами вызываются все эксперты. В уголовно-процессуальном законе не предусмотрен обязательный вызов в судебное заседание экспертов, проводивших экспертизу на предварительном следствии. На практике эксперт-экономист, как правило, приглашается в судебное заседание;

2) обнаружив формальные нарушения при назначении и проведении судебно-экономической экспертизы и считая их несущественными, принять дело к слушанию с тем, чтобы в судебном заседании восполнить обнаруженные пробелы;

3) выявив существенные нарушения при назначении и проведении судебно-экономической экспертизы, например постановку перед экспертом вопросов, выходящих за пределы его специальных познаний, или нарушение прав обвиняемого (немотивированный отказ в назначении по его ходатайству определенного эксперта и т. п.), направить дело на дополнительное расследование для устранения допущенных нарушений.

В определении суда о направлении дела на дополнительное расследование указываются все установленные судом нарушения и те следственные действия, которые суд считает необходимым произвести для их устранения;

4) не установив нарушений закона при назначении и проведении экспертизы, но усмотрев, что заключение недостаточно ясно или полно, вынести определение о проведении дополнительной экспертизы. При этом суд наряду с вызовом эксперта, проводившего экспертизу, нередко приглашает в судебное заседание нового эксперта-экономиста;

5) обнаружив, что на стадии предварительного следствия судебно-экономическая экспертиза не проводилась, и есть вопросы, которые могут быть разрешены только с помощью эксперта-экономиста, направить дело на дополнительное расследование для проведения такой экспертизы или же вызвать эксперта-экономиста в судебное заседание.

В судебное заседание вызываются эксперты-экономисты, как давшие заключение на предварительном следствии, так и новые.

Эксперт-экономист, назначенный судом, должен быть вызван в суд за несколько дней до начала слушания дела. Ему предъявляется определение суда, дело и все дополнительные материалы, которые требуются для дачи заключения.

Суд вправе назначить дополнительную экспертизу на всем протяжении судебного следствия как по собственной инициативе, так и по ходатайству участников процесса в случае недостаточной ясности или полноты заключения, при условии, что эти недостатки можно восполнить в процессе судебного разбирательства. Ходатайство о назначении дополнительной экспертизы должно быть мотивировано (ст. 283 УПК РФ) и содержать конкретные вопросы, подлежащие разрешению экспертом.

Суд проверяет личность нового эксперта-экономиста, разъясняет ему его права и обязанности в соответствии со ст. 57 УПК РФ, предупреждает его об уголовной ответственности за дачу заведомо ложного заключения по ст. 307 УК РФ и после этого допускает к изучению материалов дела. На время, необходимое ему для ознакомления с делом, с протоколом проведенной части судебного следствия и для совещания с экспертами-экономистами, ранее давшими заключение, суд объявляет перерыв.

Права, обязанности и ответственность экспертов-экономистов в процессе судебного разбирательства те же, что и на предварительном следствии.

Эксперт-экономист участвует в исследовании обстоятельств дела, относящихся к предмету экспертизы. Он может задавать вопросы подсудимому и свидетелям об обстоятельствах, имеющих значение для дачи заключения.

Согласно ст. 283 УПК РФ суд, обвинитель, защитник, подсудимый, потерпевший, их представители вправе представить эксперту-экономисту вопросы в письменной форме. Поставленные вопросы должны быть оглашены, и по ним должно быть заслушано мнение участников судебного разбирательства и заключение прокурора. Суд рассматривает эти вопросы, устраняет те из них, которые не относятся к делу или к компетенции эксперта, а также формулирует новые вопросы, после чего эксперт приступает к составлению заключения. При формулировании вопросов, предлагаемых эксперту-экономисту в судебном заседании, суд руководствуется ранее изложенными правилами.

Все новые документы, приобщенные к делу по инициативе суда и по ходатайству участников процесса, предъявляются эксперту-экономисту для изучения. Если в связи с представленными документами эксперту-экономисту необходимо исследовать дополнительно некоторые материалы, суд объявляет перерыв на время, необходимое для такого исследования. При этом в определении он формулирует конкретные вопросы, по которым должно быть дано заключение. Документы, необходимые для исследования, доставляются в изолированное помещение суда, где с ними знакомится эксперт. Участники процесса при этом не присутствуют.

Если в деле участвуют несколько экспертов-экономистов, и они приходят к согласованным выводам, составляется общее заключение, подписываемое всеми экспертами-экономистами. В случае разногласий каждый из них дает свое заключение.

Ранее указывалось, что в ряде случаев заключение экспертов-экономистов основывается на заключениях экспертов в других областях знания. Поэтому при рассмотрении дела в суде заключение экспертов-экономистов дается ими после получения заключения других экспертов.

После возобновления судебного заседания заключение экспертов-экономистов оглашается одним из них при отсутствии разногласий или каждым в отдельности, если они не пришли к единым выводам. Заключение (заключения) в письменной форме передается экспертами суду, который по ходатайству участников процесса вручает его им для ознакомления.

После оглашения экспертом (экспертами) заключения ему (им) могут быть заданы вопросы для разъяснения или дополнения данного им (ими) заключения (ст. 282 УПК РФ). Но они не должны дублировать вопросы, поставленные ранее в письменной форме. Устные ответы экспертов-экономистов записываются в протокол судебного заседания.

В ходе судебного заседания эксперты-экономисты могут покинуть зал лишь с разрешения председательствующего. В случае возобновления судебного следствия суд вторично вызывает экспертов-экономистов в том же составе.

#### **2.4. Основы судебной экономической экспертизы в гражданском и арбитражном процессе**

Гражданское процессуальное право и арбитражное процессуальное право – самостоятельные отрасли.

Основная задача арбитражного процесса – рассмотрение и разрешение споров между хозяйствующими субъектами. Так, согласно ст. 4 АПК РФ в арбитражный суд вправе обращаться за защитой нарушенных и оспариваемых прав и законных интересов предприятия, учреждения, организации, являющиеся юридическими лицами, а также граждане, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица и имеющие статус предпринимателя, приобретенный в установленном законом порядке.

Гражданское процессуальное право регулирует общественные отношения, возникающие в процессе рассмотрения и разрешения судом гражданских споров. Порядок судопроизводства по гражданским делам определяется ГПК РФ). В гражданском процессе при подготовке к судебному разбирательству на судью возлагается обязанность по выполнению определенных задач, предусмотренных ст. 148 ГПК РФ. В числе этих задач названы: уточнение фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного разрешения дела; разреше-

ние вопроса о составе лиц, участвующих в деле, и других участников процесса. Для реализации указанных задач судья назначает экспертизу и эксперта для ее проведения, в основном по делам, связанным со спорами по расчетам.

Порядок проведения экспертизы в гражданском и арбитражном процессе во многом совпадает. Судебно-экономическая экспертиза назначается судом на любой стадии процесса до постановления решения, как правило, в процессе подготовки дела к судебному разбирательству

(ст. 150 ГПК РФ, ст. 135 АПК РФ).

АПК РФ и ГПК РФ практически одинаково раскрывают порядок назначения экспертизы. В АПК РФ это ст. 82, которая так и называется: «Назначение экспертизы». В ней сказано, что «для разъяснения возникающих при рассмотрении дела вопросов, требующих специальных знаний, арбитражный суд назначает экспертизу по ходатайству лица, участвующего в деле, или с согласия лиц, участвующих в деле. В случае, если назначение экспертизы предписано законом или предусмотрено договором либо необходимо для проверки заявления о фальсификации представленного доказательства либо если необходимо проведение дополнительной или повторной экспертизы, арбитражный суд может назначить экспертизу по своей инициативе».

В ГПК РФ, в ст. 79, по этому поводу добавляется: «...проведение экспертизы может быть поручено судебно-экспертному учреждению, конкретному эксперту или нескольким экспертам».

Далее в обоих кодексах говорится, что лица, участвующие в деле, вправе представить суду вопросы, подлежащие разрешению при проведении экспертизы. Окончательный круг вопросов, по которым требуется заключение эксперта, определяется судом. Отклонение предложенных вопросов суд обязан мотивировать.

Лица, участвующие в деле, вправе ходатайствовать:

- о привлечении в качестве экспертов указанных ими лиц или о проведении экспертизы в конкретном экспертном учреждении;
- заявлять отвод эксперту;
- ходатайствовать о внесении в определение о назначении экспертизы дополнительных вопросов, поставленных перед экспертом;
- знакомиться с заключением эксперта (а в АПК РФ сказано также «с сообщением о невозможности дать заключение»);

– ходатайствовать о проведении дополнительной или повторной экспертизы (а в ГПК РФ еще и комплексной или комиссионной экспертизы). Также в ГПК РФ сказано, что стороны, другие лица, участвующие в деле, имеют право знакомиться с определением суда о назначении экспертизы, а в АПК РФ – давать объяснения эксперту.

О назначении экспертизы или об отклонении ходатайства о назначении экспертизы арбитражным судом выносится определение. В определении о назначении экспертизы согласно АПК РФ (ст. 82) указываются:

- основания для назначения экспертизы;
- фамилия, имя и отчество эксперта или наименование экспертного учреждения, в котором должна быть проведена экспертиза;
- вопросы, поставленные перед экспертом;
- материалы и документы, предоставляемые в распоряжение эксперта;
- срок, в течение которого должна быть проведена экспертиза и должно быть представлено заключение в арбитражный суд.

ГПК РФ (ст. 80) дополняет этот список следующими составляющими: наименование суда, наименования сторон по рассматриваемому делу, факты, для подтверждения или опровержения которых назначается экспертиза, особые условия обращения с материалами и документами, предоставленными эксперту при исследовании, если они необходимы; наименование стороны, которая производит оплату экспертизы.

При уклонении стороны от участия в экспертизе, непредставлении экспертам необходимых материалов и документов для исследования и в иных случаях, если по обстоятельствам дела и без участия этой стороны экспертизу провести невозможно, суд в зависимости от того, какая сторона уклоняется от экспертизы, а также какое для нее она имеет значение, вправе признать факт, для выяснения которого экспертиза была назначена, установленным или опровергнутым.

В определении также указывается на предупреждение эксперта об уголовной ответственности за дачу заведомо ложного заключения, о чем говорится в обоих кодексах.

Эксперт-экономист вызывается в суд повесткой (ст. 135 ГПК РФ). В случае неявки по неуважительной причине он подвергается штрафу (ст. 168 ГПК РФ, ст. 157 АПК РФ). При неявке эксперта в судебное заседание суд заслушивает мнение лиц, участвующих в деле,

о возможности рассмотрения дела в отсутствие не явившегося эксперта и выносит определение о продолжении судебного разбирательства или об отложении разбирательства дела (ст. 168 ГПК РФ, ст. 157 АПК РФ).

Статья 171 ГПК РФ, ст. 157 АПК РФ предусматривают обязанность председательствующего разъяснить эксперту его права и обязанности и предупредить его об ответственности за отказ или уклонение от дачи заключения или за дачу заведомо ложного заключения. О выполнении требований ст. 171 ГПК РФ, ст. 157 АПК РФ отмечается в протоколе судебного заседания.

Круг вопросов, подлежащих разрешению экспертом-экономистом, определяется судом, он же окончательно формулирует их. В соответствии со ст. 79 ГПК РФ, ст. 82 АПК РФ вопросы могут быть поставлены каждым лицом, участвующим в деле. Отклонение предложенных вопросов суд обязан мотивировать.

Порядок проведения экспертизы определяется ст. 84 ГПК РФ и ст. 83 АПК РФ. Закон предоставляет право эксперту проводить экспертизу в суде или вне суда, «если это необходимо по характеру исследования либо в силу невозможности или затруднительности доставить предмет исследования в суд».

Эксперт-экономист имеет право отказаться от дачи заключения по двум причинам: если материалы и документы непригодны или недостаточны для проведения исследований или поставленные вопросы выходят за пределы специальных знаний эксперта (ст. 85 ГПК РФ, ст. 55 АПК РФ). В данном случае он составляет мотивированное сообщение в письменной форме о невозможности дать заключение.

В соответствии со ст. 86 ГПК РФ, ст. 86 АПК РФ эксперт, в том числе и эксперт-экономист, дает заключение по поставленным перед ним вопросам в письменной форме. Заключение должно быть категорическим и обоснованным.

В отличие от ст. 204 УПК РФ, ст. 86 АПК РФ и ст. 86 ГПК РФ не регламентируют подробно содержание заключения эксперта. В них лишь указано, что заключение эксперта должно содержать подробное описание проведенных исследований, сделанные в результате их выводы и обоснованные ответы на поставленные судом вопросы. Практически заключение эксперта-экономиста по гражданским делам составляется в той же форме, что и по уголовным. В ст. 86 ГПК РФ, 86 АПК РФ говорится о праве эксперта добавить в заключение выводы

об обстоятельствах, в отношении которых перед ним не были поставлены вопросы, имеющие, однако, значение для дела.

Заключение эксперта-экономиста оглашается в судебном заседании и исследуется наряду с другими доказательствами по делу (ст. 187 ГПК РФ, ст. 86, 162 АПК РФ). После оглашения заключения перед экспертом-экономистом могут быть поставлены вопросы в целях разъяснения и дополнения заключения, причем закон предоставляет право первым задавать вопросы тому лицу, по заявлению которого была назначена экспертиза (ст. 187 ГПК РФ, ст. 162 АПК РФ).

В соответствии со ст. 86 и 187 ГПК РФ, ст. 86 АПК РФ суд оценивает заключение эксперта по внутреннему убеждению, основанному на беспристрастном, всестороннем и полном рассмотрении имеющихся в деле доказательств в их совокупности. Несогласие суда с заключением эксперта должно быть мотивировано в решении по делу или в определении.

При недостаточной ясности или полноте заключения эксперта, а также при возникновении вопросов в отношении ранее исследованных обстоятельств дела может быть назначена дополнительная экспертиза, проведение которой поручается тому же или другому эксперту.

В случае возникновения сомнений в обоснованности заключения эксперта или наличия противоречий в выводах эксперта или комиссии экспертов по тем же вопросам может быть назначена повторная экспертиза, проведение которой поручается другому эксперту или другой комиссии экспертов (ст. 187 ГПК РФ, ст. 87 АПК РФ).

В гражданском процессе (ст. 94 ГПК РФ), как и в арбитражном (ст. 106 АПК РФ), эксперт-экономист имеет право на возмещение ему расходов, связанных с явкой в суд (расходы по проезду, по найму помещения, суточные). Кроме того, эксперт получает вознаграждение за работу, выполненную им по поручению суда, если эта работа не входит в круг его служебных обязанностей.

Производство экспертизы оплачивается вперед той стороной, которая заявила ходатайство о назначении экспертизы. Кроме того, в АПК РФ четко прописан порядок определения размера вознаграждения эксперту. Он определяется судом по согласованию с лицами, участвующими в деле, и по соглашению с экспертом. Если инициатива исходила от обеих сторон или суда, то требуемые суммы вносятся сторонами поровну. Затем судебные расходы на производство экс-

пертизы и вызов эксперта в суд возмещаются стороне, в пользу которой состоялось решение суда.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Что служит причинами для назначения судебной экономической экспертизы?
2. Что является основанием для производства судебной экономической экспертизы?
3. Каков порядок назначения первичной, дополнительной и повторной судебной экономической экспертизы, в чем существенное отличие?
4. Кем назначается судебная экономическая экспертиза на предварительном следствии и на судебном разбирательстве по уголовным делам?
5. Кем назначается судебная экономическая экспертиза в гражданском и арбитражном процессе?

### Глава 3

## ОРГАНИЗАЦИЯ СУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ. МЕТОДОЛОГИЯ СУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

### 3.1. Основные стадии и этапы экспертного исследования

Процесс экспертного исследования вне зависимости от рода или вида судебной экспертизы состоит из нескольких основных стадий. Можно выделить *четыре основные стадии* судебно-экспертного исследования:

- 1)подготовительную (организационную);
- 2)раздельного исследования объектов экспертизы;
- 3)сравнительного исследования объектов экспертизы;
- 4)обобщения, оценки результатов исследования и формулирования выводов.

*Подготовительная (организационная) стадия.* Она включает: знакомство эксперта-экономиста с постановлением о назначении экспертизы, другими исходными материалами, уясняет задачи экспертизы, производит предварительный экспертный осмотр объектов исследования.

Изучается перечень вопросов, поставленных на решение эксперта, на достаточность объектов исследования, относятся ли вопросы к компетенции эксперта-экономиста.

Выбор эксперта-экономиста осуществляется исходя из содержания вопросов, поставленных на рассмотрение судебной экономической экспертизы.

На первой стадии эксперт-экономист изучает имеющиеся по данному делу материалы (в том числе первичную документацию), учетные регистры, акты проверок и ревизий.

Эксперт-экономист выбирает или разрабатывает самостоятельно методику проведения экспертизы, методические приемы и процедуры.

*Стадия раздельного исследования.* Изучаются объекты экспертизы, анализируются общие и частные признаки объектов, необходимые для решения задач экспертизы, решаются простые диагностические задачи. Эксперт изучает представленные на экспертизу бухгалтерские документы, применяя избранные методы исследования.

Как правило, в ходе судебной экономической экспертизы решаются *ситуационные задачи*. На основании результатов решения простых задач и полученных в результате диагностических признаков производится построение типовой модели (реконструкция) процесса, способа действия, события.

*Стадия сравнительного исследования.* На этой стадии предполагается выполнение исследовательских процедур лично экспертом и подготовка ответов на поставленные перед экспертом вопросы.

В случае применения метода арифметической проверки документов в заключении приводится пересчет той или иной суммы.

*Стадия обобщения результатов экспертизы.* Проводится оценка результатов судебно-экспертного исследования. Результаты исследования группируются и систематизируются, составляется заключение экспертизы. Подводятся итоги и формулируются выводы – ответы на поставленные вопросы.

При необходимости результаты исследования группируются в таблицах, которые располагаются по тексту заключения или в приложении (если рабочих документов много).

Реализация результатов экспертизы означает вручение заключения судебного эксперта-экономиста субъекту, назначившему экспертизу, а также допрос эксперта-экономиста в суде в случае необходимости.

Итак, любые исследования в ходе экономических экспертиз можно представить в виде следующих *этапов*:

*1 этап. Ознакомление со всеми объектами исследования, представленными для производства экспертизы.*

Эксперт-экономист на данном этапе изучает и указывает юридически значимые идентифицирующие признаки лица (юридического или физического), деятельность которого исследуется.

*2 этап. Оценка достаточности объектов исследования для дачи заключения.*

*Достаточность объектов исследования* – это характеристика материалов дела, предоставленных эксперту в качестве объектов исследования и означающая возможность дачи категоричных ответов на поставленные вопросы.

Процедура оценки достаточности объектов исследования для дачи заключения непосредственно связана с проведением исследова-

ния. Без производства экспертизы нельзя определить, достаточно ли материалов для того, чтобы дать ответы на поставленные вопросы.

*3 этап. Определение экономического содержания операций, сведения о которых содержатся в объектах исследования.*

На этой стадии исследований эксперт-экономист определяет экономическое содержание операций, сведения о которых содержатся в материалах дела. Это осуществляется путем указания на конкретные объекты исследований в приложениях к заключению эксперта. Сами выводы о результатах исследуемой финансово-хозяйственной деятельности эксперт указывает в своем заключении со ссылками на приложения.

В качестве видов таких элементов можно выделить:

а) отдельные хозяйственные операции (продажа здания, проведение зачета задолженности контрагента по приобретенным товарам у лица);

б) совокупность отдельных хозяйственных операций, объединенных общим экономическим содержанием (сметная стоимость СМР, наличие и движение товаров определенного ассортимента у лица, сумма денежных средств, поступивших в оплату за реализованные товары к лицу и т. д.);

в) результаты финансово-хозяйственной деятельности лица (выручка от реализации товаров, выручка от выполнения СМР, доходы от сдачи имущества в аренду);

г) результаты финансово-хозяйственной деятельности лица (выручка от реализации продукции, налогооблагаемая прибыль и т. д.).

Экономическое содержание исследуемых операций дается по видам активов (пассивов) и характеру их движения — наличие, увеличение или уменьшение со ссылками на объекты исследований.

Рассматриваемый этап судебной экономической экспертизы является последним для исследований, проводимых по задачам бухгалтерской экспертизы, не связанным с установлением соответствия законодательству порядка отражения операций, реализованного исследуемым лицом. Для задач финансово-аналитической и финансово-кредитной экспертизы рассматриваемый алгоритм действий имеет свою специфику.

*4 этап. Определение действовавших в исследуемый период положений законодательства о налогах и сборах и законодательства о*

*бухгалтерском учете и обязанностях исследуемых лиц по выполнению этих положений.*

Эксперт-экономист на данной стадии устанавливает:

1) какие обязанности по выполнению положений законодательства возникли у исследуемых лиц в связи с осуществлением данных операций;

2) изучает нормы законодательства о налогах и сборах и законодательства о бухгалтерском учете, на которые было обязано опираться исследуемое лицо при осуществлении своей финансово-хозяйственной деятельности, и строит «идеальную правовую модель» его действий, характеризующую выполнение всех исследуемых обязанностей.

При этом эксперт *не выступает в качестве правоприменителя*, а, опираясь на свои специальные экономические знания, решает научно-практическую задачу, связанную с *исследованием определенных положений законодательства и моделированием действий исследуемого лица по их полному выполнению.*

Следует обратить внимание на четкие ограничения в компетенции эксперта-экономиста. В его специальные знания входит не все законодательство о налогах и сборах и законодательство о бухгалтерском учете, а лишь те положения, которые устанавливают *специальные правила по отражению финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и исчислению налогов хозяйствующим субъектом.*

Эксперту необходимо использовать законодательство с учетом изменений в исследуемом периоде.

Эксперт, определяя существование обязанностей лиц по результатам их деятельности, обязательно указывает:

*во-первых*, фактическое основание этих обязанностей — экономическую оценку результатов финансово-хозяйственной деятельности со ссылками (в зависимости от количества объектов исследований) на конкретные объекты исследования или на результаты исследований, изложенные в приложениях к заключению;

*во-вторых*, юридическое основание возникновения обязанностей — правовые нормы, содержащиеся в действующем в исследуемом периоде законодательстве, с обязательными ссылками на нормативные правовые акты.

*5 этап. Установление фактического выполнения исследуемыми лицами положений соответствующих отраслей законодательства.*

На этой стадии эксперт по объектам исследования устанавливает, как были выполнены лицами, деятельность которых исследуется, те обязанности, которые, по мнению эксперта, возникали у этих лиц по результатам их финансово-хозяйственной деятельности.

Выполнение обязанностей определяется по следующим видам объектов исследований (таблица 3.1).

Таблица 3.1

**Виды объектов исследований**

<b>Обязанности лиц по результатам финансово-хозяйственной деятельности</b>	<b>Виды объектов исследований, по которым определяется выполнение обязанностей</b>
Обязанность по составлению первичных документов	Первичные учетные документы, документы-основания
Обязанность по составлению первичных документов определенным образом	Первичные учетные документы, иные первичные документы
Обязанность по ведению учета	Регистры бухгалтерского учета
обязанность по составлению и представлению отчетности	Бухгалтерская отчетность, налоговая отчетность
Обязанность по отражению операций финансово-хозяйственной деятельности в учете определенным образом	Регистры бухгалтерского учета
Обязанность по отражению операций финансово-хозяйственной деятельности в отчетности определенным образом	Бухгалтерская отчетность, налоговая отчетность
Обязанность по исчислению налогов и сборов	Налоговая отчетность

*6 этап. Сопоставление определенных в ходе исследований обязанностей исследуемых лиц по выполнению положений соответствующих отраслей законодательства с тем, как они были выполнены, и формулирование выводов.*

Этот этап исследования является завершающим при производстве судебно-экономической экспертизы. После того как эксперт установил, какие обязанности возникали у лиц по результатам их финансово-хозяйственной деятельности и как эти обязанности были выполне-

ны, проводится простое сопоставление результатов двух предыдущих этапов исследования, и формулируются выводы о том, присутствуют или отсутствуют такие несоответствия.

При выявлении несоответствий эксперт *не оценивает их как нарушения*, а подробно описывает, в чем расходится фактическое выполнение положений законодательства исследуемым лицом с построенной экспертом «идеальной правовой моделью» с обязательными ссылками на соответствующие нормативные правовые акты.

### **3.2. Анализ достаточности объектов исследования, представленных для производства судебной экономической экспертизы. Заявление ходатайства лицу, назначившему судебную экономическую экспертизу**

В соответствии с уголовно-процессуальным законодательством эксперт имеет право отказаться от дачи заключения, если поставленный вопрос выходит за пределы специальных знаний эксперта или представленные ему материалы недостаточны для дачи заключения.

Недостаточность собственных объектов исследования эксперта-экономиста должна быть восполнена сведениями, относящимися к предмету экспертизы и содержащимися в других материалах дела. При недостаточности объектов экспертного исследования заявляется ходатайство следователю о представлении на экспертизу протоколов допросов, содержащих недостающие сведения, относящиеся к предмету экспертизы.

Выводы из исследования должны строго соответствовать всем имеющимся сведениям, относящимся к предмету экспертизы.

Отказ от дачи заключения эксперт-экономист мотивирует отсутствием не только объектов, но и необходимых для исследования исходных данных, относящихся к предмету экспертизы, в других материалах дела. В соответствии с правилами уголовного процесса эксперт все сомнения обязан трактовать в пользу обвиняемого.

Достаточность отчетных документов — соответствие имеющейся отчетной документации анализируемому периоду.

Достаточность регистров бухгалтерского учета и первичных распорядительных документов анализируется по признакам, относящимся к предмету экспертизы.

Достаточность в иных материалах дела определяется по признаку наличия относящихся к предмету экспертизы исходных данных о фактах предпринимательской деятельности хозяйствующего субъекта, отсутствующих в объектах исследования.

В ходе анализа достаточности объектов исследования эксперт-экономист последовательно производит следующие действия:

– выясняет, какая система (форма) учета, система налогообложения, учетная политика применена исследуемым лицом;

– определяет виды представленных объектов исследования и сравнивает их с перечнем тех видов, которые необходимы для дачи категоричных ответов на вопросы, поставленные на разрешение судебной экономической экспертизы;

– устанавливает полноту каждого вида представленных объектов исследований;

– определяет виды объектов исследований, недостающих для формулирования категорических выводов по вопросам, поставленным на разрешение судебной экономической экспертизы, и перечень недостающих конкретных объектов исследования внутри тех видов, которые есть в наличии.

При заявлении ходатайства о предоставлении дополнительных материалов, необходимых для дачи заключения, производство экспертизы приостанавливается до момента его удовлетворения, либо получения сообщения о невозможности удовлетворения.

По результатам анализа достаточности эксперт-экономист устанавливает степень определенности выводов (категоричный, вероятный, не представляется возможным (НПВ)).

### **3.3. Формулирование выводов по поставленному вопросу судебной экономической экспертизы**

Выводы эксперта-экономиста с учетом требований логики делятся по следующим основаниям:

1) *по степени определенности* – категорические и вероятные (предположительные). *Категорические* выражают знание о факте независимо от каких-либо условий его существования, т. е. нет сомнений в их достоверности. *Например:* «Налоговая база по налогу на добавленную стоимость за 1, 2, 3 и 4 кварталы 2013 г. была сформирована ООО «Марс» не в соответствии с требованиями законодатель-

ства о налогах и сборах. Размер не исчисленного ООО «Марс» налога на добавленную стоимость за 1, 2, 3 и 4 кварталы 2013 г. составляет 3 000 100 рублей».

*Вероятные* выводы излагаются с применением слова «вероятно», что не исключает и другой возможности. *Например*: «Передача имущества в уставный капитал ЗАО "Новое дело" в 2013 г. на состояние задолженности и платежеспособности ЗАО "Мир", вероятно, не повлияла».

В соответствии с принятым в теории судебных доказательств принципом вероятные выводы экспертов не могут рассматриваться в качестве доказательства по делу. Из суммы вероятных суждений (предположений), как бы ни было велико их количество, не рождается достоверное, истинное знание; прибавление вероятных выводов не увеличивает ценности других доказательств, например, показаний свидетелей о том, кто составил документ. Вместе с тем, вероятное заключение не бесполезно в процессе расследования уголовных дел. Вероятные выводы – основа для построения следственных версий, умело, используя которые следователь получает дополнительные возможности определить направление следствия и в конечном итоге приблизиться к истине.

2) *по характеру отношений между следствием и его основанием*— *условные и безусловные*, в которых отражается существование какого-либо факта, явления в зависимости от определенных условий (либо подлежащих уточнению, дополнительному исследованию). Условный вывод может быть сделан в категорической и вероятной форме.

При формулировании *условного вывода в категорической форме* эксперт учитывает заложенное лицом, ведущим производство по уголовному делу, в постановлении о назначении судебной экономической экспертизы условие. Необходимость в постановке такого условия возникает, когда доказана недостоверность информации, содержащейся в представляемых объектах исследования.

Таким образом, для формирования выводов по поставленным вопросам экспертизы эксперт-экономист определяет экономическое содержание хозяйственных операций, имущества и обязательств исследуемых лиц по видам активов и пассивов, а также по характеру их движения (наличие, увеличение и уменьшение) со ссылками на кон-

кретные объекты исследования и их местонахождение в материалах уголовного дела.

Экономическое содержание фактов хозяйственной жизни, имущества и обязательств находит отражение:

- при небольшом количестве объектов исследования – непосредственно в исследовательской части заключения эксперта;
- большом количестве объектов исследования – в приложениях к заключению эксперта (при этом итоговые показатели также приводятся в исследовательской части заключения).

На основании определения экономического содержания хозяйственных операций, имущества и обязательств исследуемого лица эксперт-экономист устанавливает экономическое содержание финансово-хозяйственной деятельности в целом или совокупности экономически однородных операций.

При этом эксперт-экономист выводит количественные показатели исследуемой финансово-хозяйственной деятельности, в том числе: по отдельным операциям, по совокупности экономически однородных операций, по всей финансово-хозяйственной деятельности за определенный период.

Определив экономическое содержание хозяйственных операций, имущества и обязательств, эксперт-экономист в пределах своей компетенции устанавливает обязанности лица, которые возникают в соответствии с действующим законодательством.

В ходе судебно-экономической экспертизы эксперт-экономист устанавливает наличие по результатам финансово-хозяйственной деятельности следующих обязанностей у лиц, осуществлявших эту деятельность:

- по составлению соответствующих первичных учетных документов;
- по ведению бухгалтерского и налогового учета, в том числе по отражению в учете имущества, обязательств и хозяйственных операций определенным образом;
- по составлению и представлению отчетности (бухгалтерской и налоговой), в том числе по отражению в отчетности имущества, обязательств и хозяйственных операций определенным образом;
- по исполнению других положений законодательства, входящих в область специальных знаний эксперта-экономиста.

Определив обязанности лиц, финансово-хозяйственная деятельность которых исследуется, по выполнению положений соответствующих отраслей законодательства эксперт-экономист на основании сведений, содержащихся в объектах исследования, устанавливает, как эти обязанности были выполнены.

На завершающем этапе исследования эксперт-экономист сопоставляет установленные обязанности исследуемых лиц по выполнению положений соответствующих отраслей законодательства с их фактическим выполнением и формулирует выводы.

### **3.4. Расчетно-аналитические и документальные методические приемы, применяемые при производстве судебной экономической экспертизы**

*Методика экспертного исследования* – это конкретизация приемов и способов выполнения работ в соответствии с целью и планом производства экспертизы, которая представляется в виде последовательности действий эксперта-экономиста при проведении судебной экономической экспертизы. В структуру методики входят объекты исследования, источники информации, методические приемы исследования, методические приемы обобщения и реализации результатов экспертизы.

К *объектам судебной экономической экспертизы* относятся документы, отражающие ресурсы организации, процессы хозяйственной деятельности; внутренние локальные нормативные документы организации, первичные, сводные бухгалтерские документы, учетные регистры, главная книга и бухгалтерская отчетность организации, а также документы, содержащие внеучетные сведения. Объекты экспертизы устанавливаются отдельно по каждому вопросу, который поставлен на исследование экспертизы.

*Источники информации* представляют собой документы, используемые экспертом при проведении судебной экономической экспертизы. К таким документам относятся нормативные правовые акты, ведомственные методические рекомендации по производству отдельных видов судебных экономических экспертиз.

*Методические приемы экспертного исследования* конкретизируются в методике проведения судебной экономической экспертизы по

каждому исследуемому вопросу. При этом общенаучные методические приемы сочетаются со специальными методами экспертизы.

*Методические приемы обобщения и реализации результатов экспертизы* также приводятся по каждому исследуемому вопросу. Эти методы предусматривают группировку результатов исследований, аналитическую группировку результатов исследования, систематизированное изложение выводов в заключении эксперта, реализацию результатов экспертизы. Эти методы носят типовой характер для объектов исследования, но способы их применения разные. Так, формы таблиц и приложений к заключению эксперта зависят от содержания исследуемых операций.

В соответствии с положениями теории судебных экспертиз, *метод экспертизы* – совокупность логических и (или) инструментальных операций (способов, приемов) получения данных для решения вопроса, поставленного перед экспертом. Операции, образующие метод, представляют собой практическое применение специальных знаний для получения новых фактов.

*Методика экспертного исследования* – система методов, применяемых при изучении объектов судебной экспертизы для установления фактов, относящихся к предмету определенного класса, рода, вида судебной экспертизы.

Методы экспертизы основываются и формируются на соответствующих научных методах, характере и свойствах объекта экспертизы, опыте решения практических задач, в том числе на разработанных самим экспертом приемах изучения объектов экспертизы.

Научная обоснованность метода имеет существенное значение для его практического применения. Научная обоснованность подразумевает надежность метода с позиций возможности получения с его помощью достоверных результатов.

Также метод экспертизы должен отвечать требованию допустимости к применению в уголовном судопроизводстве. В связи с этим в ходе судебной экономической экспертизы не могут быть применены методы аудиторской выборки и метод аналогии, используемый для целей налогового контроля, поскольку они не дают необходимого по точности результата.

*Метод судебной экономической экспертизы* представляет собой совокупность способов и приемов, применяемых экспертом-экономистом при проведении исследований финансово-

хозяйственной деятельности исследуемых лиц и ее отражения в системах учета.

Методы судебной экономической экспертизы подразделяются на два самостоятельных, но взаимосвязанных между собой направления: *общенаучные* и *специальные* методы.

**Общенаучные методы** включают в себя такие логико-теоретические приемы, как *анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия, моделирование, абстрагирование, конкретизация и системный анализ*.

**Специальные методы**, в свою очередь, делятся на *общие* и *частные* методы.

К числу *общих методов* судебной экономической экспертизы относятся методы документального контроля<sup>1</sup>. Основными из них являются: *формальная проверка, арифметическая проверка, нормативная проверка документов, встречная проверка документов и их сопоставление*.

**Формальная проверка документа** определяется как способ, с помощью которого эксперт может установить наличие и правильность заполнения необходимых реквизитов (показателей). Формальная проверка документа, как способ, включает следующие приемы: *визуальный осмотр документа и его анализ (научный прием)*.

**Визуальный осмотр** представляет собой внешний осмотр документа, в процессе которого устанавливается факт наличия или отсутствия соответствующих реквизитов, например, названия документа, даты его заполнения, порядкового номера и т. д.

