

УДК 334.096

Методы проведения судебной экономической экспертизы финансовой деятельности организации

Шарудина Зинаида Александровна, доцент кафедры финансов и бизнес-аналитики, Краснодарский филиал Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, кандидат экономических наук, доцент, sharudina_z@mail.ru

Диденев Илья Игоревич, студент, Краснодарский филиал Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, stalcraftexbo@yandex.ru

Кочетков Тимофей Владимирович, студент, Краснодарский филиал Российского экономического университета имени Г. В. Плеханова, timasich777@gmail.com

Финансовая деятельность организации представляет собой сложный процесс, включающий привлечение и распределение финансовых ресурсов. Недобросовестные действия некоторых хозяйствующих субъектов, выраженные в нарушении закона или умышленном искажении финансовой отчетности, подчеркивают актуальность судебной экономической экспертизы. Настоящая статья посвящена анализу видов и причин назначения данной экспертизы, а также методикам ее проведения.

Ключевые слова: судебная экономическая экспертиза, финансовая деятельность организации, мошенничество, преднамеренное банкротство, денежные потоки, нецелевое использование ресурсов.

Современное информационное поле насыщено множеством сообщений о неправомерных действиях экономических субъектов. Мы регулярно слышим о неуплате налогов, новых видах мошенничества и иных актах недобросовестности, что связано с усложнением деловой коммуникации и экономических связей. Это обусловлено увеличением количества организаций в стране, а также ростом правового нигилизма, который оказывает деструктивное влияние. Судебная экономическая экспертиза (СЭЭ) — это процесс изучения и анализа деятельности экономического субъекта, включающий детальную проверку финансовых и хозяйственных операций на основе действующих нормативных актов. СЭЭ назначается в ходе расследования и рассмотрения уголовных дел — следователем, дознавателем, судом и арбитрами. Запросить ее проведение могут как физические, так и юридические лица [1].

Необходимо рассмотреть виды правонарушений, при которых может быть назначена СЭЭ. В юридической и экономической практике существуют примеры, когда организации начинают процесс банкротства из-за неэффективности производства, финансовых трудностей и невозможности погасить долговые обязательства. Этот процесс является законной процедурой признания несостоятельности и ликвидации хозяйствующего субъекта. Однако некоторые владельцы или руководители организаций умышленно доводят финансовое состояние до состояния, при котором невозможно выполнить долговые обязательства, чтобы получить выгоду. Такое банкротство называется преднамеренным.

Преднамеренное банкротство — это незаконные действия (или бездействие) юридического лица или индивидуального предпринимателя, направленные на создание условий, в которых организация не может удовлетворить требования кредиторов, что ведет к крупному ущербу (ст. 196 УК РФ) [2]. Например, крупный кредитный заем, полученный организацией без наличия достаточного обеспечения, может стать основанием для проведения расследования с привлечением СЭЭ для установления или опровержения факта преднамеренного банкротства.

Корпоративное мошенничество является еще одним видом правонарушения, по которому может быть назначена СЭЭ. Незаконные действия сотрудников организации, направленные на получение личной выгоды в ущерб интересам организации, называются корпоративным мошенничеством [2; 3].

Схемы корпоративного мошенничества могут быть разнообразными — от махинаций с материальными активами до шантажа

и распространения конфиденциальной информации. Сговор между конкурирующими организациями или между сотрудниками и контрагентами является одной из наиболее частых форм такого преступления. Популярной формой также являются махинации с присуждением активов компании и использование их в личных целях. Проведение СЭЭ может потребоваться, если правомерность и целесообразность действий сотрудников организации будут подвергнуты сомнению, которые необходимо подтвердить или опровергнуть.

Предпринимательская деятельность является важной частью рыночной экономики, характерной для нашей страны. Она регулируется множеством нормативно-правовых актов, которые определяют условия и способы ведения коммерческой деятельности. Однако, к сожалению, некоторые субъекты экономических отношений не соблюдают законодательные нормы.

