

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И РАССЛЕДОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Пликус И.И., к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита
Украинская академия банковского дела, г.Сумы

Экономические преобразования, происходящие в Украине в последние годы и реформирование судебно-правовой системы государства, обуславливают потребность в высококвалифицированной юридической помощи. Для решения проблем, связанных с хозяйственной деятельностью, как предприятий, так и граждан предпринимателей, необходимы не только правовые знания, но и специальные познания в области финансов, ценообразования, налогообложения, бухгалтерского учета и других сферах экономики. Использование специальных познаний для защиты прав и интересов предпринимателей при разрешении споров по гражданским и хозяйственным делам, и при расследовании экономических преступлений связано с проведением различных судебных экспертиз (табл.1) в том числе и экономических.

Таблица 1

Виды судебных экспертиз

Виды судебных экспертиз	Индекс экспертных специальностей	Виды экспертных специальностей
1.Почерковедческая и авторская экспертиза	1.1. 1.2.	Исследование почерка и подписи Исследование стиля
2.Техническая экспертиза документов	2.1. 2.2. 2.3.	Исследование реквизитов документов Исследование материалов документов Исследование печатных форм
3.Болистическая экспертиза	3.1. 3.2.	Исследование огнестрельного оружия Исследование боеприпасов и следов выстрела
4. Трассологическая экспертиза	4.1. 4.2. 4.3.	Исследование следов человека Исследование инструментов, холодного оружия и оставленных ими следов, идентификация целого по частям Исследование измененных номеров и уничтоженных рельефных знаков
5. Взрыво-техническая экспертиза	5.1. 5.2.	Исследование взрывных веществ, продуктов взрыва и выстрела Исследование взрывных устройств
6. Фототехническая экспертиза	6.1. 6.2.	Исследование фото-кино-оборудования, фотоизображения, фотоматериалов Идентификация лица с изображением на фоте
7. Экспертиза фоно-видео записи	7.1.	Исследование материалов и средств видеозвукозаписи
8. Экспертиза материалов, веществ и изделий	8.1. 8.2. 8.3. 8.4.	Исследование лакокрасочных материалов и покрытия Исследование полимерных материалов, пластмасс и изделий из них Исследование волокнистых материалов и изделий из них Исследование нефтепродуктов и топливо

Виды судебных экспертиз	Индекс экспертных специальностей	Виды экспертных специальностей
	8.5.	смазочных материалов Исследование стекла, керамики и изделий из них И т.д.
9. Биологическая экспертиза	9.1. 9.2.	Исследование объектов растительного происхождения Исследование объектов животного происхождения
10. Инженерно-техническая экспертиза	10.1. 10.2.	Исследование обстоятельств дорожно-транспортного происхождения Исследование технического состояния транспортного средства И т.д.
11. Экономическая экспертиза	11.1. 11.2 11.3.	Исследование документов бухгалтерского учета и отчетности Исследование документов финансово-кредитных операций Исследование документов об экономической деятельности предприятий
12. Товароведческая экспертиза	12.1. 12.2.	Исследование качества товаров народного потребления и определения их стоимости Исследование стоимости автотранспорта и размера нанесенного ущерба собственнику транспортного средства
13. Экологическая экспертиза	13.1.	Исследование наличия вредных веществ в окружающей среде
14. Психологическая экспертиза	14.1.	Психологические исследования
15. Другие виды исследований		

Согласно Закона Украины «О судебной экспертизе» судебная экспертиза определяется как исследование экспертом на основе специальных знаний материальных объектов, явлений и процессов, содержащих информацию об обстоятельствах дела, находящегося в производстве органов дознания, досудебного следствия или суда. То есть экспертиза является самостоятельной процессуальной формой получения новых и проверки уже имеющихся вещественных доказательств. Судебную экспертизу от экспертиз, осуществляемых в других сферах деятельности, отличают следующие признаки:

- соблюдение специальных процессуальных норм, определяющих права и обязанности эксперта и субъекта, назначившего экспертизу, а также правил подготовки материалов для экспертизы, ее назначения и проведения;
- производство исследования, основанного на использовании специальных познаний в различных областях науки, техники, искусства или ремесла;
- дача заключения, имеющего силу источника доказательств.