Посредством *анализа* как научного приема можно выявить, имеются ли несоответствия формальным требованиям или нет. Опираясь на несоответствие порядка оформления документа установленным требованиям, эксперт не может категорически утверждать о том, что факты финансово-хозяйственной деятельности, которые он отражает, не имели места. При выявлении подобных документов эксперт должен обратиться за оценкой таких несоответствий к следователю путем заявления соответствующего ходатайства.

**Арифметическая проверка** является способом, применение которого позволяет произвести подсчет итоговых показателей в кон-

---

<sup>1</sup> Крамаровский Л.М. Ревизия и контроль // Финансы. М. 1970. С. 12.

кретном документе. Данный способ включает в себя простейшие арифметические действия.

**Нормативная проверка документов** – это способ, позволяющий установить правильность операций, отраженных в документах. Эксперт анализирует соответствие содержания документов правилам, установленным законодательством. Нормативная проверка документов применяется при проведении исследований по вопросам на соответствие порядка отражения фактов финансово-хозяйственной деятельности, примененного хозяйствующим субъектом, правилам налогового и бухгалтерского учета.

**Сопоставление документов** – способ, позволяющий осуществлять взаимный контроль двух или нескольких видов документов, связанных между собой единством хозяйственных операций и их отражения в учете. Например, при определении соответствия порядка применения налоговых вычетов, реализованного налогоплательщиком, эксперт-экономист сопоставляет счета-фактуры, книги покупок и налоговые декларации по НДС.

**Встречная проверка** – это разновидность сопоставления документов. С помощью данного способа осуществляется сопоставление отдельных экземпляров одного и того же документа, находящихся в разных организациях (накладная – у покупателя, второй экземпляр накладной – у поставщика и т. д.), а также документов, связанных между собой одной и той же операцией (накладная, путевой лист, пропуск на вывоз груза и т. д.).

**Конкретные (частные) методы** разрабатываются непосредственно экспертами при производстве конкретной узко-тематической экспертизы, выражают научно обоснованный взгляд конкретного лица по предмету экспертизы и носят рекомендательный характер. Однако обобщение совокупности данных приемов, которые прошли проверку практикой, должно составить основной методический инструментарий в работе эксперта-экономиста.

Следует отметить, что эксперт-экономист не может оперировать методами фактического контроля (инвентаризацией, обмером, контрольным запуском сырья в производство).

Все виды судебной экономической экспертизы имеют общую методику (алгоритм действий эксперта при производстве экспертизы) экспертного исследования, объединенные единым предметом, задачами и общностью изучаемых свойств и признаков объектов.

Вопросы, поставленные на разрешение эксперта, могут не охватывать всего предмета экспертизы. Например, при определении экономического содержания хозяйственных операций нет необходимости в установлении того, были ли выполнены какие-либо определенные законодательством обязательства. Но это не означает, что меняется методика исследования. В этом случае сужается предмет экспертизы и используется только часть методики.

### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Что понимается под анализом достаточности представленных объектов исследования?
2. Что такое вероятный, условный и безусловный вывод по судебно-экономической экспертизе?
3. Что такое встречная проверка?
4. Чем отличается нормативная проверка от формальной проверки документов?
5. Какие методы контроля применяются при проведении экспертного исследования, а какие не применимы?
6. Что понимается под методологией и методикой судебной экономической экспертизы?

## Глава 4

### СТРУКТУРА ЗАКЛЮЧЕНИЯ ЭКСПЕРТА И ОЦЕНКА ЗАКЛЮЧЕНИЯ СЛЕДОВАТЕЛЕМ И СУДОМ

#### 4.1. Заключение судебной экспертизы как источник доказательств по делу. Сообщение (акт) эксперта о невозможности дать экспертное заключение

Процесс производства судебной экспертизы заканчивается оформлением исследования в виде *заключения эксперта*.

*Заключение эксперта-экономиста* – это процессуальный документ, который является доказательством по конкретному уголовному, гражданскому или административному делу. К нему предъявляются следующие *требования*:

- соответствие процессуальным нормам (например, аргументация доказательств, доброкачественность материалов, возможность присутствия следователя, обвиняемого при проведении экспертизы);
  - объективность заключения (например, подтверждение заключения проведенным исследованием);
  - полнота заключения эксперта (например, всестороннее исследование объекта экспертизы);
  - научная обоснованность (например, профессиональная обоснованность выводов);
  - конкретность (например, четкость формулировки ответов на вопросы и изложения фактов);
  - характер изложения и стиль (например, соответствие требованиям делового языка и научного стиля).
- Заключение эксперта-экономиста не должно:
- содержать излишней юридической терминологии, так как это придаст документу юридическую направленность, что выходит за пределы компетенции экономической экспертизы;
  - включать сложную профессиональную лексику, учитывая юридическое образование следователя или судьи;
  - носить описательный характер без анализа фактов;
  - содержать бездоказательные операции.

В заключении следует избегать таких оценочных юридических терминов, как «*халатность*», «*хищение*», «*растрата*», «*присвоение*».

Давая оценку хозяйственных операций или деятельности должностных лиц, необходимо применять экономическую терминологию: «недостача», «излишки».

В *заключении* излагаются только те операции, которые эксперт-экономист может подтвердить фактическими данными, содержащимися в системе бухгалтерского (налогового) учета.

Заключение судебной экспертизы обычно состоит из нескольких частей: *вводная часть; исследовательская часть; выводы эксперта.*

Во *вводной части* заключения эксперта указываются:

- сведения об экспертном учреждении или подразделении;
- дата, время и место проведения экспертизы, ее номер, наименование и вид;
- сведения об эксперте: фамилия, имя и отчество, образование, специальность, стаж работы, ученая степень и (или) ученое звание, занимаемая должность;
- основания производства экспертизы: вид, дата вынесения постановления, номер дела (материала), краткое изложение обстоятельств дела, по которому оно вынесено;
- сведения об органе или лице, назначившем экспертизу;
- предупреждение или сведения о предупреждении эксперта об ответственности за дачу заведомо ложного заключения;
- данные о лицах, присутствовавших при производстве экспертизы;
- объекты исследований и материалы, представленные для производства экспертизы, наличие и состояние их упаковки;
- сведения о ходатайствах эксперта о представлении дополнительных материалов и результатах их рассмотрения с указанием дат их заявления и получения;
- вопросы, поставленные перед экспертом или комиссией экспертов (в формулировке постановления).

В *исследовательской части* заключения эксперта отражаются содержание и результаты исследований, в том числе:

- обстоятельства дела, имеющие значение для дачи заключения и принятые экспертом в качестве исходных данных;
- содержание этапов исследования с указанием методов исследования, использованных технических средств и расходных материалов, условий их применения и полученные результаты;

- сведения о примененных методиках, которыми эксперт руководствовался при разрешении поставленных вопросов;
- цели, условия и результаты проведенных экспериментов (если они проводились) и получения образцов;
- оценка отдельных этапов исследования, анализ полученных результатов в целом, обоснование и формулирование выводов;
- выявленные экспертом по собственной инициативе существенные обстоятельства, по поводу которых ему не были поставлены вопросы;
- причины невозможности решения отдельных вопросов в полном или требуемом в постановлении объеме.

*Выводы* заключения эксперта. Должны содержать краткие, четкие, однозначные ответы на все поставленные перед экспертом вопросы и установленные им в порядке инициативы значимые по делу обстоятельства.

Выводы излагаются четким и ясным языком, не допускающим различных толкований.

Экспертные выводы *по определенности* подразделяются на *категорические и вероятные (предположительные)*.

*Категорический вывод* – это достоверный вывод о факте независимо от условий его существования. Если эксперт не находит оснований для категорического заключения, выводы носят вероятный, т. е. предположительный характер.

*Вероятный вывод* представляет собой обоснованное предположение (гипотезу) эксперта об устанавливаемом факте и обычно отражает неполную внутреннюю психологическую убежденность в достоверности аргументов, среднестатистическую доказанность факта, невозможность достижения полного знания.

*По характеру отношений между умозаключением и его основанием* выводы подразделяются на *условные* («если... то...») и *безусловные*.

*Безусловный вывод* – это признание факта, не ограниченное какими-либо условиями.

*Условный вывод* означает признание факта в зависимости от определенных обстоятельств, достоверности предшествующих знаний, доказанности других фактов. Такой вывод также может высказываться в категорической и вероятной форме.

Противоположными альтернативным являются *однозначные* выводы эксперта, обладающие только одним значением – *категорические* выводы. В них утверждается или отрицается какой-либо факт.

Эксперт может сделать *вывод и о невозможности решения вопроса*, поставленного на его разрешение уполномоченным лицом или органом, например из-за отсутствия методики исследования, неполноты (некачественности) объектов и других материалов, предоставленных в его распоряжение.

В основу судебного решения по делу могут быть положены только категорические выводы. Следовательно, только они имеют доказательственное значение. Заключение с категорическими выводами служит доказательством. Вероятное заключение лишь позволяет получить ориентирующую, поисковую информацию, подсказать версии, нуждающиеся в проверке. Вероятные выводы не должны игнорироваться, их необходимо использовать, но продуманно и осторожно, поскольку они не исключают существования альтернативных вариантов по делу.

Заключение подписывается экспертом-экономистом. Заключение комплексной или комиссионной экспертиз подписывается всеми экспертами, участвующими в исследовании.

Заключение эксперта оформляется в двух экземплярах. Каждая страница заключения, включая приложения, подписывается экспертом и заверяется оттиском печати ЭКП.

#### **4.2. Основания назначения дополнительной и повторной судебных экспертиз**

*Дополнительная* судебная экономическая экспертиза, как следует из наименования, дополняет другую экспертизу, проведенную до нее и именуемую основной (или первичной).

Согласно ст. 207 УПК РФ *дополнительная* судебная экспертиза назначается:

- при недостаточной ясности или полноте заключения эксперта;
- при возникновении новых вопросов в отношении ранее исследованных обстоятельств.

Поручается дополнительная экспертиза обычно тому же эксперту, что проводил и основную, так как:

– во-первых, у суда не возникает сомнений в проведенном им исследовании и его компетенции;

– во-вторых, эксперт уже знаком с материалами дела, знает необходимые ему обстоятельства дела.

При этом законодательство не запрещает суду назначить дополнительную экспертизу другому эксперту, даже другому судебно-экспертному учреждению. Указанное основание является более распространенным при назначении дополнительной экспертизы.

Согласно ст. 207 УПК РФ *повторная* экспертиза назначается:

– в случае возникновения сомнений в обоснованности заключения эксперта;

– наличие противоречий в выводах эксперта;

– назначается по тем же вопросам с предоставлением тех же объектов исследования.

Главное отличие дополнительной и повторной экспертиз является назначение первой не в целях опровержения или подтверждения результатов основной экспертизы, а в целях дополнения, уточнения, разъяснения исследования и выводов основной экспертизы.

Судебно-экспертным учреждениям рекомендуется проводить повторную экспертизу комиссией экспертов, когда каждый эксперт проводит полное исследование, и по результатам которого формируются общие выводы, или указываются выводы каждого эксперта при наличии в них противоречий. Проведение повторной экспертизы комиссией экспертов не гарантирует правильность и достоверность выводов, но может предупредить допущение некоторых экспертных ошибок, на которые один эксперт может не обратить внимание даже при проверке своего заключения.

При назначении повторной экспертизы необходимо учитывать, что она не является заведомо весомее или достовернее первичной и должна оцениваться судом так же, как и другие доказательства по делу. Исключением является, если первичная экспертиза проведена с нарушением законодательства, в этом случае заключение эксперта будет являться недопустимым доказательством.

Если повторная экспертиза подтвердит выводы первичной, то у суда может и не остаться сомнений в ее объективности. Ситуация осложняется, если выводы обеих экспертиз будут противоречить друг другу. В таких случаях суд чаще всего вызывает обоих экспертов в судебное заседание для дачи пояснений по проведенной ими экспер-

тизе. Ставя перед экспертами вопросы, судья пытается разрешить возникшие разногласия, а в случае их неразрешимости, по делу может быть назначена очередная повторная экспертиза, к производству которой будет допущен эксперт, не участвовавший ранее в данном деле.

Таким образом, по одному судебному делу может быть назначено несколько экспертиз, проведение которых требует внушительных временных и финансовых затрат, для минимизации которых рекомендуется стороне обращаться к квалифицированным специалистам в целях подготовки рецензии проведенных экспертиз.

#### **4.1. Основания назначения комиссионной и комплексной экспертизы**

Комиссионная экспертиза регламентируется ст. 200 УПК РФ, а также ст. 21 ФЗ № 73 от 31.05.2001 г.

Согласно ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации», *комиссионной экспертизой* является экспертиза не только проводимая двумя и более экспертами одной специальности, но обязательно осуществляемая каждым экспертом в полном объеме. В соответствии с законодательством эксперты не могут разделить исследования на этапы и выполнять каждый свою часть. Таким образом, не каждая экспертиза, проведенная несколькими экспертами, является комиссионной, даже если у данных экспертов одинаковая специальность.

Такую экспертизу рекомендуется назначать не первичной, а повторной, когда ранее была проведена судебная экспертиза, и, тем более, когда их было проведено несколько, если проведенные исследования или выводы вызывают у суда сомнения.

Особенностью производства комиссионных экспертиз является тот факт, что нескольким экспертам порою тяжело прийти к единому мнению не только относительно факта, который требуется установить или опровергнуть, но и относительно оформления заключения эксперта.

*Комплексная экспертиза* регламентируется ст. 201 УПК РФ, а также ст. 23 ФЗ №73 от 31.05.2001. Комплексной называют экспертизу, проводимую экспертами разных специальностей. Такую экспертизу назначают, когда поставленные судом вопросы затрагивают не-

сколько областей знаний, а для формулирования выводов возникает необходимость в участии экспертов разных экспертных специальностей. Таким образом, в зависимости от поставленных вопросов эксперты могут отвечать каждый на свою часть согласно своим специальным знаниям, также суд может поставить один общий вопрос, тогда проводить исследование и формулировать вывод по данному вопросу они будут совместно. Обязательное требование законодательства к производству комплексных экспертиз – из заключения должно быть отчетливо видно, какое исследование проводил каждый эксперт, какие выводы формулировались экспертами самостоятельно, а какие являются общими. При этом общие выводы подписываются всеми экспертами; выводы, сделанные экспертами самостоятельно, подписываются единолично.

*Комплексные* экспертизы, на которые ставятся общие вопросы, являются достаточно трудоемкими, ведь над ними работают эксперты с разными специальными знаниями. Порой исследование одного эксперта полностью зависит от исследования другого эксперта, и им приходится взаимодействовать, полагаясь на знания и опыт друг друга.

Более целесообразно предполагается назначать экспертизу комплексной, когда экспертами проводится совместное исследование хотя бы по одному вопросу из поставленных судом. Судами часто назначаются комплексные экспертизы с постановкой отдельных вопросов каждому эксперту, порой даже не связанных друг с другом. В подобных случаях рекомендуется назначать комплекс судебных экспертиз. Такие экспертизы выполняются экспертами самостоятельно, а оформляются каждая отдельным заключением.

#### **4.2. Оценка заключения следователем, судом, адвокатом**

Заключение эксперта подлежит оценке следователем, дознавателем, прокурором, судом, лицом или органом, рассматривающим дело об административном правонарушении.

Под *оценкой заключения* понимают процесс установления достоверности, относимости и допустимости заключения, определения форм и путей его использования и доказывания. Суд, прокурор, следователь оценивают заключение по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном и

объективном рассмотрении всех обстоятельств. Заключение не является особым доказательством и оценивается по общим правилам оценки доказательств. Однако к его оценке требуется специфический подход, поскольку это доказательство основано на использовании для его получения специальных знаний, которыми не располагает суд, следователь, прокурор.

Заключение для суда и следствия не обязательно и оценивается по общим правилам и требованиям оценки доказательств, т. е. заключение эксперта-экономиста приравнивается к другим доказательствам по делу. Оно оценивается так же, как другие доказательства.

Заключение эксперта для суда необязательно и оценивается судом по правилам, установленным для оценки доказательств. Несогласие суда с заключением должно быть мотивировано в решении или определении суда (ст. 86 ГПК РФ). Заключение эксперта оглашается в судебном заседании и исследуется наряду с другими доказательствами по делу (ст. 86 АПК РФ). Правила оценки заключения судебной экспертизы приводятся в ст. 88 УПК РФ «Правила оценки доказательств» и ст. 67 ГПК РФ «Оценка доказательств».

В соответствии с нормами процессуального права каждое доказательство подлежит оценке с точки зрения относимости, допустимости, достоверности, а все собранные доказательства в совокупности — с точки зрения достаточности для разрешения дела. Следовательно, заключение эксперта по уголовному делу должно быть оценено следственными органами с четырех позиций:

- 1) относимости к расследуемому делу;
- 2) допустимости в сравнении с другими доказательствами;
- 3) достоверности на соответствие действительности;
- 4) достаточности с позиций разрешения дела.

В гражданском и арбитражном процессуальном законодательстве заключение эксперта-экономиста оценивается аналогичным образом.

Суд может оценить его по своему внутреннему убеждению, основанному на всестороннем, полном, объективном и непосредственном исследовании заключения и имеющихся в деле доказательств.

При этом судебные органы исходят из принципа «никакие доказательства не имеют для суда заранее установленной силы».

Можно обозначить несколько принципиальных критериев оценки заключения эксперта, которые приводятся в кодексах. В процессе оценки заключения эксперта необходимо:

– убедиться в том, что оно подготовлено экспертным учреждением или лицом, которые уполномочены представлять заключение судебно-экономической экспертизы;

– убедиться в том, что оно подписано лицом (лицами), имеющим право скреплять документ подписью, содержит все другие неотъемлемые реквизиты этого вида доказательств;

– проверить доброкачественность материалов, предоставленных в распоряжение эксперта.

Если утрачен и не передан суду оригинал документа и представленные каждой из спорящих сторон копии этого документа не тождественны между собой и невозможно установить подлинное содержание оригинала документа с помощью других доказательств, эти копии не могут быть использованы при производстве судебно-экономической экспертизы.

Учитывая процессуальные требования, можно выделить несколько направлений оценки заключения эксперта-экономиста.

*1. Соблюдение процессуального порядка подготовки, назначения и проведения экспертизы:* заключение эксперта должно отвечать процессуальным требованиям. Его структура и содержание должны соответствовать процессуальным правилам составления заключения.

*2. Соответствие заключения вопросам, сформулированным в определении (постановлении) о назначении экспертизы:* необходимо сверить формулировки вопросов в заключении и постановлении (определении) правоохранительных органов. Эксперт должен контролировать тождественность вопросов.

*3. Наличие логики и последовательности в изложении фактов, доказательств и выводов:* эксперт должен соблюдать последовательность рассмотрения материалов дела, т. е. каждый вопрос следует раскрывать по порядку. Выводы эксперта должны быть взаимоувязаны с процессами хозяйственной деятельности, отраженными в бухгалтерском учете. Содержание заключения не должно противоречить достоверным фактам, которые отражены в первичных документах, учетных регистрах, отчетности.

*4. Объективность заключения:* выводы эксперта должны подтверждаться установленными им фактами и документами и основываться на данных бухучета и отчетности. Эксперт может опираться на другую предоставленную ему информацию, если она имеет юридиче-

скую силу, документально подтверждена и не противоречит выводам эксперта.

Выводы следует подтверждать соответствующими комментариями к нормативным документам по расследуемому делу и подкреплять ссылками на законы, постановления, приказы и пр. Отсутствие ссылок позволяет при оценке экспертизы усомниться в объективности выводов эксперта.

*5. Определение полноты заключения эксперта:* заключение должно содержать информацию об исследовании объекта экспертизы со всех возможных сторон. При этом следует использовать разнообразную информационную базу или бухгалтерские документы. Эксперт может применить несколько традиционных методик проверки.

Наличие нескольких вариантов исследования вопроса позволит оценить полноту результатов экспертизы.

*6. Научная обоснованность:* эксперт должен опираться на специальные методы исследования. При этом следует указать метод, прием или процедуру, которые использовались при проведении экспертизы.

Следует избегать нетрадиционных и сомнительных приемов.

Также выводы могут быть обоснованы аналитическими расчетами.

Ценность заключения возрастает при параллельном применении аналитических и документальных приемов проверки.

*7. Конкретность заключения:* в нем не должно быть различных толкований вопросов. Необходимо дать однозначный ответ на поставленный вопрос, подкрепленный доказательствами. Ответы должны звучать четко, точно, кратко, конкретно.

*8. Характер изложения и стиль:* заключение должно быть доступно для понимания. Если оно непонятно, использованы сложные термины и не дана их интерпретация, эксперт может быть вызван для допроса.

Выводы эксперта-экономиста могут противоречить другим доказательствам, собранным по делу. Расхождения связаны с двумя причинами:

1) наличием возможных ошибок в заключении эксперта-экономиста;

2) недостоверностью других доказательств при истинности выводов эксперта. В этих случаях субъекты, назначившие экспертизу, оценивают заключение по своему внутреннему убеждению во взаимосвязи со всеми имеющимися доказательствами по делу.

Результатом оценки заключения эксперта-экономиста может быть признание его:

– *полным, научно обоснованным и пригодным* для использования в доказывании в полном объеме;

– *недостаточно ясным или неполным*, требующим дополнительного исследования некоторых объектов. В этом случае назначается дополнительная экспертиза;

– *необоснованным*, вызывающим сомнение в его правильности. В этом случае мотивированным определением или постановлением назначается повторная экспертиза.

Суд или следователь могут не согласиться с выводами эксперта и, не назначая повторной экспертизы, решить дело на основании других доказательств, если они в совокупности позволяют сделать истинный вывод о действительных фактических обстоятельствах по делу.

Результаты оценки заключения правоохранительные органы обязаны отразить в своем решении. При этом в решении приводятся:

– мотивы, по которым заключение эксперта отвергнуто, а другие доказательства приняты в качестве средств обоснования выводов суда (следствия). Может сложиться другая ситуация, когда заключение эксперта является основным доказательством по делу, а другие доказательства не принимаются к рассмотрению;

– основания, по которым одним доказательствам отдано предпочтение перед заключением эксперта, и наоборот.

В мотивированной части решения должны содержаться убедительный анализ недостатков экспертного заключения и доводы, почему оно отвергается.

#### **4.4. Реализация заключения эксперта в судебном процессе и мероприятия экспертизы для предупреждения правонарушений**

Следователь, назначивший судебно-экономическую экспертизу по уголовному делу на этапе предварительного расследования дела, знакомится с заключением эксперта. На основании ст. 205 УПК РФ «Допрос эксперта» следователь по собственной инициативе вправе допросить эксперта для разъяснения данного им заключения. Инициаторами допроса эксперта могут выступить подозреваемый, обвиняе-

мый, его защитник. Допрос эксперта до представления им заключения не допускается.

При этом в ст. 205 УПК РФ указывается, что эксперт не может быть допрошен по поводу сведений, ставших ему известными в связи с производством судебной экспертизы, если они не относятся к предмету данной судебной экспертизы.

Результаты допроса эксперта оформляются протоколом.

Следователь предъявляет заключение эксперта или его сообщение о невозможности дать заключение подозреваемому, обвиняемому, его защитнику. До начала производства экспертизы следователь должен ознакомить обвиняемого, подозреваемого, защитника с постановлением о назначении экспертизы и составить об этом протокол. Может быть также предъявлен протокол допроса эксперта. Следователь знакомит подозреваемого, обвиняемого, его защитника с заключением эксперта, что оформляется протоколом по установленной форме.

Одновременно следователь разъясняет этим лицам их право ходатайствовать о назначении дополнительной либо повторной судебной экспертизы. Если судебная экспертиза производилась по ходатайству потерпевшего либо в отношении потерпевшего и (или) свидетеля, то им также предъявляется заключение эксперта (п. 2 ст. 206 УПК РФ «Предъявление заключения эксперта»).

Допрос эксперта может осуществляться в процессе судебного следствия. Суд вправе самостоятельно назначить экспертизу и допросить эксперта. Кроме того, по ходатайству сторон или по собственной инициативе суд вправе вызвать для допроса эксперта, давшего заключение в ходе предварительного расследования (ст. 282 УПК РФ). Эксперт разъясняет или дополняет данное им заключение.

Заключение эксперта оглашается в судебном заседании.

После оглашения заключения эксперта ему могут быть заданы вопросы сторонами. Первой вопросы задает сторона, по инициативе которой была назначена экспертиза.

Для уточнения и дополнения ответов эксперта на поставленные участниками судебного разбирательства вопросы судья может задавать вопросы в любой момент допроса эксперта.

Вопросы, адресованные эксперту-экономисту, могут касаться различных обстоятельств, связанных с проведением экспертизы, например: выяснение компетенции и квалификации эксперта; уточ-

нение методики исследования; установление достаточности и достоверности материалов экспертизы; соблюдение процессуальных прав лиц, участвующих в деле, при назначении и проведении экспертизы.

При необходимости суд вправе предоставить эксперту время, необходимое для подготовки ответов на вопросы суда и сторон.

Реализация заключения эксперта *по гражданским делам* осуществляется в судебном порядке и регулируется ГПК и АПК РФ. Перед началом судебного заседания председательствующий судья разъясняет эксперту его права и обязанности, а также предупреждает эксперта об уголовной ответственности за дачу заведомо ложного заключения, о чем у него берется подписка, которая приобщается к протоколу судебного заседания (ст. 171 ГПК РФ).

Заключение эксперта оглашается в судебном заседании. В целях разъяснения и дополнения заключения эксперту могут быть заданы вопросы. Первым задает вопросы лицо, по заявлению которого назначена экспертиза, его представитель, а затем задают вопросы другие лица, участвующие в деле, их представители. В случае если экспертиза назначена по инициативе суда, первым задает вопросы эксперту истец, его представитель. Судьи вправе задавать вопросы эксперту в любой момент его допроса.

В процессе судебного заседания эксперту могут быть заданы дополнительно следующие вопросы по существу дела:

- на какие нормативные документы опирался эксперт при исследовании материалов дела;
- какие документы использовались при проведении экспертизы, только ли материалы дела или дополнительно привлекались бухгалтерские документы с организации;
- какая методика исследования документов применялась при экспертизе и имеет ли она законодательное закрепление.

Заключение эксперта исследуется в судебном заседании, оценивается судом наряду с другими доказательствами и не имеет для него заранее установленной силы. Несогласие суда с заключением эксперта должно быть мотивировано в решении суда по делу либо в определении суда о назначении дополнительной или повторной экспертизы (ст. 187 ГПК РФ «Исследование заключения эксперта. Назначение дополнительной или повторной экспертизы»).

Эксперт обязан явиться в судебное заседание для дачи пояснений по результатам экспертизы. При неявке он несет ответственность в

соответствии с ст. 168 ГПК РФ «Последствия неявки в судебное заседание свидетелей, экспертов, специалистов, переводчиков».

При неявке в судебное заседание эксперта суд заслушивает мнение лиц, участвующих в деле, о возможности рассмотрения дела в отсутствие эксперта и выносит определение о продолжении судебного разбирательства или о его отложении. В случае если вызванный эксперт не явился в судебное заседание по причинам, признанным судом неуважительными, он может быть подвергнут штрафу в размере до 10 МРОТ. В том случае если по уважительным причинам эксперт отсутствует в судебном заседании, дело может быть отложено.

Слушание дела также переносится, если при ознакомлении с письменным заключением эксперта возникли сомнения в полноте проведенного исследования, научной обоснованности выводов, достаточности подлежащих исследованию материалов, а также при несоответствии заключения полученному заданию и при возникновении иных неясностей, которые могут быть устранены лишь при получении разъяснения и объяснений лично от эксперта-экономиста.

#### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Каково содержание заключения судебной экономической экспертизы?
2. В чем заключаются особенности оценки заключения эксперта-бухгалтера следователем, судом, лицом или органом, рассматривающим дело об административном правонарушении?
3. Каковы процессуальные требования в оценке качества заключения эксперта-экономиста?
4. При каких условиях назначается дополнительная и повторная судебно-экономические экспертизы?
5. Каковы особенности использования заключения эксперта в уголовном, гражданском и арбитражном процессе?

## Глава 5

# ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ. ЭКСПЕРТНЫЕ ОШИБКИ

### 5.1. Понятие и экспертные задачи судебно-бухгалтерской экспертизы

Бухгалтерская экспертиза является одним из видов судебных экономических экспертиз и широко применяется при осуществлении финансового контроля. Это обусловлено тем, что документами оформляются все хозяйственные операции непосредственно в момент и на месте их осуществления. Все последующие бухгалтерские записи в накопительных ведомостях, журналах-ордерах и других учетных регистрах производятся только на основе документов в виде бумажных или машинных носителей информации. Данные бухгалтерского учета строго документированы, и первичные документы имеют юридическую силу.

*Бухгалтерская экспертиза* представляет собой род судебной экономической экспертизы, закрепленный в нормативных правовых актах МВД России, имеющий свои специфические задачи, объекты и методику исследования, изучающий (исследующий) содержания записей бухгалтерского учета. Рассматриваемые экспертом-бухгалтером явления и ситуации выражаются системой экономических категорий, специальных терминов, формул, относительных и абсолютных величин, табличных и графических построений.

*Судебная бухгалтерская экспертиза* – это процессуальное действие, состоящее из проведения исследований и дачи заключения экспертом-экономистом, по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области бухгалтерского учета, поставленных перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом, производящим дознание, следователем или прокурором, в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу.

Производство судебной бухгалтерской экспертизы осуществляется по составам экономических преступлений, предусмотренных следующими статьями УК РФ:

- ст. 159 «Мошенничество»;
- ст. 160 «Присвоение или растрата»;
- ст. 171 «Незаконное предпринимательство»;
- ст. 172 «Незаконная банковская деятельность»;

- ст.174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем»;
- ст. 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления»;
- ст. 201 «Злоупотребление полномочиями».

Исходя из данных составов преступлений, могут формулироваться различные экспертные задачи. Так, например, для составов преступлений, предусмотренных ст. 159, 174, 174.1 УК РФ, перед экспертом-экономистом могут ставиться следующие экспертные задачи:

- установление источников денежных средств, за счет которых была осуществлена та или иная операция по расчетному счету;
- установление направлений перечисления денежных средств, поступивших на расчетный счет от конкретного контрагента и/или по конкретному основанию;
- установление дальнейшего движения денежных средств, поступивших на расчетный счет от конкретного контрагента и/или по конкретному основанию.

По составам преступлений, предусмотренных ст. 160 УК РФ, могут быть поставлены следующие экспертные задачи:

- установление величины недостачи, образовавшейся у исследуемого лица за определенный период времени;
- установление величины задолженности по подотчетным суммам, образовавшейся у исследуемого лица перед организацией за определенный период времени.

По составам преступлений, предусмотренных ст. 171 УК РФ «Незаконное предпринимательство» экспертная задача формулируется как *установление суммы дохода исследуемого лица от осуществления незаконной предпринимательской деятельности.*

По составам преступлений, предусмотренных ст. 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность» экспертной задачей является *установление суммы дохода, полученного исследуемым лицом от осуществления незаконной банковской деятельности.*

Исходя из экспертных задач, лицом, назначающим производство судебной бухгалтерской экспертизы (следователем, прокурором или судьей), формулируется конкретный вопрос эксперту-экономисту в рамках конкретного уголовного дела и состава преступления, усматривающегося в действии подозреваемого или обвиняемого лица.

Также лицу, назначающему судебную бухгалтерскую экспертизу, необходимо определиться с предметом экспертизы и объектами, которые необходимо будет предоставить для производства экспертизы.

## 5.2. Предмет и объекты судебно-бухгалтерской экспертизы

*Предметом* исследования в рамках судебной бухгалтерской экспертизы является отраженный в первичной документации и учетном регистре факт хозяйственной жизни исследуемой организации, ставший объектом расследования, относительно которого эксперты-бухгалтеры дают заключение по вопросу, поставленному на его разрешение следователями или судами.

*Объектом* судебной бухгалтерской экспертизы могут быть любые документальные доказательства (первичные документы, материалы учета, учетные регистры, отчетность), а также материалы расследования или судебного разбирательства (показания, протоколы).

*Объектами* судебной бухгалтерской экспертизы являются:

1. Учетные бухгалтерские документы, включающие:

1) первичные (требования, наряды на отпуск материальных ценностей, банковские поручения, приходные, расходные и кассовые ордера, накладные, пропуска на вывоз продукции, транспортные документы, акты на списание товарных потерь, переоценку товара, разборку ремонтируемых объектов, платежные ведомости, поручения, квитанции и др.);

2) сводные (заборные книжки, группировочные ведомости, накопительные и группировочные таблицы, лицевые счета, ордера и проч.);

3) материалы механизированного учета (магнитные носители, машинограммы, табуляграммы, журналы сдачи и приемки документов на механизированный учет, журналы контрольных чисел и т. п.).

2. Учетные (счетные) регистры, к которым относятся книги, журналы-ордера, оборотные ведомости, карточки учета и др.

3. Документы бухгалтерской отчетности, включающие отчеты кассиров, авансовые отчеты, товарные отчеты материально ответственных лиц и проч.

4. Материалы инвентаризации: инвентаризационные описи наличия товаров, сличительные ведомости, протоколы решений инвентаризационных комиссий, объяснения материально ответственных лиц.

5. Иные материалы, необходимые для производства судебно-бухгалтерской экспертизы: заключения аудиторов, акты ревизий, решения по ним вышестоящих органов, справки и уведомления о действиях с ценностями, заключения некоторых иных судебных экспертиз (компьютерно-технической, товароведческой, строительно-технической, технологической и проч.), относящиеся к предмету экспертизы, сведения из показаний истцов и ответчиков, свидетелей, обвиняемых, подозреваемых и других, протоколы обысков и выемок, неофициальные документы.

В связи с широким использованием для ведения бухгалтерского учета новых информационных технологий, в частности специализированных систем и баз данных, объектами судебно-бухгалтерской экспертизы могут быть документы не только на бумажных, но и на магнитных носителях. Общеотраслевыми указаниями закреплён порядок придания юридической силы бухгалтерским документам на магнитных носителях, которые создаются при эксплуатации средств компьютерной техники<sup>1</sup>. Документ должен быть записан на магнитном носителе, изготовленном в соответствии с требованиями технического регламента, и закодирован согласно общегосударственному классификатору технико-экономической информации. Он может использоваться без распечатки на бумаге, если точно соблюден установленный технологический режим записи.

В целях выявления скрытой компьютерной информации при ведении бухгалтерского учета с помощью информационных технологий может быть назначена комплексная судебно-бухгалтерская и судебная компьютерно-техническая экспертиза.

Судебно-бухгалтерские экспертизы производятся в экспертных учреждениях Минюста России, экспертно-криминалистических центрах МВД России, негосударственными экспертными учреждениями и частными экспертами.

---

<sup>1</sup> Письмо Банка России от 25 марта 1996 г. № 30112-15/340 «О представлении отчетности на магнитных носителях».

При исследовании документов экспертом-бухгалтером применяется совокупность приемов, которые можно разделить на два самостоятельных, но взаимосвязанных раздела: приемы общей и частной методик.

Приемы *общей методики* применяются экспертом-бухгалтером при исследовании материалов различных дел, независимо от характера рассматриваемого дела, вида экономической деятельности и специфики документооборота на предприятии.

Следует иметь в виду, что некоторые злоупотребления, где бы они ни были совершены, одинаково отражаются в бухгалтерском учете.

