

Министерство образования и науки Российской Федерации
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского
Национальный исследовательский университет

А.Н. Мамкин, О.Д. Соловьев, В.А. Тимченко

**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА: МЕТОДИКА
ИССЛЕДОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

*Учебное пособие
для преподавателей и студентов юридических вузов,
обучающихся по специальности 40.05.03*

Нижний Новгород
Издательство Нижегородского госуниверситета
2016

УДК: 347.948
ББК: 67.53
М 22

Рецензенты:

*Агутин А.В., доктор юридических наук, профессор Российский государственный университет правосудия;
Пронин В.Н., начальник Приволжского регионального центра судебной экспертизы»*

М 22 Мамкин А.Н., Соловьев О.Д., Тимченко В.А. Финансово-экономическая экспертиза: методика исследования бухгалтерской отчетности: Учебное пособие. – Н. Новгород: Изд-во Нижегородского госуниверситета, 2016. – 56 с.

В учебном пособии рассматривается механизм формирования доказательственной информации в содержании финансовой отчетности организации, определяется содержание методики исследования такой информации в рамках производства финансово-экономической экспертизы.

Пособие предназначено для студентов, обучающихся по специальности «Судебная экспертиза»; экспертов, специалистов и следователей.

УДК: 347.948
ББК: 67.53

©Мамкин А.Н., Соловьев О.Д., Тимченко В.А.
© Нижегородский госуниверситет, 2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4
I. Бухгалтерская отчетность как источник объектов финансово-экономической экспертизы.....	6
II. Общая методика финансово-экономической экспертизы. Раздельное исследование объектов.....	14
III. Анализ показателей, характеризующих финансовое положение организации.....	21
IV. Установление признаков преднамеренного банкротства на стадии, предшествующей возбуждению уголовного дела.....	34
V. Методика распознавания фактов искажения финансовой отчетности.....	43
VI. Методика разрешения вопросов о влиянии учетных и хозяйственных операций на финансовое положение организации.....	49
Литература.....	55

ВВЕДЕНИЕ

Как известно, содержание деятельности по выявлению и расследованию преступлений, совершаемых под видом и в процессе законных хозяйственных и учетных операций, во многом образует работа со специфическим кругом источников доказательств - учетными документами. В соответствии с уголовно-процессуальным законодательством такие документы могут признаваться вещественными доказательствами¹ либо иными документами². Различия между данными видами доказательств (применительно к учетным документам) определяются исходя из оценки доброкачественности содержащейся в них информации. Если документ содержит ложные сведения (например, о хозяйственной операции), позволяющие скрыть фактические параметры финансово-хозяйственной деятельности, то он должен расцениваться как орудие преступления. В некоторых случаях учетный документ, обладающий всеми признаками доброкачественности, применяется в уголовном процессе для установления отдельных обстоятельств расследуемого события (перечисление денежных средств на счета подставных организаций, выплата заработной платы «мертвым душам» и пр.).

Все вышесказанное относится и к бухгалтерской отчетности организации. Являясь высшей формой обобщения учетной информации, такая отчетность характеризует финансовое положение организации и конечные результаты ее финансово-хозяйственной деятельности.

¹ В соответствии со ст. 81 УПК РФ вещественными доказательствами признаются любые предметы, в том числе документы, которые могут служить средствами для обнаружения преступления и установления обстоятельств уголовного дела. Документы следует также признавать вещественными доказательствами и в тех случаях, когда они служили орудием преступления или сохранили на себе следы преступления. См: Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 года № 174-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2001. № 52, ч. 1, ст. 4921.

² Иными документами в соответствии со ст. 84 УПК РФ могут стать в том числе и учетные документы, если изложенные в них сведения имеют значение для установления подлежащих доказыванию обстоятельств. См. там же.

Финансовая отчетность может использоваться как орудие обмана. Это характерно для отдельных видов преступной деятельности, связанных с искажением отчетной информации (незаконное получение кредита, злоупотребления при выпуске (эмиссии) ценных бумаг, неправомерные действия при банкротстве, отдельные виды уклонения от уплаты налогов и пр.).