Судебно-экспертная деятельность в Украине осуществляется на принципах законности, независимости, объективности и полноты исследования. Гарантии независимости судебного эксперта и правильности его заключений и выводов обеспечиваются:

- процессуальным порядком назначения судебной экспертизы;
- запрещением под угрозой предусмотренной законом ответственности вмешиваться кому-либо в производство судебной экспертизы;

- существованием учреждений судебных экспертиз, независимых от органов дознания и досудебного следствия;
- созданием необходимых условий для деятельности эксперта, его материальным и социальным обеспечением;
- уголовной ответственностью судебного эксперта за дачу заведомо ложного заключения и отказ без уважительных причин от исполнения возложенных на него обязанностей;
- возможностью назначения повторной экспертизы и присутствием участников процесса в предусмотренных законом случаях при производстве судебной экспертизы.

Следовательно, проведение экспертизы – это процессуальное действие, которое состоит в исследовании экспертом по заданию правоохранительных органов вещественных доказательств и других материалов с целью установления фактического состояния и обстоятельств, имеющих существенное значение для правильного решения дела, возникшего в процессе правоотношений. Все судебные экспертизы классифицируются следующим образом (рис.1):



рис. 1. Классификация судебных э

Так как большинство нарушений финансово-экономического законодательства находит свое отражение в бухгалтерском учете, то для расследования хозяйственных преступлений, а также расследования хозяйственных споров в суде необходимы специальные познания в области бухгалтерского учета. Поэтому в специальной литературе класс экспертиз, характеризующийся

применением разносторонних специальных познаний в области экономики (см.табл.1 класс 11) многие экономисты и юристы называют судебно-бухгалтерской экспертизой (или судебно-учетной экспертизой). Судебно-бухгалтерская экспертиза проводится только при наличии постановления на ее проведение или при наличии решения суда о назначении экспертизы в зале суда. Если судебно-бухгалтерская экспертиза назначается с целью проверки выводов ревизии, то в постановлении должно быть указано какие именно выводы и по каким причинам вызывают сомнения. Судебно-бухгалтерская экспертиза является экономическим исследованием конфликтных ситуаций в хозяйственной деятельности, которые стали объектами расследования правоохранительными органами, с целью их устранения и предупреждения повторения в дальнейшем. То есть под судебно-бухгалтерской экспертизой понимают процессуальную форму исследования первичных бухгалтерских документов, учетных регистров и финансовых отчетов (рис. 2).

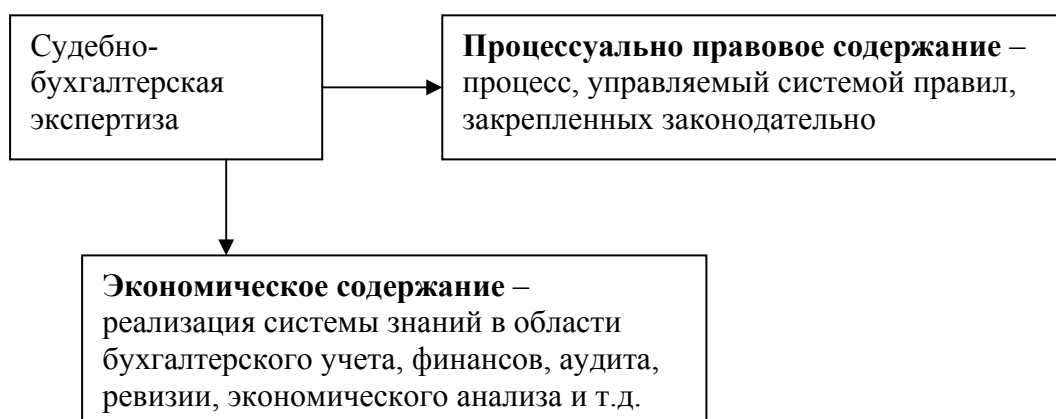


Рис. 2 - Сущность судебно-бухгалтерской экспертизы

Судебно-бухгалтерская экспертиза, также как и ревизия, и аудит является элементом экономического контроля. Между ними много общего:

- исследуют один и тот же предмет: финансово-хозяйственную деятельность предприятий
- пользуются общими методическими приемами и процедурами экономического контроля
- выявляют негативные явления в практике хозяйствования с целью их ликвидации и недопустимости в дальнейшем
- используют одинаковые источники информации (первичную учетную документацию, регистры бухгалтерского учета и отчетность)
- опираются на одни и те же законодательные и нормативные акты по вопросам финансово-экономического контроля.