Так, хищение имущества, как правило, получает идентичное отражение в учете как явная или скрытая недостача денежных или товарно-материальных ценностей. Поэтому при проведении бухгалтерской экспертизы по таким делам применяются, как правило, приемы *общей методики*:

- анализ;
- моделирование;
- экономический и функционально-стоимостный анализ;
- статистические расчеты и др.

Применение общих приемов исследования данных бухгалтерского учета экспертом-бухгалтером связано, прежде всего, с использованием приемов детальной проверки документов. Методы бухгалтерской экспертизы в целом аналогичны рассмотренным методам проведения документальной ревизии, аудита, носящим универсальный характер. Так, эксперт-бухгалтер при исследовании материалов по любому делу осуществляет:

- формальную, арифметическую проверку документов по существу;
- сопоставление документов;
- встречную проверку;
- контрольное сличение;
- моделирование;
- восстановление количественно-суммового учета и др.

*Частные (конкретные) методики* являются конкретными действиями эксперта по проведению бухгалтерской экспертизы.

### **5.3. Значение бухгалтерских документов по уголовным делам и их изъятие**

Объекты судебно-экономической экспертизы включают в себя документы, отображающие следы правонарушения в сфере экономики и экономической деятельности. Эти следы сохраняются в документах, на основании которых осуществляется и в которых обобщается использование предмета преступных посягательств.

Соответственно к объектам судебно-экономической экспертизы относятся документы, отражающие волевое воздействие на процесс распоряжения доходами, извлекаемыми из использования принадлежащего собственникам имущества. Объекты экспертизы конкретизируют предмет исследования данным видом экспертизы.

К такого рода документам относятся:

- договоры гражданско-правового характера;
- учетные бухгалтерские документы, включающие первичные (требования, наряды на отпуск материальных ценностей, банковские поручения, приходные, расходные, и кассовые ордера, накладные, пропуска на вывоз продукции, транспортные документы, акты на списание товарных потерь, переоценку товара, разборку ремонтируемых объектов, платежные ведомости, поручения, квитанции и пр.); сводные (заборные книжки, группировочные ведомости, накопительные и группировочные таблицы, лицевые счета, ордера и пр.); материалы механизированного учета (магнитные носители — ленты, диски, машинограммы, табуляграммы, перфоленты, журналы сдачи и приемки документов на механизированный учет, журналы контрольных чисел и проч.);
- учетные (счетные) регистры, к которым относятся книги, журналы-ордера, оборотные ведомости, карточки учета и др.;
- документы бухгалтерской отчетности, включающие отчеты кассиров, авансовые отчеты, товарные отчеты материально-ответственных лиц и пр.;
- материалы инвентаризации: инвентаризационные описи наличия товаров, сличительные ведомости, протоколы решений инвентаризационных комиссий, объяснения материально ответственных лиц;
- иные материалы: акты ревизий, решения по ним вышестоящих органов, справки и уведомления о действиях с ценностями, заключения некоторых других экспертиз (товароведческой, строительной,

технологической и пр.), относящиеся к предмету экспертизы сведения из показаний обвиняемых, свидетелей, протоколы обысков и выемок, неофициальные документы.

Относимость перечисленных документов как необходимое свойство доказательств определяется их юридическим значением для судебной защиты имущественных прав. Внесение заведомо ложных сведений (интеллектуальный подлог) в эти документы относится к предмету судебного познания в уголовном деле и соответственно предмету судебно-экономической экспертизы.

Наиболее часто встречаются следующие процессы нарушений в экономических субъектах:

- неведение бухгалтерского учета и непредставление отчетности в необходимые адреса;

- несоответствие официальной бухгалтерской отчетности обобщенным данным бухгалтерского учета или составление бухгалтерского баланса не на основе учета, а «из области фантазии»;

- несоответствие данных бухгалтерского учета и отчетности наличию и содержанию первичных документов как юридических оснований для записей в бухгалтерском учете.

В судебной экономической экспертизе исследуются документы независимо от их письменной формы, как материальные носители информации о фактах предпринимательской деятельности, имеющие доказательственное значение в уголовном деле.

Практический опыт производства судебных экономических экспертиз по уголовным делам в соответствии с методологией и теорией уголовного процесса позволяет сделать некоторые обобщения, имеющие характер объективных закономерностей. Сохранившиеся в документах следы объективной стороны состава преступления отличаются особенностями в зависимости от способа причинения ущерба.

Так, при присвоении доходов интеллектуальный подлог вносится в следующие документы:

- в официальные отчетные документы продавца, не получившего причитающиеся ему доходы, оплаченные покупателем другому получателю;

- в первичные распорядительные (платежные) документы, на основании которых продавцом, не получившим причитающиеся ему доходы, производятся расходы как покупателем, соответствующие не

поступившим к нему доходам и не соответствующие поступившим к нему доходам;

– в договоры гражданско-правового характера, в соответствии с которыми доходы в виде денежных средств, причитающихся продавцу, не получившему доходы, поступают к другому получателю;

– в договоры гражданско-правового характера, в соответствии с которыми продавцом, не получившим причитающиеся ему доходы, производятся расходы, не соответствующие поступившим доходам.

Реальность осуществления предпринимательской деятельности не обходится без того, что индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам приходится сталкиваться с изъятием их первичных документов должностными лицами органов государственной власти. Добросовестный предприниматель (имеется в виду как индивидуальный, так и коллективный предприниматель), разумеется, стремится к сохранению оправдательных документов, которыми оформлены проведенные им факты хозяйственной жизни. Вместе с тем закон устанавливает случаи, когда субъект предпринимательской деятельности может быть принудительно лишен возможности пользоваться и распоряжаться указанными документами, т. е. когда первичные документы могут быть изъяты.

По общему правилу изъятие документов предусматривается в случаях производства по различным видам правонарушений. При этом не обязательно, чтобы правонарушение совершил именно тот предприниматель, чьи документы изымаются. По своей правовой природе изъятие документов является, прежде всего, мерой обеспечения производства по делам о правонарушениях, т. е. имеет целью содействовать документированию признаков правонарушений и обеспечить своевременное и правильное рассмотрение дела о правонарушении. Учитывая принудительный характер изъятия документов, такое действие можно рассматривать так же, как и меру государственного воздействия на лицо, являющееся правонарушителем, или на лицо, имевшее хозяйственные взаимоотношения с правонарушителем.

Рассмотрим установленные законодательством основания и порядок изъятия первичных учетных документов, что, несомненно, важно знать субъектам предпринимательской деятельности.

Прежде всего, необходимо отметить, что первичные учетные документы могут быть изъяты только органами дознания, предвари-

тельного следствия и прокуратуры, судами, налоговыми инспекциями на основании их постановлений в соответствии с законодательством Российской Федерации. Главный бухгалтер или другое должностное лицо организации вправе с разрешения и в присутствии представителей органов, проводящих изъятие документов, снять с них копии с указанием основания и даты изъятия. Эти нормы воспроизведены в п. 100 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н.

Анализ действующего законодательства показывает, что для изъятия документов установлен различный порядок, зависящий от вида контрольной или правоохранительной деятельности, в рамках которой производится изъятие. Можно выделить следующие виды деятельности:

- деятельность по контролю за соблюдением законодательства;
- оперативно-розыскная деятельность;
- уголовно-процессуальная деятельность;
- производство по делам об административных правонарушениях.

Рассмотрим подробнее порядок изъятия документов в рамках уголовного процесса.

В рамках производства по уголовному делу документы могут быть изъяты в ходе проведения таких следственных действий, как *обыск, выемка и личный обыск*. Следственные действия, в том числе и перечисленные, исходя из положений УПК РФ, вправе производить следующие участники уголовного судопроизводства со стороны обвинения:

*прокурор* — в случае, если он участвует в производстве предварительного расследования и лично производит отдельные следственные действия (п. 3 ч. 2 ст. 37). Согласно п. 31 ст. 5 под прокурором понимаются Генеральный прокурор РФ и подчиненные ему прокуроры, их заместители и помощники, участвующие в уголовном судопроизводстве;

*следователь* — при осуществлении предварительного следствия по уголовному делу (п. 3 ч. 2 ст. 38). Как установлено ч. 2 ст. 151, предварительное следствие производится следователями (в соответствии с подследственностью) следующих органов: прокуратуры, органов федеральной службы безопасности, органов внутренних дел;

*начальник следственного отдела* — в случае, если он принял уголовное дело к своему производству и производит предварительное следствие (ч. 2 ст. 39). Согласно п. 18 ст. 5 под начальником следственного отдела понимается должностное лицо, возглавляющее соответствующее следственное подразделение названных выше органов, а также его заместитель;

*орган дознания* — в случае выполнения неотложных следственных действий по уголовному делу, по которому производство предварительного следствия обязательно (п. 2 ч. 2 ст. 40). Как определено в ч. 1 ст. 40, к органам дознания относятся: органы, наделенные полномочиями по осуществлению оперативно-розыскной деятельности (см. приведенный выше перечень, определенный ст. 13 федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности»), главные и старшие судебные приставы, командиры воинских частей, соединений, начальники военных учреждений или гарнизонов. Кроме того, ч. 3 ст. 40 устанавливает случаи, когда выполнение неотложных следственных действий возлагается также на следующих лиц: капитанов морских и речных судов, находящихся в дальнем плавании; руководителей геологоразведочных партий и зимовок; глав дипломатических представительств и консульских учреждений Российской Федерации;

*дознаватель* — в случае, когда на него возложены полномочия по дознанию по уголовному делу, по которому производство предварительного следствия необязательно (п. 1 ч. 2 ст. 40 и ч. 1 ст. 41). Согласно п. 7 ст. 5 под дознавателем понимается должностное лицо органа дознания, правомочное осуществлять предварительное расследование в форме дознания.

Порядок проведения *обыска, выемки и личного обыска*, а также *изъятия документов* при проведении этих следственных действий определен в уголовно-процессуальном законе следующим образом:

Изъятые документы приобщаются к материалам уголовного дела либо в качестве вещественных доказательств, либо в качестве иных документов.

*Вещественными доказательствами* (ст. 81 УПК РФ) документы могут быть признаны в случае, если они сохранили на себе следы преступления, либо они могут служить средствами для обнаружения преступления и установления обстоятельств уголовного дела. Согласно п. 5 ч. 3 ст. 81 УПК РФ документы, являющиеся вещественными доказательствами, остаются при уголовном деле в течение все-

го срока хранения последнего либо передаются заинтересованным лицам по их ходатайству.

*Иными документами* (ст. 84 УПК РФ) изъятые документы являются в случае, если изложенные в них сведения имеют значение для установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовному делу. Документы приобщаются к материалам уголовного дела и хранятся в течение всего срока его хранения. По ходатайству законного владельца изъятые и приобщенные к уголовному делу документы или их копии могут быть переданы ему.

Исходя из положений уголовно-процессуального закона копии документов, приобщенных к материалам уголовного дела, имеют право снимать (в том числе с помощью технических средств):

обвиняемый — за свой счет (п. 13 ч. 4 ст. 47);

потерпевший — по окончании предварительного расследования (п. 12 ч. 2 ст. 42);

защитник — по окончании предварительного расследования за свой счет (п. 7 ч. 1 ст. 53);

гражданский ответчик — по окончании предварительного расследования (только из материалов уголовного дела, относящихся к предъявленному гражданскому иску) за свой счет (п. 9 ч. 2 ст. 54).

#### **5.4. Экспертные ошибки и возможности их предотвращения**

Экспертные ошибки следует рассматривать на разных стадиях производства судебной экономической экспертизы. Выделяют три этапа, на которых могут возникать экспертные ошибки:

1. Ошибки, возникающие на этапе принятия к производству экспертизы.

2. Ошибки, возникающие в ходе производства экспертизы.

3. Ошибки, возникающие при составлении заключения эксперта.

Каждый из данных этапов судебной экономической экспертизы необходимо подразделить на подэтапы, чтобы более детально просмотреть экспертные ошибки, возникающие при производстве экспертиз.

Так ошибки, возникающие на этапе принятия к производству экспертизы, можно условно подразделить:

– на ошибки, связанные с проведением исследования по справочным вопросам. Без проведения соответствующих экспертных иссле-

дований заключение эксперта является документом справочного характера. Такой документ, не может рассматриваться в уголовном процессе в качестве вида доказательства – заключения эксперта. Решение указанных вопросов не требуют специальных знаний эксперта-экономиста;

– *ошибки, связанные с проведением исследования по правовым вопросам.* Правовой вопрос об определении умысла не входит в компетенцию эксперта-экономиста, так как *умысел* – элемент состава преступления, не относится к предмету судебной экономической экспертизы. Правовой вопрос об оценке действий должностных лиц не входит в компетенцию эксперта-экономиста, так как не относится к предмету судебной экономической экспертизы;

– *ошибки, возникающие по причине некорректной формулировки вопросов, а также с проведением исследования по ревизионным вопросам, без постановки конкретной экспертной задачи и исследуемого периода.*

На этапе доэкспертной оценки следует предложить следователю корректную редакцию вопроса, либо в ходе производства экспертизы воспользоваться правом на переформулирование вопросов, не изменяя их смысла, а при необходимости обратиться к лицу, назначившему экспертизу, за разъяснением их содержания (в соответствии с п. 30 приказа № 511).

Экспертные ошибки, возникающие на втором этапе экспертизы, непосредственно на самом её производстве, можно подразделить:

– на ошибки, возникающие на этапе проведения анализа достаточности объектов вследствие не заявления ходатайства о представлении дополнительных материалов.

При недостаточности объектов исследования эксперт должен воспользоваться правом ходатайствовать о представлении ему дополнительных материалов, необходимых для дачи заключения (п. 2 ч. 3 ст. 57 УПК РФ), либо отказаться от дачи заключения в случаях, если представленные ему материалы недостаточны для дачи заключения (п. 6 ч. 3 ст. 57 УПК РФ). Необходимо отметить, что сообщение (акт) о невозможности дачи заключения оформляется в случаях, если не представляется возможным ответить ни на один из вопросов, поставленных на разрешение эксперта;

– ошибки, возникающие при самостоятельном определении достоверности информации, содержащейся в объектах исследования.

Указанные ошибки допускаются в связи с тем, что широко распространено убеждение, если в том или ином документе, представленном как объект исследования, отсутствует один или несколько реквизитов, например подпись должностного лица в товаросопроводительном или кассовом документе, то использовать данный документ при проведении исследования нельзя. При этом не принимается во внимание, что оценка относимости, допустимости и достоверности доказательства – исключительная компетенция следователя (ст.87, 88 УПК РФ);

– *ошибки, связанные с самостоятельной квалификацией гражданско-правовых отношений.* Данная квалификация не закладывается в экспертную задачу. Эксперт выходит за пределы своей компетенции, так как осуществляет оценку доказательств;

– *ошибки, связанные с неправильным использованием норм законодательных актов.* При совершении данной ошибки эксперт, установив фактические данные о финансово-хозяйственных операциях (их результатах), делает ошибку в построении правовой модели обязательств, возникающих на основе установленных фактов хозяйственной деятельности. Ошибки могут допускаться в связи с неправильным применением конкретных норм законодательства, устанавливающих ставки, льготы и т. д.

При составлении заключения эксперта могут быть следующие ошибки:

– *ошибки, связанные с оформлением выводов.* Вывод содержит лишнюю информацию (нормативно-правовые положения, таблицы), то есть данные исследовательской части. В соответствии с п. 32 Инструкции по организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации (приказ МВД России №511 от 29.06.2005) выводы эксперта должны содержать краткие, четкие, однозначные ответы на поставленные перед экспертом вопросы, то есть выводы должны даваться в четком соответствии заданной формулировке вопроса;

– *ошибки, непосредственно связанные с оформлением заключения.* Эксперты не указывают в заключениях обязательные реквизиты, определенные ст. 204 УПК РФ и приказом №511: дату, время и место производства судебной экспертизы; основание производства экспертизы (краткое изложение обстоятельств дела); сведения об эксперте и экспертном учреждении; перечень объектов исследования и методи-

ку, примененную в ходе исследования. При этом наиболее часто эксперты не отмечают время начала и окончания производства экспертизы, не раскрывают перечень объектов (необходимо расшифровать, какие именно документы составляют «материалы уголовного дела» и «документы исследуемого лица, изъятые в ходе производства выемки»), а также не раскрывают методику исследования. В исследовательской части заключений эксперты не приводят перечень нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность исследуемого лица, которыми эксперт руководствовался при производстве экспертизы;

– *ошибки, связанные с отсутствием аргументации вывода по тексту исследовательской части.* Данная ошибка вызвана отсутствием ссылок на конкретный объект, из которого извлекается информация и их местонахождение в материалах дела, а также отсутствием обоснования или недостаточно аргументированным обоснованием промежуточных и конечных выводов. В результате совершения ошибки данного вида у участников уголовного судопроизводства могут возникнуть объективные сомнения в правильности и обоснованности выводов, к которым пришел эксперт, даже если само исследование проведено качественно. Заключение эксперта должно, доступным языком раскрывать методику, содержание и результаты конкретного исследования и не содержать отвлеченных теоретических положений (пусть и правильных по сути), что превращает исследование в учебно-методическое пособие.

### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Каковы направления проведения судебно-бухгалтерской экспертизы?
2. Что относится к основным объектам судебно-бухгалтерской экспертизы?
3. Какие методы используются в ходе проведения судебно-бухгалтерской экспертизы?
4. Как можно охарактеризовать общенаучные методы экспертизы?
5. Каковы особенности применения документальных методов в экспертном исследовании?
6. Каковы этапы судебно-бухгалтерской экспертизы?

7. В каких случаях может назначаться судебно-бухгалтерская экспертиза?

8. Каков порядок назначения судебно-бухгалтерской экспертизы по уголовным делам на стадии расследования уголовного дела и при рассмотрении дела в суде?

9. Каков порядок назначения судебно-бухгалтерской экспертизы по гражданским делам?

## ГЛАВА 6

### ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ В КАССЕ И НА СЧЕТАХ В БАНКЕ

#### **6.1. Экспертное исследование операций с денежными средствами в кассе организации**

Преобладающая часть экономических преступлений локализуется в сфере кассовых операций, отражающих поступление и расходование наличных денежных средств. Для раскрытия методик судебной бухгалтерской экспертизы по подобным уголовным делам, необходимо знание регламентированного порядка учета кассовых операций в России.

Обязательные требования к ведению бухгалтерского учета кассовых операций прописаны в действующем в период совершения экономического преступления законодательстве.

Круг вопрос, разрешаемых в рамках экспертизы операций с денежными средствами в кассе организации:

**1) Вопросы на соответствие требованиям законодательства:** «Соответствует ли требованием законодательства ... (указывается конкретный нормативный правовой акт) поступление и расходование денежных средств в кассе исследуемой организации, в период с ... по ...?».

*Методика исследования* по таким вопросам сводится к проведению формальной проверки представленных кассовых документов и определению конкретных несоответствий и их последствий для дальнейшего экспертного исследования.

*Типичные ситуации:*

– учет ведется неквалифицированными работниками организации (в садоводствах, турфирмах, фондах и союзах, действующих по схеме финансовой пирамиды);

– ведение учета заведомо искажено и упрощено.

*Объекты исследования* — кассовые документы, соответствие которых требованиям законодательства следует установить: приходные кассовые ордера, квитанции к приходным кассовым ордерам; расходные кассовые ордера с приложенными к ним оправдательными документами; журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов; кассовая книга, в том числе отчеты кассира; книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств.

**2) Вопросы на определения оснований и источников поступления денежных средств в кассу организации:** «Какая сумма денежных средств и с каким основанием платежа поступила в кассу исследуемой организации за период ..., в том числе отдельно по каждому источнику поступления?»; «Какая сумма денежных средств была внесена лицом (например Ивановым А.А.) в кассу исследуемой организации в период с ... по ...?».

*Методика исследования* по таким вопросам сводится к проведению информационного анализа представленных кассовых документов: отчетов кассира, приходных кассовых ордеров и составлению аналитических таблиц, отражающих сведения о поступлении денежных средств в кассу организации, за исследуемый период.

*Типичные ситуации:* обстоятельства, при которых необходимо установить суммы поступлений от потерпевших по уголовному делу, при заключении договоров, обязательства по которым исследуемая организация не выполнила.

*Объекты исследования* — кассовые документы исследуемой организации: приходные кассовые ордера, квитанции к приходным кассовым ордерам; кассовая книга, в т. ч. отчеты кассира.

**3) Вопросы на определения направлений (целей) расходования денежных средств из кассы организации:** «На какие цели и в каких суммах из кассы организации были израсходованы денежные средства, в период с ... по ...?».

*Методика исследования* по таким вопросам сводится к проведению информационного анализа представленных кассовых документов: отчетов кассира, расходных кассовых ордеров и составлению аналитических таблиц, отражающих сведения о расходовании денежных средств из кассы организации, за исследуемый период.

*Объекты исследования* — кассовые документы исследуемой организации: расходные кассовые ордера с приложенными к ним оправдательными документами; кассовая книга, в т. ч. отчеты кассира.

**4) Вопросы на определение недостачи денежных средств в кассе организации:** «Имеется ли недостача денежных средств в кассе исследуемой организации за период ...? Если имеется, то в каком размере?»

*Методика исследования* по таким вопросам заключается в следующем:

1. Определяется сумма фактического остатка денежных средств в кассе, по состоянию на начало исследуемого периода.

2. Определяется сумма денежных средств, поступивших в кассу, в пределах исследуемого периода – *поступление*.

3. Определяется сумма денежных средств, израсходованных из кассы, в пределах исследуемого периода – *расходование*.

4. Определяется сумма фактического остатка денежных средств в кассе, по состоянию на конец исследуемого периода.

5. Определяется сумма учетного остатка денежных средств в кассе, по состоянию на конец исследуемого периода:

*сумма фактического остатка денежных средств на начало  
исследуемого периода*

+

*поступление денежных средств за исследуемый период*

–

*расходование денежных средств за исследуемый период*

6. Сопоставляются суммы остатков денежных средств в кассе по состоянию на конец исследуемого периода – фактического (определенного согласно п. 4) и учетного (определенного согласно п. 5). При наличии расхождений между ними, определяется результат: недостача (–) или излишек (+).

*Объекты исследования* — кассовые и иные документы исследуемой организации: документы, подтверждающие фактический остаток денежных средств в кассе на начало и конец исследуемого периода соответственно; приходные кассовые ордера, квитанции к ним; расходные кассовые ордера с приложением оправдательных документов; кассовая книга, в том числе отчеты кассира.

**5) Вопросы на определение разницы во внесении денежных средств в кассу организации, когда определить недостачу денежных средств не представляется возможным:** «Имеется ли разница между суммой денежных средств, полученной продавцом/агентом исследуемой организации, и суммой денежных средств, поступившей от продавца/агента в кассу организации, в период с ... по ...? Если да, то в каком размере?».

*Методика исследования* по таким вопросам заключается в следующем:

1. Определяется сумма денежных средств, полученных продавцом/агентом организации, на основании первичных документов (кассовых чеков и т. п.), в пределах исследуемого периода.

2. Определяется сумма денежных средств, поступивших в кассу организации от продавца/агента, на основании первичных документов (квитанций к приходным кассовым ордерам, приходных кассовых ордеров), в пределах исследуемого периода.

3. Сопоставляются суммы денежных средств, полученных продавцом/агентом организации, в исследуемом периоде, с суммами денежных средств, поступивших в кассу организации от продавца/агента, в исследуемом периоде, в целях определения наличия или отсутствия разницы между этими суммами.

*Объекты исследования* — кассовые и иные документы исследуемой организации: документы, подтверждающие факт получения продавцом/агентом организации денежных средств от покупателей/заказчиков; приходные кассовые ордера, квитанции к ним; кассовая книга, в том числе отчеты кассира.

**б) Вопрос по подотчетным суммам:** «В каком размере и на какие цели израсходованы денежные средства, выданные в подотчет из кассы исследуемой организации .../ФИО работника/, в период с ... по ...?».

*Методика исследования* по такому вопросу заключается:

во-первых, в исследовании отчетов кассира организации, за исследуемый период, в целях определения сумм денежных средств, выданных в подотчет из кассы;

во-вторых, в исследовании авансовых отчетов подотчетных лиц организации, за исследуемый период, в целях определения назначения расходования сумм денежных средств, выданных в подотчет из кассы.

*Объекты исследования* — кассовые и иные документы исследуемой организации: расходные кассовые ордера с приложением оправдательных документов; кассовая книга, в том числе отчеты кассира; авансовые отчеты подотчетного лица с приложенными к ним оправдательными документами; регистр бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами: карточка счета 71, журнал-ордер № 7 «Расчеты с подотчетными лицами» и т. п.

Таким образом, на основании всего выше сказанного, судебно-бухгалтерская экспертиза операций с денежными средствами произ-

водится обособленно от проверки других хозяйственных операций экономического субъекта в следующих случаях:

- когда имеют место нарушения нормативных документов в области организации бухгалтерского учета операций с денежными средствами;

- когда на разрешение экспертизы поставлены вопросы, связанные с недостаточей денежных средств;

- когда выявляются факты присвоения денежных средств отдельными работниками организации, имеющими доступ к наличным денежным средствам (руководителем, кассиром или бухгалтером).

В соответствии с заданиями экспертного исследования операций с денежными средствами эксперт-бухгалтер определяет объекты, методические приемы исследования, обобщения и реализации результатов экспертизы, которые формируют методику экспертного исследования.

Расчетно-аналитические методы применяются при арифметической проверке на всех этапах документального исследования кассовых операций. Эксперт не осуществляет пересчет сумм в отчетах кассира, кассовой книге, но обязательно сверяет соответствие сумм в различных учетных документах для подтверждения их тождественности (например, в кассовых ордерах, отчетах кассира, кассовой книге).

По результатам проведенного исследования эксперт составляет аналитические таблицы. Таблицы, отражающие движение денежных средств, необходимы для проверки обоснованности выводов со стороны как самих экспертов, так и всех участников уголовного процесса, включая адвокатов и обвиняемых. Эксперт-бухгалтер также обязательно должен сделать ссылку на том и лист тома уголовного дела, где находится источник информации. В противном случае выводы эксперта не будут иметь доказательного значения для следствия или суда. Все приведенные в таблицах эксперта фактические данные о движении денежных средств, как по расходу, так и по приходу денежной наличности, должны иметь ссылки на бухгалтерский документ, отражающий факт операции. Движение денежных средств может анализироваться во взаимосвязи с другими операциями организации, отражающими целевой характер поступления или расходования денежных средств в зависимости от вопросов, сформулированных правоохранительными органами. Исследование этих вопросов

позволяет установить факты присвоения денежных средств, их нецелевого использования. В числе таких вопросов рассматриваются, например, дела о дарении имущества, приобретенного за счет средств организации, выдаче ссуд без их дальнейшего возврата, необоснованной выдаче премий, выдаче денежных средств, оформленных «липовыми» трудовыми соглашениями.

Результаты экспертизы оформляются в отдельном разделе заключения при ответе на поставленный перед экспертом вопрос.

## **6.2. Судебные бухгалтерские экспертизы по определению источников формирования и (или) направлений использования исследуемого перечисления при анализе движения денежных средств по расчетному счету**

Особое место среди направлений экспертного исследования операций с денежными средствами на счетах в банке организации занимают судебные бухгалтерские экспертизы по определению источников формирования и (или) направлений использования исследуемого перечисления при анализе движения денежных средств по расчетному счету.

Данные судебные бухгалтерские экспертизы, связанные с установлением источников формирования и/или направлений дальнейшего расходования (движения) денежных средств, назначаются по материалам уголовных дел, возбужденных по ст. 159 «Мошенничество», 174 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем», 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления», 285 «Злоупотребление должностными полномочиями», 285.1 «Нецелевое использование бюджетных средств», 285.2 «Нецелевое расходование средств государственных внебюджетных фондов» и др.

При производстве судебных бухгалтерских экспертиз по определению источников формирования и (или) направлений использования исследуемого перечисления при анализе движения денежных средств по расчетному счету целями назначения экспертизы являются:

1. Установление источников формирования денежных средств, за счет которых было осуществлено интересующее перечисление.

2. Определение направлений дальнейшего движения интересующего перечисления, полученного в рамках исследуемой деятельности (договора, контракта).

Под **интересующим перечислением** следует понимать:

1. При установлении источников формирования денежных средств:

– израсходованных исследуемым лицом – расходная операция, осуществленная им по определенному в вопросе основанию или виду деятельности;

– поступивших исследуемому лицу – расходная операция, осуществленная плательщиком в адрес исследуемого лица (приходная операция исследуемого лица) по определенному в вопросе основанию или виду деятельности;

2. При определении направлений дальнейшего движения денежных средств:

– поступивших исследуемому лицу – приходная операция в адрес исследуемого лица по определенному в вопросе основанию или виду деятельности;

– израсходованных исследуемым лицом – приходная операция получателя денежных средств от исследуемого лица (расходная операция исследуемого лица) по определенному в вопросе основанию или виду деятельности.

Под **установлением источников формирования денежных средств** следует понимать определение дат, сумм, наименований плательщиков, оснований поступления денежных средств, за счет которых были сформированы интересующие перечисления (платежи).

Под **установлением дальнейшего расходования (движения) денежных средств** следует понимать определение дат, сумм, наименований получателей, оснований перечисления денежных средств, сформированных за счет поступления от интересующей деятельности.

В вопросах, поставленных на разрешение эксперта, должны быть конкретизированы сведения:

- о наименовании и ИНН исследуемого лица;
- о периоде осуществления интересующего перечисления;
- об основании интересующего перечисления (назначении платежа или виде деятельности).

Не рекомендуется указывать в вопросах период, в пределах которого необходимо установить источники формирования интересующего перечисления и/или направления его дальнейшего движения. Пределы исследуемого периода определяются экспертом самостоятельно на основании рекомендаций, исходя из обстоятельств, характеризующих движение денежных средств по счету, а также вида и формы представленных объектов исследования.

*Объектами исследования* при производстве экспертизы выступают носители информации, относящейся к предмету экспертизы, а именно:

1. Документы, отражающие движение денежных средств по счетам исследуемого лица: расширенные выписки (справки) по счетам (расчетным, текущим, лицевым, бюджетным), открытым в кредитных организациях с приложенными первичными платежными документами, а также иные банковские документы.

Выписки должны содержать ряд обязательных сведений: дату совершения перечисления, номер и вид платежного документа, номер корреспондирующего счета, наименование и ИНН плательщика или получателя, сумму перечисления, назначение платежа, остатки денежных средств за каждый операционный день (или обороты после каждой банковской операции).

При наличии у кредитной организации программного обеспечения, позволяющего формировать выписки (справки) по счетам с конкретизацией времени осуществления каждого перечисления, для проведения исследования необходимо представлять такие документы с отражением вышеуказанных сведений.

2. Документы, содержащие конкретизирующие сведения об интересующем перечислении, необходимые для идентификации всех денежных средств, в отношении которых следует провести исследование: договоры (контракты, соглашения), первичные учетные документы (товарные накладные, справки, акты) и т. д.

3. Документы, содержащие юридически значимые идентифицирующие сведения об исследуемом лице: данные о государственной регистрации, ИНН, сведения об открытых счетах в кредитных организациях и т. п.

4. Иные материалы уголовного дела, содержащие сведения, относящиеся к предмету экспертизы (протоколы следственных и судебных действий, в том числе протоколы допросов участников уголовно-

го судопроизводства, материалы «чернового» (неофициального) учета и т. п.), – исследуются при наличии в них сведений, характеризующих особенности отражения информации, указанной в представленных объектах исследования.

На основании документов, содержащих сведения об интересующем перечислении, в заключении необходимо отразить следующие значимые идентификационные данные о них:

- условия заключенного договора (контракта, соглашения), в части порядка и условий оплаты;
- банковские реквизиты сторон, заключивших договор (контракт, соглашение);
- дату, сумму, основание (назначение) платежа, наименование плательщика/получателя и т. п.

### **Алгоритм определения целей расходования ранее полученного интересующего перечисления.**

1. Исследование календарного порядка осуществления операций в течение каждого исследуемого дня, при этом должны быть учтены:

- 1) все приходные операции;
- 2) все расходные операции до дня совершения рассматриваемой расходной операции;
- 3) в день совершения рассматриваемой расходной операции – все иные расходные операции (иной расход), а затем рассматриваемая расходная операция.

Под *рассматриваемой расходной операцией* понимается каждая перечисленная в исследуемом периоде сумма денежных средств (совокупность нескольких перечислений в адрес одного контрагента), превышающая:

– или сумму поступивших на счет денежных средств, за исключением интересующего перечисления, со дня осуществления интересующего перечисления по день совершения рассматриваемой расходной операции (включительно) с учетом входящего остатка на день совершения интересующего перечисления;

– или разницу между величиной интересующего перечисления и суммой израсходованных со счета денежных средств, за исключением рассматриваемой расходной операции, со дня осуществления интересующего перечисления по день совершения рассматриваемой расходной операции (включительно) с учетом исходящего остатка в этот день.

Под *иными расходными операциями* понимается сумма израсходованных со счета денежных средств, за исключением рассматриваемой расходной операции, в день ее совершения.

2. Определение минимальных сумм интересующего перечисления, содержащихся в израсходованных суммах.

***Первый способ («расходный способ»)***

– применяется в случаях осуществления незначительного количества расходных операций;

– позволяет определить направления дальнейшего движения интересующего перечисления, исходя из его величины, денежных средств, израсходованных в течение дня, а также остатка денежных средств, находившихся на счете после осуществления рассматриваемой расходной операции.

В этом случае минимальная сумма интересующего перечисления определяется в размере «не менее ... руб.»:

1) в исходящем остатке на каждый день (входящем на следующий день), если величина интересующего перечисления и/или минимальная сумма интересующего перечисления, содержащаяся во входящем на день остатке, превышает сумму всех расходных операций, совершенных в течение исследуемого дня.

Расчет производится по формуле:

*Величина интересующего перечисления и/или минимальная сумма интересующего перечисления, содержащаяся в остатке на начало исследуемого дня*

*Сума всех расходных операций, совершенных за день*

2) в рассматриваемой расходной операции, если величина интересующего перечисления и/или минимальная сумма интересующего перечисления, содержащаяся во входящем на день остатке, превышает сумму иных расходных операций, произведенных в течение дня совершения рассматриваемой расходной операции, с учетом исходящего остатка на день.

Расчет производится по формуле:

*Величина интересующего перечисления и/или минимальная сумма интересующего перечисления, содержащаяся о входящем на день остатке*

*Сумма иных расходных операций, произведенных за день, с учетом исходящего остатка на день совершения рассматриваемой расходной операции*

При значительном движении денежных средств по счету в день совершения рассматриваемой расходной операции минимальные суммы интересующего перечисления, содержащиеся в рассматриваемой расходной операции, определяются поэтапно:

I этап – определяется минимальная сумма интересующего перечисления, содержащаяся во всех израсходованных суммах в течение дня осуществления рассматриваемой расходной операции, в размере «не менее ... руб.». Расчет производится по формуле:

*Величина интересующего перечисления и/или минимальная сумма интересующего перечисления, содержащаяся во входящем на день остатке*

*Исходящий остаток на день*

II этап – определена минимальная сумма интересующего перечисления, содержащаяся в рассматриваемой расходной операции, в размере «не менее ... руб.».

Расчет производится по формуле:

*Минимальная сумма интересующего перечисления, содержащаяся во всех израсходованных в течение дня суммах денежных средств*

*Сумма иных расходных операций, произведенных за день*

### ***Второй способ («по иному поступлению»)***

– применяется в случаях осуществления незначительного количества приходных операций;

– позволяет определить направления дальнейшего движения интересующего перечисления, исходя из сумм рассматриваемых рас-

ходных операций, остатков денежных средств, находившихся на счете, и поступивших в течение дня денежных средств.