По отдельным категориям дел, чаще по делам о преднамеренном банкротстве, финансовая отчетность отображает негативное изменение финансового положения организации – должника, причиной которого послужили действия преступников по созданию условий несостоятельности (заключение невыгодных договоров, экономически необоснованное отчуждение основного имущества).

И в том и в другом случаях материалы бухгалтерской отчетности приобретают в своем содержании определенные скрытые свойства, распознавание которых становится возможным только при помощи производства судебно-экономической экспертизы

В данной работе предложено собственное, авторское видение структуры методики работы с материалами бухгалтерской отчетности и приведены рекомендации по решению отдельных задач, связанных с установлением фактов искажения документов и отображения в их содержании признаков преднамеренных банкротств.

С учетом особенностей рассматриваемых форм преступной деятельности приводимые рекомендации по исследованию бухгалтерской отчетности основываются на теоретических положениях финансового анализа (естественно, в преломлении юридической практики). На основе познания закономерностей формирования отчетной информации определяются частные подходы к установлению причинно-следственных связей между конкретными действиями преступника (заключение и исполнение неэквивалентных сделок, искажение баланса) и изменениями в значении тех или иных оценочных показателей деятельности организации.

I. Бухгалтерская отчетность как источник объектов финансово-экономической экспертизы

Финансово-экономическая экспертиза является специфическим средством доказывания противоправной деятельности, нарушающей законные имущественные интересы государства и кредиторов организации-должника. Ее специфика в отличие от судебно-бухгалтерской экспертизы состоит в том, что исследованию подвергается не учетная, а хозяйственная деятельность организации, нашедшая свое отражение в материалах бухгалтерского учета и отчетности, а также в налоговом учете и налоговых декларациях (расчетах).

Если процессуальным основанием для назначения данного рода экспертизы является постановление следователя или определение суда, то в качестве фактического выступает необходимость в установлении причинно-следственных связей между конкретными хозяйственными или учетными операциями и изменениями, возникшими в структуре и содержании бухгалтерской и налоговой отчетности.

Можно выделить две ситуации, которые определяют необходимость в производстве соответствующего исследования. В первом случае на разрешение эксперта ставятся задачи по установлению влияния конкретных хозяйственных операций на возникновение условий неплатежеспособности по делам о преднамеренных банкротствах. Вторая ситуация возникает тогда, когда материалы бухгалтерского и налогового учета и отчетности были искажены. После восстановления их действительного содержания (в том числе с помощью судебно-бухгалтерской экспертизы) эксперту-аналитику предлагается также установить их влияние на показатели финансового положения и налогообложения (налоговую базу, ставки и проч.) организации.

Вместе с тем, разрешение указанных выше задач невозможно осуществить без проведения диагностического исследования финансового состояния организации. По этой причине возникает необходимость решения следующих промежуточных задач:

- анализ динамики изменения активов и пассивов организации;
- анализ дебиторской и кредиторской задолженности;
- анализ изменений источников собственных средств организации;
- расчет и анализ показателей, характеризующих финансовое положение организации;
- анализ изменений финансового состояния;
- установление неспособности организации рассчитаться с кредиторами (в том числе по налоговым обязательствам);
- установление периода возникновения неплатежеспособности должника.

Разрешение перечисленных вопросов осуществляется на основе следующих источников объектов финансово-экономической экспертизы:

- учредительной и управленческой документации;
- материалов бухгалтерского учета и отчетности, налогового учета и отчетности, отражающих сведения об имуществе юридического лица, его дебиторах и кредиторах (в том числе материалы инвентаризации имущества и обязательств);
- документов, служащих основанием для обременения имущества организации (договоры аренды, залоговые соглашения и проч.);
- документов, свидетельствующих о наличии требований третьих лиц на имущество (активы) должника, в том числе свидетельствующих о наличии судебных споров, неоконченного исполнительного производства, неисполненных судебных решений, и другие;
- актов и заключений налоговых и иных государственных органов по результатам проводившихся ранее проверок должника;

- аудиторских заключений, актов документальных ревизий, оценок имущества и т.п.;

- материалов проведенного арбитражным управляющим финансового анализа организации-должника; заключения арбитражного управляющего о наличии признаков преднамеренного банкротства;

- справок о задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами;

- проспектов эмиссии акций и иных эмиссионных ценных бумаг;

- сведений об аффилированных лицах должника;

- договоров, заключенных должником, в том числе договоры, на основании которых производилось отчуждение или приобретение имущества должника;

- материалов судебных процессов с участием должника;

- заключений экспертов-бухгалтеров об искажении материалов бухгалтерского учета и отчетности (налогового учета и отчетности);

- иных документов.