Вместе с тем между аудитом, ревизией и судебно-бухгалтерской экспертизой имеются существенные различия, которые обусловлены их юридической природой, целями и решаемыми задачами (табл. 2).

Таблица 2

Основные различия между элементами экономического контроля

Судебно-бухгалтерская экспертиза	Аудит	Комплексная ревизия	Ревизия по требованию правоохранительных органов
Способ доказывания противоправных действий лиц, которые проходят по	Независимая форма финансово-экономического контроля, осуществляемая добровольной.	Форма государственного финансово-экономического контроля. Осуществляется по	Способ сбора доказательств путем использования специальных знаний ревизора

Судебно-бухгалтерская экспертиза	Аудит	Комплексная ревизия	Ревизия по требованию правоохранительных органов
уголовному делу, путем применения специальных знаний бухгалтера-эксперта	Договорной основе меду аудитором и предприятием	плану работы контрольно-ревизионного управления или собственника.	
Закон Украины «О судебных экспертизах»	Закон Украины «Об аудиторской деятельности»	Закон Украины «О предприятиях в Украине», «О государственной контрольно-ревизионной службе в Украине»	Уголовно-процессуальный кодекс
Действия ограничены теми материалами, которые ему предоставили на исследование. Самостоятельно собирать материалы не имеет право	Исследует те вопросы, которые поставлены перед аудитором предприятием-заказчиком	Проверка всей финансово-хозяйственной деятельности предприятия	Самостоятельно собирает необходимые материалы, принимает участие в инвентаризации
Задачи: подтверждение (или опровержение) факта совершения экономического правонарушения с помощью познаний в бухгалтерском учете	Задачи: подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности; предупреждение неплатежеспособности и банкротства	Задачи: выявление нарушений и злоупотреблений в хозяйственной деятельности предприятия и деятельности должностных и материально ответственных лиц	Задачи: выявление нарушений в хозяйственной деятельности предприятий по требованию правоохранительных органов
Бухгалтер эксперт – процессуальное лицо на стадии уголовного процесса	Аудитор – независимое лицо	Ревизор – административно назначаемое лицо	Ревизор – административно назначаемое лицо, но не имеет ни каких процессуальных прав на стадии уголовного процесса
Проводится по требованию правоохранительных органов на основании	Согласно действующего законодательства назначение аудита по требованию	Ревизия может проводиться по требованию правоохранительных органов	Проводится по требованию правоохранительных органов

Судебно-бухгалтерская экспертиза	Аудит	Комплексная ревизия	Ревизия по требованию правоохранительных органов
постановления следователя или решения суда	правоохранительных органов не предусмотрено		
Заключение эксперта является источником доказательств	Составляется заключение аудитора	Составляется акт ревизии	Составляется акт ревизии

Задачами судебно-бухгалтерской экспертизы являются установление:

1. Документальной обоснованности недостачи или излишка товарно-материальных ценностей и денежных средств, периода и места их возникновения, а также размера причиненного материального ущерба.
2. Правильности документального оформления операций по приему, сохранности, реализации товарно-материальных ценностей и движения денежных средств.
3. Соответствия отображения в бухгалтерском учете финансово-хозяйственных операций требованиям действующих нормативных актов с бухгалтерского учета и отчетности.
4. Круга лиц, на которых возложены обязанности обеспечения выполнения требований нормативно-правовых актов с бухгалтерского учета и контроля.
5. Документальной обоснованности списания сырья, материалов, готовой продукции и товаров.
6. Правильности определения налогооблагаемой прибыли (дохода) предприятий разных форм собственности и определения размера прибыли.
7. Документальное обоснование требований истца и отказа ответчика в части касающейся цены.
8. Недостатков в организации бухгалтерского учета и контроля, которые способствовали или могли способствовать возникновению материального ущерба.

Перед экспертом бухгалтером могут быть поставлены и другие задачи, связанные с проверкой организации бухгалтерского учета на предприятии, составлением отчетности, записей в учетных регистрах и т.п., которые и определяют предмет судебно-бухгалтерской экспертизы. Объектом судебно-бухгалтерской экспертизы являются отраженные в документах и учетных регистрах хозяйственные операции, которые стали предметом расследования или рассмотрения в суде.