В этом случае *минимальная сумма интересующего перечисления* определяется в размере «не менее ... руб.»:

1) *в исходящем остатке на каждый день (входящем на следующий день)*, если величина остатка денежных средств, находившихся на счете на конец исследуемого дня, превышает сумму не относящихся к интересующему перечислению входящего остатка и приходных операций, произведенных в течение дня. Расчет производится по формуле:

*Величина остатка  
денежных средств,  
находившихся на сче-  
те  
на конец дня*

*Сумма не относящихся к инте-  
ресующему перечислению входяще-  
го остатка и приходных операций,  
произведенных в течение исследуе-  
мого дня*

2) *в рассматриваемой расходной операции*, если величина рассматриваемой расходной операции превышает сумму не относящихся к интересующему перечислению входящего остатка и приходных операций, произведенных в течение дня совершения рассматриваемой расходной операции.

Расчет производится по формуле:

*Величина  
рассматриваемой  
расходной опера-  
ции*

*Сумма не относящихся к интересую-  
щему перечислению входящего остатка и  
приходных операций, произведенных в тече-  
ние дня совершения рассматриваемой рас-  
ходной операции*

Таким образом, *минимальная сумма интересующего перечисления* определяется в размере «не менее ... руб.»:

1) *в исходящем остатке на каждый день (входящем на следующий день)* – путем расчета остатка величины интересующего перечисления при условии, что все расходы, произведенные в течение дня, осуществлены полностью за счет величины интересующего перечисления;

2) в рассматриваемой расходной операции – путем расчета остатка величины интересующего перечисления при условии, что все расходы, произведенные в течение дня, осуществлены полностью не за счет величины интересующего перечисления.

### **6.3. Экспертное исследование расчетов с подотчетными лицами организации**

При экспертизе кассовых операций расчеты с подотчетными лицами должны быть подвергнуты тщательной проверке, так как они связаны с кассовыми операциями и, кроме того, зачастую вуалируют нарушения кассовой дисциплины. Кроме того, при экспертизе по уголовным делам проверка авансовых отчетов подтверждает факты нецелевого использования денежных средств.

При проверке подотчетных сумм и порядка их документального оформления основное внимание необходимо обратить на соблюдение следующих принципиальных положений Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации.

Выдача денежных средств производится только подотчетным лицам – работникам организации. Список подотчетных лиц должен быть утвержден приказом руководителя организации. Кроме того, в приказе руководителя необходимо определить размеры и сроки выдачи наличных денег в подотчет на различные нужды организации.

Расчет по выданным подотчетным суммам осуществляется не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который выданы денежные средства, или со дня возвращения из командировки.

С этой целью подотчетные лица оформляют авансовый отчет, к которому прикладывают оправдательные документы, подтверждающие расчет (товарные и кассовые чеки, счета-фактуры, накладные, квитанции к приходному кассовому ордеру, квитанции об оплате гостиницы, постельного белья, железнодорожные и авиабилеты, путевые листы, кассовые чеки АЗС и др.).

Наличие расчетных и платежных первичных документов при оформлении кассовых операций, произведенных через подотчетных лиц, обязательно для подтверждения произведенных организацией расходов и принятия их при уменьшении налогооблагаемой прибыли.

Бухгалтерское и налоговое законодательство определяют правильность оформления прилагаемых к авансовому отчету первичных документов при расчетах через подотчетных лиц.

Эксперту-бухгалтеру необходимо обратить внимание на следующее:

- правильность оформления полученных счетов-фактур и их соответствие типовой форме, а также на выделение суммы НДС в счете-фактуре и квитанции к приходному кассовому ордеру, подтверждающие платеж;

- наличие расшифровки приобретенных материально-производственных запасов в товарных чеках по их названиям, количеству, сумме;

- наличие в командировочных удостоверениях печати и подписи пункта назначения командировки.

Типичный **вопрос**, разрешаемый в рамках судебной бухгалтерской экспертизы по подотчетным суммам, должен быть сформулирован следующим образом: *«В каком размере и на какие цели израсходованы денежные средства, выданные в подотчет из кассы исследуемой организации .../ФИО работника/, в период с ... по ...?»*.

**Методика исследования** по такому вопросу заключается:

- во-первых, в исследовании отчетов кассира организации за исследуемый период в целях определения сумм денежных средств, выданных в подотчет из кассы;

- во-вторых, в исследовании авансовых отчетов подотчетных лиц организации за исследуемый период в целях определения назначения расходования сумм денежных средств, выданных в подотчет из кассы.

Необходимыми **объектами исследования** по такому вопросу являются следующие документы исследуемой организации:

- расходные кассовые ордера с приложенными к ним оправдательными документами,

- кассовая книга, в том числе отчеты кассира,

- авансовые отчеты подотчетного лица с приложенными к ним оправдательными документами,

- регистр бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами: карточка счета 71, журнал-ордер №7 «Расчеты с подотчетными лицами» и т. п.

Для ответа на поставленный следователем вопрос эксперту необходимо провести исследование представленных первичных кассовых документов.

По результатам данного исследования следует составить таблицу «Аналитические данные о выдаче денежных средств в подотчет из кассы организации, в период с ... по ...», где построчно на пересечении с конкретной графой таблицы указываются суммы денежных средств, в том числе итоговая, выданные в подотчет из кассы исследуемой организации, в исследуемом периоде, согласно отчетам кассира и расходным кассовым ордерам. Таблица составляется в хронологической и календарной последовательности, с указанием реквизитов расходных кассовых документов, сумм денежных средств, выданных из кассы в подотчет, в рублях.

Далее следует проанализировать регистр бухгалтерского учета организации, в котором отражены сведения о движении денежных средств в подотчете у подотчетных лиц:

### ***1. По выдаче в подотчет***

Согласно приказу Минфина РФ от 31.10.2000 г. №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им в подотчет на административно-хозяйственные и прочие расходы.

На выданные в подотчет суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» дебетуется в корреспонденции со счетом учета денежных средств (50 «Касса»).

На израсходованные подотчетными лицами суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов (10 «Материалы», 20 «Основное производство», 44 «Расходы на продажу», 60 «Расчеты с поставщиками» и т.д.).

Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, выданной в подотчет.

### ***2. По перерасходу по авансовым отчетам***

Следует отметить, что под «перерасходом по авансовым отчетам» в бухгалтерском учете понимается *превышение суммы денеж-*

*ных средств, израсходованных согласно представленному подотчетным лицом авансовому отчету, над суммой денежных средств, выданных в подотчет данному подотчетному лицу.*

Далее эксперту следует провести исследование авансовых отчетов подотчетных лиц исследуемой организации.

По результатам данного исследования следует составить таблицу «Аналитические данные из авансовых отчетов подотчетных лиц организации, в период с ... по ...», где построчно на пересечении с конкретной графой таблицы указываются суммы денежных средств, в т. ч. итоговая, израсходованные подотчетными лицами исследуемой организации, за исследуемый период, согласно представленным авансовым отчетам. Таблица составляется в хронологической и календарной последовательности, с указанием периода представления авансового отчета подотчетным лицом, назначения аванса, назначения платежа, сумм денежных средств по авансовому отчету, в рублях.

Далее экспертом при использовании метода группировки полученных данных и арифметического подсчета, на основании предыдущей таблицы составляется таблица «Группировка аналитических данных по авансовым отчетам подотчетных лиц организации, в период с ... по ...», где построчно на пересечении с конкретной графой таблицы указываются суммы денежных средств, в т. ч. итоговая, израсходованных подотчетными лицами исследуемой организации, за исследуемый период, по однородным целям расходования. Таблица составляется на основании данных, сгруппированных по однородным основаниям/целям расходования денежных средств, в суммовом выражении, в рублях, с указанием назначения аванса и назначения платежа.

Затем, экспертом, арифметическим подсчетом определяется:

*доля возмещенных в кассу неиспользованных сумм денежных средств, ранее выданных в подотчет подотчетным лицам исследуемой организации, за период с ... по ...;*

*доля суммы денежных средств, оставшихся в подотчете у подотчетных лиц исследуемой организации, за период с ... по ...*

Затем, сумма расхода по авансовым отчетам, распределяется согласно определенным долям.

Разновидностью экспертной задачи по расчетам с подотчетными лицами является постановка следующего вопроса перед судебной бухгалтерской экспертизой: *«Имеется ли задолженность у И\*\*\*С.И.*

*по денежным средствам, выданным ему из кассы ООО "Б\*\*" в отчет в период с ... по ..., по состоянию на ...? Если имеется, то в какой сумме?»*

В данном случае объектами исследования являются те же необходимые документы: расходные кассовые ордера с приложенными к ним оправдательными документами, кассовая книга, в том числе отчеты кассира, авансовые отчеты подотчетного лица с приложенными к ним оправдательными документами; регистр бухгалтерского учета расчетов с подотчетными лицами: карточка счета 71, журнал-ордер №7 «Расчеты с подотчетными лицами» и т. п.

#### **6.4. Экспертное исследование расчетов по оплате труда работников организации**

Исследования, проводимые экспертами по материалам уголовных дел, возбужденных по ст. 145.1 УК РФ «Невыплата заработной платы, пенсий, стипендий, пособий и иных выплат», как правило, являются многообъектными и трудоемкими. В связи с этим, на этапе назначения судебно-бухгалтерской экспертизы необходимо проводить доэкспертную оценку объектов в целях анализа достаточности объектов исследования и корректной постановки вопросов.

*Целью* назначения судебной бухгалтерской экспертизы является подтверждение факта наличия в исследуемом периоде задолженности организации перед работниками по заработной плате.

При установлении факта наличия задолженности исследуемой организации перед работниками по заработной плате возможна постановка экспертных задач о наличии у организации денежных средств в период выплаты заработной платы; о направлениях расходования денежных средств руководителями организации помимо выплат заработной платы и т. д.

При назначении судебной бухгалтерской экспертизы на разрешение эксперта-бухгалтера вопросы должны быть поставлены с учетом следующих условий:

1) необходимо применять формулировку о наличии «задолженности по заработной плате», а не формулировку о «невыплате заработной платы»;

2) при установлении в ходе предварительного следствия конкретного круга потерпевших лиц не следует ставить вопрос о суще-

ствовании задолженности по всем работникам организации. Необходимо анализировать задолженность организации по заработной плате перед работниками, количество которых заранее конкретизировано до определенного списка;

3) при определении исследуемого периода в вопросе необходимо указывать конкретные месяцы образования задолженности, установленные в ходе предварительного следствия;

4) исследуемый период должен быть конкретизирован точными датами в соответствии с внутренним (локальным) нормативным документом исследуемой организации, действовавшим в исследуемом периоде (коллективный трудовой договор, положение об оплате труда, положение о премировании, правила внутреннего трудового распорядка и т. д.) (далее по тексту – коллективный трудовой договор), регламентирующим порядок выплат заработной платы в исследуемой организации;

5) следователю, назначившему судебную бухгалтерскую экспертизу, необходимо представлять сведения о наличии либо отсутствии задолженности по заработной плате по каждому работнику исследуемой организации на начало исследуемого периода, так как отсутствие данных сведений может повлиять на результаты экспертного исследования.

На разрешение эксперта при назначении судебно-бухгалтерской экспертизы не могут ставиться справочные, правовые, а также выходящие за пределы компетентности эксперта-бухгалтера вопросы, касающиеся:

- ответственности и вины лиц;
- определения размера материального ущерба;
- определения наличия нецелевых, необоснованных расходов;
- определения наличия у исследуемой организации возможности погашения задолженности по заработной плате. Вопросы должны быть сформулированы в четкой, ясной форме, а также конкретизированы в отношении объектов и времени;

- определения расчетов по начислению, удержанию и суммы заработной платы к выплате по каждому работнику организации без проведения предварительной ревизии. Вопросы, требующие проведения сплошного исследования произведенных начислений большого числа лиц, носят ревизионный характер.

*Объектами исследования* при производстве судебной бухгалтерской экспертизы выступают материальные носители информации, относящейся к предмету судебной бухгалтерской экспертизы, а именно:

– штатное расписание, штатная расстановка, приказы (о приеме работника на работу, о переводе работника на другую работу, о предоставлении отпуска, о поощрении работника, о прекращении трудового договора и т. д.);

– рабочий план счетов с расшифровкой субсчетов организации (вексельная касса, взаимозачеты с магазинами, аптеками, детскими садами, выдача заработной платы натуральными продуктами, перечисление заработной платы на лицевые счета в банке и т. д.);

– таблицы учета рабочего времени, график отпусков;

– лицевые счета работников;

– листки с расчетом отпускных, больничных, при увольнении работника, расчетные ведомости;

– кассовая книга, кассовые документы (платежные и расчетно-платежные ведомости, приходные и расходные кассовые ордера), журнал регистрации платежных ведомостей;

– ведомости (списки) сотрудников о перечислении заработной платы на индивидуальные лицевые счета в банке;

– банковские выписки с приложенными первичными документами;

– ведомости выдачи заработной платы натуральными продуктами, взаимозачетов с магазинами, аптеками, детскими садами;

– регистры синтетического и аналитического учета по счетам 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и т.д., бухгалтерская отчетность;

– учредительные, внутренние (локальные) нормативные документы организации (например, коллективный трудовой договор, положения об оплате труда, положения о премировании, правила внутреннего трудового распорядка), действовавшие в исследуемом периоде, а также документы, отражающие сведения об исследуемой организации, в том числе сведения о юридическом адресе, государственной регистрации, постановке организации на налоговый учет, об ос-

новых видах деятельности организации, сведения о руководителе и главном бухгалтере исследуемой организации и т. д.;

– иные материалы уголовного дела, содержащие сведения, относящиеся к предмету судебной бухгалтерской экспертизы (протоколы допросов участников уголовного судопроизводства, заключения экспертов других специальностей, черновые записи). Иные материалы уголовного дела могут использоваться в ходе судебно-экономической экспертизы, если содержащиеся в них данные представлены лицом, ведущим производство по уголовному делу, в качестве исходных с соответствующей оговоркой в установочной части постановления о назначении экспертизы. Сведения, содержащиеся в иных материалах уголовного дела, могут быть использованы экспертом-бухгалтером при формулировании выводов в следующих случаях:

а) если они дополняют сведения, содержащиеся в других объектах;

б) если эти сведения противоречат сведениям, содержащимся в других объектах.

Производство судебной бухгалтерской экспертизы по материалам уголовных дел, возбужденных по ст. 145.1 УК РФ.

В *исследовательской части* заключения необходимо отразить: применяемые методы исследования; перечень нормативно-правовых документов (в редакциях, действовавших в исследуемом периоде), которыми руководствовался эксперт-бухгалтер; общие сведения об исследуемой организации; внутренние (локальные) нормативные документы исследуемой организации, действовавшие в исследуемом периоде; при возникновении необходимости сведения о ходатайствах эксперта о предоставлении дополнительных материалов и результатах их рассмотрения с указанием дат их заявления и получения, а также сведения об участии с разрешения следователя в процессуальных действиях; содержание этапов исследования и их оценка, анализ полученных результатов, обоснование и формулирование выводов.

*Этапы исследования* при производстве судебной бухгалтерской экспертизы зависят от экспертных задач, направленных на установление:

*1. Задолженности организации перед сотрудниками по заработной плате.*

На первоначальном этапе исследования при определении задолженности организации перед сотрудниками по заработной плате

необходимо установить наличие документального подтверждения трудовых отношений между работником и работодателем (трудовой договор, приказ о приеме на работу и т. д).

*Датой образования задолженности по заработной плате* следует считать дату, следующую за датой выплаты заработной платы при наличии в исследуемой организации внутреннего документа, регламентирующего сроки выплаты заработной платы, или первое число месяца (при отсутствии указанного документа).

При определении задолженности по заработной плате эксперту-бухгалтеру следует учесть, что в соответствии со ст. 131 Трудового кодекса Российской Федерации выплата заработной платы производится в денежной форме в валюте Российской Федерации (в рублях). Однако в соответствии с коллективным или трудовым договором по письменному заявлению работника оплата труда может производиться и в иных формах, не противоречащих законодательству Российской Федерации и международным договорам Российской Федерации. Доля заработной платы, выплачиваемой в не денежной форме, не может превышать 20 % от начисленной месячной заработной платы.

Средства, причитающиеся работникам, могут быть выданы:

- наличными денежными средствами из кассы организации;
- в натуральной форме;
- перечислены по безналичному расчету на лицевые счета работников со счетов исследуемой организации или по взаимной договоренности со счетов организаций-контрагентов;
- зачтены в счет оплаты работником предоставленных ему работ (услуг) и т. д.

## *2. Наличие денежных средств у организации.*

Заработная плата (включая авансовые выплаты) должна выплачиваться в сроки, установленные коллективным трудовым договором исследуемой организации. Однако нередко руководство организации пренебрегает конкретными сроками выплаты заработной платы работникам, имея при этом достаточное количество денежных средств для её выплаты.

Для решения экспертной задачи, поставленной в рамках судебно-бухгалтерской экспертизы и направленной на установления факта наличия денежных средств у организации, экспертом-бухгалтером анализируются данные кассовых отчетов и развернутых банковских

выписок по расчетным счетам организации с указанием входящего остатка, оборотов и исходящего остатка за дни выплаты заработной платы, установленные в исследуемой организации. При отсутствии коллективного трудового договора организации — аналогичным образом анализируются данные вышеприведенных документов на первое число каждого месяца исследуемого периода.

При проведении анализа данных по банковским и кассовым документам следует обратить внимание, что движение денежных средств между расчетным счетом и кассой организации отражается по одному из видов указанных документов.

*3. Основных направлений (контрагентов), целей и размера расходования денежных средств организации.*

При подтверждении факта наличия задолженности организации перед работниками по заработной плате в дальнейшем возможна постановка экспертной задачи о направлениях расходования денежных средств в исследуемой организации.

Решение экспертных задач, поставленных в рамках судебных бухгалтерских экспертиз, по определению направлений (контрагентов), целей и размера расходования денежных средств организации в основном формируются в ходе анализа данных банковских или кассовых документов организации за исследуемый период. При этом данные о расходах организации, представленные эксперту в кассовых или банковских документах, систематизируются в виде таблиц в заключении эксперта или приложении к нему.

Данные о расходовании денежных средств организации, указанные в приложении к заключению, обязательно анализируются в исследовательской части заключения.

Данные о расходах исследуемой организации могут группироваться: по основным направлениям, по конкретным целям расходования денежных средств и т. п.

Наряду с анализом общих направлений расходования денежных средств организации, при назначении судебно-бухгалтерской экспертизы возможна постановка более узкой экспертной задачи в отношении отдельных финансово-хозяйственных операций исследуемой организации: о выплатах руководителям окладов, надбавок, премий, материальной помощи, значительно превышающих установленные размеры или не предусмотренных законодательством и локальными нормативными документами; о предоставлении работникам админи-

страции беспроцентных ссуд; получении банковского процента от временного вложения денежных средств; о получении прибыли от временного вложения денежных средств в недвижимость; об осуществлении дорогостоящих ремонтов в кабинетах и т. п.

В случае когда в организации складываются условия постоянного наличия задолженности по заработной плате персоналу из-за недостатка или отсутствия денежных средств у организации, однако задолженность по заработной плате частично погашается путем перечисления денежных средств на лицевые счета работников организации со счетов предприятий-контрагентов по их взаимной договоренности, в рамках поставленной экспертной задачи возможен, также, анализ дебиторской задолженности исследуемой организации с проведением, при необходимости, встречных проверок документов предприятий-контрагентов.

Выводы заключения эксперта должны быть сформулированы в строгом соответствии с вопросами, содержать краткие, четкие, однозначные ответы на все поставленные перед экспертом вопросы и установленные им в порядке инициативы значимые по делу обстоятельства.

Методика определения суммы задолженности ООО «Работодатель» по заработной плате перед сотрудниками по состоянию на 1 число каждого месяца за исследуемый период заключается в расчете указанной суммы задолженности по следующим формулам:

$$Z_t = Z_{t-1} + ПВ_{t-1} - В_t = C_{t-1} - В_t = C_t - ПВ_t,$$

где: **t** – месяц исследуемого периода;

**Z<sub>t</sub>** – задолженность ООО «Работодатель» по заработной плате перед сотрудниками на первое число месяца, следующего за месяцем **t**;

**Z<sub>t-1</sub>** – задолженность ООО «Работодатель» по заработной плате перед сотрудниками на первое число месяца **t**;

**ПВ<sub>t-1</sub>** – сумма заработной платы, подлежащая выплате ООО «Работодатель» сотрудникам за месяц, предшествующий месяцу **t**;

**В<sub>t</sub>** – сумма заработной платы, выплаченная ООО «Работодатель» сотрудникам в период месяца **t**;

**C<sub>t-1</sub>** – кредитовый/дебетовый остаток (сальдо) по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ООО «Работодатель» на первое число месяца **t**;

$C_t$  – кредитовый/дебетовый остаток (сальдо) по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ООО «Работодатель» на первое число месяца, следующего за месяцем  $t$ ;

$ПВ_t$  – сумма заработной платы, подлежащая выплате ООО «Работодатель» сотрудникам за месяц  $t$ ;

$$ПВ_{t-1} = Н_{t-1} - У_{t-1},$$

где:  $Н_{t-1}$  – сумма заработной платы, начисленная ООО «Работодатель» сотрудникам за месяц, предшествующий месяцу  $t$ ;

$У_{t-1}$  – сумма произведенных удержаний из заработной платы, начисленной ООО «Работодатель» сотрудникам за месяц, предшествующий месяцу  $t$ , в виде налога на доходы с физических лиц, удержаний по исполнительным листам, вносам, выплат заработной платы в натуральной форме, в форме зачета в счет оплаты по коммунальным и иным платежам, в форме выдачи части заработной платы ценными бумагами и т. д.

$$ПВ_t = Н_t - У_t,$$

где:  $Н_t$  – сумма заработной платы, начисленная ООО «Работодатель» сотрудникам за месяц  $t$ ;

$У_t$  – сумма произведенных удержаний из заработной платы, начисленной ООО «Работодатель» сотрудникам за месяц  $t$ , в виде налога на доходы с физических лиц, удержаний по исполнительным листам, вносам, выплат заработной платы в натуральной форме, в форме зачета в счет оплаты по коммунальным и иным платежам, в форме выдачи части заработной платы ценными бумагами и т. д.

### *Вопросы для самоконтроля:*

1. Какие типичные вопросы ставятся на экспертизу операций с денежными средствами в кассе?
2. Назовите объекты экспертизы операций с денежными средствами.
3. Как установить достаточность бухгалтерской информации для проведения экспертного исследования?
4. Какие методы применяет эксперт при исследовании операций с денежными средствами?
5. Назовите основные расчетно-аналитические методы, применяемые при экспертизе операций с денежными средствами в кассе и на счетах в банке.

6. В чем заключается сущность инвентаризации денежных средств?

7. В чем заключается сущность экспертизы организации синтетического и аналитического учета операций с денежными средствами в кассе и на счетах в банке?

## Глава 7

### ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО УЧЕТУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

#### **7.1. Общие правила и принципы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы внеоборотных активов хозяйствующего субъекта**

При производстве судебно-бухгалтерской экспертизы внеоборотных активов руководствуются общими правилами и принципами проведения судебно-бухгалтерской экспертизы. При производстве данной экспертизы необходимо исследовать следующие объекты:

- учетную политику организации;
- рабочий план счетов;
- первичную документацию по поступлению (движению, хранению) внеоборотных активов;
- первичную документацию по выбытию (списанию) внеоборотных активов и т. д.
- Заключение по судебно-бухгалтерской экспертизе внеоборотных активов составляется по обычным правилам и нормам.

#### **7.2. Экспертное исследование операций по учету основных средств**

Учет основных средств в организациях регламентирован положением «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) № 26-н от 30 марта 2001 г. и методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств № 91-н от 13 октября 2003 г., утвержденными приказами Минфина России.

Проверка и исследование данных учета при выявлении и расследовании хищений основных средств требует знания способов последних и приемов их распознавания с помощью анализа документов учета.

*В целях совершения хищений объектов основных средств преступники применяют следующие способы:*

1) составляют подложные акты на списание объектов: выбытие, ликвидацию, уценку, порчу или сдачу в утиль;

2) заменяют новые объекты основных средств старыми, непригодными к эксплуатации;

3) оформляют подложные накладные на списание средств под видом производственных мероприятий;

4) инсценируют кражи, хищения, грабежи объектов с последующим списанием их на совершение неизвестными лицами.

При сокрытии хищений основных средств путем составления подложных актов на их списание под видом уценки преступники вносят в кассу предприятия денежные средства, равные стоимости объектов, а суммы разницы в цене присваивают.

В случаях сокрытия хищений основных средств другими вышеуказанными способами полученные от продажи деньги расхитители присваивают полностью. Хищению объектов способствует запущенность учета и отсутствие контроля за их сохранностью. Так, о злоупотреблении могут свидетельствовать ведение учета объектов основных средств только в денежном измерителе, отсутствие инвентарных карточек. Должностные лица могут необоснованно начислять амортизацию на некоторые объекты, совершать приписки объема и стоимости выполненных работ по капитальному ремонту основных средств для последующего хищения денежных средств.

При приобретении основных средств преступники завышают их первоначальную стоимость, создавая завышенную кредиторскую задолженность на бухгалтерском счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а после фактического расчета сумму разницы изымают по подложным бухгалтерским документам.

При безвозмездном поступлении основных средств преступники могут совершать их хищение за счет неполного оприходования, с маскировкой записей в актах приемки-передачи и счетах. Часто хищения объектов основных средств совершают под видом их выбытия вследствие полного износа и списания с баланса предприятия.

Соккрытие хищения основных средств в бухгалтерском учете может осуществляться при якобы имевшей место их продаже с отражением на счетах бездокументных записей или предоставлением подложных платежных документов. Вуалируя хищение объектов основных средств, преступники завышают сумму их износа, что влечет не-

обоснованное увеличение затрат, отчисляемых на издержки производства и приводит к сокрытию прибыли от налогообложения.

*Для выявления и доказывания фактов хищений основных средств изъятию (выемке) подлежат:* акты приемки-передачи основных средств; накладные на внутреннее перемещение объектов; акты о ликвидации основных средств; инвентарные карточки учета основных средств; описи контроля сохранности инвентарных карточек; инвентарные книги учета объектов; инвентарные списки основных средств и др.

*Исходя из обстоятельств, подлежащих установлению по делу, и собранных документов учета основных средств, оперативные сотрудники и следователи правоохранительных органов могут назначить:*

- 1) инвентаризацию;
- 2) документальную ревизию;
- 3) судебно-бухгалтерскую экспертизу;
- 4) судебно-строительную экспертизу.

*Основными частными приемами проверки и исследования учетных данных являются:* проверка фактического наличия объектов в сопоставлении с документальными записями; изучение учетного документа (нормативная, арифметическая проверка документов по форме); исследование нескольких документов, отражающих одну и ту же или взаимосвязанные операции (встречная проверка, взаимный контроль) и др.

*Инвентаризация* основных средств организуется работниками правоохранительных органов при наличии информации о хищении соответствующих объектов учета. Инвентаризация объектов заключается в проверке их фактического наличия по месту нахождения, эксплуатации и сопоставлении полученных результатов с данными учета.

Дознаватели, следователи, присутствуя при инвентаризации, должны проконтролировать, чтобы члены комиссии при осмотре объектов особое внимание обратили на соответствие их наименования, инвентарных номеров, заводской маркировки года выпуска, мощности, отличительных свойств, комплектности, технического состояния, степени использования по назначению. Необходимо ориентировать проверяющих на сверку данных осмотра с технической до-

кументацией, сопоставление номеров на объектах с указанными в технических паспортах.

В ходе инвентаризации основных средств члены инвентаризационной комиссии могут обнаружить:

- излишки и недостачу объектов;
- замену новых основных средств на старые;
- разукомплектованность объектов;
- использование основных средств не по назначению;
- непригодность объектов к дальнейшей эксплуатации.

Выявленная *недостача* объектов основных средств относится на счет материально ответственного лица. Размер недостачи определяется как разность между первоначальной стоимостью основных средств и суммой износа на полное их восстановление. Виновные в недостаче объектов основных средств должностные, материально ответственные лица обязаны возместить их стоимость владельцу. *Излишки* основных средств могут свидетельствовать о сокрытии объектов от учета, приобретении их преступным путем должностными и материально ответственными лицами. Результаты инвентаризации объектов основных средств оформляются актом, инвентаризационной описью и сличительной ведомостью с приложением документов учета.

*Документальная ревизия* состоит в проверке хозяйственно-финансовых операций по поступлению, хранению, списанию основных средств и случаев злоупотреблений с ними. Чтобы выявить и доказать хищение основных средств, необходимо сопоставить: акты на списание основных средств с инструкциями, регламентирующими условия использования, сроки износа и порядок выбытия объектов; наряды на работы по ремонту основных средств с актами приемки объема выполненных работ; проектно-сметную документацию и акты на работы по ремонту со счетами-фактурами, накладными о движении материалов; акты на списание основных средств с квитанциями вторчермета о сдаче объектов в металлолом, с товарно-транспортными накладными на перевозку, с накладными склада на оприходование деталей, узлов, пригодных к дальнейшему использованию.

*Документальной ревизией* основных средств специалист-бухгалтер может выявить: досрочное списание объектов; занижение амортизационных отчислений на полное восстановление и ремонт

основных средств; приписки объема и стоимости работ в нарядах на работы и незаконную выплату заработной платы; необоснованное списание материалов на ремонт средств; незаконное использование объектов; выполнение текущего ремонта основных средств под видом капитального ремонта и наоборот; незаконное списание и реализацию основных средств.

*Судебно-бухгалтерская экспертиза* назначается для установления размера материального ущерба, причиненного недостачей, хищением основных средств, правильности документального оформления учета их движения. Эксперт-бухгалтер может определить основные средства, внесенные учредителями в качестве вклада в уставный капитал, круг лиц, за которыми числились объекты, где выявлена недостача (излишки), недостатки в бухгалтерском учете и контроле, способствовавшие хищениям.

*На разрешение эксперта-бухгалтера целесообразно поставить вопросы:*

1. Правильно ли документально отражено списание основных средств в организации за проверяемый период.

2. Какова недостача основных средств по состоянию на конкретную дату (акт № \_\_\_\_, дата).

3. Соответствует ли в организации (наименование, юридический адрес) постановка бухгалтерского учета основных средств действующим правилам, если нет, то, как это повлияло на образование их недостач (излишков).

*Судебная строительно-техническая экспертиза* назначается, если объектами хищений являются модернизированные, реконструированные или построенные здания, сооружения. Для проведения экспертизы привлекают специалистов-строителей из профильных научно-исследовательских учебных заведений, и иных учреждений. Важно, чтобы специалисты имели познания и практический опыт по общестроительным, монтажным работам, нормированию труда и проектированию.

Для доказательства хищений объектов, строительных материалов, денежных средств при строительстве, ремонте зданий, сооружений необходимо исследовать документацию на приобретение основных средств, степень их износа, проектно-сметную документацию, договоры подряда, счета-фактуры, акты взаимной сверки работ и др.

*Эксперт, изучив указанные документы, может дать ответы на следующие вопросы:*

1. Кто должен согласно действующим положениям обеспечивать правильность составления сметы и строительно-технической документации (рабочих чертежей, графиков).

2. Правильно ли были определены объем и сложность работ в рабочих чертежах, техническом акте, дефектной ведомости.

3. Обоснованно ли включены подрядчиками в смету затраты по отдельным видам работ.

4. Верно ли определены по смете затраты труда и строительных (или иных) материалов.

Специалисты устанавливают факты злоупотреблений, хищений объектов и денежных средств при: а) возведении, переустройстве, восстановлении и расширении предприятий, зданий, сооружений; б) строительстве железнодорожных линий, шоссейных дорог, мостов и выполнении мелиоративных, ирригационных, дноуглубительных работ;

в) постройке линий электропередач, линий связи, теплофикационных сетей, трубопроводов; г) сборке металлических, железобетонных конструкций, монтаже оборудования в корпусах организации, электростанциях и т. д.

### **7.3. Экспертное исследование операций по учету нематериальных активов**

В ПБУ 14/2007 приведены примеры нематериальных активов (далее – НМА). Это произведения науки, литературы и искусства, программы для ЭВМ, изобретения, полезные модели, селекционные достижения, секреты производства (ноу-хау), товарные знаки и знаки обслуживания. Конечно, эти примеры не следует рассматривать как некий перечень.

Оценка стоимости нематериальных активов является важнейшим этапом учета и отражается в соответствующей финансовой отчетности. В зависимости от свойств актива, подходы к оценке могут принципиально отличаться.

Основные этапы определения стоимости в трех последовательных операциях:

– экспертиза нематериальных активов. Наиболее часто выполняется экспертиза объектов интеллектуальной собственности. Во время ее проведения устанавливается фактическое наличие первичных регистрационных документов и самих активов;

– экспертиза охранных документов – к таковым обычно относятся патенты и авторские свидетельства. Целью охранных документов является закрепление прав собственности. Во время экспертизы также проверяется срок и территория их действия. Это помогает избежать дальнейших вопросов, связанных с неправомерным использованием;

– экспертиза прав на нематериальные активы – данный этап немного похож на предыдущий. Различия заключаются в том, что экспертиза прав включает не только анализ первичных и охранных документов (патенты, свидетельства и др.), но и договоров на передачу или переуступку прав пользования, а также безвозмездную передачу актива.

Требования к лицу, которое осуществляет оценку, заключаются в соблюдении законодательных норм Российской Федерации, регистрации в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя, наличии специального образования и подготовки. Современная тенденция в системе оценки находится в плоскости создания централизованного органа.

В бухгалтерской отчетности организации подлежит раскрытию, как минимум, следующая информация по отдельным видам НМА:

– фактическая (первоначальная) стоимость или текущая рыночная стоимость с учетом сумм начисленной амортизации и убытков от обесценения на начало и конец отчетного года;

– стоимость списания и поступления НМА, иные случаи их движения;

– сумма начисленной амортизации по НМА с определенным сроком полезного использования;

– фактическая (первоначальная) стоимость или текущая рыночная стоимость НМА с неопределенным сроком полезного использования, а также факторы, свидетельствующие о невозможности надежно определить срок полезного использования таких активов, с выделением существенных факторов;

– стоимость переоцененных НМА, а также фактическая (первоначальная) стоимость, суммы дооценки и уценки таких активов;

– оставшиеся сроки полезного использования НМА в деятельности, направленной на достижение целей создания некоммерческих организаций;

– стоимость НМА, подверженных обесценению в отчетном году, а также признанный убыток от обесценения;

– наименование НМА с полностью погашенной стоимостью, но не списанных с бухгалтерского учета и используемых для получения экономической выгоды;

– наименование, фактическая (первоначальная) стоимость или текущая рыночная стоимость, срок полезного использования и иная существенная информация о НМА.

Можно выделить следующие направления экспертного исследования НМА:

– экспертное исследование учета поступления и создания НМА;

– экспертное исследование выбытия НМА;

– экспертное исследование правильность начисления амортизации;

– экспертное исследование правильности налогообложения.

Необходимо проверить, как ведется учет на синтетических счетах 04, 05 и 08.