Незаконное предпринимательство наказуемо в большинстве юрисдикций мира, включая Россию. Незаконное предпринимательство — это осуществление предпринимательской деятельности без регистрации, лицензии или аккредитации (ст. 171 УК РФ) [2]. Любая незарегистрированная или неразрешенная предпринимательская деятельность является незаконной. Ее деструктивное влияние распространяется не только на развитие правового нигилизма (если преступление не пресекается государственными органами), но и на экономику и потребителей, поскольку такие организации часто не соблюдают нормы, регулирующие процесс предпринимательской деятельности, что может привести к серьезным последствиям для здоровья потребителей.

В таких случаях СЭЭ может быть назначена для установления факта осуществления предпринимательской деятельности, а если сомнений в этом нет, то для оценки экономического ущерба.

В ходе уголовного дела по ст. 199 УК РФ «Уклонение от уплаты налогов, сборов и страховых взносов» также может назначаться СЭЭ для установления факта неуплаты обязательных денежных взносов и их объемов [2].

Стоит отметить, что количество возбуждаемых уголовных дел по данной статье в России продолжает расти (на 70–80 %), и многие громкие дела связаны с блогерами и публичными личностями. Примером может служить уголовное дело Елены Блиновской, автора курса «Марафон желаний», обвиненной в неуплате налогов на сумму 905 млн руб., что было выявлено в ходе СЭЭ [4].

Таким образом, суммируя вышесказанное, отметим, что по-

буждением к проведению СЭЭ является сомнение в правомерности и честности экономического субъекта, которое подтверждается или опровергается в ходе судебного процесса. Махинации с денежными средствами, имуществом организации, а также взаимоотношения с конкурентами и контрагентами являются наиболее частыми видами преступлений, вследствие которых проводятся такого рода расследования.

Методика проведения СЭЭ достаточно разнообразна и определяется, в первую очередь, спецификой рассматриваемого дела и особенностями экономического субъекта, а также поставленными перед экспертом задачами. В связи с этим выделим и разберем несколько основных групп методов.

Аналитические методы СЭЭ представляют собой совокупность способов анализа, позволяющих не только выявить неправомерные действия, но и установить их причинно-следственные связи. В эту категорию входит, например, документальный анализ.

Документальный анализ применяется для сбора и изучения первичной и вторичной информации, связанной с деятельностью организации. Использование данного метода позволяет сделать выводы о реальном положении хозяйствующего субъекта, выявить признаки фальсификации и несоответствия демонстрируемых результатов с фактическими на основе собранной информации. Методика проведения такого анализа включает:

1. Метод сравнительного анализа — основан на сравнении показателей деятельности организации за разные периоды (динамический сравнительный анализ), а также с финансовыми отчетами конкурентов (статистический сравнительный анализ). Сравнение производится на основе абсолютных и относительных показателей.

2. Горизонтальный и вертикальный анализ — формы сравнительного анализа, применяемые к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Специфика анализа заключается в сравнении динамики показателей за разные периоды (горизонтальный) и в определении структуры показателей (вертикальный).

3. Анализ отклонений от плановых показателей — позволяет установить наличие и объем ущерба, сравнивая отчетные результаты с плановыми. Особенность этого анализа в рамках СЭЭ заключается в более широкой доказательной базе, необходимой для определения реальных показателей [5].

Экономико-статистический анализ также относится к аналитическим методам и включает обработку статистических данных, характеризующих хозяйственную и финансовую деятельность организации. Методы такого анализа включают:

1. Регрессионный анализ — применяется для определения взаимосвязи между экономическими показателями и выявления причинно-следственных связей.

2. Корреляционный анализ — метод выявления зависимости между двумя или несколькими экономическими показателями.

3. Факторный анализ — необходим для минимизации размерности данных и выявления латентных факторов, влияющих на экономическую активность организации [6].

Примечания

1. Лактионова Н. В., Касьянова С. А., Кузнецова И. М., Черник А. А., Шарудина З. А. Методическое обеспечение организации учета, системы внутреннего контроля и критериев оценки деловой активности малого предприятия оптовой торговли. Краснодар, 2021. 112 с.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. N 25. Ст. 2954.
3. Шарудина З. А. Использование методов комплексного анализа для сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния сельскохозяйственных организаций // Сфера услуг: инновации и качество. 2012. N 9. С. 15.
4. Чочуева З. А., Олифиренко Е. П. Судебная экономическая экспертиза: учебно-методическое пособие. Черкесск, 2021. 72 с.
5. Порядок проведения судебно-экономической экспертизы. URL: <https://euro-sudexpert.ru> (дата обращения: 22.12.2024).