Основным объектом финансово-экономической экспертизы выступают данные, содержащиеся в материалах бухгалтерской отчетности. Именно они «информируют» о том, что в организации происходят «необратимые» изменения, например, в виде заметного ухудшения финансовых показателей, в том числе таких, которые характеризуют состояние платежеспособности.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» определяет, что «бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений»³. В отличие от материалов бухгалтерского учета она относится к категории внешних

³ См. п. 1 ст. 13. Федерального закона от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» //СЗ РФ, 12 декабря 2011 г. № 50, ст. 7344.

источников информации о деятельности хозяйствующих субъектов, поэтому в качестве ее пользователей признаются различные лица: участники хозяйственных обществ, кредитные организации, поставщики, аудиторы, налоговые органы и др.

С точки зрения судебно-бухгалтерской науки в основу классификации бухгалтерской отчетности возлагаются два основания⁴: в зависимости от степени обобщенности, содержащейся в ней экономической информации и в зависимости от качественных характеристик ее элементов.

По первому основанию выделяются:

- финансовая отчетность организации;
- приложения к финансовой отчетности;
- пояснительная записка.

Состав *финансовой отчетности* образуют бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. В этих документах содержится ключевая обобщенная информация, характеризующая финансовое положение организации и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности.

В соответствии с бухгалтерским законодательством финансовая отчетность должна составляться хозяйствующими субъектами по итогам года⁵. Вместе с тем, закон определяет право экономических субъектов формировать промежуточную отчетность ежеквартальную, за шесть месяцев и за девять месяцев.

Детальная информация об отдельных компонентах (статьях) бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах содержится в приложениях - отчетах об изменениях капитала, движении денежных средств и целевом использовании полученных средств.

⁴ См., например, Голубятников С.П. Леханова Е.С. Мамкин А.Н. Судебно-бухгалтерская экспертиза: Учебное пособие. М.: ЦОКР МВД России, 2010. – С. 79.

⁵ См.: Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)», утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 г. № 43н // Финансовая газета. 1999. № 34.

Пояснительная записка раскрывает некоторые факты и стороны финансово-хозяйственной деятельности, не нашедшие детального отражения в вышеперечисленных документах. В частности, здесь может быть показана информация о структуре дебиторской и кредиторской задолженности, аффилированных лицах, текущем финансовом положении организации и т. п.

Приложения к финансовой отчетности и пояснительная записка, наряду с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках, входят в состав годового отчета. В предусмотренных законом случаях, организации - субъекты обязательного аудита обязаны прилагать к перечисленным материалам итоговую часть аудиторского заключения.

Взаимосвязь всех документов, образующих бухгалтерскую отчетность организации, предполагает отсутствие внутренних противоречий между ними. Появление признаков рассогласованности отчетных данных указывает либо на небрежное отношение к составлению данных документов, либо на намеренное искажение экономической информации о деятельности организации.

Сказанное отчасти характеризует внешние параметры качества бухгалтерской отчетности.

Вообще *качество* отчетной информации зависит от соблюдения организацией при ее формировании ряда требований, установленных бухгалтерским законодательством¹. Кратко остановимся на рассмотрении некоторых из них.

Первая группа требований относится к порядку оформления материалов отчетности. В настоящее время хозяйствующие субъекты руководствуются в этой части нормативными актами Министерства финансов РФ⁶.

⁶ См.: О формах бухгалтерской отчетности организации: приказ Министерства финансов от 22 июля 2003 г. № 67н // Бюллетень нормативных актов органов исполнительной власти. 2010. № 35.

Каждый такой документ состоит из четырех основных элементов (реквизитов):

- сведения об организации;
- табличная часть, содержащая разделы, статьи, расшифровки статей и т.п.;
- справочные сведения (например, о забалансовых счетах);
- подписи (главного бухгалтера и руководителя организации) и печати.