*Типичные ошибки:*

– оприходование НМА не по цене их приобретения;

– неправильное определение срока эксплуатации;

– начисление амортизации производится 1 раз в квартал;

– неправильное отнесение затрат на счет 04;

– отсутствие документов, подтверждающих отнесение объектов учета к НМА;

– неправомерное увеличение стоимости НМА за счет текущих затрат.

### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Каковы объекты экспертизы операций с основными средствами и нематериальными активами?

2. Назовите основные источники информации, используемые при экспертизе операций с основными средствами и нематериальными активами.

3. Какие методы применяет эксперт при исследовании операций с основными средствами и нематериальными активами?

4. Какие расчетно-аналитические методы применяются при экспертизе операций с основными средствами и нематериальными активами?

5. Как осуществляется исследование сохранности основных средств и нематериальных активов и организации материальной ответственности?

## Глава 8

### ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО УЧЕТУ МАТЕРИАЛЬНО-ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ

#### **8.1. Цель, задачи и источники информации экспертного исследования операций с материально-производственными запасами**

*Цель экспертного исследования операций с МПЗ заключается в исследовании операций с материально-производственными запасами (далее – МПЗ) и установлении суммы их недостачи или нецелевого использования.*

Задачи экспертного исследования операций с МПЗ:

- выявление фактов присвоения, недостачи, завышения расходов;
- выявление нарушений при движении материальных ценностей.

Исходя из задач исследования, определяются объекты исследования.

К объектам экспертного исследования операций с МПЗ относятся:

- первичная документация по приемке материальных ценностей от поставщиков, а также при внутреннем перемещении в рамках организации, между материально-ответственными лицами, складами, отделами, структурными подразделениями и производством;
- документация (приказы) по нормам расхода материалов на производство и их соблюдение;
- первичная документация по браку и порче материальных ценностей и тары;
- первичная документация по учету МПЗ;
- документация по недостаче ценностей.

*Источниками информации экспертного исследования операций с МПЗ служат нормативно-справочная и фактографическая информация. Нормативно-справочная документация включает в себя:*

- положение по бухучету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01);
- методические указания по бухучету материально-производственных запасов;

– нормы естественной убыли при хранении и транспортировке товарно-материальных ценностей, утвержденные постановлением Правительства РФ от 10 марта 2009 г. № 219.

К *фактографической информации* относятся бухгалтерские документы и отчетность, прочая внеучетная информация:

– *первичная документация* — доверенность, книга учета выданных доверенностей, приходный ордер, акт о приемке материалов, лимитно-заборная карта, требование-накладная, накладная на отпуск материалов на сторону, акт об оприходовании материальных ценностей, полученных при разборке и демонтаже зданий и сооружений, акт на списание материалов, акт о расходе материалов, график выпуска готовой продукции, приемо-передаточная накладная, приемо-передаточные акты, приказ-накладная на отпуск, книги покупок и продаж, счет-фактура, товарная накладная, накладная на внутреннее перемещение, передачу товаров, тары, расходно-приходная накладная, акт о порче, бое, ломе товарно-материальных ценностей, акт о списании товаров, договор на поставку продукции, договор о полной материальной ответственности и др.;

– *инвентаризационные материалы* — форма № ИНВ-3 «Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей», форма № ИНВ-4 «Акт инвентаризации товарно-материальных ценностей отгруженных», форма № ИНВ-5 «Инвентаризационная опись товарно-материальных ценностей, принятых на ответственное хранение», форма

№ ИНВ-6 «Акт инвентаризации товарно-материальных ценностей, находящихся в пути», форма № ИНВ-19 «Сличительная ведомость результатов инвентаризации товарно-материальных ценностей», форма

№ ИНВ-22 «Приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации»;

– *регистры синтетического и аналитического учета* — карточка учета материалов, журнал учета товарно-материальных ценностей, сданных на хранение, журнал учета поступающих грузов, журнал учета поступления продукции, товарно-материальных ценностей в места хранения, журнал учета расхода продукции, товарно-материальных ценностей в местах хранения, журнал учета поступления плодоовощной продукции в места хранения, журнал учета расхода плодоовощной продукции в местах хранения, карточка количе-

ственно-стоимостного учета, товарный отчет, отчет о движении материалов, ведомость учета, движения готовой продукции, журналы-ордера по счетам 10 «Материалы», 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция»;

– бухгалтерская отчетность: бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;

– внеучетная информация — приказы, распоряжения руководителя, договоры, акты ревизий и проверок материальных ценностей, заключения экспертных проверок технологии производства, товароведческих экспертиз, материалы дела.

С помощью фактографической информации и нормативных документов экспертиза, пользуясь методическими приемами экспертного исследования, проверяет, прежде всего, сохранность материальных ресурсов: заключение договоров о материальной ответственности работников, соблюдение трудового законодательства, создание условий для введения в действие договоров; наличие подписей материально ответственных лиц на учетных регистрах, отражающих движение ценностей. Экспертиза изучает организацию текущего контроля над сохранностью и расходом ценностей, работой материально ответственных лиц, сроки проведения инвентаризаций, их качество и влияние на сохранность ценностей.

Для проверки операций с материальными ценностями используются следующие *основные методы и процедуры*:

– *инспектирование* подразумевает проверку бухгалтерских документов и записей, а также материальных активов;

– *контрольно-выборочное сличение* является разновидностью метода инвентаризации.

Проверку активов принято называть инвентаризацией. Проверка материальных ценностей должна проводиться не реже одного раза в год перед составлением годового баланса. Периодичность проведения инвентаризаций материальных ценностей закрепляется в учетной политике организации. При проведении инспектирования имущества со стороны экспертов можно получить доказательства относительно фактического наличия ценностей. Этот же метод позволяет установить наличие имущества по учетным данным, количественную и стоимостную оценку материальных ценностей.

Проведение инвентаризации и проверка инвентаризационных материалов включает работу с первичными документами и изучение

бухгалтерских учетных записей. Эти документы предоставляют чрезвычайно важную информацию самого разного характера, которая свидетельствует о достоверности, законности, целесообразности совершенных операций.

Применение метода контрольно-выборочного сличения основано на проверке инвентаризационных материалов (инвентаризационных описей, сличительных ведомостей, актов инвентаризации).

Проверке подвергается межинвентаризационный период, т. е. бухгалтерские записи и операции между датой последней и предыдущей инвентаризации.

Экономическое содержание этого метода заключается в сопоставлении учетных и фактических остатков материальных ценностей по инвентаризационным материалам и бухгалтерским документам.

При этом фактические остатки определяются по данным инвентаризационной описи на дату последней инвентаризации, а учетные остатки рассчитываются арифметическим путем. Используется следующий алгоритм расчета.

К фактическим остаткам материальных ценностей на дату предыдущей инвентаризации прибавляется документальный приход ценностей (подтвержденный бухгалтерскими документами) и вычитается документальный расход ценностей. Таким способом исчисляется учетный остаток, который сверяется с фактическими данными.

Использование этого метода предполагает, что фактические и учетные данные на дату предыдущей инвентаризации должны быть тождественны. В противном случае результаты проверки могут быть признаны недостоверными.

Осуществляя процедуру *наблюдения*, эксперт, не вмешиваясь, отслеживает ход выполнения определенного процесса другими лицами, как правило, представителями (сотрудниками) организации. При этом достигается цель, например, практического изучения порядка проведения тех или иных контрольных (в том числе текущих) процедур в организации, выявления роли субъективного фактора в организации и функционировании систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета.

*Наблюдение* может применяться в качестве дополнительной или вспомогательной процедуры и при проведении инспекции (например, инвентаризации). Однако в случае, когда предметом исследования является процесс или операция, наблюдение представляет собой

единственно возможный вариант осуществления экспертных процедур. Так, эксперт может наблюдать за процессами контрольного запуска сырья и материалов в производство или контрольного обмера. Эксперт может сосредоточиться на внешней оценке предмета или процесса. Осуществление этой процедуры предусматривает определенное знание наблюдаемого объекта (явления, действия), поскольку именно в этом случае можно получить максимальный эффект и наиболее адекватные результаты в части формирования экспертных доказательств.

Эксперт может запросить необходимую информацию у третьих лиц. В этом случае он использует *метод запроса*. Адресатами запроса могут быть правоохранительные органы и сотрудники проверяемой организации. По процессуальным правилам эксперт вправе ходатайствовать о предоставлении информации перед правоохранительными органами.

Запрос со стороны эксперта может быть сформирован в письменной форме (так называемый официальный запрос) или содержаться в устном обращении (эксперт фиксирует факт обращения с запросом в своей рабочей документации и заключении). Соответственно ответ на запрос может быть дан в письменной или устной форме. Результаты запроса могут быть различными.

Эксперты могут получить информацию, подтверждающую или опровергающую их предварительные выводы. Однако вполне возможен вариант, когда с помощью запросов выявляются те стороны деятельности или проблемы, которые прежде были не известны экспертам (либо не рассматривались ими как существенные). Использование этого метода требует от эксперта знания предмета, чтобы суметь грамотно сформулировать проблему и передать ее сущность в запросе.

Подтверждение в отличие от запроса носит более конкретный характер. С его помощью можно осуществить проверку определенной информации, которая содержится в бухгалтерских записях. Так, целесообразно применять эту процедуру для оценки достоверности данных о дебиторской или кредиторской задолженности экономического субъекта. Процедура подтверждения возможна и в отношении налоговой информации при сверке расчетов с контрагентами организации или налоговыми органами.

*Пересчет* применяется при проверке правильности осуществления сложных расчетов. Эксперт контролирует обоснованность и правомерность формул, по которым они производятся в организации, например калькуляция себестоимости единицы продукции в части материальных затрат.

Посредством пересчета проверяется не столько правильность сложения-вычитания, сколько избранный организацией алгоритм расчета, его обоснованность с точки зрения законодательства, в том числе налогового.

Эксперт осуществляет самостоятельный выбор механизма расчета, исчисление альтернативного нужного показателя с точки зрения соблюдения законодательства. На этом основании производится оценка фактических данных учета в сопоставлении с величинами, которые должны были формироваться согласно требованиям нормативных актов. Исчисляется величина, которая отражает сумму материального ущерба в результате незаконных действий должностных лиц.

Одним из вариантов применения процедуры пересчета при исследовании операций с материальными ценностями является *создание альтернативного баланса*. Сущность этого метода заключается в применении формулы товарного баланса (баланса движения материальных ценностей). Сумма показателей остатков ценностей на начало периода и поступивших ценностей за исследуемый период должна быть равна сумме показателей выбывших ценностей и оставшихся в остатке на конец исследуемого периода.

Для получения доказательств о реальности и полноте отражения в учете готовой продукции (выполненных работ, оказанных услуг) эксперт может составить баланс израсходованного сырья и материалов по нормам на единицу продукции и фактического выхода продукции (выполнения работ, оказания услуг). Баланс сырья, материалов и выхода продукции позволяет выявить отклонения от нормативов расхода сырья, материалов и выхода продукции (выполнения работ, оказания услуг) и тем самым убедиться в достоверности исчисления финансового результата.

Этот метод может применяться при построении альтернативного бухгалтерского баланса в отношении сальдо по счетам материальных ценностей (материалов, товаров, готовой продукции).

При экспертизе операций с МПЗ широко применяется метод *экономического анализа*.

Эксперт использует следующие *аналитические процедуры*:

- сравнение фактических показателей с плановыми (сметными) показателями, определенными экономическим субъектом;
- сравнение фактических показателей с нормативными значениями, устанавливаемыми законодательством;
- сравнение фактических показателей с рыночными или со среднеотраслевыми данными;
- сравнение фактических показателей с показателями бухгалтерской отчетности и относительными коэффициентами других промежутков времени;
- вычисление и анализ относительных финансовых показателей текущего периода, а также сопоставление их динамики между собой и в течение нескольких периодов;
- анализ динамики отдельных показателей (причем как оборотов по бухгалтерским счетам, так и суммарных величин по группам операций) в течение проверяемого периода.

Для проведения экспертного исследования операций с МПЗ используются специальные приемы экспертного исследования, которые требуют привлечения других специалистов-экспертов (химико-технологический анализ, контрольный запуск сырья и материалов в производство, контрольный обмер). Так, судебно-бухгалтерская экспертиза операций с материальными ресурсами при необходимости использует выводы товароведческих экспертиз относительно качества сырья и материалов, технологических экспертиз — в части технологии обработки сырья, полуфабрикатов и изделий, изготовления продукции, соответствие продукции израсходованному сырью.

## **8.2. Типовые ситуации совершения экономического преступления с материально-производственными запасами**

Выделяют следующие типовые ситуации совершения экономических преступлений с материально-производственными запасами:

I ситуация – *приобретение материально-производственных запасов по завышенной цене (фигурант – покупатель)*

Хозяйственные операции и основания их проведения в такой ситуации представлены в таблице 8.2.1

## Хозяйственные операции и основания их проведения

№ п/п	Экономическое содержание хозяйственной операции	Основание для проведения хозяйственной операции в бухгалтерском учете (наименование первичного документа)	Дт	Кт
1	Списание предоплаты поставщику	Платежное поручение → Банковская выписка по расчетному счету (оборот по дебету счета)	60ав	51
2	Поступление материалов на склад покупателя	Товарная (товарно-транспортная) накладная	10	60
3	Отражение входного НДС	Счет-фактура	19	60
4	Списание налогового вычета по НДС	Счет-фактура → Книга покупок	68	19
5	Зачет предоплаты поставщику за поставленные МПЗ		60	60ав
6	Списание оплаты поставщику за поставленные МПЗ	Платежное поручение → Банковская выписка по расчетному счету (оборот по дебету счета)	60	51

Экспертные задачи, которые должны быть сформулированы:

1. На какую стоимость и в каком количестве поступили материалы от ООО «Продавец» в адрес ООО «Покупатель», в рамках договора №1 от 01.12.2013, в период с 01.12.2013 по настоящее время/указывается ДД.ММ.ГГГГ/?

2. Какая сумма денежных средств поступила с расчетного счета ООО «Покупатель» №\*\*\*, открытого в ОАО «Банк», в адрес ООО «Продавец» в рамках договора №1 от 01.12.2013 в период с 01.12.2013 по настоящее время/указывается ДД.ММ.ГГГГ/?

3. Отражены ли (если да, то, в каком размере и на основании каких документов) в бухгалтерском учете ООО «Покупатель» расчеты с ООО «Продавец» в рамках договора №1 от 01.12.2013 в период с 01.12.2013 по настоящее время/указывается ДД.ММ.ГГГГ/?

4. Имеется ли задолженность ООО «Покупатель» перед ООО «Продавец» в рамках договора №1 от 01.12.2013 по состоянию на дату возбуждения уголовного дела/указывается ДД.ММ.ГГГГ/?

II ситуация – *продажа материально-производственных запасов по заниженной цене (фигурант – продавец)*

Хозяйственные операции и основания их проведения в такой ситуации представлены в таблице 8.2.2.

Таблица 8.2. 2

**Хозяйственные операции и основания их проведения**

№ п/п	Экономическое содержание хозяйственной операции	Основание для проведения хозяйственной операции в бухгалтерском учете (наименование первичного документа)	Дт	Кт
1	<i>Поступление предоплаты покупателя</i>	<i>Банковская выписка по расчетному счету (оборот по кредиту счета)</i>	51	62ав
2	Начисление выручки за продажу МПЗ	Счет-фактура → Книга продаж или Счет на оплату	62	91.1
3	Начисление НДС	Счет-фактура → Книга продаж	91.3	68
4	Списание учетной стоимости МПЗ	Товарная (товарно-транспортная) накладная	91.2	10
5	<i>Зачет предоплаты покупателя за проданные МПЗ</i>		62а	62
6	Поступление оплаты покупателя за проданные МПЗ	Банковская выписка по расчетному счету (оборот по кредиту счета)	62	51

Экспертные задачи, которые должны быть сформулированы:

1. На какую стоимость и в каком количестве поступили материалы от ООО «Продавец» в адрес ООО «Покупатель» в рамках договора №1 от 01.12.2013 в период с 01.12.2013 по настоящее время/указывается ДД.ММ.ГГГГ/?

2. Какая сумма денежных средств поступила на расчетный счет ООО «Продавец» №\*\*\*, открытого в ОАО «Банк», от ООО «Покупатель» в рамках договора №1 от 01.12.2013 в период с 01.12.2013 по настоящее время/указывается ДД.ММ.ГГГГ/?

3. Какова учетная стоимость материалов ООО «Продавец», проданных ООО «Покупатель», в рамках договора №1 от 01.12.2013 в период с 01.12.2013 по настоящее время/указывается ДД.ММ.ГГГГ/?

4. Отражены ли (если да, то, в каком размере и на основании каких документов) в бухгалтерском учете ООО «Продавец» расчеты с ООО «Покупатель» в рамках договора №1 от 01.12.2013 в период с 01.12.2013 по настоящее время/указывается ДД.ММ.ГГГГ/?

5. Имеется ли задолженность ООО «Продавец» перед ООО «Покупатель» в рамках договора №1 от 01.12.2013 по состоянию на дату возбуждения уголовного дела/указывается ДД.ММ.ГГГГ/?

III ситуация – *недостача материально-производственных запасов (складской количественно-стоимостной учет)*

Хозяйственные операции и основания их проведения в такой ситуации представлены в таблице 8.2.3.

Таблица 8.2.3.

**Хозяйственные операции и основания их проведения**

№ п/п	Экономическое содержание хозяйственной операции	Основание для проведения хозяйственной операции в бухгалтерском учете (наименование первичного документа)	Дт	Кт
1	Поступление материалов на склад покупателя	Товарная (товарно-транспортная) накладная	10	60
2	Перемещение материалов со склада в основной цех	Накладная на внутреннее перемещение	20	10
3	Списание учетной стоимости МПЗ	Товарная (товарно-транспортная) накладная + Счет-фактура → Книга продаж или Счет на оплату	91.2	10
4	Поступление товаров на склад покупателя	Товарная (товарно-транспортная) накладная	41	60
5	Списание учетной стоимости товаров	Товарная (товарно-транспортная) накладная + Счет-фактура → Книга продаж или Счет на оплату	90.2	41

Экспертные задачи, которые должны быть сформулированы:

1. Имеется ли недостача *материально-производственных запасов* в ООО «Собственник» в период с даты проведения предпоследней инвентаризации/указывается ДД.ММ.ГГГГ/ по дату проведения последней инвентаризации/указывается ДД.ММ.ГГГГ/? Если имеется, то в каком размере?

### **8.3. Методика проведения экспертного исследования недостачи материально-производственных запасов**

Рассмотрим на примере методику проведения экспертного исследования недостачи товара в павильоне «Продукты» ООО «Собственник» за период с 14.01.2012 по 28.05.2013.

Методика определения недостачи товара состоит в последовательности следующих этапов:

*1 этап. Определение фактического остатка товара на начало исследуемого периода.* Определяется сумма фактического остатка товара в павильоне «Продукты» ООО «Собственник», по состоянию на начало исследуемого периода – на 14.01.2012.

Сведения о фактическом остатке товара в павильоне «Продукты» ООО «Собственник» на начало дня 14.01.2012 должны подтверждаться документально и должны быть заверены комиссией, составившей соответствующий документ.

*2 этап. Определение суммы прихода товара.* Определяется сумма, на которую поступили товары в павильон «Продукты» ООО «Собственник», на основании первичных документов (накладных, документов поставщиков) в пределах исследуемого периода.

*3 этап. Определение суммы продажи товара.* Определяется сумма, на которую проданы товары в павильоне «Продукты» ООО «Собственник», на основании первичных документов (отчетов ККМ/ЧПМ, содержащих сведения о выручке) в пределах исследуемого периода.

*4 этап. Определение суммы списанного товара.* Определяется сумма, на которую списаны просроченные или испорченные товары в павильоне «Продукты» ООО «Собственник», на основании первичных документов в пределах исследуемого периода.

*5 этап. Определение суммы товара в счет зарплаты.* При наличии исходных данных, определяется сумма, на которую взяты продавцами-кассирами в счет будущей зарплаты товары в павильоне

«Продукты» ООО «Собственник», на основании первичных документов.

*6 этап. Определение фактического остатка товара на конец исследуемого периода.* Определяется сумма фактического остатка товара в павильоне «Продукты» ООО «Собственник», по состоянию на конец исследуемого периода – на 28.05.2013.

Сведения о фактическом остатке товара в павильоне «Продукты» ООО «Собственник» на конец дня 28.05.2013 должны также подтверждаться документально и должны быть заверены комиссией, составившей соответствующий документ.

*7 этап. Определение учетного остатка товара на конец исследуемого периода.*

*Учетный остаток товара на конец исследуемого периода =  
Сумма фактического остатка товара на начало исследуемого периода + Приход товаров за исследуемый период – Продажа товаров за исследуемый период – Списание товаров за исследуемый период –  
Товары в счет зарплаты за исследуемый период*

Определяется сумма учетного остатка товара в павильоне «Продукты» ООО «Собственник» по состоянию на конец исследуемого периода – на 28.05.2013.

*8 этап. Определение суммы недостачи или излишка.*

*Недостача (–) или Излишек (+) = Сумма фактического остатка товара на конец исследуемого периода – Сумма учетного остатка товара на конец исследуемого периода*

Сопоставляются суммы остатков товара в павильоне «Продукты» ООО «Собственник» по состоянию на конец исследуемого периода – на 28.05.2013 – фактического (определенного согласно этапу 6) и учетного (определенного согласно этапу 7). При наличии расхождений между ними, определяется результат: недостача (–) или излишек (+).

### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Каковы объекты экспертизы операций с материально-производственными запасами?
2. Назовите основные источники информации, используемые при экспертизе операций с материально-производственными запасами.

3. Какие методы применяет эксперт при исследовании операций с материально-производственными запасами?

4. Как осуществляется исследование сохранности материально-производственных запасов и организации материальной ответственности?

5. Какие приемы использует эксперт при определении неучтенной продукции?

**Глава 9**  
**ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ ОПЕРАЦИЙ**  
**ПО ФОРМИРОВАНИЮ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ**  
**И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ПРИБЫЛИ**

**9.1. Типовые ситуации совершения экономических преступлений при формировании финансовых результатов и использовании прибыли**

Типовыми ситуациями совершения экономических преступлений при формировании финансовых результатов и использовании прибыли являются:

*1. Осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии, когда такая лицензия обязательна (ст. 171 «Незаконное предпринимательство» УК РФ).*

Цель судебной бухгалтерской экспертизы заключается в установлении суммы дохода, полученного исследуемым лицом в результате осуществления им незаконной предпринимательской деятельности.

При этом должны быть решены следующие экспертные задачи: конкретизированы в отношении определенного вида деятельности исследуемого лица — наименование, ИНН, период осуществления указанной деятельности, в рамках которой необходимо определить сумму полученного дохода.

Пример вопроса, который может быть сформулирован: «Какова сумма дохода, полученного ООО «А\*\*\*» (ИНН 78\*\*\*\*\*) от выполнения строительно-монтажных работ согласно муниципальному контракту №1 от 01.01.2014 года, за период с 01.01.2014 по 30.06.2014?».

*2. Осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно (ст. 172 «Незаконная банковская деятельность» УК РФ).*

Цель судебной бухгалтерской экспертизы — установление суммы дохода, полученного исследуемым лицом в результате осуществления им незаконной банковской деятельности.

При этом должны быть решены следующие экспертные задачи: конкретизированы в отношении конкретных банковских счетов исследуемого лица — наименование, ИНН, период времени осуществ-

ления указанной деятельности, в рамках которой необходимо определить сумму полученного дохода.

Пример вопроса, который может быть сформулирован: «Какую сумму составляют 4% от общей суммы денежных средств, поступивших на расчетный счет ООО «Б\*\*\*» (ИНН 78\*\*\*), № 40702810\*\*\*, открытый в ЗАО «ВТБ-24», за период с 01.01.2010 по 06.08.2012?».

## **9.2. Порядок проведения исследования формирования доходов организаций в рамках экономических преступлений по ст. 171 «Незаконное предпринимательство» УК РФ**

Порядок проведения исследования и объекты, необходимые для разрешения экспертных задач, связанных с определением сумм дохода, зависят от:

- 1) наличия государственной регистрации исследуемого лица;
- 2) организационно-правовой формы исследуемого лица;
- 3) применяемого режима налогообложения исследуемого лица.

Порядок определения суммы дохода зарегистрированных в установленном порядке юридических лиц в рамках экономических преступлений по ст. 171 «Незаконное предпринимательство» УК РФ будет различаться в зависимости от того, кто является исследуемым лицом:

- организация, применяющая режим налогообложения, отличный от упрощенной системы налогообложения (УСН);
- организация, применяющая УСН.

Нормативными правовыми актами, устанавливающими правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах *организаций, применяющих режим налогообложения, отличный от УСН*, являются положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 с учетом норм ГК РФ.

При этом доходами организации признаются:

- доходы от обычных видов деятельности (выручка);
- прочие доходы (прочие поступления).

**Не признаются доходами организации:**

- суммы НДС и иных налогов или аналогичных обязательных платежей;
- поступления по договорам комиссии, агентским договорам в пользу комитента, принципала и т. п.;

- предварительная оплата или авансовые поступления за продукцию, товары, работы, услуги;
- поступления задатка или залога;
- поступления в погашение кредита, займа, предоставленного заемщику.

Выручка признается в бухгалтерском учете при условии, что **право собственности** (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) **перешло** от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

*Момент признания доходов:*

Дата передачи продукции (выполнения работы, оказания услуги) – **«по отгрузке»**.

Дата полной (или частичной) оплаты *отгруженной* продукции (выполненной работы, оказанной услуги) – **«по оплате»**.

Дата поступления денежных средств от покупателя (заказчика) независимо от перехода права собственности — **независимо от момента отгрузки продукции**.

Дата государственной регистрации имущества – если отчуждение имущества подлежит государственной регистрации.

Иная дата или обстоятельство, предусмотренные законом или договором.

**Обязательные объекты исследования:**

Документы о государственной регистрации и организационно-правовой форме организации.

Документы о применяемом организацией режиме налогообложения.

Документы о моменте признания доходов в бухгалтерском учете: учетная политика; договоры (контракты, соглашения), заключенные с каждым контрагентом.

При невозможности предоставления данных документов – сведения о моменте признания дохода в бухгалтерском учете должны быть указаны следователем в качестве исходных данных.

Документы о суммах НДС, предъявленных покупателю: счета-фактуры; корректировочные счета-фактуры; журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур; книги продаж; регистры бухгалтерского учета по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 91-2 «Прочие расходы»; книги

покупок контрагентов (используются для сопоставления с документами отгрузки/оплаты продукции (работ, услуг)).

***При признании дохода в бухгалтерском учете «по отгрузке»:***

Документы, подтверждающие факт отгрузки продукции (работ, услуг):

– первичные учетные документы — товарная накладная; акт о приемке выполненных работ; справка о стоимости выполненных работ и затрат и т. п.;

– регистры бухгалтерского учета (синтетического и аналитического): карточки счетов; журналы-ордера и иные регистры по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 90 «Продажи» (субсчет 90-1 «Выручка»), 91 «Прочие доходы и расходы» (субсчет 91-1 «Прочие доходы») и т. п.

***При признании дохода в бухгалтерском учете «по оплате» (по договору с особым порядком перехода права собственности):***

Документы, подтверждающие факт отгрузки продукции (работ, услуг).

Документы, подтверждающие поступление оплаты за отгруженную продукцию (работу, услуги):

– при проведении расчетов в наличной форме: кассовая книга; отчеты кассира и приложенные к ним приходные и расходные кассовые ордера; журнал регистрации приходных и расходных кассовых ордеров и иные кассовые документы;

– при проведении расчетов в безналичной форме: расширенные банковские выписки (справки) по счетам (расчетным, текущим, лицевым, бюджетным).

– при проведении расчетов в неденежной форме: вексель, акт взаимозачета и иные документы, подтверждающие прекращение обязательств (зачет взаимных требований).

***Дополнительные объекты исследования:***

Документы об особенностях финансово-хозяйственной деятельности исследуемого лица.

Иные материалы уголовного дела, содержащие сведения, относящиеся к предмету экспертизы: протоколы следственных и судебных действий, в том числе протоколы допросов участников уголовного судопроизводства, а также материалы «чернового» или неофициального учета и т. п. – исследуются в случаях наличия в них сведе-

ний, характеризующих особенности отражения информации, содержащейся в представленных объектах исследования.

Следует учитывать особенности определения дохода:

Сумма НДС, предъявленная покупателям, определяется как сумма налога, указанная в счете-фактуре.

В случаях отсутствия выделенных сумм НДС расчет сумм НДС производится экспертом самостоятельно.

При определении суммы дохода недопустимо проводить исследование исключительно на основании выставленных счетов-фактур без сопоставления с документами, подтверждающими факт отгрузки продукции (работ, услуг).

В противном случае необходимо:

1) указать на невозможность определения дохода в связи с отсутствием документов, подтверждающих факт отгрузки;

2) провести исследование на основании счетов-фактур, подробно описав их понятие, предназначение, случаи выставления и реквизиты;

3) указать в выводе, что «стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав, отраженных в представленных на исследование счетах-фактурах за период с ... по ..., составляет: без учета НДС ... рублей, с учетом НДС ... рублей».

Нормативным правовым актом, устанавливающим правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах *организаций, применяющих УСН*, является гл. 26.2 «Упрощенная система налогообложения» Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ).

При этом доходами организации признаются:

– доходы от реализации;

– внереализационные доходы (доходы, не указанные в ст.249 НК РФ).

**Момент признания** доходов:

Дата поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности (оплаты) иным способом, в т. ч. с учетом сумм, полученных в счет авансов и/или предварительной оплаты поставки товаров, независимо от отгрузки товаров (работ, услуг) (**кассовый метод**).

В случаях возврата организацией сумм, ранее полученных в счет предварительной оплаты поставки товаров, выполнения работ, оказа-

ния услуг, передачи имущественных прав, на сумму возврата уменьшаются доходы того налогового (отчетного) периода, в котором произведен возврат.

***Обязательные объекты исследования:***

1. Документы о государственной регистрации и организационно-правовой форме организации.

2. Документы о применяемом организацией режиме налогообложения.

3. Документы о моменте признания доходов в бухгалтерском учете: учетная политика; договоры (контракты, соглашения), заключенные с каждым контрагентом.

При невозможности предоставления данных документов – сведения о моменте признания дохода в бухгалтерском учете должны быть указаны следователем в качестве исходных данных.

4. Документы о суммах НДС, предъявленных покупателю: счета-фактуры; корректировочные счета-фактуры; журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур; книги продаж; регистры бухгалтерского учета по счетам 68 «Расчеты по налогам и сборам», 90-3 «Налог на добавленную стоимость», 91-2 «Прочие расходы»; книги покупок контрагентов (используются для сопоставления с документами отгрузки/оплаты продукции (работ, услуг)).

5. Книга учета доходов и расходов организаций и ИП, применяющих УСН.

6. Документы, подтверждающие поступление оплаты за продукцию (работы, услуги) – для сопоставления со сведениями, отраженными в Книге учета доходов и расходов организаций и ИП, применяющих УСН.

***Дополнительные объекты исследования:***

7. Документы об особенностях финансово-хозяйственной деятельности исследуемого лица.

8. Иные материалы уголовного дела, содержащие сведения, относящиеся к предмету экспертизы: протоколы следственных и судебных действий, в том числе протоколы допросов участников уголовного судопроизводства, а также материалы «чернового» или неофициального учета и т. п. – исследуются в случаях наличия в них сведений, характеризующих особенности отражения информации, содержащейся в представленных объектах исследования.

При определении доходов организаций, перешедших в исследуемом периоде с одного режима налогообложения на другой, во избежание их двойного учета необходимо сопоставлять документы, подтверждающие поступление оплаты за продукцию (работы, услуги), с документами, подтверждающими факты их отгрузки.

### **9.3. Порядок проведения исследования формирования доходов индивидуальных предпринимателей в рамках экономических преступлений по ст. 171 «Незаконное предпринимательство» УК РФ**

Определение суммы дохода зарегистрированного в установленном порядке ИП зависит от режима налогообложения, применяющего исследуемым лицом:

*ИП, применяющий режим налогообложения, отличный от ЕСХН, УСН и ЕНВД;*

*ИП, применяющий ЕСХН, УСН и ЕНВД.*

Нормативным правовым актом, устанавливающим правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах *ИП, применяющий режим налогообложения, отличный от ЕСХН, УСН и ЕНВД*, является гл. 23 «Налог на доходы физических лиц» НК РФ.

При этом доходами ИП признаются:

– доходы от реализации имущества, принадлежащего физическому лицу — налоговая база по НДФЛ по итогам каждого налогового периода на основе данных учета доходов и расходов и хозяйственных операций;

– доходы, получаемые в результате осуществления им деятельности — все поступления от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг, а также стоимость имущества, полученного безвозмездно.

**Моментом признания** доходов является **дата** фактического получения дохода:

– день выплаты дохода: перечисления дохода на счета ИП в банках/ по его поручению на счета иных лиц – при получении доходов в денежной форме;

– день передачи доходов в натуральной форме – при получении доходов в натуральной форме.

### **Особенности определения дохода:**

1. В случае выставления покупателю счета-фактуры с выделением суммы НДС лицами, являющимися плательщиками НДС при реализации товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению, сумма НДС, предъявленная покупателям, определяется как сумма налога, указанная в счете-фактуре.

2. В случае отсутствия выделенных сумм НДС в документах, отражающих оплату продукции (работ, услуг), суммы НДС, предъявленные продавцом покупателям (заказчикам), определяются на основании иных документов, содержащих сведения о суммах НДС, а в случае их непредставления, в том числе по заявленному ходатайству, рассчитываются экспертом самостоятельно в соответствии с положениями гл. 21 НК РФ.

Нормативным правовым актом, устанавливающим правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах *ИП, применяющих ЕСХН, УСН и ЕНВД*, являются соответствующие главы НК РФ.

При этом доходами признаются доходы ИП, независимо от отгрузки товаров (работ, услуг) в момент поступления от покупателей денежных средств, в том числе полученных в счет авансов и предварительной оплаты поставки товаров, а также в дни передачи дохода в натуральной форме.

**Моментом признания** доходов является дата получения доходов — день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, получения иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав, а также погашения задолженности иным способом (**кассовый метод**).

#### *Особенности определения дохода:*

В случае выставления покупателю счета-фактуры с выделением суммы НДС лицами, являющимися плательщиками НДС, при реализации товаров (работ, услуг), не подлежащих налогообложению, сумма НДС, предъявленная покупателям, определяется как сумма налога, указанная в счете-фактуре.

*Объектами исследования* при проведении судебной бухгалтерской экспертизы, формировании в бухгалтерском учете информации о доходах ИП, применяющих режим налогообложения, отличный от ЕСХН, УСН и ЕНВД и ИП, применяющих ЕСХН, УСН и ЕНВД являются:

1. Документы о государственной регистрации.
2. Документы о применяемом ИП режиме налогообложения.
3. Книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций ИП.
4. Документы, подтверждающие поступление оплаты за продукцию (работу, услуги).
5. Документы, содержащие сведения о суммах НДС, предъявленных покупателю.
6. Иные материалы уголовного дела, содержащие сведения, относящиеся к предмету экспертизы.