Поскольку судебно-бухгалтерская экспертиза проводит исследование вопросов, поставленных на ее решение правоохранительными органами, по данным первичных документов, которыми зафиксированы хозяйственные операции и которые отображены в системе бухгалтерского учета, то изучение доброкачественности первичных документов является первоочередной экспертной процедурой. Статистика свидетельствует, что чаще всего подделке подвергаются документы, оформляющие движение ценностей: накладные, требования, счета, доверенности (27,5%), платежные и расчетно-платежные ведомости (27,2%), квитанции, приходные и расходные кассовые ордера (15%). Среди поддельных реквизитов документов на первом месте стоят подписи (65, 5%), подделка текста и цифровых записей (30,2%), подделка оттисков штампов и печатей (4%). В большинстве случаев (65%) практикуют выполнение текста и подписей от имени вымышленных лиц, воспроизведение подписей от имени других граждан, техническое копирование подписей и текста. Значительно реже подделки совершают посредством подчистки, дописок, переделок, исправлений, травления и смывания (25%).

В уголовно-процессуальном кодексе указывается, что экспертиза назначается в случае необходимости применения специальных познаний, и в качестве эксперта может быть вызвано

любое лицо, обладающее соответствующими познаниями для дачи заключения. Одновременно отмечается, что вопросы, поставленные перед экспертом, и его заключение не могут выходить за пределы специальных познаний эксперта, то есть эксперт дает заключение на основании проведенных исследований в соответствии с его специальными знаниями. Глубокое знание процессуальных норм и профессионализм в сфере бухгалтерского учета обеспечивают качество и эффективность экономико-правового контроля. Однако оба эти аспекта не просто объединяются в ходе проведения экспертизы, а органически переплетаются, взаимно дополняя друг друга.

Экспертное исследование в соответствии с постановлением правоохранительных органов может быть успешно выполнено, если будет тщательно разработана методика проведения экспертизы (стандарты проведения судебно-бухгалтерской экспертизы). Методика экспертного исследования – это конкретизация приемов и способов выполнения работ в соответствии с целью и планом экспертизы, которая представляется в виде стандарта проведения судебно-бухгалтерской экспертизы. В его структуру входят: объекты исследования; источники информации, используемой для исследования; методические приемы исследования; методические приемы обобщения и реализация результатов экспертизы.

Анализ большого числа постановлений и определений о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы позволяет классифицировать вопросы выносимые на экспертизу, а также перечислить в зависимости от частоты встречаемости предлагаемые экспертам-бухгалтерам группы вопросов не входящих в их компетенции (табл.3).

Хотелось бы отметить также, что с нашей точки зрения, спорным является вопрос о так называемых комплексных экспертизах (см.рис.1), назначаемых для решения вопросов, относящихся к компетенции специалистов различных отраслей науки и техники. Специфика судебно-бухгалтерской экспертизы делает невозможным представление экспертом-бухгалтером единого с экспертом другой специальности заключения. В этом случае он будет принимать участие в решении вопроса, не имеющего непосредственного отношения к бухгалтерскому учету и выйдет за пределы своей компетенции. Поэтому, на наш взгляд, в таких случаях необходимо организовать несколько самостоятельных экспертиз, а судебно-бухгалтерскую экспертизу провести заключительной.

ВЫВОДЫ

1. Большое значение имеет обеспечение достоверности фактов, выявляемых следственными органами, и обоснованности принимаемых по ним решений. Одним из средств достижения этой цели является судебно-бухгалтерская экспертиза, надежность которой и убедительность сделанных ею выводов должны гарантироваться высокой квалификацией экспертов.
2. Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы являются хозяйственные операции и достоверность их отражения в системе бухгалтерского учета и отчетности, которые стали объектами расследования и судебного рассмотрения правоохранительными органами и требуют специальных познаний эксперта-бухгалтера для установления истины.
3. Эксперт-бухгалтер основывает свои выводы на проведенных им исследованиях в соответствии с теорией и практикой бухгалтерского учета, контроля и анализа хозяйственной деятельности, руководствуясь нормативными актами, регламентирующими учет финансово-хозяйственной деятельности предприятий различных форм собственности.
4. Нарушение экспертами пределов своей компетенции снижает, а иногда и сводит на нет значение их выводов.