По каждому числовому показателю бухгалтерской отчетности, кроме отчета, составляемого за первый отчетный период, должны быть приведены данные за два года - отчетный и предшествующий отчетному. Это правило позволяет пользователям получать четкое представление относительно изменения финансового положения организации за определенный период.

Если в силу различных причин данные за период, предшествующий отчетному, несопоставимы с данными за отчетный период, то первые из названных подлежат корректировке. Каждая существенная корректировка должна быть раскрыта в пояснительной записке с указанием причин, вызвавших эту корректировку.

С целью защиты интересов инвесторов и других заинтересованных лиц, организация должна при составлении бухгалтерской отчетности использовать принятую ею структуру форм на протяжении всего финансового года. Их обоснованное изменение допускается в исключительных случаях, например, при смене вида деятельности.

Второе требование относится к содержанию отчетных форм. В частности, информация, содержащаяся в них, должна быть нейтральна по отношению к различным пользователям. Например, не допускается подготовка отчетности в интересах собственников организации в ущерб кредиторам.

При наличии в структуре организации филиалов, представительств и иных подразделений бухгалтерская отчетность должна включать показатели их деятельности. Это позволяет пользователям отчетности получить

объективное представление о финансовом состоянии юридического лица в целом.

В случае существенности показателей отчетности об отдельных активах, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях если без знания о них заинтересованными пользователями невозможна оценка финансово положения организации или финансовых результатов ее деятельности, они должны приводиться в бухгалтерской отчетности обособленно. Так, дебиторская и кредиторская задолженность по активно-пассивным счетам учета расчетов должна приводиться отдельно, соответственно в активе и пассиве баланса, поскольку «свернутое» сальдо искажает финансовое положение организации. Например, организация должна 300 млн рублей (кредиторская задолженность) и ей самой должны 200 млн рублей (дебиторская задолженность). Если в балансе показать «свернутое» сальдо по средствам в расчетах, то получится, что организация имеет только кредиторскую задолженность в размере 100 млн рублей, что явно искажает реальное положение дел и может ввести в заблуждение пользователей отчетности.

Если каждый из показателей отчетности об отдельных видах активов, обязательствах, доходах, расходах и хозяйственных операциях в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности, то они могут приводиться в бухгалтерском балансе или отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием их содержания в пояснительной записке.

Помимо вышесказанного следует также иметь в виду, что в содержании бухгалтерской отчетности могут проявляться признаки нормативных нарушений в форме неблагоприятных тенденций, вызванных отражением в бухгалтерском учете неэквивалентных хозяйственных операций. Например, подобная картина может возникнуть при совершении преднамеренного банкротства.

Наконец, требование достоверности определяет, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Требование достоверности достигается в первую очередь за счет того, что сама отчетность должна быть составлена на основе данных бухгалтерского (аналитического и синтетического) учета. Так, например, показатели отчетного баланса формируются на основе оборотно-сальдовых ведомостей, составленных за определенный период, а показатели отчета о финансовых результатах – на основе записей в регистрах бухгалтерского учета по счетам 90 «Продажи» и 91 «Прочие доходы и расходы». Естественно, что в условиях компьютерной обработки данных бухгалтерского учета этот процесс полностью автоматизирован, что значительно усиливает защитные функции бухгалтерского учета.

Исходя из вышесказанного, бухгалтерская отчетность может быть разделена на две группы: доброкачественная, то есть соответствующая всем перечисленным требованиям, и недоброкачественная.

В свою очередь недоброкачественная отчетность подразделяется на:

- неправильно оформленную;
- содержащую не полностью раскрытую информацию об отдельных активах, доходах и расходах;
- недостоверную (содержащую ошибочные либо искаженные сведения).

Приведенная здесь классификация имеет значение при определении подходов к анализу информации, содержащейся в материалах бухгалтерской отчетности организации. В этой связи следует выделить два ключевых момента. Во-первых, как было сказано, в бухгалтерской отчетности могут проявиться негативные тенденции, указывающие на возможное совершение преступления. Во-вторых, она может быть использована преступниками в качестве средства обмана, например, при получении банковского кредита. В

любом из указанных случаев на преступную деятельность будут реагировать специальные оценочные показатели, определяемые на основе данных, содержащихся в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах.