#### **9.4. Основные способы определения дохода от совершения незаконных банковских операций**

В зависимости от момента получения исследуемым лицом дохода от совершения незаконных банковских операций выделяют 2 основных способа определения дохода:

1. Доход в виде установленного процента (комиссионного вознаграждения) от суммы денежных средств, *поступивших* от «клиента» на счета подконтрольных исследуемому лицу физических и (или) юридических лиц.

*Схема осуществления незаконной банковской деятельности:*

Исследуемое лицо, располагая наличными денежными средствами и получив от «клиента» денежные средства в безналичной форме на счета подконтрольных ему лиц, без осуществления операций по перечислению и снятию полученных денежных средств от «клиента», выдавало ему причитающуюся сумму наличными за минусом комиссионного вознаграждения, взимаемого за их конвертацию из безналичной формы в наличную.

2. Доход в виде установленного процента (комиссионного вознаграждения) от суммы денежных средств, *перечисленных* (списанных) со счетов подконтрольных исследуемому лицу физических и (или) юридических лиц.

*Схема осуществления незаконной банковской деятельности:*

Исследуемое лицо, получив в безналичной форме от «клиента» денежные средства на счета подконтрольных ему лиц, *в дальнейшем осуществляло за счет них перечисления по фиктивным основаниям в целях последующего получения денежных средств со счетов в налич-*

ной форме и их выдаче «клиенту» за минусом комиссионного вознаграждения, взимаемого за проведение незаконных банковских операций.

Алгоритм определения дохода при обоих способах следующий:

Независимо от способа определения дохода, полученного исследуемым лицом от осуществления незаконной банковской деятельности, сумму перечислений на счет (или со счета) подконтрольных ему физических и (или) юридических лиц необходимо уменьшить:

1) на величину внутренних и взаимных перечислений между счетами подконтрольных исследуемому лицу физических и (или) юридических лиц;

2) величину произведенных возвратов;

3) величину перечислений, непосредственно не связанных с совершением незаконных банковских операций (при их наличии);

3) величину иных перечислений (при их наличии).

В зависимости от выбранного способа определения суммы дохода, полученного исследуемым лицом от осуществления незаконной банковской деятельности, необходимо:

1. При определении дохода исходя из суммы денежных средств, поступивших в течение исследуемого периода на счета подконтрольных исследуемому лицу физических и (или) юридических лиц:

1.1. Определить суммы денежных средств, поступивших в течение исследуемого периода на счет каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица.

1.2. Установить сумму поступивших на счет каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица денежных средств в качестве внутренних и взаимных перечислений, а также сумм произведенных на счета возвратов в течение исследуемого периода.

1.3. Определить сумму поступивших на счет каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица денежных средств, непосредственно не связанных с совершением банковских операций.

1.4. Определить сумму иных перечислений на счет (со счета) каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица, отнесенных следователем к суммам, не принимаемым в расчет при определении показателя, на основании которого следует определять сумму полученного дохода.

1.5. Определить суммы денежных средств, поступивших на счет каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица без учета внутренних и взаимных перечислений, произведенных возвратов, поступлений, непосредственно не связанных с совершением незаконных банковских операций, а также иных перечислений посредством вычитания из сумм, определенных в п. 1.1, сумм, определенных в п. 1.2, 1.3 и 1.4 ( $1.5 = 1.1 - 1.2 - 1.3 - 1.4$ ).

1.6. Определить сумму дохода (комиссионного вознаграждения), полученного исследуемым лицом от осуществления незаконной банковской деятельности (банковских операций), при условии исчисления в качестве такового установленного процента от суммы денежных средств, поступивших на счет каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица без учета внутренних и взаимных перечислений, произведенных возвратов, поступлений, непосредственно не связанных с совершением незаконных банковских операций, а также иных перечислений посредством умножения сумм, определенных в п. 1.5, на величину установленного процента ( $1.6 = 1.5 \times \text{установленный процент}$ ).

2. При определении дохода исходя из суммы денежных средств, перечисленных (списанных) в течение исследуемого периода со счетов подконтрольных исследуемому лицу физических и (или) юридических лиц:

2.1. Определить суммы денежных средств, перечисленных в течение исследуемого периода со счета каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица.

2.2. Установить сумму перечисленных со счета каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица денежных средств в качестве внутренних и взаимных перечислений, а также сумм произведенных со счетов возвратов в течение исследуемого периода.

2.3. Определить сумму перечисленных со счета каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица денежных средств, непосредственно не связанных с совершением банковских операций.

2.4. Определить сумму иных перечислений на счет (со счета) каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица, отнесенных следователем к суммам, не принима-

емым в расчет при определении показателя, на основании которого следует определять сумму полученного дохода.

2.5. Определить суммы денежных средств, перечисленных со счета каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица без учета внутренних и взаимных перечислений, произведенных возвратов, перечислений, непосредственно не связанных с совершением незаконных банковских операций, а также иных перечислений, посредством вычитания из сумм, определенных в п. 2.1, сумм, определенных в п. 2.2, 2.3, 2.4 ( $2.5 = 2.1 - 2.2 - 2.3 - 2.4$ ).

2.6. Определить сумму дохода (комиссионного вознаграждения), полученного исследуемым лицом от осуществления незаконной банковской деятельности (банковских операций), при условии исчисления в качестве такового установленного процента от суммы денежных средств, перечисленных со счета каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица без учета внутренних и взаимных перечислений, произведенных возвратов, перечислений, непосредственно не связанных с совершением незаконных банковских операций, а также иных перечислений посредством умножения сумм, определенных в п. 2.5, на величину установленного процента ( $2.6 = 2.5 \times \text{установленный процент}$ ).

К *взаимным перечислениям* следует относить поступления денежных средств на счет каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица со счетов других лиц, подконтрольных исследуемому лицу.

К *внутренним перечислениям* следует относить поступления денежных средств на счет каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица с других счетов рассматриваемого подконтрольного лица.

К *произведенным возвратам* следует относить поступления на счет каждого подконтрольного исследуемому лицу физического и (или) юридического лица в качестве возврата денежных средств, израсходованных в исследуемом периоде, а также поступления, впоследствии возвращенные в исследуемом периоде.

К *суммам произведенных возвратов* не следует относить поступления денежных средств, возвращенных со счетов подконтрольных исследуемому лицу физических и юридических лиц, т. к. данные по-

ступления следует относить к взаимным или внутренним перечислениям.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Каковы объекты экспертизы операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли?

2. Какие основные источники информации используются при экспертизе операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли?

3. Какие методы применяет эксперт при исследовании операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли?

4. Какие основные расчетно-аналитические методы применяются при экспертизе операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли?

5. Как используются аналитические процедуры при проверке операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли?

## Глава 10

### ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СУДЕБНОЙ ФИНАНСОВО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

#### 10.1. Понятие и экспертные задачи финансово-аналитической экспертизы

Согласно приказу № 511 *судебная финансово-аналитическая экспертиза* – это род (вид) судебной экономической экспертизы, производство которого предусмотрено в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации. Данное направление экспертизы имеет свои специфические задачи, объекты и методику исследования, в рамках которых изучается финансовое состояние исследуемого лица. В соответствии с положениями ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» под *судебной финансово-аналитической экспертизой* понимается процессуальное действие, состоящее из проведения исследований и дачи заключения экспертом-экономистом по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области бухгалтерского учета и финансового анализа, поставленных перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом, производящим дознание, следователем в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу.

Судебная финансово-аналитическая экспертиза, как правило, назначается при расследовании экономических преступлений, связанных с «криминальными» банкротствами: ст. 195 «Неправомерные действия при банкротстве», ст. 196 «Преднамеренное банкротство», ст. 197 «Фиктивное банкротство» и должностными нарушениями: ст. 201 «Злоупотребление полномочиями», ст. 285 «Злоупотребление должностными полномочиями» УК РФ.

При назначении судебной финансово-аналитической экспертизы предусмотрена постановка перед экспертом двух групп экспертных задач, которые позволяют установить существенные обстоятельства финансово-хозяйственной деятельности исследуемого лица. При этом под понятие «исследуемое лицо» подпадают хозяйствующие субъекты – юридические и физические лица, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность в качестве индивидуального предпринимателя.

Первая группа экспертных задач связана с установлением динамики (общего изменения) финансового состояния и (или) платежеспособности исследуемого лица. При расследовании «криминальных» банкротств судебная финансово-аналитическая экспертиза назначается для установления факта утраты платежеспособности. Под платежеспособностью в рамках судебной финансово-аналитической экспертизы понимается способность организации рассчитываться по своим обязательствам. Критерием платежеспособности исследуемого лица выступает его способность удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнять обязанность по уплате обязательных платежей. Это основной показатель стабильности финансового состояния организации, он характеризуется рядом финансовых коэффициентов, динамика которых рассчитывается экспертом. В рамках данной группы экспертных задач могут быть поставлены следующие вопросы: «Какова динамика финансового состояния ООО «Организация» за период с 01.01.2015 по 31.12.2015?»; «Какова была платежеспособность ООО «Организация», в период с 01.07.2015 по 01.01.2016?».

Вторая группа экспертных задач связана с определением степени влияния на финансовое состояние и (или) платежеспособность исследуемого лица выделенных следователем экономических факторов. В качестве экономических факторов могут выступать установленные следствием факты хозяйственной жизни: хозяйственные и финансовые операции, изменение внешней экономической конъюнктуры, учетные операции, в т. ч. искажение информации о финансово-хозяйственной деятельности, под влиянием которых, по версии следствия, могло произойти ухудшение финансового состояния и (или) снижение платежеспособности исследуемого лица.

В ходе анализа экспертной практики, на базе ЭКЦ МВД России, установлены следующие четыре основных типа хозяйственных и финансовых операций, которые негативно влияют на финансовое состояние исследуемого лица:

1. *Безвозмездная передача активов и (или) их реализация по заниженной стоимости.* Активы организации представляют собой средства, которые могут быть использованы для осуществления финансово-хозяйственной деятельности, целью которой является извлечение прибыли. В результате безвозмездного выбытия актива или его реализации по цене, ниже учетной стоимости, организация получает

убыток, который с точки зрения бухгалтерского учета приводит к снижению показателей, характеризующих финансовое состояние организации. Так, например, при отчуждении основных средств в больших количествах организация теряет возможность организовать последующие циклы производства и получить выручку для погашения имеющихся обязательств. В бухгалтерской отчетности организации в результате совершения таких операций происходят следующие изменения:

- уменьшается показатель по счетам, отражающим итоговую стоимость (с учетом амортизации) внеоборотных активов;

- при продаже увеличивается показатель по счетам, отражающим дебиторскую задолженность или денежные средства (в случае оплаты за реализованные основные средства);

- уменьшается показатель по счетам, отражающим финансовый результат – формируется убыток или резкое снижение размера прибыли;

- уменьшается валюта баланса.

## *2. Замещение ликвидных активов предприятия неликвидными.*

Ликвидность активов – это их способность к быстрой продаже по рыночной цене или их преобразование в платежное средство (придание им платежной функции денежных средств). Самыми ликвидными активами организации являются денежные средства (или их эквиваленты). Активы организации могут быть реализованы как за денежную оплату, так и за натуральную, т. е. за активы, в т. ч. ценные бумаги (векселя), которые обладают наименьшей ликвидностью в результате невозможности их моментальной продажи. Так, например, оплата за выбывающие запасы организации неликвидными векселями, акциями (долями) покупателей, которые находятся в предбанкротном состоянии, или же формирование дебиторской задолженности покупателей, которую впоследствии нереально будет погасить, получение от покупателей в счет оплаты дефектного или морально устаревшего оборудования – это одни из вариантов снижения ликвидности имеющихся активов организации. При совершении рассматриваемых операций в основном происходит изменение структуры активов организации. В этом случае, следственным путем необходимо установить, что реальная рыночная стоимость поступивших в качестве оплаты активов завышена. Тогда экспертом производится моделирование новой отчетности исследуемого лица, при условии поступления неликвидных ак-

тивов по реальной рыночной стоимости. В постановлении о назначении судебной финансово-аналитической экспертизы должна быть ссылка на рыночную стоимость неликвидных активов, полученных в результате продажи ликвидных активов. Эксперт моделирует отчетность с учетом их фактической стоимости. В смоделированной отчетности организации в результате совершения таких операций происходят следующие изменения:

- уменьшается показатель по счетам, отражающим стоимость реализуемых ликвидных активов;

- увеличивается показатель по счетам, отражающим фактическую стоимость неликвидных активов, полученных в качестве оплаты за продажу;

- уменьшается показатель по счетам, отражающим финансовый результат – формируется убыток или резкое снижение размера прибыли;

- уменьшается валюта баланса.

3. *Передача активов в рамках погашения искусственно созданной кредиторской задолженности.* Кредиторская задолженность организации – это сумма обязательств, которые должна погасить организация за счет имеющихся у нее активов. При заключении договора о поставке товаров, выполнении работ, оказании услуг, факт отгрузки и приемки которых затруднительно подтвердить, при соблюдении лишь документального сопровождения сделки у исследуемого лица формируется кредиторская задолженность по оплате своих обязательств. Для погашения созданной задолженности продавцам (поставщикам, подрядчикам) передаются ликвидные активы организации-покупателя. При совершении рассматриваемых операций в основном происходит изменение структуры активов организации. В этом случае, следственным путем необходимо установить, что реальная рыночная стоимость поступивших активов завышена. Тогда экспертом производится моделирование новой отчетности исследуемого лица, также как при второй рассмотренной типовой ситуации, т. е. при условии поступления приобретенных активов по реальной рыночной стоимости. В постановлении о назначении судебной финансово-аналитической экспертизы также должна быть ссылка на рыночную стоимость приобретенных активов. Эксперт моделирует отчетность с учетом их фактической стоимости. В смоделированной

отчетности организации в результате совершения таких операций происходят следующие изменения:

– увеличивается показатель по счетам, отражающим рыночную стоимость активов, полученных при покупке (которые фактически не поступают в организацию или их цена была завышена);

– уменьшается показатель по счетам, отражающим стоимость ликвидных активов, переданных в счет погашения кредиторской задолженности перед продавцами;

– уменьшается показатель по счетам, отражающим финансовый результат – формируется убыток или резкое снижение размера прибыли;

– уменьшается валюта баланса.

4. *Ведение финансово-хозяйственной деятельности в искусственно созданных условиях.* Под данный случай подпадают сделки с фиктивными организациями. Организуется система купли-продажи продукции между исследуемым лицом и фирмами – посредниками, завышающими цены продаж своей продукции или занижающие цены покупки на реализуемые исследуемым лицом товары, работы и услуги. В результате такой организации финансово-хозяйственной деятельности расходы либо равны доходам, либо превышают их, приводя к формированию у исследуемого лица убытков. Данный тип хозяйственных и финансовых операций может не приводить к резкому ухудшению уровня финансового состояния в краткосрочной перспективе.

В результате осуществления рассмотренных четырех типов операций финансовое состояние исследуемого лица, как правило, ухудшается. За счет существенных снижений расчетных значений ряда финансовых коэффициентов, которые сравниваются экспертом с нормативными показателями и друг с другом при моделировании новой бухгалтерской отчетности, делается вывод о влиянии хозяйственных операций в сторону ухудшения финансового состояния и (или) платежеспособности исследуемого лица. В рамках данной группы экспертных задач могут быть поставлены следующие вопросы: «Каким образом на финансовое состояние ООО "Организация" повлияли финансово-хозяйственные операции, осуществленные в рамках исполнения договоров, заключенных в период с 01.01.2015 г. по 31.12.2015 г., между ООО "Организация" и ООО "Заказчик"»?; «Каким образом исполнение обязательств ООО "Организация", по

договору лизинга №1 от 25.01.2007 г., в период с 31.12.2014 г. по 31.03.2015 г., повлияло на платежеспособность ООО "Организация" по состоянию на 31.03.2015?».

При назначении судебной финансово-аналитической экспертизы перед экспертом не могут быть поставлены вопросы, требующие проведение правовой оценки деятельности должностных лиц или самого исследуемого лица, определение невыгодности, фиктивности или преднамеренности их действий, а также вопросы, носящие справочный характер, в рамках которых не применяются специальные экономические знания. Судебная финансово-аналитическая экспертиза не устанавливает признаки банкротства и не может оценить степень влияния совершенных хозяйственных операций на признание организации банкротом. На разрешение эксперта-экономиста при назначении судебной финансово-аналитической экспертизы не могут ставиться следующие вопросы:

«Имеются ли в действиях генерального директора ООО "Организация" признаки преднамеренного (фиктивного) банкротства?» — данный вопрос не входит в компетенцию эксперта по причине того, что требует проведения уголовно-правовой квалификации действий по ст. 196 (197) УК РФ;

«Являлось ли ООО "Организация" по состоянию на 01.01.2015 г. банкротом?» — данный вопрос не входит в компетенцию эксперта по причине того, что организация признается банкротом в судебном порядке;

«Является ли операция ООО "Организация" по продаже основного средства в рамках договора № 1 от 15.07.2015 г. с ООО "Покупатель" заведомо невыгодной?» — данный вопрос не входит в компетенцию эксперта по причине того, что оценка заведомой невыгодности операции не может быть проведена исключительно методами финансового анализа;

«Какой финансовый результат имеется у ООО "Организация" в 2015 г. ?» — данный вопрос не входит в компетенцию эксперта по причине того, что для ответа не требуется проведения специальных исследований с применением экономических знаний в области финансового анализа.

Также на разрешение судебной финансово-аналитической экспертизы не должны ставиться ревизионные вопросы, требующие изучения всех операций, за исследуемый период. Интересуемые опера-

ции должны быть выделены в постановлении о назначении судебной финансово-аналитической экспертизы путем подробного описания их названия, реквизитов договоров.

## **10.2. Объекты и общая методика финансово-аналитической экспертизы**

Основными объектами исследования при производстве судебной финансово-аналитической экспертизы выступают документы бухгалтерской отчетности организации, составленной на отчетные даты исследуемого периода. На основе данных бухгалтерской отчетности экспертом рассчитывается система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние и платежеспособность.

Для целей судебной финансово-аналитической экспертизы платежеспособность исследуемого лица характеризуется семью финансовыми коэффициентами:

- абсолютной ликвидности;
- быстрой (операционной) ликвидности;
- текущей ликвидности;
- обеспеченности собственными средствами;
- обеспеченности обязательств должника всеми его активами;
- обеспеченности обязательств должника его оборотными активами;
- величиной чистых активов.

При характеристике финансового состояния исследуемого лица рассчитываются еще три финансовых коэффициента:

- автономии (независимости);
- оборотных средств в расчетах;
- рентабельность продаж.

Формулы расчета приведенных коэффициентов являются общепринятыми, содержатся в научной литературе по финансовому анализу.

После расчета системы финансовых коэффициентов на каждую отчетную дату исследуемого периода, экспертом дается характеристика полученных значений коэффициентов и делается вывод в рамках поставленной экспертной задачи. В частности, строятся диаграммы изменений (трендов) полученных значений с привязкой к минимально допустимым значениям (нормативам), проводится горизон-

тальный и вертикальный анализ данных бухгалтерской отчетности исследуемого лица, производится расчет приращений финансовых коэффициентов и др.

При отсутствии бухгалтерской отчетности организации исходными данными для анализа выступают сведения, содержащиеся в регистрах аналитического и синтетического бухгалтерского учета. Исходя из общих принципов ведения учета и составления отчетности, строки бухгалтерского баланса (как и других форм отчетности) заполняются на основании сальдо (дебетовых и кредитовых остатков) по счетам бухгалтерского учета. В связи с этим числовые показатели, используемые для расчета финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации, берутся из данных регистров бухгалтерского учета (например, оборотно-сальдовой ведомости по счетам бухгалтерского учета (по синтетическим и аналитическим счетам), сформированной поквартально за периоды: с 1 января по 31 марта (за 1 квартал), по 30 июня (за полугодие), по 30 сентября (за 9 месяцев) и по 31 декабря (за год)). В этом случае, на формирование числовых показателей бухгалтерской отчетности путем использования регистров бухгалтерского учета особое влияние имеет учетная политика и рабочий план счетов организации. При этом для расчета финансовых коэффициентов моделируются только необходимые показатели отчетности.

Таким образом, обобщение экспертной и следственной практики показывает, что специальные знания в области финансового анализа используются при расследовании следующих экономических преступлений: криминальные банкротства (ст. 195–197 УК РФ); хищение и злоупотребление полномочиями (ст. 159, 160 и 201 УК РФ).

При судебной финансово-аналитической экспертизе исследуются и устанавливаются следующие обстоятельства финансово-хозяйственной деятельности исследуемой организации:

- общее изменение финансового состояния;
- степень влияния на финансовое состояние выделенных следователем экономических факторов.

Установление указанных обстоятельств характеризует совершенное преступление, а именно: момент (период) совершения преступления, размер причиненного ущерба, идентификация лиц.

В ходе проведения судебной финансово-аналитической экспертизы рассчитывается от семи до десяти финансовых коэффициентов,

характеризующих финансовое состояние и платежеспособность исследуемого лица. В зависимости от полученных значений финансовых коэффициентов, трендов их изменений и приращений экспертом делается вывод по поставленной экспертной задаче.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Что является предметом судебной финансово-аналитической экспертизы?

2. Каким образом судебный эксперт-экономист формирует отдельные показатели бухгалтерской отчетности исследуемого лица, в случае ее отсутствия, по данным регистров бухгалтерского учета?

3. Какие финансовые коэффициенты характеризуют финансовое состояние и платежеспособность исследуемого лица, что они показывают и как они рассчитываются?

4. Что является предметом судебной финансово-аналитической экспертизы?

5. Каковы стадии проведения финансово-аналитической экспертизы?

## Глава 11

### ОБЪЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ ФИНАНСОВО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

#### 11.1. Системы и методы анализа финансового состояния организации при производстве финансово-аналитической экспертизы

В ходе производства судебной финансово-аналитической экспертизы эксперт выполняет пять последовательных действий:

1. *Ознакомление* с представленными объектами исследования.

2. *Анализ достаточности* объектов исследования, заявление ходатайства о предоставлении необходимых документов, в случае, если документов недостаточно.

На исследование должны быть представлены:

1. Первичные учетные документы (счета, счета-фактуры, накладные, кассовые ордера, платежные поручения, выписки с расчетных счетов и т. д.).

2. Иные первичные документы (договоры, контракты, деловая переписка, раскрывающая суть хозяйственных отношений, свидетельства о регистрации и постановке на учет в налоговом органе, лицензии и т. д.).

3. Регистры аналитического и синтетического учета (журналы-ордера, журнал операций, карточки счетов, главная книга, различные ведомости с записями проводок, остатков и оборотов по счетам (совокупности счетов) и т. д.).

4. Формы годовой и промежуточной бухгалтерской отчетности, содержащие сведения о финансовом состоянии и финансовых результатах организации за I-й квартал, 1-е полугодие, 9 месяцев.

Аудиторское заключение, являющееся в ряде случаев составной частью годовой бухгалтерской отчетности, не может рассматриваться как объект финансово-аналитической экспертизы.

5. Иные материалы уголовного дела, содержащие сведения, относящиеся к предмету финансово-аналитической экспертизы (материалы так называемого «чернового» или неофициального учета, заключения экспертов других специальностей, протоколы следственных и судебных действий, в том числе протоколы участников уголовного судопроизводства).

В общем случае при производстве финансово-аналитической экспертизы должны использоваться традиционные объекты (объекты групп 1—4), поскольку закономерности отражаемой в них информации входят в специальные знания эксперта-экономиста. Иные материалы уголовного дела эксперт исследует только в том случае, если на это указывает лицо или орган, назначившие экспертизу, и только в соответствии с условиями, указанными этим же лицом или органом.

**3. Установление динамики финансового состояния**, в том числе изучение критичности снижения уровня финансового состояния (если происходило снижение). Интерпретация полученных числовых значений финансовых коэффициентов терминами финансового анализа и формулирование промежуточных выводов по динамике финансового состояния (с построением трендов изменений на диаграммах).

В общем случае на основе бухгалтерской отчетности исследуемого лица экспертом рассчитывается система коэффициентов, характеризующих финансовое состояние. Одним из методов, позволяющих дать оценку критичности снижения уровня финансового состояния, выступает сравнение рассчитанного значения коэффициента с минимально допустимым значением (нормативом). При этом нормативные значения коэффициентов имеют для эксперта ориентирующее значение и вывод о неплатежеспособности исследуемого лица может быть дан экспертом лишь после анализа всей совокупности значений представленных коэффициентов. Констатации рассчитанных числовых значений коэффициентов недостаточно для формулирования выводов по этапу определения динамики финансового состояния исследуемого лица. Эксперты должны исследовать сами операции и процессы финансово-хозяйственной деятельности, раскрыть их экономическое содержание, дать интерпретацию произошедшим изменениям в объеме и структуре активов и пассивов исследуемого лица терминами финансового анализа.

Для решения экспертных задач финансово-аналитической экспертизы применяются специальные системы и методы анализа: *горизонтальный анализ; вертикальный анализ; сравнительный.*

I. Горизонтальный (или трендовый) финансовый анализ базируется на изучении динамики отдельных показателей бухгалтерской отчетности исследуемой организации во времени. В процессе использования этой системы анализа рассчитываются темпы роста (прироста)

отдельных показателей бухгалтерской отчетности за ряд периодов и определяются общие тенденции их изменения (или тренда).

При производстве финансово–аналитической экспертизы применяются следующие виды горизонтального (трендового) финансового анализа:

*1. Исследование динамики показателей отчетного периода в сопоставлении с показателями предшествующего периода* (например, с показателями предшествующего квартала, полугодия, года).

*2. Исследование динамики показателей отчетного периода в сопоставлении с показателями аналогичного периода прошлого года* (например, показатели первого квартал отчетного года с аналогичными показателями первого квартал предшествующего года). Этот вид горизонтального финансового анализа применяется при оценке финансового состояния организации с ярко выраженными сезонными особенностями финансово-хозяйственной деятельности.

*3. Исследование динамики показателей за ряд предшествующих периодов.* Целью этого вида анализа является выявление тенденции изменения отдельных показателей, характеризующих финансовое состояние организации.

Все виды горизонтального (трендового) финансового анализа дополняются исследованием влияния отдельных финансово-хозяйственных операций на динамику показателей бухгалтерской отчетности исследуемой организации. Результаты такого аналитического исследования позволяют построить соответствующие динамические факторные модели, которые используются затем в процессе оценки деструктивного воздействия исследуемых финансово-хозяйственных операций на финансовое состояние организации.

II. Вертикальный (или структурный) финансовый анализ базируется на структурном разложении отдельных показателей бухгалтерской отчетности организации. В процессе анализа рассчитывается удельный вес отдельных структурных составляющих агрегированных финансовых показателей.

При производстве финансово-аналитической экспертизы применяются следующие виды вертикального (структурного) анализа:

*1. Структурный анализ активов.* В процессе этого анализа определяется удельный вес оборотных и внеоборотных активов; элементный состав активов организации; состав активов организации по уровню ликвидности. Результаты этого анализа используются при

оценке влияния отдельных финансово-хозяйственных операций на состав активов организации.

2. *Структурный анализ капитала.* В процессе этого анализа определяется удельный вес используемого организацией собственного и заемного капитала; состав используемого заемного капитала по периодам его предоставления (кратко- и долгосрочный привлеченный заемный капитал). Результаты этого анализа используются при определении средневзвешенной стоимости капитала организации, при оценке влияния отдельных финансово-хозяйственных операций на структуру источников формирования заемных ресурсов организации.

3. *Структурный анализ денежных потоков.* В процессе этого анализа в составе общего денежного потока выделяются денежные потоки по видам деятельности организации; в составе каждого из видов денежного потока структурируется поступление и расходование денежных средств, состав остатка денежных активов организации по отдельным элементам.

III. Сравнительный финансовый анализ базируется на сопоставлении значений отдельных групп аналогичных показателей между собой. В процессе использования этой системы анализа рассчитываются размеры абсолютных и относительных отклонений сравниваемых показателей.

При производстве финансово-аналитической экспертизы применяется один из видов сравнительного финансового анализа – *сравнительный анализ показателей бухгалтерской отчетности организации, характеризующих финансовое состояние по представленным документам, и финансовое состояние, при условии осуществления либо неосуществления конкретных финансово-хозяйственных операций.*

4. **Оценка влияния** на финансовое состояние исследуемого лица выделенных финансово-хозяйственных операций и формулирование промежуточных выводов по данному влиянию.

На этом этапе строится расчетно-аналитическая модель для определения влияния экономических факторов на финансовое состояние исследуемого лица. Из первичных учетных документов, иных первичных документов, регистров учета извлекаются сведения, характеризующие совершение конкретных финансово-хозяйственных операций – их экономическое содержание (реализация оборотных или основных средств, иное выбытие, приобретение активов, появление

краткосрочной кредиторской задолженности и т. д.) и количественная характеристика. Данная информация используется для добавления в полученную ранее расчетно-аналитическую модель, характеризующую финансовое состояние исследуемого лица.

В ходе определения экономического содержания финансово-хозяйственных операций исследуемого лица (иных экономических факторов), выделенных лицом, назначившим экспертизу, эксперт устанавливает сущность операций (факторов), определяет, какими проводками данные операции отражаются в учете, дает им количественную оценку. Наиболее распространенной ошибкой на данном этапе является неверное определение нормативно-правовой конструкции отражения этих операций в бухгалтерском учете (корреспонденция счетов), типа исследуемой операции с точки зрения влияния на баланс организации (уменьшение, увеличение, изменение структуры активов, пассивов).

Следующий этап – оценка инструментами финансового анализа влияния на финансовое состояние исследуемого лица выделенных финансово-хозяйственных операций. Данный этап производства финансово-аналитической экспертизы направлен на определение степени влияния исследуемых операций на финансовое состояние исследуемого лица. Методически данный этап является одним из самых сложных в ходе производства экспертизы. Методическим инструментарием, предоставляемым финансовым анализом, необходимо дать оценку, как конкретная финансово-хозяйственная операция (совокупность операций) повлияла на изучаемые экспертом составляющие финансового состояния исследуемого лица, исключив воздействие остальных операций, либо разложив их воздействие методами факторного анализа. Наиболее распространенной ошибкой на данном этапе производства экспертизы является механическое наложение установленного на предыдущем этапе экономического содержания осуществленных финансово-хозяйственных операций на общий тренд динамики исследуемой составляющей финансового состояния. В данном случае экспертами игнорируется влияние остальных операций, осуществлявшихся в исследуемом периоде, которые также оказывают влияние на динамику финансового состояния.

*5. Формулирование выводов* и оформление результатов исследования. Выводы должны формулироваться в строгом соответствии с вопросами, являясь четкими и лаконичными ответами на них: при

формулировании вывода о динамике финансового состояния, эксперт приводит полученные значения числовых коэффициентов и дает краткую экономическую интерпретацию произошедших за исследуемый период изменений; при формулировании вывода о влиянии финансово-хозяйственных операций (иных экономических факторов) на финансовое состояние эксперт в абсолютных и относительных показателях дает количественную оценку влияния фактора и кратко описывает экономическую интерпретацию данного влияния.

## **11.2. Факторный анализ финансового состояния организации при производстве финансово-аналитической экспертизы**

В рамках судебной финансово-аналитической экспертизы устанавливается степень влияния конкретных экономических факторов на изменение финансового состояния исследуемого лица двумя альтернативными методами факторного анализа:

1) методом изолированного влияния факторов — данный метод рекомендуется использовать в ситуациях, когда операции попадают в один исследуемый квартал, либо совершены хронологически ближе к отчетной дате до их осуществления;

2) методом корректировки влияния факторов — данный метод удобнее применять, когда операции делятся более длительный период времени, либо совершены хронологически ближе к отчетной дате после их осуществления.

Для проведения исследования методами факторного анализа эксперту в первую очередь необходимо определить экономическое содержание выделенных следователем финансовых и хозяйственных операций — определить их тип влияния на отчетность, корреспонденцию счетов, дать им количественную оценку. При использовании «метода корректировки влияния факторов» эксперту также необходимо найти подтверждение отражения данных операций в учете исследуемого лица. В случае если операция не нашла отражения в учете (отсутствуют подтверждающие документы), такая операция в анализе не рассматривается. Наиболее распространенной ошибкой на данном этапе является неверное определение нормативно-правовой конструкции отражения этих операций в бухгалтерском учете (корреспонденции счетов).

Далее эксперт определяет влияние операций на строки исходной бухгалтерской отчетности исследуемого лица, участвующие в расчете финансовых коэффициентов. На данном этапе эксперту необходимо определить итоговые суммы изменения строк отчетности, согласно экономическому содержанию исследуемых операций, а также определить направление их влияния (увеличение или уменьшение соответствующей строки отчетности). Наиболее распространенной ошибкой на данном этапе является неверное определение типа исследуемой операции с точки зрения влияния на баланс организации (уменьшение, увеличение валюты баланса, изменение структуры активов или пассивов).

Следующим этапом эксперту необходимо определить дату исходной бухгалтерской отчетности. Исходной бухгалтерской отчетностью является:

- по «методу изолированного влияния факторов» – отчетность, составленная на последнюю отчетную дату перед совершением указанных операций;

- по «методу корректировки влияния факторов» – отчетность, составленная на последнюю отчетную дату после совершения указанных операций.

После определения исходной бухгалтерской отчетности эксперт должен рассчитать значения коэффициентов, характеризующих финансовое состояние, согласно данным исходной бухгалтерской отчетности исследуемого лица.

Далее эксперту необходимо скорректировать показатели исходной бухгалтерской отчетности исследуемого лица с учетом влияния операций:

- по «методу изолированного влияния факторов» определить, как изменятся строки отчетности, после совершения исследуемых операций;

- по «методу корректировки влияния факторов» установить, как изменятся строки отчетности, при условии, если бы данные операции не происходили и не отражались в учете исследуемого лица.

На данном этапе эксперту необходимо изменить строки исходной бухгалтерской отчетности, участвующие в расчете финансовых коэффициентов (уменьшить или увеличить, в зависимости от экономического содержания исследуемых операций). По результатам данных

действий эксперт получает скорректированную бухгалтерскую отчетность:

– по «методу изолированного влияния факторов» — смоделированная отчетность с учетом влияния операций;

– по «методу корректировки влияния факторов» — смоделированная отчетность без учета влияния операций.

Далее эксперт рассчитывает значения коэффициентов финансового состояния согласно данным скорректированной бухгалтерской отчетности исследуемого лица.

На следующем этапе эксперту необходимо вычислить частное приращение, характеризующее влияние рассматриваемого факторного признака (хозяйственных и финансовых операций, выделенных следователем) на результативный показатель – коэффициенты финансового состояния исследуемого лица. Данное изменение рассчитывается как разность:

– по «методу изолированного влияния факторов» — между коэффициентами, характеризующими финансовое состояние исследуемого лица, рассчитанными согласно данным исходной отчетности, и коэффициентами, рассчитанными согласно данным смоделированной отчетности с учетом исследуемых операций;

– по «методу корректировки влияния факторов» — между коэффициентами, характеризующими финансовое состояние исследуемого лица, рассчитанными согласно данным исходной отчетности, и коэффициентами, рассчитанными согласно данным смоделированной отчетности без учета исследуемых операций.

Данное изменение показывает, насколько снизились, или повысились коэффициенты под влиянием изучаемых операций. Изменение рассчитывается как в абсолютных единицах, так и в процентах. Проценты рассчитываются путем деления значений изменения коэффициентов на соответствующие значения коэффициентов, рассчитанных согласно данным исходной отчетности.