Классификация вопросов выносимых на экспертизу

Вопросы	В компетенции	Вне компетенции
<p>Вопросы, связанные с установлением фактических недостатков (излишков) товарно-материальных ценностей, денежных средств, выявленных вследствие проведения инвентаризации или ревизии и определением размера причиненного материального ущерба, то есть проверка качества проведенной ревизии финансово-хозяйственной деятельности предприятия, материалы которой стали доказательством причиненного ущерба, потерь.</p>	<p>Руководствуясь нормативными актами о контроле за финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, а также по инвентаризации основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных ценностей, денежных средств и документов эксперт-бухгалтер устанавливает, соблюдал ли их ревизор в процессе проведения ревизии и составления акта ревизии; насколько факты, изложенные в этом акте, подтверждены первичными документами, ведомостями инвентаризации ценностей, а также наличием подписей материально ответственных и должностных лиц; проверены ли ревизией возражения указанных лиц относительно изложенных в акте ревизии фактов и не нашли ли они подтверждения при повторной проверке, какие по этому поводу внесены изменения в акт ревизии. Оценивая качество проведенной ревизии, эксперт-бухгалтер обращает внимание на юридическое мотивирование содержания акта ревизии, т.е. ссылки на нормативно-правовые акты, нормативно-справочную информацию, утвержденную в установленном порядке. При возбуждении правоохранительными органами уголовной и гражданкой ответственности с возмещением материального ущерба эксперт-бухгалтер проверяет достоверность размера ущерба в том случае, если упомянутые негативные явления нашли отражение в бухгалтерском</p>	<p>Постановка и решение вопроса о сумме похищенного и об отнесении этой суммы на обвиняемых не входит в компетенцию эксперта-бухгалтера. Эксперт-бухгалтер не может говорить о размере похищенного. Этот вопрос правовой и относится только к компетенции следователя, прокурора и суда. При этом не следует смешивать два понятия «размер ущерба» и «размер похищенного». К ущербу эксперт-бухгалтер относит уменьшение денежных средств, имущества или ухудшение качества последнего независимо от причин используя факты, нашедшие отражение в бухгалтерском учете. Размер похищенного - это стоимость того имущества, которое присвоено каким-то лицом. Размер похищенного в отдельных случаях может быть равен размеру ущерба, но ни как не может быть больше, так как размер ущерба включает в себя размер похищенного плюс стоимость имущества (или денежных средств), утраченного предприятием в связи с совершением конкретного преступления или сокрытием его следов. Следует учитывать, что эксперт определяет не ущерб, причиненный преступлением, а лишь ущерб от конкретной недостачи денежных средств или материальных ценностей. Эксперт-бухгалтер не имеет право</p>

Вопросы	В компетенции	Вне компетенции
	учете и отчетности.	<p>уменьшать размер ущерба за счет ценностей и денежных средств, изъятых у обвиняемых следственными органами или внесенных обвиняемыми или же удержанных из их заработной платы. Эксперт-бухгалтер в заключении должен назвать полный установленный размер материального ущерба. Что касается изъятых у обвиняемых материальных ценностей и денежных средств, то он не должен самостоятельно принимать их к зачету в покрытие ущерба, а обязан лишь упомянуть о них в заключении. Окончательное решение этого вопроса находится в компетенции суда.</p> <p>Эксперт-бухгалтер вправе назвать лиц, которые должны были выполнить те или иные требования соответствующих положений, приказов, других нормативных документов, касающихся ведения бухгалтерского учета, контроля, отчетности. Решение вопроса о том, кто непосредственно должен (или не должен) нести материальную ответственность за недостачу конкретных материальных ценностей или денежных средств, за образование у материально ответственного лица этой недостачи, причинившей ущерб, за не выявление или сокрытие недостачи и злоупотреблений, целиком относится к компетенции следователя, прокурора и суда.</p>
Вопросы, связанные с обоснованием списания сырья, материалов, готовой продукции и товаров; с завышением объемов	Эксперт- бухгалтер как объективный исследователь устанавливает соответствие или несоответствие сведений, имеющих	Вопросы по установлению фактов сознательных приписок, поскольку приписка – умышленное изменение,