II. Общая методика финансово-экономической экспертизы. Раздельное исследование объектов

Структура методики финансово-экономической экспертизы должна определяться универсальным подходом, сформулированным в рамках теории судебной экспертизы. Согласно данному подходу выделяются следующие стадии специализированного исследования:

- подготовительная;
- раздельное исследование объектов;
- сравнительное исследование;
- оценка результатов исследования и формулирование выводов.

В рамках подготовительной стадии финансово-экономической экспертизы производится ознакомление с процессуальным основанием для производства экспертизы и материалами, представленными эксперту. На этой же стадии осуществляется экспертный осмотр источников объектов экспертизы, построение экспертных гипотез и составление программы исследования.

Уже на данной стадии эксперту необходимо установить количественные и качественные характеристики финансово-хозяйственной деятельности организации, а также определить методы исследования экономической информации.

Раздельное исследование объектов финансово-экономической экспертизы предполагает решение промежуточных задач, связанных с установлением диагностических признаков. Такими признаками могут стать: неблагоприятная структура баланса организации, резкое улучшение значений оценочных показателей финансово-хозяйственной деятельности, существенное ухудшение имущественного положения и прочее. Диагностические признаки выявляются на основе анализа финансового положения организации по данным бухгалтерской отчетности.

На стадии сравнительного исследования устанавливаются причинно-следственные связи между конкретными фактами хозяйственной и учетной деятельности и изменением финансового положения организации.

На заключительной стадии исследования формируется ключевой документ – заключение эксперта, в котором излагается ход проведенной экспертизы и формулируются выводы.

Содержащаяся в финансовой отчетности информация образует целый комплекс показателей, которые характеризуют различные стороны имущественного и финансового положения хозяйствующего субъекта. Порядок определения значений таких показателей и их оценки разрабатывается в рамках теории финансового анализа. Отдельные положения данной предметной области знания прошли стадию творческого приспособления к экспертной и юридической⁷ практике и являются важнейшим элементом методики финансово-экономической экспертизы.

В рамках отдельного исследования материалов бухгалтерской отчетности, как уже было сказано, выявляются диагностические признаки, на основе которых в дальнейшем производятся необходимые сопоставления. Основным техническим приемом данной стадии является построение аналитических таблиц, предназначенных для расчета абсолютных и относительных показателей деятельности организации. С их помощью, в частности, изучается динамика финансового состояния должника.

⁷ Отдельные положения анализа хозяйственной деятельности, одним из разделов которого является финансовый анализ прошли сложный этап адаптации к оперативно-розыскной, следственной и экспертной практике. В рамках теоретического обобщения эмпирического опыта использования таких положений при обнаружении и доказывании преступлений сформировалась прикладная область юридических знаний, получившая название «Экономико-криминалистический анализ». В настоящее время в некоторых учебных заведениях МВД России данное направление реализуется в рамках одноименной учебной дисциплины. См., например: Выявление хищений экономико-криминалистическими средствами: Учебное пособие / Под общ. ред. С.П. Голубятникова, Г.В. Дашкова, В.Г. Танасевича. – Горький: Всесоюз. ин-т по изучению причин и разработке мер предупреждения преступности; ГВШ МВД СССР, 1983. – 92 с.; Голубятников С.П., Леханова Е.С., Мамкин А.Н. Экономико-криминалистический анализ: Учебное пособие. – Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2012. – 65 с.

Исследование динамики финансового состояния должника рекомендуется осуществлять при помощи построения сравнительного аналитического баланса либо соответствующих аналитических таблиц.

Методику финансового анализа в узком смысле слова составляет система методов исследования материалов бухгалтерской отчетности. Среди таких методов наибольшее значение имеют горизонтальный, вертикальный анализ и анализ абсолютных и относительных показателей (коэффициентов).

Горизонтальный (временной) анализ представляет собой сравнение отдельных позиций бухгалтерской отчетности с показателями предыдущих периодов. Использование данного приема предполагает построение специальных аналитических таблиц, фиксирующих абсолютные изменения статей баланса, а также темп роста либо снижения значений данных статей по отношению к значениям предыдущего года.

Вертикальный анализ (процентный) предполагает определение структуры слагаемых показателей, влияния каждой позиции на результат в целом. Иными словами, данный прием состоит в расчете удельного веса отдельных статей в итоговом показателе, принимаемом за 100%, и последующей оценке их изменений.