По результатам исследования в строгом соответствии с поставленными следователем вопросами формулируются промежуточные и итоговые выводы.

При формулировании вывода о степени влияния экономических факторов на финансовое состояние эксперт в абсолютных и относительных показателях дает количественную оценку влияния фактора и кратко описывает экономическую интерпретацию данного влияния.

По результатам факторного анализа могут быть сформулированы следующие выводы:

1. Улучшение финансового состояния – при общем росте финансовых коэффициентов под влиянием изучаемой операции.

2. Разнонаправленное влияние – операция привела к увеличению одних коэффициентов и ухудшению других.

3. Несущественное ухудшение – коэффициенты под воздействием операции сокращаются менее чем на 25%.

4. Существенное ухудшение — коэффициенты под воздействием операции сокращаются более чем на 25%.

5. Критическое ухудшение – под влиянием операции коэффициенты выходят за пределы нормативных значений.

Итоговые выводы должны быть представлены в виде четких и лаконичных ответов на поставленные следствием вопросы.

#### ***Вопросы для самоконтроля:***

1. Какова система методов анализа судебной финансово-аналитической экспертизы?

2. Какой общий алгоритм действий эксперта при определении изменений финансового состояния исследуемого лица при производстве судебной финансово-аналитической экспертизы?

3. В чем отличительные особенности применения метода изолированного влияния от метода корректировки при производстве судебной финансово-аналитической экспертизы?

# ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СУДЕБНОЙ НАЛОГОВОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

## 12.1. Понятие и экспертные задачи судебной налоговой экспертизы

Согласно приказу № 511 *судебная налоговая экспертиза* – это род (вид) судебной экономической экспертизы, производство которого предусмотрено в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации. Данное направление экспертизы имеет свои специфические задачи, объекты и методику исследования, в рамках которых изучается исполнение обязательств по исчислению налогов и сборов исследуемым лицом. В соответствии с положениями ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» под *судебной налоговой экспертизой* понимается процессуальное действие, состоящее из проведения исследований и дачи заключения экспертом-экономистом по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области бухгалтерского учета и налогообложения, поставленных перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом, производящим дознание, следователем в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу.

Судебная налоговая экспертиза, как правило, назначается при расследовании экономических преступлений, связанных с уклонением от исчисления и уплаты налогов налогоплательщиком: ст. 198 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица», ст. 199 «Уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с организации» или налоговым агентом: ст. 199.1 «Неисполнение обязанностей налогового агента» УК РФ.

По степени общности экспертные задачи судебной налоговой экспертизы можно разделить на *общие, типичные* и *конкретные*.

Общие задачи экспертизы определяют ее цели в наиболее обобщенном виде и дают представление о предмете экспертизы данного рода. Так, общей задачей судебной налоговой экспертизы является установление фактических и юридических обстоятельств, влекущих возникновение, изменение и прекращение обязанности налогоплательщика по уплате налога (сбора). Проводя исследование, эксперт должен определить, является ли гражданин или организация налого-

плательщиком, имеются ли у них объекты налогообложения, правильно ли рассчитан размер налоговой базы и установлен налоговый период, а также иные обстоятельства, предусмотренные нормами законодательства о конкретных налогах (сборах).

Типичные задачи экспертизы, которые приводятся в справочной литературе, формулируются применительно к каждому объекту этого вида и служат в качестве ориентирующих для постановки конкретных задач, т. е. тех, что ставятся перед экспертом при производстве определенной экспертизы. В качестве типичных задач налоговой экспертизы в зависимости от цели конкретного исследования можно указать следующие: а) касающиеся подтверждения правильности формирования налогооблагаемой базы; б) по определению суммы налогов, подлежащих уплате в бюджет, и суммы сокрытых от уплаты в бюджет налогов.

Конкретные задачи характеризуют конечную цель (искомый факт) и условия ее достижения, т. е. данные, с учетом которых эксперт на основе своих специальных знаний должен действовать, чтобы дать ответы на поставленные вопросы. В ходе исследования конкретные задачи преобразуются обычно в систему подзадач, отражающих промежуточные цели исследования и условия их достижения.

Экспертные задачи неразрывно связаны с вопросами, выносимыми на разрешение судебной налоговой экспертизы. Общие и типичные задачи представляют собой научное обобщение всевозможных вопросов по данному роду или виду экспертиз. Конкретные задачи судебной налоговой экспертизы реализуются путем постановки определенных вопросов эксперту в зависимости от имеющихся объектов и материалов дела.

В процессе производства налоговой экспертизы также могут решаться задачи диагностического характера, направленные на выявление: механизма событий, явлений; природы качественных и количественных характеристик объектов, их свойств и признаков. В данном случае такого рода вопросы могут быть сформулированы следующим образом: «Имело ли место не исчисление налогов налогоплательщиком за определенный период деятельности, если да, то в результате каких учетных несоответствий?».

Классификационные задачи (как особая разновидность диагностических задач) направлены на установление соответствия объекта определенным, заранее заданным характеристикам и отнесение его на

этом основании к тому или иному классу, роду, виду. В целях решения классификационных задач перед судебным налоговым экспертом ставятся вопросы, связанные с установлением вида применяемой налогоплательщиком системы налогового учета и ее элементов. Классификационные задачи могут быть выражены в вопросах:

1) Какой вид учетной системы использован налогоплательщиком в определенном периоде для исчисления налогов?

2) Имеют ли значение для налогообложения сведения, содержащиеся в представленных для исследования записях неофициального учета, если да, то для исчисления каких именно налогов?

Диагностические задачи, связанные с анализом ситуации в целом, когда в качестве объекта исследования выступает система событий, называют ситуационными. Ситуационные задачи налоговой экспертизы могут быть отражены в следующих вопросах:

1) Повлияло ли на исчисление налогов отражение в примененной налогоплательщиком учетной системе сведений, содержащихся в представленных для исследования записях неофициального учета?

2) Имело ли место неисчисление налогов налогоплательщиком за определенный период деятельности?

Указанные вопросы формулируются при условии, что достоверные сведения о конкретной деятельности (конкретной сделке, ряде однородных сделок) за определенный период содержатся в представленных для исследования записях неофициального учета.

Судебная налоговая экспертиза не может решать идентификационные задачи. В частности, в ходе судебной налоговой экспертизы, например, нельзя «идентифицировать» операции финансово-хозяйственной деятельности, отраженные в учетных документах и в документах неофициального учета.

Результатом налоговой экспертизы является экспертное заключение, в котором содержится:

– оценка соответствия применяемого или планируемого к применению порядка налогообложения законодательству России (иных государств, если это необходимо);

– экспертные рекомендации, в том числе по организации документального оформления и налогового учета соответствующих хозяйственных операций;

– оценка суммы подлежащих уплате налогов и сборов, моделирование динамики налогов и сборов при изменении объемов деятельности (оценка устойчивости выводов и рекомендаций).

При анализе работы экспертно-криминалистических подразделений органов внутренних дел Российской Федерации выявлены следующие наиболее часто встречающиеся в практической деятельности примеры постановочных вопросов, в формулировке которых содержатся ошибки. Условно такие вопросы разделяются на 4 группы: *справочные, правовые, неконкретные, некорректные*.

Справочные вопросы – вопросы, носящие справочный характер и не требующие проведения исследования с использованием экспертных методик.

Пример: «Какова сумма налога на добавленную стоимость, исчисленная ООО "Фиалка" за 1 квартал 2015 года?»

Правовые вопросы – вопросы, относящиеся к исключительной компетенции лица или органа, назначившего судебную налоговую экспертизу и связанные с уголовно-правовой квалификацией деяния (установление элементов состава преступления и т. п.), или являющиеся прерогативой налогового органа.

Пример: «Имело ли место сокрытие дохода ИП Ивановым А.В. за 2015г.?»; «Какова сумма налога на добавленную стоимость, неуплаченная ООО "Фиалка" за 1 квартал 2015 года?».

Неконкретные вопросы – вопросы, сформулированные с недостаточной четкостью, а также с отсутствием ссылок на объекты, подлежащие исследованию. Для того чтобы ответить на такие вопросы, требуется исследовать всю документацию, т. е. провести проверку финансово-хозяйственной деятельности или ревизию.

Пример: «Как повлияло на исчисление налога на прибыль несоответствие договоров гражданско-правового характера, первичных документов бухгалтерского учета и отчетности фактическим обстоятельствам предпринимательской деятельности ООО "Ромашка", в 2015 г.?».

Некорректные вопросы – вопросы, формулировка которых не соответствует законодательно установленным институтам, понятиям и терминам. В ходе производства экспертизы по таким вопросам эксперту необходимо или воспользоваться правом переформулирования вопроса, не изменяя его смысла, или обратиться к лицу, назначившему экспертизу за разъяснением его содержания.

Пример: «Какова сумма НДФЛ, подлежащая исчислению к уплате в бюджет гр. Матвеевой О.П., с дохода, полученного ею в 2014—2015 гг. от перечислений на ее счета № 42301810\*\*\*, №42301840\*\*\* в банке "Александровский", являющихся ее доходом согласно подп. 10 п. 1 ст. 208 НК РФ?».

В такой формулировке вопрос поставлен некорректно, поскольку в соответствии со ст. 225 НК РФ, общая сумма НДФЛ исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам Матвеевой О.П., дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду. *Правильная формулировка:* «Какова сумма НДФЛ, подлежащая исчислению к уплате в бюджет Матвеевой О.П. с дохода, полученного ею в 2014 г., в 2015 г., при условии, что денежные средства, перечисленные на ее счета № 42301810\*\*\*, № 42301840\*\*\* в банке "Александровский", являются ее доходом согласно подп. 10 п. 1 ст. 208 НК РФ?».

## **12.2. Предмет и объекты судебной налоговой экспертизы**

*Предметом* судебной налоговой экспертизы являются фактические данные, устанавливаемые экспертом-экономистом посредством использования своих специальных познаний в экономической науке, в соответствии с нормами законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, и исследования материалов уголовного дела, на основе которых устанавливаются новые обстоятельства, подлежащие доказыванию по конкретному уголовному делу.

*Объектами исследования* судебной налоговой экспертизы являются носители информации (исходные данные), относящиеся к предмету судебной налоговой экспертизы, содержащиеся в материалах уголовного дела и предоставляемые лицом (органом), назначившим экспертизу, в доступном (без применения специальных знаний в других отраслях) для проведения исследований виде.

Объекты исследования судебной налоговой экспертизы классифицируются следующим образом:

- первичные учетные документы;
- иные первичные документы, используемые для ведения налогового учета;
- регистры налогового учета;
- регистры индивидуального предпринимателя;

- налоговая отчетность (налоговые декларации);
- иные материалы уголовного дела, содержащие исходные данные.

Иные материалы уголовного дела, содержащие исходные данные, являются особым видом объектов исследования. В процессе исследования наряду с другими объектами судебной налоговой экспертизы могут использоваться сведения, которые содержатся в следующих источниках (при условии, если содержащиеся в них сведения согласуются с версией следствия, предоставлены лицом, осуществляющим производство по уголовному делу, в качестве исходных данных, о чем сделана соответствующая ссылка в установочной части постановления о назначении судебной налоговой экспертизы):

- заключения экспертов других специальностей;
- черновых записях;
- протоколах допросов участников уголовного судопроизводства (свидетелей, подозреваемых).

При назначении судебных налоговых экспертиз по исчислению (доначислению) любого налога необходимо представить на исследование следующие документы:

- регистрационные документы организации или индивидуального предпринимателя (учредительные договоры, устав, свидетельство о регистрации и т. п.);
- свидетельство о постановке организации или индивидуального предпринимателя на учет в налоговом органе;
- справку налогового органа по месту регистрации организации или индивидуального предпринимателя о том, плательщиком каких налогов является организация или индивидуальный предприниматель;
- приказ или приказы (в зависимости от исследуемого периода) об учетной политике организации или индивидуального предпринимателя, поскольку это имеет значение для определения момента определения налоговой базы по тому или иному налогу («по оплате» или «по отгрузке», «по начислению» или кассовый метод);
- рабочий план счетов организации или индивидуального предпринимателя;
- договоры или контракты, на основании которых производилось формирование доходов и расходов организации или индивидуального предпринимателя в исследуемом периоде, то есть договоры на про-

дажу товаров (выполнение работ, оказание услуг) и договоры на покупку товаров (выполнение работ, оказание услуг);

– сведения о наличии расчетных, текущих и иных счетов у исследуемой организации или индивидуального предпринимателя.

Поскольку проведение ревизии финансово-хозяйственной деятельности организации или индивидуального предпринимателя за исследуемый период с использованием сплошного метода проверки первичных документов, бухгалтерских и налоговых регистров является задачей ревизоров-документалистов и не входит в компетенцию эксперта-экономиста, то все документы, представляемые на экспертизу, исследуются экспертом только в части, касающейся конкретных хозяйственных операций и конкретных контрагентов, указанных в вопросах, поставленных на разрешение судебной налоговой экспертизы.

Конкретные объекты исследования зависят от поставленных перед экспертом вопросов, которые различаются от видов налогов. Важное значение при этом имеет место налогоплательщика в системе экономических отношений, а именно, кем он является — продавцом товаров, работ, услуг или покупателем, а при НДС — налоговым агентом.

#### *Налог на добавленную стоимость (НДС)*

Добавленная стоимость, по сути, является разницей между стоимостью продажи (реализации) товаров, работ, услуг и стоимостью покупки (приобретения) этих товаров, работ, услуг. В свою очередь, налог на добавленную стоимость (НДС), в абсолютном значении равный соответствующей налоговой ставке процентной доли налоговой базы, по смыслу является *разницей между суммой налога, предъявленного к оплате продавцом (налогоплательщиком) своим покупателям в счетах-фактурах, выставленных продавцом (налогоплательщиком) своим покупателям при реализации товаров, работ, услуг, и суммой налога, предъявленного к оплате налогоплательщику его поставщиками при приобретении товаров (работ, услуг) в счетах-фактурах, выставленных поставщиками в адрес налогоплательщику (налоговый вычет).*

При назначении судебных налоговых экспертиз по исчислению НДС (аналогично при исчислении налога на прибыль, УСН, за искл. вопроса № 3) перед экспертом могут быть поставлены следующие вопросы:

1. *Какова сумма НДС, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) за такой-то квартал такого-то года, при условии, что ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) реализовало товары (работы, услуги) в адрес таких-то покупателей:*

а) как собственник товаров (работ, услуг), а не как агент, в рамках такого-то агентского договора с такой-то организацией?

б) по таким-то счетам-фактурам, выставленным ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) своим покупателям при реализации товаров (работ, услуг) / по такому-то договору ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) на реализацию товаров (работ, услуг)?

2. *Какова сумма НДС, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) за такой-то квартал такого-то года, при условии, что товары (работы, услуги), приобретенные ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*):*

а) у таких-то поставщиков, фактически никогда никем в адрес ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) не поставлялись?

б) по таким-то счетам-фактурам, выставленным поставщиками в адрес ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*), фактически никогда никем в адрес ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) не поставлялись / по таким-то документам, такие-то расходы ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) никогда не осуществлялись?

3. *Какова сумма НДС, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*), как налоговым агентом, за такой-то квартал такого-то года при ... (случае, указанном в ст. 161 НК РФ)?*

#### *Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)*

При назначении судебных налоговых экспертиз по исчислению НДФЛ перед экспертом могут быть поставлены следующие вопросы:

1. *Какова сумма НДФЛ, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет физическим лицом за такой-то год, при получении им такого-то дохода ... (конкретизирован в отношении вида и момента получения дохода)?*

2. *Какова сумма НДФЛ, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*), как налоговым агентом, за такой-то год при выплате ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) физическим лицам сумм дохода?*

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Какие экспертные задачи решаются в ходе судебной налоговой экспертизы, какие вопросы не могут быть поставлены на разрешение эксперта и считаются ошибочными?
2. Что является предметом судебной налоговой экспертизы?
3. Что является регистрами налогового учета при НДС, налоге на прибыль, УСН?

**Глава 13**  
**ОБЪЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ**  
**ОСОБЕННОСТИ ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ НАЛОГОВОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ**

**13.1. Экспертное исследование НДС**

При назначении судебных налоговых экспертиз по исчислению НДС объекты исследования зависят от поставленного перед экспертом вопроса.

Если требуется установить, *какова сумма НДС, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» за 1 квартал 2016 г., при условии, что ООО «\*\*\*» реализовало товары (работы, услуги) в адрес покупателей как собственник товаров (работ, услуг), а не как агент в рамках агентского договора с третьей организацией*, то при назначении необходимо представить на исследование следующие документы:

1) книги продаж ООО «\*\*\*» за исследуемый период;

2) счета-фактуры с приложением товарных накладных, выставленные ООО «\*\*\*» своим покупателям при реализации им товаров (работ, услуг) за исследуемый период;

3) документы, содержащие сведения о приобретении ООО «\*\*\*» реализуемых товаров (работ, услуг) за исследуемый период: счета-фактуры с приложением товарных накладных, выставленные поставщиками в адрес ООО «\*\*\*» при приобретении им товаров (работ, услуг), реализованных своим покупателям;

4) книги покупок ООО «\*\*\*» за исследуемый период;

5) налоговые декларации по НДС ООО «\*\*\*» за исследуемый период, в том числе уточненные.

Если требуется установить, *какова сумма НДС, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» за 1 квартал 2016 г., при условии, что товары (работы, услуги), приобретенные ООО «\*\*\*» у конкретных поставщиков, фактически никогда никем в адрес ООО «\*\*\*» не поставлялись*, то при назначении необходимо представить на исследование следующие документы:

1) книги покупок ООО «\*\*\*» за исследуемый период;

2) счета-фактуры с приложением товарных накладных, выставленные поставщиками в адрес ООО «\*\*\*» при приобретении им товаров (работ, услуг) за исследуемый период;

3) налоговые декларации по НДС ООО «\*\*\*» за исследуемый период, в том числе уточненные.

Если требуется установить, *какова сумма НДС, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*», как налоговым агентом, за 1 квартал 2016 г. при ...* (случае, указанном в ст. 161 НК РФ), то при назначении необходимо представить на исследование следующие документы:

1) счета-фактуры с приложением товарных накладных, выставленные поставщиками в адрес ООО «\*\*\*», в отношении которых ООО «\*\*\*» является налоговым агентом, за исследуемый период;

2) документы, содержащие сведения о выплате (перечислении) дохода лицам, указанным в ст. 161 НК РФ, за исследуемый период;

3) налоговые декларации по НДС ООО «\*\*\*» за исследуемый период, в том числе уточненные.

В соответствии со ст. 143 НК РФ ООО «\*\*\*» в исследуемый период должно признаваться налогоплательщиком НДС как организация. В этом случае, в соответствии со ст. 146 НК РФ реализация товаров (работ, услуг) ООО «\*\*\*» признается объектом налогообложения по НДС. В соответствии со ст. 154 НК РФ налоговая база по НДС при реализации товаров (работ, услуг) ООО «\*\*\*» определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг) с учетом акцизов и без включения в них НДС. В соответствии со ст. 166 НК РФ сумма налога (НДС) для ООО «\*\*\*» исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем операциям ООО «\*\*\*», признаваемым реализацией товаров (работ, услуг). В соответствии со ст. 167 НК РФ выручка от реализации продукции (работ, услуг) ООО «\*\*\*» определяется по мере отгрузки. В соответствии со ст. 168 НК РФ при реализации товаров (работ, услуг) ООО «\*\*\*», дополнительно к цене реализуемых товаров (работ, услуг) предъявляется к оплате покупателям этих товаров (работ, услуг) соответствующая сумма НДС. В соответствии со ст. 169 НК РФ ООО «\*\*\*» как продавец товаров (работ, услуг) обязано вести книгу продаж, предназначенную для регистрации выставленных счетов-фактур, с указанием сумм налога, предъявляемых покупателям этих товаров (работ, услуг), определяемых исходя из применяемых налоговых ставок, во всех случаях, когда возникает обязанность по исчислению налога на добавленную стоимость. В соответствии со ст. 171 НК РФ ООО

«\*\*\*» имеет право уменьшить общую сумму налога, исчисленную как соответствующую налоговой ставке процентную долю налоговой базы, на налоговые вычеты. Вычетам подлежат суммы налога (НДС), предъявленные ООО «\*\*\*», при приобретении товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации. В соответствии со ст. 172 НК РФ налоговые вычеты производятся на основании счетов-фактур. В соответствии со ст. 173 НК РФ сумма налога (НДС), подлежащая уплате в бюджет ООО «\*\*\*», исчисляется по итогам налогового периода как уменьшенная на сумму налоговых вычетов общая сумма налога, исчисляемая по итогам налогового периода применительно ко всем операциям ООО «\*\*\*», признаваемым реализацией товаров (работ, услуг).

В общем случае методика производства судебной налоговой экспертизы по НДС заключается:

*во-первых*, в сопоставлении показателей налоговых деклараций по НДС ООО «\*\*\*» с итоговыми показателями книг продаж ООО «\*\*\*» (если преступление связано с реализацией) (или/и) книг покупок ООО «\*\*\*» (если преступление связано с налоговыми вычетами) в целях установления тождественности указанных показателей;

*во-вторых*, при установлении тождественности указанных показателей в определении суммы НДС, подлежащей исчислению к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» при указанном условии (исходя из формулировки вопроса) путем включения в показатели налоговых деклараций по НДС ООО «\*\*\*» сумм НДС, предъявленных к оплате ООО «\*\*\*» своим покупателям, по выставленным счетам-фактурам, незарегистрированным в книгах продаж ООО «\*\*\*», (или/и) исключения из показателей налоговых деклараций по НДС ООО «\*\*\*» сумм НДС, предъявленных поставщиками, при приобретении ООО «\*\*\*» товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации, по счетам-фактурам поставщиков, зарегистрированным в книгах покупок незаконно (в целях необоснованного завышения налоговых вычетов);

*в-третьих*, в определении суммы НДС, не исчисленной к уплате в бюджет ООО «\*\*\*», при указанном условии, как разности между суммой НДС, подлежащей исчислению к уплате в бюджет ООО «\*\*\*», при указанном условии, и суммой НДС, задекларированной в налоговых декларациях ООО «\*\*\*».

При исследовании документов, представленных в качестве объектов, применяются методы информационного анализа, методы до-

кументальной проверки, в том числе арифметического подсчета, метод группировки и сопоставления фактических и полученных данных.

При расследовании экономических преступлений, связанных с НДС, важно понимать, что и налогообложение прибыли также является предметом экспертизы, с постановкой соответствующих вопросов и предоставлением документов на экспертное исследование.

Если требуется установить, *какова сумма налога на прибыль организаций, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» за 2015 г., при условии, что ООО «\*\*\*» реализовало товары (работы, услуги) в адрес покупателей как собственник товаров (работ, услуг), а не как агент, в рамках агентского договора с третьей организацией,* то при назначении необходимо представить на исследование следующие документы:

1) карточку счета 90.1, 91.1 ООО «\*\*\*» за исследуемый период;  
2) счета-фактуры с приложением товарных накладных, выставленные ООО «\*\*\*» своим покупателям при реализации им товаров (работ, услуг) за исследуемый период;

3) документы, содержащие сведения об оплате покупателями реализованных им товаров (работ, услуг) за исследуемый период, в случае, если дата получения дохода в целях исчисления налога на прибыль установлена «по кассовому методу»;

4) документы, содержащие сведения о приобретении ООО «\*\*\*» реализуемых товаров (работ, услуг) за исследуемый период: счета-фактуры с приложением товарных накладных, выставленные поставщиками в адрес ООО «\*\*\*» при приобретении им товаров (работ, услуг), реализованных своим покупателям;

5) документы, содержащие сведения об оплате поставщикам приобретенных у них товаров (работ, услуг) за исследуемый период, в случае, если дата осуществления расхода в целях исчисления налога на прибыль определяется «по кассовому методу»;

б) карточку счета 90.2, 91.2 ООО «\*\*\*» за исследуемый период;

7) налоговые декларации по налогу на прибыль ООО «\*\*\*» за исследуемый период, в том числе уточненные.

Если требуется установить, *какова сумма налога на прибыль организаций, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» за 2015 г. при условии, что товары (работы, услуги), приобретенные ООО «\*\*\*» у конкретных поставщиков, фактически*

никогда никем в адрес ООО «\*\*\*» не поставлялись, то при назначении необходимо представить на исследование следующие документы:

- 1) карточку счета 90.2, 91.2 ООО «\*\*\*» за исследуемый период;
- 2) документы, содержащие сведения о приобретении ООО «\*\*\*» товаров (работ, услуг) за исследуемый период: счета-фактуры с приложением товарных накладных, выставленные поставщиками в адрес ООО «\*\*\*» при приобретении им товаров (работ, услуг);
- 3) документы, содержащие сведения об оплате поставщикам приобретенных у них товаров (работ, услуг) за исследуемый период, в случае если дата осуществления расхода в целях исчисления налога на прибыль определяется «по кассовому методу»;
- 4) налоговые декларации по налогу на прибыль ООО «\*\*\*» за исследуемый период, в том числе уточненные.

Если требуется установить, *какова сумма налога на прибыль организаций, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» за 2015 г. при осуществлении ООО «\*\*\*» не основной деятельности,*

то при назначении экспертизы дополнительно необходимо представить на исследование документы, содержащие сведения о полученных в исследуемом периоде внереализационных доходах, а также документы, содержащие сведения о произведенных внереализационных расходах.

Методика исследования судебной налоговой экспертизы по налогу на прибыль организаций аналогична методике по НДС в отношении соответствующих налоговых регистров.

## **13.2. Экспертное исследование УСН**

Ход судебной налоговой экспертизы по УСН зависит от поставленного перед экспертом вопроса.

Если требуется установить, *какова сумма единого налога при применении УСН, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) за 2015 г., при условии, что ООО «\*\*\*» реализовало товары (работы, услуги) в адрес покупателей как собственник товаров (работ, услуг), а не как агент, в рамках агентского договора с третьей организацией,* то при назначении необходимо представить на исследование следующие документы:

1) налоговые декларации по УСН ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) за исследуемый период, в том числе и уточненные;

2) счета-фактуры с приложением товарных накладных, накладных, выставленные ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) своим покупателям при реализации им товаров (работ, услуг) за исследуемый период;

3) документы, содержащие сведения об оплате покупателями реализованных им товаров (работ, услуг) за исследуемый период;

4) (при объекте налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов) документы, содержащие сведения о приобретении ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) реализуемых товаров (работ, услуг) за исследуемый период: счета-фактуры с приложением товарных накладных, выставленные поставщиками в адрес ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) при приобретении им товаров (работ, услуг), реализованных своим покупателям;

5) (при объекте налогообложения – доходы, уменьшенные на величину расходов) документы, содержащие сведения об оплате поставщикам приобретенных у них товаров (работ, услуг) за исследуемый период;

б) книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций ООО «\*\*\*» или ИП \*\*\* за исследуемый период.

Если требуется установить, *какова сумма единого налога при применении УСН, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) за 2015 г., при условии, что товары (работы, услуги), приобретенные ООО «\*\*\*» у конкретных поставщиков, фактически никогда никем в адрес ООО «\*\*\*» не поставлялись*, то при назначении необходимо представить на исследование следующие документы:

1) налоговые декларации по УСН ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) за исследуемый период, в том числе и уточненные;

2) документы, содержащие сведения о приобретении ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) реализуемых товаров (работ, услуг) за исследуемый период: счета-фактуры с приложением товарных накладных, выставленные поставщиками в адрес ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) при приобретении им товаров (работ, услуг), реализованных своим покупателям;

3) документы, содержащие сведения об оплате поставщикам приобретенных у них товаров (работ, услуг) за исследуемый период;

4) книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций ООО «\*\*\*» или ИП \*\*\* за исследуемый период.

Методика исследования судебной налоговой экспертизы по УСН аналогична методике по НДС в отношении соответствующих налоговых регистров.

### 13.3. Экспертное исследование НДФЛ

Ход судебной налоговой экспертизы по НДФЛ зависит от поставленного перед экспертом вопроса и вида исследуемого лица – налогоплательщик или налоговый агент.

Если требуется установить, *какова сумма НДФЛ, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет физическим лицом за 2015 г. при получении им конкретного дохода*, то при назначении необходимо представить на исследование следующие документы:

1) документы, содержащие сведения о получении физическим лицом дохода за исследуемый период: в денежной форме путем безналичных перечислений, в денежной форме наличными денежными средствами, в натуральной форме и др.;

2) книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций ИП \*\*\* за исследуемый период;

3) налоговые декларации по НДФЛ за исследуемый период, в том числе уточненные;

4) справки о доходах, полученных от налоговых агентов (форма 2-НДФЛ) за исследуемый период;

5) сообщение налоговых агентов налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать НДФЛ, источником дохода которого они являются, за исследуемый период;

б) письменное сообщение налоговых агентов физическому лицу о невозможности удержать НДФЛ, источником дохода которого они являются, за исследуемый период;

7) документы, содержащие сведения о произведенных расходах физическим лицом за исследуемый период, в случаях, предусмотренных в ст. 214.1, 219—221 НК РФ;

8) документы, содержащие сведения о стандартных налоговых вычетах, на получение которых физическое лицо имеет право (с указанием наличия детей, зарегистрированного брака и др.), за исследуемый период.

Если требуется установить, *какова сумма НДФЛ, подлежащая уплате и не исчисленная к уплате в бюджет ООО «\*\*\*» (или ИП*

\*\*\*), как налоговым агентом, за 2015 год при выплате ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) физическим лицам сумм дохода, то при назначении необходимо представить на исследование следующие документы:

1) налоговые карточки по учету доходов и НДФЛ ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) за исследуемый период;

2) ведомости по начислению заработной платы ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) за исследуемый период;

3) документы, содержащие сведения о получении физическим лицом дохода за исследуемый период: в денежной форме путем безналичных перечислений, в денежной форме наличными денежными средствами, в натуральной форме и др.;

4) справки о доходах, полученных физическими лицами от налоговых агентов (форма 2-НДФЛ) за исследуемый период;

5) сообщение ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) как налогового агента, налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать НДФЛ, источником дохода которого оно является, за исследуемый период;

б) письменное сообщение ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) как налогового агента, физическому лицу о невозможности удержать НДФЛ, источником дохода которого ООО «\*\*\*» (или ИП \*\*\*) является, за исследуемый период.

Общая методика производства судебной налоговой экспертизы по НДФЛ заключается:

*во-первых*, в определении суммы НДФЛ, подлежащей исчислению к уплате в бюджет с дохода физического лица, полученного им за налоговый период, *при указанном условии* (исходя из формулировки вопроса), как соответствующей налоговой ставке процентной доли налоговой базы;

*во-вторых*, в определении суммы НДФЛ, подлежащей исчислению к уплате в бюджет физическим лицом с дохода, полученного им за налоговый период, *при указанном условии*, как разности между суммой НДФЛ, подлежащей исчислению к уплате в бюджет с дохода физического лица, *при указанном условии*, и суммой НДФЛ, исчисленной (в т. ч. удержанной) налоговыми агентами при выплате дохода физическому лицу в налоговом периоде;

*в-третьих*, в определении суммы НДФЛ, не исчисленной к уплате в бюджет физическим лицом с дохода, полученного им за налоговый период, *при указанном условии*, как разности между суммой

НДФЛ, подлежащей исчислению к уплате в бюджет физическим лицом, с дохода, полученного им за налоговый период, *при указанном условии*, и суммой НДФЛ, задекларированной физическим лицом в налоговых декларациях по НДФЛ за налоговый период.

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Какова методика судебной налоговой экспертизы при налогообложении прибыли?
2. Какова методика судебной налоговой экспертизы при УСН?
3. В чем разница между налогообложением дохода физического лица и налоговыми обязательствами физического лица как налогоплательщика?

## Глава 14

# ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ СУДЕБНОЙ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

### 14.1. Понятие и экспертные задачи финансово-кредитной экспертизы

Согласно приказу № 511 *судебная финансово-кредитная экспертиза* – это род (вид) судебной экономической экспертизы, производство которого предусмотрено в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации. Данное направление экспертизы имеет свои специфические задачи, объекты и методику исследования, в рамках которых изучается соблюдение исследуемым лицом принципов кредитования (возвратности, платности, срочности, обеспеченности и целевого характера). В соответствии с положениями ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» под *судебной финансово-кредитной экспертизой* понимается процессуальное действие, состоящее из проведения исследований и дачи заключения экспертом-экономистом, по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области бухгалтерского учета, финансового анализа и кредитных отношений, поставленных перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом, производящим дознание, следователем, в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу.

Судебная финансово-кредитная экспертиза, как правило, назначается при расследовании экономических преступлений, связанных с необоснованным получением кредита (займа) с последующим невыполнением кредитных или заемных обязательств исследуемым лицом: ст. 176 «Незаконное получение кредита» и ст. 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования» УК РФ. Субъектами указанных преступлений в сфере кредитования является заемщики, которые предоставляют в кредитные организации недостоверные сведения о своем финансовом положении в целях хищения кредита либо его получения, в том числе на льготных условиях. В случае, когда заемщик действует совместно с сотрудником банка, субъектом выступает также кредитный инспектор, который, используя свое служебное положение, может повлиять на решение о выдаче кредита.

В зависимости от того, кто является субъектом преступления, следователя интересуют следующие обстоятельства:

– влияние на кредитоспособность заемщика заведомо ложных (недостоверных) сведений, предоставленных им в банк;

– влияние на кредитоспособность заемщика действий кредитного инспектора (когда следователь подозревает его в соучастии).

В результате типовыми считаются следующие две группы экспертных задач финансово-кредитных экспертиз, направленные на установление указанных выше обстоятельств:

1) определение кредитоспособности заемщика согласно документам, предоставленным в банк и в налоговые органы;

2) установление несоответствий порядка оценки кредитоспособности заемщика, осуществленной кредитным инспектором, методическим документам банка.

Учитывая указанную зависимость экспертных задач от механизмов совершаемых преступлений, на этапе назначения финансово-кредитной экспертизы эксперту необходимо ориентировать следователя на отражение в установочной части постановления четко описанных обстоятельств уголовного дела с указанием механизма совершенного кредитного преступления и иных установленных фактов, влияющих на кредитоспособность заемщика. Для этих целей рекомендуется проводить так называемую «доэкспертную» оценку материалов уголовного дела. Она заключается в привлечении следователем специалиста для постановки экспертной задачи, корректной с точки зрения законодательства в области кредитования и учитывающей обстоятельства дела, а также для определения необходимых объектов исследования. При этом до назначения финансово-кредитной экспертизы специалисту необходимо обратить внимание следователя на то, что ключевым объектом при проведении исследования по указанным экспертным задачам является методика банка по определению кредитоспособности заемщика.

На разрешение эксперта могут быть поставлены следующие вопросы:

*1-я группа* — по определению кредитоспособности заемщика согласно документам, представленным в банк и в налоговые органы:

1) по определению кредитоспособности на основании документов, представленных заемщиком в банк,

2) по определению кредитоспособности на основании документов, представленных заемщиком в налоговые органы,

3) по сопоставлению показателей бухгалтерской отчетности в целях выявления влияния искаженных данных на кредитоспособность заемщика,

4) по определению отражения имущества на балансе предприятия-заемщика, выступающего в качестве обеспечения по кредиту;

*2-я группа* — по определению несоответствий порядка оценки кредитоспособности заемщика, осуществленной кредитным инспектором, методическим документам банка.