Финансовый анализ в ходе СЭЭ нужен для оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта, его платежеспособности, устойчивости и ликвидности, с использованием финансовых коэффициентов и абсолютных показателей. Данный анализ может потребоваться для установления факта правонарушения при преднамеренном банкротстве, когда оценка кредитоспособности организации покажет ее способность покрыть долговые обязательства [7].

Анализ денежных потоков используется для отслеживания движения денежных средств, выявляя источники поступлений и направленность их использования [8]. Данный метод помогает как предотвратить, так и выявить уголовное преступление по ст. 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем» [2].

Следующей категорией методов СЭЭ являются расчетно-конструктивные методы, которые применяются для восстановления реального состояния хозяйственной деятельности и установления факта нарушений и размера ущерба. Один из них — метод расчета экономических показателей.

Расчет экономических показателей в ходе СЭЭ направлен на определение объема ущерба, вызванного преступными действиями. Этот метод используется в делах по неуплате налогов (ст. 199 УК РФ) и для определения экономических последствий, включая упущенную выгоду [9; 2].

Реконструкция финансово-хозяйственной деятельности необходима, если учетная документация организации неполна или искажена. В таких случаях специалисты восстанавливают и создают полную картину деятельности организации, применяя логические методы и профессиональные оценки.

Заключительной категорией методов СЭЭ являются экспертно-оценочные методы, применяемые при отсутствии достаточных количественных данных. Привлечение специалистов может потребоваться для оценки стоимости активов организации, если данные о них отсутствуют или вызывают сомнения в их достоверности. Методы экспертных оценок зависят от объекта анализа и целей исследования [10; 11].

Суммируя вышесказанное, можно отметить, что методы СЭЭ достаточно разнообразны, и их применение зависит от задач, поставленных в расследовании, а также от особенностей уголовного дела. Эти методы охватывают как финансовую, так и хозяйственную деятельность организации, что позволяет комплексно оценить состояние экономического субъекта и, в конечном итоге, подтвердить или опровергнуть факт совершения преступления.

Подводя итог, стоит подчеркнуть важность СЭЭ как инструмента обеспечения правовой культуры в экономической сфере. Широкий спектр методов позволяет охватить все виды экономической активности, что необходимо для проведения качественного расследования. С развитием цифровых технологий наблюдается повсеместная цифровизация процесса, что позволяет эффективно обрабатывать и анализировать большие объемы информации. Это улучшает процесс проведения экспертизы и расследования, помогая выявлять недобросовестных экономических субъектов.

6. Прямой и косвенный методы анализа движения денежных средств. URL: <https://fin-accounting.ru> (дата обращения: 22.12.2024).
7. Статистические методы. URL: <https://www.unisender.com> (дата обращения: 23.12.2024).
8. Ющенко И. Е. Корпоративное мошенничество в деятельности российских компаний // Актуальные исследования. 2024. N 20. Ч. IV. С. 87–89.
9. В стране невыученных налогов. URL: <https://www.kommersant.ru> (дата обращения: 24.12.2024).
10. Сравнительный анализ: метод, пример, виды. URL: <https://www.fd.ru> (дата обращения: 24.12.2024).
11. Финансовый анализ предприятия. URL: <https://www.1cbit.ru> (дата обращения: 25.12.2024).

English version

Methods of conducting forensic economic examination of the financial activities of an organization

Sharudina Zinaida Aleksandrovna, associate professor of the department of finance and business analytics, Krasnodar Branch of the Plekhanov Russian University of Economics, candidate of science (economics), associate professor

Didenev Il'ya Igorevich, student, Krasnodar Branch of the Plekhanov Russian University of Economics

Kochetkov Timofey Vladimirovich, student, Krasnodar Branch of the Plekhanov Russian University of Economics

The financial activities of an organization represent a complex process involving the attraction and allocation of financial resources. Dishonest actions by certain economic entities, manifested in violations of the law or deliberate distortion of financial reporting, underscore the relevance of forensic economic examination. This article focuses on analyzing the types and reasons for appointing such examinations as well as the methods of their implementation.

Keywords: forensic economic examination, financial activities of an organization, fraud, deliberate bankruptcy, cash flows, misuse of resources.