Анализ абсолютных показателей (чтение баланса) связан с исследованием взаимных связей между отдельными позициями бухгалтерской отчетности.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) сводится к расчету отношений между абсолютными показателями.

В экспертной практике перечисленные методы используются в следующих направлениях⁸.

⁸ См.: Приказ Министерства экономического развития РФ от 5 февраля 2009 г. № 35 «Об утверждении Методических рекомендаций по проведению финансово-экономической экспертизы, назначенной в ходе предварительного следствия, судебного разбирательства уголовных дел, возбужденных по признакам преступления, предусмотренного статьей 196 Уголовного кодекса Российской Федерации, и Методических рекомендаций для специалистов, привлекаемых к участию в процессуальных действиях в порядке, установленном Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации, при

1. Для исследования пассивов в целях выявления тенденций их изменения. При этом изучается, изменение их балансовой стоимости за исследуемый период, а также их структура в разрезе соотношения доли собственных и заемных источников.

2. При проведении анализа краткосрочных обязательств организации. Здесь, в частности, устанавливаются заемные источники оборотных средств организации (средства поставщиков, подрядчиков, краткосрочные кредиты банков и т.д.) и определяется их доля в общей сумме всех краткосрочных обязательств.

3. Для исследования динамики изменения активов и их структуры. Особый акцент, при этом, делается на вертикальном анализе внеоборотных и оборотных активов, а также дебиторской задолженности.

В таблице 1 для наглядности симитирован бухгалтерский баланс несостоятельной организации. На его примере попытаемся применить перечисленные методы.

Для начала остановимся на производстве горизонтального анализа основных позиций баланса - оборотных и внеоборотных активов, а также собственного и заемного капитала. По всем этим позициям прослеживаются негативные тенденции в структуре данной формы отчетности (см. таблицу 1). Гак, в 2011 году наблюдается сокращение оборотных активов на 34%, в 2012 - на 19%. Более серьезные негативные изменения произошли в первом разделе баланса. Если в 2011 году их уменьшение составило 11%, то в 2012 году сокращение основного имущества достигло 92%.

Негативные тенденции особенно чувствительно проявляются в изменении величины собственных источников, образующих III раздел баланса «Капитал и резервы». В абсолютном выражении их уменьшение в 2011 году составило (-49 820) тыс. рублей, в 2012 в балансе отражена их

отрицательная величина (-59 520), а уменьшение достигло (-76 700) тыс. рублей.

Падение собственных источников сопровождается ростом заемных источников на 17% в 2011 и 34% в 2012 году.

Таблица 1

Бухгалтерский баланс

Пояснения	Наименование показателя	На	На	На
		31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Основные средства	3000	38400	43000
	Итого по разделу I	3000	38400	43000
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	16220	39720	29300
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4100	4100	4100
	Дебиторская задолженность (кратк.ср.)	29950	18760	3200
	Финансовые вложения	300	300	20300
	Денежные средства	1360	1360	40100
	Итого по разделу II	51930	64240	97000
	БАЛАНС	54930	102640	140000
Пояснения	Наименование показателя	На	На	На
		31 декабря 2012 г.	31 декабря 2011 г.	31 декабря 2010 г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
	Уставный капитал	60000	60000	60000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(119520)	(42820)	7000
	Итого по разделу III	(59520)	17180	67000
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	0	2000	4000
	Итого по разделу IV	0	2000	4000
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	10000	9000	7000
	Кредиторская задолженность	104450	74460	62000
	Итого по разделу V	114450	83460	69000
	БАЛАНС	54930	102640	140000

Таблица 2

Отчет о финансовых результатах

Пояснения	Наименование показателя	За	За
		год 2012 г.	год 2011 г.
	Выручка	10000	10000
	Себестоимость продаж	(31700)	(15000)
	Валовая прибыль (убыток)	(21700)	(5000)
	Коммерческие расходы	(0)	(27000)

	Прибыль (убыток) от продаж	(21700)	(32000)
	Проценты к уплате	(46400)	()
	Прочие доходы	126400	4180
	Прочие расходы	(135000)	(22000)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	(76700)	(49820)
	Текущий налог на прибыль	(0)	(0)
	Чистая прибыль (убыток)	(76700)	(49820)

Вертикальный анализ структуры актива, представленного в таблице 1 баланса можно продемонстрировать в виде расчета отношения величины оборотных (внеоборотных) активов в валюте баланса (см. таблицу 3).