Поскольку способ совершения кредитного преступления заключается во внесении искаженных данных в бухгалтерскую отчетность, представленную в кредитную организацию, расчет кредитоспособности по данным документам необходим для того, чтобы определить влияние на кредитоспособность исключительно фактора недостоверности сведений, поданных заемщиком, и не принимать в расчет факторы, вызванные действиями кредитного инспектора: неправильное применение методики банка, технические или арифметические ошибки, возможное соучастие или намеренное завышение кредитоспособности для создания меньшего резерва и т. д.

На разрешение эксперта при назначении финансово-кредитной экспертизы не могут ставиться вопросы, связанные с правовой оценкой деятельности должностных лиц исследуемого лица или кредитора, определением заведомой невыгодности, фиктивности или преднамеренности их действий, а также вопросы справочного характера.

Понятие *кредитоспособности* в судебной финансово-кредитной экспертизе определено как наличие предпосылок, финансовых возможностей у заемщика получить кредит, возратить его в срок и уплатить установленную кредитным договором сумму денежных средств за пользование кредитом, что определяется комплексной финансовой характеристикой заемщика, представленной финансовыми показателями его хозяйственной деятельности и оценкой его финансового положения.

## 14.2. Объекты и общая методика финансово-кредитной экспертизы

При решении первой группы экспертных задач – *определение кредитоспособности заемщика согласно документам, представленным в банк и в налоговые органы*, объекты исследования делятся на три группы: методические документы банка; документы, входящие в кредитное досье и документы, отражающие фактическую финансово-хозяйственную деятельность заемщика.

Методика оценки финансового положения заемщика отдельно взятого банка носит индивидуальный характер в связи с тем, что включает в себя конкретные требования, предъявляемые банком к заемщику при оценке его финансового положения. Банк создает собственную методику определения кредитоспособности заемщика, учитывающую особенности кредитной политики банка и в соответствии с этим предусматривающую определенные модели оценки кредитоспособности, показатели, нормативы и параметры кредитоспособности. Эксперт должен проводить исследование исключительно на основании методики банка.

Решение рассматриваемой группы экспертных задач в общем виде включает в себя расчет кредитоспособности по документам, представленным заемщиком в банк и в налоговые органы; сопоставление кредитоспособности заемщика, определенной по документам из банка и по документам из налоговых органов; установление различий в уровне кредитоспособности и определение, за счет изменений каких показателей бухгалтерской отчетности или иных документов сформировалось такое различие.

Исследование по вопросу определения кредитоспособности должно начинаться с описания кредитного договора. Используя документы юридического дела заемщика, эксперт устанавливает вид деятельности, основные реквизиты заемщика и отражает эти данные в заключении эксперта.

Основным этапом исследования кредитоспособности заемщика является определение его финансового положения. Перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от вида заемщика, его сферы деятельности, а также задач анализа. В целом методики банков содержат типовой

набор инструментов для определения финансового положения организации.

*Анализ финансовых коэффициентов* подразумевает под собой расчет коэффициентов ликвидности, оборачиваемости, финансовой устойчивости и рентабельности. Однако эксперту необходимо владеть не только техникой их исчисления, но и способностью понимать используемую информацию, а также умением аналитически интерпретировать полученные результаты, которые следует отражать в тексте заключения. Набор коэффициентов, порядок расчета и норматив определяются каждой методикой в отдельности. При этом следует учитывать, что оптимальные значения коэффициентов устанавливаются в зависимости от вида и отраслевой специфики деятельности заемщика.

После расчета финансовых коэффициентов определяется кредитный рейтинг заемщика на основании той модели оценки, которая заложена в методике банка. На практике банки используют следующие модели определения кредитного рейтинга:

- модель оценки кредитоспособности, при которой каждому коэффициенту присваивается определенная категория, а затем данная категория умножается на вес показателя;

- модель оценки кредитоспособности, при которой для каждого показателя определяется несколько интервалов значений, каждому интервалу приписывается определенное количество баллов. Затем данные баллы складываются для получения итоговой оценки;

- модель оценки кредитоспособности, при которой показатели коэффициентов сравниваются с их нормативными значениями, на основе чего устанавливается кредитный рейтинг.

Нередко для оценки финансового положения физических лиц используются скоринговые модели. Сущность кредитного скоринга состоит в том, что каждый параметр оценки кредитоспособности заемщика получает балльную оценку. К таким параметрам относятся профессия, стаж работы, семейное положение, число иждивенцев, возраст и др.

*Оценка чистых активов* является важным показателем финансового состояния заемщика. Она показывает наличие у организации активов, не обремененных обязательствами. Величина чистых активов рассчитывается в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении По-

рядка определения стоимости чистых активов». При этом данный показатель рассчитывается банками независимо от организационно-правовой формы предприятия.

Методика исследования кредитоспособности заемщика может включать перечень дополнительных количественных показателей, которые позволяют скорректировать уровень кредитоспособности в сторону увеличения или уменьшения. При этом выбор конкретных показателей и их расчет осуществляются экспертом в соответствии с порядком, согласно которому действовал кредитный инспектор при оценке кредитоспособности заемщика, и который отражен в профессиональном суждении.

Отдельной категорией факторов, содержащихся в методиках банков и используемых ими при оценке кредитоспособности, является набор так называемых субъективных факторов (качественная оценка кредитоспособности заемщика), которые можно разделить на следующие группы:

1) сведения о деятельности организации на рынке (анализ сферы бизнеса, отраслевых особенностей, специализации на видах продукции, конкурентное положение и т. п.);

2) сведения о кредитной истории организации (характеристика опыта работы заемщика по кредитам, займам и расчетам с государством и контрагентами и пр.);

3) сведения о качестве управления, деловой репутации и вовлеченности организации в судебные разбирательства.

Задачей экспертов-экономистов при производстве финансово-кредитных экспертиз является определение характера и степени влияния искаженных заемщиком данных о своем хозяйственном положении и финансовом состоянии на фактический уровень кредитоспособности. В силу того что заемщик никак не может повлиять на субъективные факторы, экспертами они не исследуются. Однако при итоговой оценке кредитоспособности заемщика эксперту необходимо учесть значения субъективных факторов в качестве исходных данных из профессионального суждения.

После проведения финансового анализа эксперт оценивает финансовое положение заемщика в соответствии с критериями оценки, установленными в банке, на основании которых финансовое положение заемщика может быть оценено как хорошее, среднее и плохое.

Вопросы, касающийся определения кредитоспособности на основании документов, представленных заемщиком в банк и в налоговые органы, решается экспертом аналогично друг другу, за исключением того, что в первом случае в качестве исходной информации используется бухгалтерская отчетность, представленная в банк, во втором – из налоговой инспекции.

Вопрос, касающийся определения расхождений в показателях бухгалтерской отчетности, решается экспертом путем сравнения уровня кредитоспособности заемщика, рассчитанного по документам, поданным в банк и в налоговые органы. По результатам сравнения эксперт описывает расхождения в комплектах бухгалтерской отчетности и указывает их влияние на уровень кредитоспособности заемщика.

Вопрос, касающийся определения отражения залогового имущества на балансе предприятия-заемщика (залогодателя), предполагает исследование имущества организации и (или) залоговой стоимости, которое выступает в качестве обеспечения по кредиту. Данная задача относится к предмету бухгалтерской экспертизы. Однако подобный вопрос ставится на разрешение финансово-кредитной экспертизы, поскольку указанные обстоятельства влияют на кредитоспособность заемщика и возможность получения им кредитных средств в случае, если механизм совершения кредитного преступления заключается во внесении искаженных данных заемщиком в документы, подтверждающие наличие залогового имущества по кредитному договору.

*Объектами исследования* по данному вопросу выступают следующие документы:

- договор залога с приложениями, в которых содержится перечень залогового имущества с указанием стоимости данного имущества;
- методические документы банка, регламентирующие порядок оформления и оценки залога;
- учетная политика и рабочий план счетов бухгалтерского учета организации-залогодателя;
- регистры бухгалтерского учета залогодателя.

Методика исследования по определению отражения залогового имущества на балансе залогодателя заключается в следующем:

На первоначальном этапе эксперт исследует договор залога, определяет предмет залога и условия его предоставления. При этом

эксперт должен учитывать, что внутренней политикой банка может быть предусмотрено ограничение по определенным видам залога. Также залогодателем может быть третье лицо, а залоговое имущество может выступать в качестве обеспечения в другом банке по другому договору залога (кредитному договору). В соответствии со п. 2 ст. 346 ГК РФ это допустимо, но при наличии уведомления залогодержателя.

На следующем этапе эксперт исследует регистры бухгалтерского учета залогодателя, отражающие наличие имущества, выступающего в качестве залога, и сопоставляет их с перечнем залогового имущества, прилагаемого к договору залога.

По результатам сопоставления эксперт формулирует следующие выводы:

- имущество организации, переданное в качестве обеспечения по залому, отражено в бухгалтерском учете в полном объеме;
- имущество организации, переданное в качестве обеспечения по залому, отражено в бухгалтерском учете частично (в исследовании эксперт должен указать то имущество организации, которое не отражено в бухгалтерском учете);
- имущество организации, переданное в качестве обеспечения по залому, не отражено в бухгалтерском учете залогодателя.

При решении второй группы экспертных задач — *определение несоответствий порядка оценки кредитоспособности заемщика, осуществленной кредитным инспектором, методическим документам банка*, эксперт устанавливает соответствие порядка формирования и ведения кредитного досье, в том числе оценки финансового состояния и хозяйственного положения заемщика, производимой в рамках формирования кредитного досье, а также контроля над соблюдением установленных договорными отношениями условий кредитования требованиям нормативных и методических документов банка, регламентирующих процедуры кредитования и оценки возможностей заемщика выполнить свои обязательства в рамках кредитных правоотношений.

*Объектами исследования* в рамках данной экспертной задачи выступают:

- кредитный договор;
- договор залога;
- кредитное досье заемщика;

– нормативные документы банка, содержащие в себе описание правил, процедур кредитования, оценки и анализа возможностей заемщика выполнить свои обязательства в рамках кредитных правоотношений (в том числе методические документы, в которых отражен алгоритм оценки финансового положения заемщика).

***Вопросы для самоконтроля:***

1. Что понимается под кредитоспособностью в судебной финансово-кредитной экспертизе, какие существуют модели оценки кредитоспособности?

2. Как стоп-факторы влияют на оценку финансового состояния заемщика при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы?

3. Каким образом эксперт учитывает субъективные факторы при расчете кредитоспособности заемщика?

## Глава 15

# ОБЪЕКТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ПРИ ПРОИЗВОДСТВЕ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

### 15.1. Методика определения кредитоспособности Сбербанка России (действующая до 2011 г.)

*Методические документы кредитного учреждения* – это документы, содержащие описание правил (методов, процедур), используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной оценки, а также порядок принятия решения об оценке финансового положения заемщика. При отсутствии методики определения кредитоспособности заемщика эксперт не может провести исследование, используя по аналогии методику стороннего банка либо общепринятые подходы в области финансового анализа, так как данное исследование не будет соответствовать параметрам кредитоспособности, предусмотренным банком-кредитором, и, следовательно, фактическим обстоятельствам получения кредита в конкретном банке. В случае если методика определения кредитоспособности заемщика банка-кредитора не предоставлена на исследование, эксперт должен составить акт о невозможности дачи заключения.

Методика определения кредитоспособности Сбербанка России (действующая до 2011 г.) является базовой для многих коммерческих банков России и используется ими при выдаче кредитов.

Согласно данной методике, уровень кредитоспособности заемщика определяется по результатам анализа финансового состояния.

Для оценки финансового состояния используются три группы оценочных показателей: коэффициенты ликвидности, коэффициент наличия собственных средств, показатели оборачиваемости и рентабельности.

Указанные оценочные показатели рассчитываются на основании данных бухгалтерской отчетности. Основными оценочными показателями являются следующие коэффициенты:

– коэффициенты ликвидности (К1–К3), которые позволяют проанализировать способность отвечать по своим текущим обяза-

тельствам и показывают степень обеспеченности заемщика оборотными средствами для расчетов с кредиторами по текущим операциям:

коэффициент абсолютной ликвидности **К1** показывает, какая часть краткосрочных долговых обязательств может быть при необходимости погашена за счет имеющихся денежных средств, средств на депозитных счетах и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг.

промежуточный коэффициент покрытия (коэффициент быстрой ликвидности) **К2** характеризует способность оперативно высвободить из хозяйственного оборота денежные средства и погасить долговые обязательства.

коэффициент текущей ликвидности (общий коэффициент покрытия) **К3** дает общую оценку ликвидности и характеризует возможность организации своевременно рассчитываться по своим текущим финансовым обязательствам за счет оборотных активов.

– коэффициент наличия собственных средств **К4**, который показывает долю собственных средств в общем объеме средств заемщика и характеризует объем используемых организацией активов, сформированный за счет собственного капитала.

– показатели рентабельности (**К5–К6**), которые характеризуют эффективность работы:

рентабельность продукции (рентабельность продаж) **К5** характеризует способность генерировать необходимую прибыль в процессе своей хозяйственной деятельности и определяет общую эффективность использования активов и вложенного капитала.

рентабельность деятельности предприятия **К6** характеризует эффективность производства, т. е. показывает, сколько прибыли (убытка) получено в соответствии с выручкой.

Оценка результатов расчетов описанных выше шести коэффициентов заключается в присвоении категории по каждому из этих показателей на основании сравнения полученных значений с установленными банком достаточными значениями.

## Оценка результатов расчетов

Коэффициент	1 категория	2 категория	3 категория
К1	0,1 и выше	0,05–0,1	Менее 0,05
К2	0,8 и выше	0,5–0,8	Менее 0,5
К3	1,5 и выше	1,0–1,5	Менее 1,0
К4 (для всех предприятий, кроме предприятий торговли и лизинговых компаний)	0,4 и выше	0,25–0,4	Менее 0,25
К4 (для предприятий торговли и лизинговых компаний)	0,25 и выше	0,15–0,25	Менее 0,15
К5	0,10 и выше	менее 0,10	Нерентаб.
К6	0,06 и выше	менее 0,06	Нерентаб.

Далее определяется *сумма баллов S* по шести показателям в соответствии с их весами, по формуле:

$$S = 0,05 * \text{Категория К1} + 0,10 * \text{Категория К2} + 0,40 * \text{Категория К3} + 0,20 * \text{Категория К4} + 0,15 * \text{Категория К5} + 0,10 * \text{Категория К6}.$$

Значение *S* используется для определения кредитоспособности, по трем классам:

«первоклассные» – кредитование которых не вызывает сомнения;

«второго класса» – кредитование требует взвешенного подхода;

«третьего класса» – кредитование связано с повышенным риском.

Класс кредитоспособности определяется на основе суммы баллов по шести описанным выше основным оценочным показателям следующим образом:

1 класс кредитоспособности:  $S = 1,25$  и менее;

2 класс кредитоспособности: значение *S* находится в диапазоне от 1,25 (не включительно) до 2,35 (включительно);

3 класс кредитоспособности: значение *S* больше 2,35.

## **15.2. Методика определения кредитоспособности при расчете агрегированных показателей**

Существуют различные методики оценки финансового состояния заемщика. Одна из них – методика оценки кредитоспособности по агрегатам.

Работник банка анализирует бухгалтерскую отчетность заемщика в полном объеме за предшествующий финансовый год для оценки его финансового состояния и платежеспособности. По данным бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую обращению за кредитом, работник банка рассчитывает рейтинг финансового положения и определяет группу риска кредита на момент его предоставления. Оценка финансового риска заемщика осуществляется на основе комплексного анализа его финансового положения, способности выполнять текущие обязательства, а также факторов риска, которые независимо от его финансового состояния могут повлиять на качество активов и способность заемщика обслуживать долговое обязательство. Финансовый анализ основан на расчете относительных оценочных показателей, характеризующих различные аспекты деятельности заемщика, и рассчитываемых на их основе коэффициентов.

Для определения рейтинга балансовых характеристик применяется комплексный анализ с использованием большого числа показателей финансовой устойчивости (таблица 15.2.1), которые позволяют определить роль и место фирмы на рынке, перспективы ее развития. Банк оценивает изменение доли собственных средств предприятия в общей сумме источников с точки зрения финансового риска при заключении кредитных сделок. В ходе анализа особое внимание обращается на наличие прибыли, остающейся в распоряжении предприятия.

Таблица 15.2.1

**Показатели финансово-рыночной устойчивости.  
Коэффициенты финансовой устойчивости**

Показатель	Формула для расчета
$A_I$ – Собственный капитал	По общим правилам
$A_{II}$ – Валюта баланса «нетто»	По общим правилам
$A_{III}$ – Долгосрочный заемный капитал	По общим правилам
$A_{IV}$ – Основные средства и вложения	По общим правилам
$A_V$ – Наличие собственных оборотных средств	$A_I - A_{IV}$
$A_{VI}$ – Собственный оборотный капитал с учетом долгосрочных кредитов и займов	$A_V + A_{III}$
$A_{VII}$ – Запасы и затраты	По общим правилам
$A_{VIII}$ – Заемные средства	По общим правилам
$A_{IX}$ – Имущество производственного назначения	По общим правилам
$A_X$ – Среднереализуемые оборотные активы	По общим правилам
$A_{XI}$ – Коэффициент финансовой независимости	$A_I / A_{II}$
$A_{XII}$ – Коэффициент финансовой устойчивости	$(A_I + A_{III}) / A_{II}$
$A_{XIII}$ – Коэффициент обеспеченности собственными средствами товарных запасов	$A_{VI} / A_{VII}$
$A_{XIV}$ – Коэффициент обеспеченности собственными средствами среднереализуемых оборотных активов	$A_{VI} / A_X$
$A_{XV}$ – Коэффициент привлечения	$A_{VIII} / A_I$
$A_{XVI}$ – Коэффициент имущества производственного назначения	$A_{IX} / A_{II}$

В условиях недостаточности оборотных средств финансовая устойчивость предприятий зависит от состояния «качества» активов: состава производственных запасов, спроса на продукцию, надежности покупателей, а также срочности обязательств.

Состояние платежеспособности в рыночных условиях оценивается путем сравнения ликвидных ресурсов с краткосрочными долговыми обязательствами, для чего необходима предварительная группировка позиций актива баланса по уровню их ликвидности. Учитывая, что в состав оборотных активов и краткосрочных обязательств входят разнородные по ликвидности и срокам реализации статьи баланса, то коэффициенты платежеспособности рассчитываются на основе очищенных показателей от неликвидных составляющих и объ-

единенных по группам ликвидности и срокам реализации (таблица 15.2.2).

При этом основным требованием, объединяющим ликвидные активы и пассивы в разряд текущих, является условие их потребления или оплаты в течение нормального производственно-коммерческого цикла, под которым понимается средний промежуток времени между моментом изготовления материальных ценностей до момента реализации готовой продукции покупателя и ее своевременной оплаты.

Таблица 15.2.2

**Показатели платежеспособности**

<b>Показатель</b>	<b>Формула для расчета</b>
$V_I$ – Ликвидные средства 1 группы	По общим правилам
$V_{II}$ – Ликвидные средства 2 группы	По общим правилам
$V_{III}$ – Ликвидные средства 3 группы	По общим правилам
$V_{IV}$ – Текущие (быстрореализуемые) краткосрочные обязательства	По общим правилам
$V_V$ – Коэффициент абсолютной (срочной) ликвидности	$V_I / V_{IV}$
$V_{VI}$ – Коэффициент уточненной ликвидности	$V_I + V_{II} / V_{IV}$
$V_{VII}$ – Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	$V_I + V_{II} + V_{III} / V_{IV}$
$V_{VIII}$ – Расчетный коэффициент обеспеченности собственными средствами	$A_{VII} / V_{IV}$

Финансовое положение предприятия обуславливается в немалой степени его деловой активностью. В критерии деловой активности включаются показатели, отражающие качественные и количественные стороны его деятельности: фондоотдача основных производственных фондов, оборачиваемость оборотных активов (таблица 15.2.3).

Уровень платежеспособности предприятия зависит от скорости оборота активов предприятия и, прежде всего, средств в расчетах. Анализ дебиторской задолженности необходимо дополнять анализом кредиторской задолженности. Период нахождения средств в обороте в значительной мере определяется эффективностью управления его активами, степенью их ликвидности.

## Показатели деловой активности

Показатель	Формула для расчета
$C_I$ – Выручка от реализации	По общим правилам
$C_{II}$ – Средняя стоимость основных производственных фондов	По общим правилам
$C_{III}$ – Фондоотдача	$C_I / C_{II}$
$C_{IV}$ – Количество календарных дней в отчетном периоде	Квартал – 90 дней, полугодие – 180 дней, 9 месяцев – 270 дней, год – 360 дней
$C_V$ – Средняя величина дебиторской задолженности	По общим правилам (по формуле средней хронологической)
$C_{VI}$ – Оборачиваемость дебиторской задолженности	$C_V * C_{IV} / C_I$
$C_{VII}$ – Средняя величина кредиторской задолженности	По общим правилам (по формуле средней хронологической)
$C_{VIII}$ – Оборачиваемость кредиторской задолженности	$C_{VII} * C_{IV} / C_I$
$C_{IX}$ – Средние остатки оборотных средств	По общим правилам (по формуле средней хронологической)
$C_X$ – Оборачиваемость оборотных средств	$C_{IX} * C_{IV} / C_I$

Показатели рентабельности – важнейшие характеристики факторной среды формирования прибыли и дохода предприятий. По этой причине они являются обязательными элементами сравнительного анализа и оценки финансового состояния предприятий (таблица 15.2.4).

Основные показатели рентабельности можно объединить в группы:

- 1) рентабельность продаж;
- 2) рентабельность совокупного (инвестиционного) капитала;
- 3) рентабельность акционерного капитала (собственного) капитала.

Все показатели взаимосвязаны между собой. Банк интересуется, прежде всего, рентабельность продукции и рентабельность собственного капитала.

Таблица 15.2.4

**Показатели эффективности управления**

<b>Показатель</b>	<b>Формула для расчета</b>
$D_I$ – Балансовая прибыль	По общим правилам
$D_{II}$ – Чистая прибыль	По общим правилам
$D_{III}$ – Затраты на производство	По общим правилам
$D_{IV}$ – Общая рентабельность продаж	$D_I / C_I * 100\%$
$D_V$ – Чистая рентабельность продаж	$D_{II} / C_I * 100\%$
$D_{VI}$ – Рентабельность собственного капитала	$D_I / A_I * 100\%$
Чистые активы	Стоимость чистых активов соответствует стоимости собственного капитала

Следует отметить, что бухгалтерский баланс и показатели, рассчитанные на его основе, являются моментными данными, то есть характеризуют положение заемщика на дату составления отчетности.

При рассмотрении кредитной заявки работник банка прежде всего должен обратить внимание на анализ хозяйственно–финансовой деятельности заемщика, предполагая, что кредит будет погашен по мере осуществления хозяйственного цикла из выручки от реализации основной деятельности фирмы.

Определение рейтинга балансовых характеристик осуществляется на основе набора расчетных коэффициентов, наиболее эффективно характеризующих финансовое состояние заемщика. По степени наибольшего приближения значений расчетных коэффициентов выделяются две группы: заемщики–эмитенты, осуществляющие свою деятельность в производственной сфере (промышленность, строительство и т. д.) и заемщики–эмитенты, осуществляющие свою деятельность в сфере обслуживания (торговля и т. д.).

Расчетные коэффициенты оцениваются по 4 категориям – i (таблица 15.2.5).

**Категории финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние заемщика-эмитента, осуществляющего свою деятельность в сфере торговли**

Показатель	Категория, i			
	1	2	3	4
Коэффициент покрытия $B_{VII} = (B_I + B_{II} + B_{III}) / B_{IV}$	$\geq 1$	0,9–0,6	0,5–0,4	$< 0,3$
Коэффициент ликвидности $B_{VI} = (B_I + B_{II}) / B_{IV}$	$\geq 0,5$	0,2–0,4	0,05–0,1	$< 0,05$
Коэффициент привлечения $A_{XV} = A_{VIII} / A_I$	$\leq 2$	2–3	3–5	$> 5$
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах $C_{VI} = C_V * C_{IV} / C_I$	$\geq 5$	3–4	0–2	$< 0$
Рентабельность продаж $D_{IV} = D_I / C_I * 100\%$	$\leq 15$	16–30	31–45	$> 45$

При отнесении коэффициентов к той или иной категории применяются правила арифметического округления.

Так как расчетные коэффициенты, включенные в рейтинговую модель, имеют разную степень влияния на финансовое состояние заемщика-эмитента, то они корректируются (взвешиваются) в зависимости от их значимости. Каждому показателю присваивается его вес – j, который умножается на категорию коэффициента, определенную по результатам анализа финансовой отчетности (таблица 15.2.6).

**Значимость (вес) финансовых коэффициентов,  
характеризующих финансовое состояние заемщика-эмитента,  
осуществляющего свою деятельность в сфере торговли**

<b>Коэффициенты</b>	<b>Вес показателя, j</b>
Коэффициент покрытия	35%
Коэффициент ликвидности	20%
Коэффициент привлечения	20%
Коэффициент оборачиваемости средств в расчетах	10%
Рентабельность продаж	15%

Далее рассчитывается рейтинг балансовых характеристик – R, по формуле:

$$R = B_{VII} \cdot jB_{VII} \cdot iB_{VII} \cdot B_{VI} \cdot jB_{VI} \cdot iB_{VI} \cdot A_{XV} \cdot jA_{XV} \cdot iA_{XV} \cdot C_{VI} \cdot jC_{VI} \cdot iC_{VI} \cdot D_{IV} \cdot jD_{IV} \cdot iD_{IV}.$$

Полученная величина R определяет рейтинг балансовых характеристик и подлежит корректировке на показатель чистых активов заемщика, которой также характеризует финансовую устойчивость предприятия.

Чистые активы – это стоимость оборотных и внеоборотных активов, обеспеченных собственными средствами предприятия, т. е. имущества, свободного от долговых обязательств.

Величина чистых активов при расчете рейтинга балансовых характеристик учитывается следующим образом (таблица 15.2.6):

**Влияние чистых активов на рейтинг балансовых характеристик**

<b><u>Величина чистых активов</u> Валюта баланса</b>	<b>Корректировка рейтинга балансовых характеристик по результатам взвешивания</b>
$\geq 25\%$	Значение рейтинга уменьшается на 0,1
$0\% \leq \dots \leq 25\%$	Значение рейтинга не изменяется
$< 0$	Значение рейтинга увеличивается на 0,2

В результате, заемщики-эмитенты распределяются по рейтингу балансовых характеристик следующим образом:

- рейтинг 1 – «1–1,5»;
- рейтинг 2 – «1,6–2,5»;
- рейтинг 3 – «2,6–3,5»;
- рейтинг 4 – «>3,5».

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Что понимается под профессиональным суждением специалиста банка?
2. Каков общий алгоритм действий эксперта при определении несоответствий порядка оценки кредитоспособности заемщика, установленной кредитным инспектором, методическим документам банка?
3. В чем отличительные особенности различных методик банков по оценке финансового состояния (кредитоспособности) заемщика?

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В следственной и судебной практике для разрешения уголовных и гражданских дел прибегают к специальным, экономическим и, в частности, бухгалтерским познаниям. Наиболее часто встречаются три формы использования специальных познаний:

- 1) участие специалиста в производстве следственных и судебных действий;
- 2) проведение ревизии в связи с уголовным делом при производстве предварительного следствия и в суде;
- 3) судебная экономическая экспертиза.

Выбор той или иной формы предопределяется конкретными обстоятельствами и сложностью расследуемого дела.

Участие специалиста предусмотрено УПК РФ. Цель определена законом: оказывать следователю содействие в обнаружении, закреплении и изъятии доказательств. В отличие от эксперта и ревизора специалист сам не выявляет обстоятельства, а лишь помогает делать это следователю.

Документальная ревизия, осуществляемая в связи с уголовным делом, представляет собой форму использования специальных знаний для собирания доказательств. Она выражается в проверке ревизором финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта в соответствии с поставленным заданием. Проведение ревизии процессуально не регламентируется.

Судебная экономическая экспертиза является средством доказывания по уголовному делу. Порядок ее проведения предусмотрен и подробно рассматривается УПК РФ.

Проведение судебной экономической экспертизы – одна из важнейших форм использования научно-технических данных, необходимых для решения уголовных и гражданских дел.

Экспертиза – это исследование, проводимое высококвалифицированными специалистами (экспертами) для получения ответа на вопросы, требующие специальных знаний. При этом рассматриваемые экспертами вопросы не должны касаться юридической стороны дела. Судебные экспертизы отличаются от несудебных тем, что порядок их назначения и производства, а также использование заключения эксперта (акт экспертизы) строго регламентируются уголовным и гражд-

данским процессуальным законодательством. Судебная экспертиза немислима вне расследования и судебного разбирательства дела.

Формулируя понятие судебной экспертизы, следует отметить, что это процессуальное действие, состоящее в исследовании конкретных обстоятельств дела, проводимое по поручению следователя и суда в предусмотренном законом порядке сведущими лицами. Заключение эксперта (акт экспертизы) используется в качестве судебного доказательства, а в конечном итоге – служит установлению объективной истины по уголовным и гражданским делам.

Основными признаками, характеризующими определенный вид судебной экспертизы, являются предмет, объекты и методики экспертного исследования. Эти признаки, рассматриваемые не изолированно, а в совокупности, отражают сущность экспертизы данного вида, позволяя отграничить ее от других видов экспертного исследования.

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Нормативные правовые акты<sup>1</sup>

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации.
4. Трудовой Кодекс Российской Федерации.
5. Уголовный кодекс Российской Федерации.
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях.
7. Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации».
8. Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции».
9. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
10. Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».
11. Федеральный закон от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне».
12. Федеральный закон от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».
13. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».
14. Федеральный закон от 22.10.2004 № 125-ФЗ «Об архивном деле в Российской Федерации».
15. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 29.12.2012) «О рынке ценных бумаг».
16. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования».

---

<sup>1</sup> Нормативно-правовые акты приведены в соответствии с данными официального интернет-портала правовой информации Pravo. gov. ru (дата обращения 20.03.2017).

17. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

18. Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт».

19. Федеральный закон от 28.12.2009 № 381-ФЗ «Об основах государственного регулирования торговой деятельности в Российской Федерации».

20. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

21. Федеральный закон от 29.12.2006 № 255-ФЗ «Об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности в связи с материнством».

22. Федеральный закон от 24.07.1998 № 125-ФЗ «Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний».

23. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

24. Постановление Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

25. Приказ Минфина России от 13.06.1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

26. Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

27. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении Положений по бухгалтерскому учету» (вместе с Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» ПБУ 21/2008).

28. Приказ Минфина России от 24.10.2008 № 116н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда" ПБУ 2/2008».

29. Приказ Минфина России от 27.11.2006 № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обяза-

тельств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" ПБУ 3/2006».

30. Приказ Минфина России от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99».

31. Приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01».

32. Приказ Минфина России от 30.03.2001 № 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01».

33. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99».

34. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99».

35. Приказ Минфина России от 27.12.2007 № 153н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет нематериальных активов" ПБУ 14/2007».

36. Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 107н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008».

37. Приказ Минфина России от 19.11.2002 № 114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02».

38. Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

39. Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».

40. Приказ Минфина России от 28.12.2001 № 119н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов».

41. Приказ Минфина России от 13.10.2003 № 91н «Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств».

42. Приказ Минфина России от 26.12.2002 № 135н «Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету специального инструмента, специальных приспособлений, специального оборудования и специальной одежды».

43. Приказ Минфина России от 28.08.2014 № 84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов».

44. Приказ МВД России от 29.06.2005 № 511 «Вопросы организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации».

45. Приказ Минюста РФ от 20.12.2002 № 347 «Об утверждении Инструкции по организации производства судебных экспертиз в судебно-экспертных учреждениях системы Министерства юстиции Российской Федерации».

46. Положение Банка России от 19.06.2012 №383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

47. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

48. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

49. Указание Центрального банка Российской Федерации от 20.06.2007 № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя».

#### **Книги**

50. Волынский А.Ф., Прорвич В.А., Лящевский И.С. Судебно-экономическая экспертиза в гражданском и арбитражном процессе: учеб. пособие. М.: Экономика, 2012. — 708 с.

51. Голубятников С.П., Леханова Е.С., Мамкин А.Н. Судебно-бухгалтерская экспертиза: учеб. пособие. М.: ЦОКР МВД России, 2010. — 267 с.

52. Долматова И.В., Думан О.А. Судебная бухгалтерия: учеб. пособие. 2-е изд. М.: Дашков и К, 2013. — 215 с.

53. Дубонос Е.С. Судебная бухгалтерия: учебник. М.: Юрайт, 2010. — 376 с.

54. Мусин Е.Ф., Ефимов С.В., Савенко В.Г. Судебно-

экономическая экспертиза в органах внутренних дел Российской Федерации: учеб. пособие. М.: ЭКЦ МВД России, 2010. — 176 с.

55. Нелезина Е.П. Судебно-бухгалтерская экспертиза: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2012. — 167 с.

56. Россинская Е.Р. Судебная экспертиза в гражданском, арбитражном, административном и уголовному процессе. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Норма, 2009. — 687 с.

57. Россинская Е.Р., Голяшина Е.И. Настольная книга судьи: Судебная экспертиза. М.: Проспект, 2010. — 464 с.

58. Судебно-бухгалтерская экспертиза: учеб. пособ. для студентов вузов / Е.Р. Россинская и др.; под ред. Е.Р. Россинской, Н.Д. Эриашвили. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юнити-Дана: Закон и право, 2009. — 383 с.

59. Савин А.А. Судебно-бухгалтерская экспертиза: учеб. пособие. М.: Вузовский учебник, 2012. — 263 с.

60. Судебная бухгалтерия: курс лекций / С.П. Голубятников, Е.С. Леханова, А.Н. Мамкин. Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2013. — 354 с.

61. Судебная бухгалтерия: учеб. пособие для студентов вузов / А.А. Толкаченко, В.И. Бобошко. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. — 231 с.

62. Судебная бухгалтерская экспертиза и фиктивное предпринимательство: пособие / Е.В. Батурина, Д.А. Валетов, Е.В. Звонарева. СПб.: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2012. — 12 с.

63. Судебно-бухгалтерская экспертиза. Практикум: учебное пособие / Ж.А. Кеворкова, И.В. Бахолдина. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 208 с.

64. Судебно-бухгалтерская экспертиза: учеб. пособие / под ред. Е.Р. Россинской, Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ-ДАНА; Закон и право, 2012. — 351 с.

## ДЛЯ ЗАМЕТОК

## ДЛЯ ЗАМЕТОК

## ДЛЯ ЗАМЕТОК

Учебное издание

**Батурина** Евгения Владимировна,  
*кандидат экономических наук;*  
**Сиденко** Инна Казимировна,  
*кандидат экономических наук, доцент*

## **СУДЕБНАЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА**

Учебное пособие

Редактор Шереметьева Т.Л.  
Компьютерная правка Шереметьева Т.Л.  
Дизайн обложки Савиных А.И.

---

Подписано в печать 21.06.2017. Формат 60x84<sup>1/16</sup>  
Печать офсетная. Объем 12,75 п.л. Тираж 100 экз. Заказ 54/17

---

Отпечатано в Санкт-Петербургском университете МВД России  
198206, Санкт-Петербург, ул. Летчика Пилютова, д. 1