Вопросы	В компетенции	Вне компетенции
<p>и стоимости работ; с определением правильности расчета налогов и обязательных платежей</p>	<p>в учетных документах, фактическому остатку товаров; совпадение или несовпадение данных содержащихся в первичных бухгалтерских документах и в учетных регистрах; нарушения норм и нормативов расходования сырья, списание в завышенных размерах естественной убыли материалов, товаров и продукции, что в конечном итоге отразилось на убытках предприятия; убытки, причиненные должностными лицами предприятия и другими работниками в результате расхищения и недостачи ценностей, размер которых можно установить по данным бухгалтерского учета; снижение объемов производства продукции; сокрытие в учете размера прибыли для уменьшения размера налогов и т.п.</p>	<p>искажение документов, а констатация умысла – дело юриста, но не эксперта. Вопросы по установление вуалирования недостач. Термин вуалирование указывает прежде всего на умысел действующего лица. Решение же вопроса о том, образуют ли исследуемые действия приписку, искусственное завышение расходов или вуалирование недостачи не может возлагаться на эксперта.</p>
<p>Вопросы, связанные с соответствием отражения в бухгалтерских документах хозяйственно-финансовых операций инструкциям по бухгалтерскому учету и действующим нормативным актам, а также соответствие или несоответствие показаний проходящих по делу лиц данным бухгалтерского учета</p>	<p>Эксперт-бухгалтер исследует соответствие первичной документации требованиям к ее оформлению, предусмотренным нормативными актами о документах и документообороте в бухгалтерском учете. В процессе экспертизы устанавливается, какие нормативно-правовые акты нарушены при осуществлении хозяйственных операций, к каким результатам это привело, т.е. определяется размер причиненного ущерба. Судебно-бухгалтерская экспертиза исследует также нарушения финансовой дисциплины, которые привели к ущербу, что повлекло к уплате штрафов, неустоек. Соблюдение методологии бухгалтерского</p>	<p>На практике часто возникают вопросы о том вправе ли эксперт-бухгалтер проверять соблюдение должностными лицами законов, нормативных актов, регламентирующих финансово-хозяйственную деятельность, может ли эксперт-бухгалтер исследовать всю хозяйственную деятельность и устанавливать при этом несоблюдение законности. Проверка соблюдения законности относится, прежде всего, к компетенции правоохранительных органов, а также органов государственного управления. Вопрос о соблюдении или несоблюдении закона, независимо от того, какую область отношений он</p>

Вопросы	В компетенции	Вне компетенции
	<p>учета, отчетности и контроля изучается экспертом в тех случаях, когда выявлены факты запущенности учета, отсутствия надлежащего контроля за сохранностью и расходом ценностей, а также в связи с необходимостью определения суммы причиненного ущерба и установления в какой мере это повлияло на результаты всей хозяйственной деятельности предприятия.</p>	<p>регламентирует, решается следователем или судом в процессе расследования или рассмотрения дела. Что касается отношения эксперта бухгалтера к соблюдению нормативных актов, в частности определяющих порядок и особенности ведения бухгалтерского учета в отраслях экономики, то данный вопрос нельзя решать однозначно. Правила бухгалтерского учета отражают особые организационно-технические условия ведения бухгалтерского учета, зависящие от специфики производства, форм собственности и тому подобное. Общие принципы учета, а равно специальные правила находят свое выражение в различных нормативных актах. Анализ нормативных документов регламентирующих организацию и ведение бухгалтерского учета показывает, что в них содержатся в основном два вида нормативов: специальные и юридические. К первому виду следует отнести правило составления баланса, ведения записей на счетах, в учетных регистрах и др. Применение этих нормативов изложенных в соответствующих инструкциях и приказах министерств, ведомств требует специальных познаний. Поэтому вопросы, касающиеся соблюдения этих нормативов могут решаться экспертом-бухгалтером. Второй вид нормативов составляют указания, определяющие правовые отношения и полномочия должностных лиц предприятия. Для анализа и оценки деятельности должностных лиц с точки</p>

Вопросы	В компетенции	Вне компетенции
		<p>зрения ее соответствия этому виду нормативов, а также для проверки их реального соблюдения у следователя нет необходимости прибегать к помощи специалистов-бухгалтеров. Если такие вопросы ставятся эксперты не должны давать по ним заключения, так как их разрешение не требует специальных познаний в области бухгалтерского учета.</p> <p>Вывод о соответствии или несоответствии показаний подсудимого или свидетелей другим материалам, о возможности принятия к зачету тех или иных документов дела должен сделать суд, получив от эксперта-бухгалтера ответ на вопрос о правильности (допустимости, возможности) тех или иных операций, бухгалтерских записей с точки зрения правил ведения бухгалтерского учета и действующих нормативных документов.</p>