Таблица 3

Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Доля внеоборотных активов в структуре баланса (I / Баланс)	0,3	0,4	0,1
Доля оборотных активов в структуре баланса (II / Баланс)	0,7	0,6	0,9

Анализ структуры пассива рассчитывается как отношение собственных (заемных) источников к валюте баланса (см. таблицу 4).

Таблица 4

Показатель	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Доля собственных источников (III / Баланс)	0,5	0,2	(-1)
Доля заемных источников ((IV + V) / Баланс)	0,5	0,8	2

Результаты приведенных расчетов требуют обратить внимание на следующие обстоятельства. Наблюдается не вполне нормальная тенденция уменьшения доли основного имущества организации с одновременным возрастанием оборотных активов. Все это сопровождается резким сокращением собственного капитала организации (вплоть до отрицательного показателя) и соответствующим ростом задолженности.

Таким образом, результаты проведенного горизонтального и вертикального анализа позволяют построить суждение о причинах ухудшения финансового положения организации. Организация списывает

большую часть основных средств, что приводит к остановке производства и, как следствие, вызывает появление крупных убытков и отрицательного значения раздела «Капитал и резервы». Все это указывает на наличие признаков существенного ухудшения финансового положения организации в результате совершения преднамеренного банкротства.

Большое значение при производстве финансового анализа отводится исследованию изменений оценочных показателей. Именно по ним можно выделить криминогенные объекты, в которых прослеживаются негативные тенденции, свидетельствующие о возможном совершении преступления.

III. Анализ показателей, характеризующих финансовое положение организации

Основными показателями, которые характеризуют финансовое положение организации, являются:

- показатели устойчивости;
- показатели платежеспособности;
- показатели деловой активности.

Устойчивость организации представляет собой ее способность осуществлять свою основную деятельность автономно (независимо) от заемного капитала. Иными словами, чтобы определить степень независимости организации, исследуется вопрос об объеме вовлечения в оборот собственных источников имущества, приравненных к ним средств и прочих пассивов, возникновение которых связано с пополнением средств в обороте. Данные о наличии соответствующих пассивов сравниваются с величиной запасов организации, в состав которых входит стоимость сырья (материалов), остатков в незавершенном производстве, готовой продукции и прочих активов, используемых для достижения основной цели предпринимательской деятельности (получения прибыли).

Для уяснения методики определения устойчивости организации необходимо обладать техникой чтения баланса. В этой связи обратимся к балансовой модели размещения активов хозяйствующего субъекта и их источников. В современных условиях данная модель выглядит следующим образом (см. таблицу 5).

Таблица 5

Источники формирования активов организации

Внеоборотные активы (раздел I)	Собственные источники (раздел III Капитал и резервы)
	Приравненные к собственным источникам (раздел IV Долгосрочные обязательства)
Оборотные активы (раздел II)	Собственные оборотные средства (раздел III – раздел I) (Собственные оборотные и приравненные к ним средства (раздел III + раздел IV – раздел I))
	Краткосрочные заемные источники (раздел V Краткосрочные обязательства)

Из таблицы видно, что внеоборотные активы, выступающие в качестве средств труда, формируются за счет собственных источников и долгосрочных кредитов (приравненных к собственным источникам). Их «остаток», то есть то, что осталось после формирования внеоборотных активов, - собственные оборотные средства или собственные оборотные и приравненные к ним средства – наряду с краткосрочными заемными источниками идут на формирование средств в обороте. Как раз эта обеспеченность оборотных активов собственными и приравненными источниками лежит в основе оценки устойчивости организации.

Помимо собственных оборотных и собственных оборотных (СОС) и приравненных к ним средств (СОПС) для оценки устойчивости рассчитывается показатель всех источников формирования запасов (ВИФЗ). Он определяется как сумма СОПС и краткосрочных займов и кредитов в составе краткосрочных обязательств (ВИФЗ = СОПС + КЗ).

Анализ устойчивости предполагает проведение сравнения всех перечисленных показателей с величиной статьи «Запасы» в составе оборотных активов. Таким образом, предполагается, что степень устойчивости организации зависит уровня обеспеченности основной производственной деятельности собственными и приравненными к ним источниками.

Выделяется четыре типа устойчивости:

- абсолютная;
- нормальная;
- неустойчивое финансовое положение;
- кризисное финансовое положение.

Для абсолютной устойчивости характерен излишек собственных оборотных средств, когда их величина превышает сумму запасов:

$$\text{СОС} \geq \text{Зап.}$$

Иными словами, при абсолютной устойчивости (достаточно редком в хозяйственной жизни организаций явлении) наиболее важные оборотные

активы – запасы – формируются за счет собственных источников. Данное обстоятельство демонстрирует полную независимость организации от заемного капитала.

Нормальная устойчивость может возникать тогда, когда для формирования запасов собственных оборотных средств недостаточно. Здесь приходится брать в расчет величину собственных оборотных и приравненных к ним средств:

$$\text{СОПС} \geq \text{Зап.}$$

При неустойчивом финансовом положении запасы образуются за счет всех источников их формирования:

$$\text{ВИФЗ} \geq \text{Зап.}$$

В обратном случае, если возникает недостаток всех источников для формирования запасов, то можно говорить о кризисном финансовом положении:

$$\text{ВИФЗ} < \text{Зап.}$$

Тип финансовой устойчивости может быть определен также на основе расчета следующих относительных показателей устойчивости

- коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами;
- коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными и приравненными к ним средствами;
- коэффициент обеспеченности запасов всеми источниками;
- коэффициент автономии.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяется как отношение суммы собственных оборотных средств к величине запасов:

$$K_{\text{сос}} = \text{СОС} / \text{Зап.}$$

Аналогичным образом рассчитываются прочие коэффициенты (обеспеченности собственными оборотными и приравненными к ним средствами и всеми источниками формирования запасов).

$K_{сопс} = СОПС / Зап.$

$K_{вифз} = ВИФЗ / Зап.$

Их нормативное значение должно быть больше или равным единице (что соответствует абсолютной, нормальной устойчивости и неустойчивому финансовому положению).

Общую оценку финансовой устойчивости можно получить, также на основе анализа коэффициента автономии. Он показывает уровень финансовой независимости, то есть долю собственных средств в общей сумме всех средств предприятия. Определяется данный коэффициент как отношение III раздела отчетного баланса к валюте баланса. Минимальное значение коэффициента автономии оценивается на уровне 0,5 (собственные источники должны составлять не менее 50 % от всех источников).

Рассмотрим методику оценки финансовой устойчивости на нашем примере (см. таблицу 1). Для этого построим агрегированный (упрощенный) баланс, содержащий только необходимые для расчета разделы и статьи (см. таблицу 6). Результаты исчисления показателей представлены в таблице 7.

Таблица 6

Бухгалтерский баланс

Актив	2010	2011	2012	Пассив	2010	2011	2012
I. ВНЕОБОР. АКТИВЫ	43000	38400	3000	III. КАПИТАЛ	67000	17180	(59520)
II. ОБОР. АКТИВЫ	97000	64240	51930	IV. ДОЛГОСР. ОБ-ВА	4000	2000	0
Запасы	29300	39720	16220	V. КРАТКОС. ОБ-ВА	69000	83460	114450
НДС	4100	4100	4100	Заемные средства	7000	9000	10000
Деб. з-ть (кратк.ср.)	3200	18760	29950	Кред. задолженность	62000	74460	104450
Фин. вложения	20300	300	300				
Денежные средства	40100	1360	1360				
БАЛАНС	140000	102640	54930	БАЛАНС	140000	102640	54930

Таблица 7

Показатели характеризующие финансовую устойчивость

№	Показатель	Справочно	2010 г.	2011 г.	2012 г.
1	Собственные оборотные средства (СОС)	III – I	24000	-21220	- 62520
2	Собственные оборотные и приравненные к ним средства (СОПС)	III – I + IV	28000	-19220	- 56520
3	Все источники формирования запасов (ВИФЗ)	III – I + IV + КЗК	35000	-10220	-46520
4	Величина запасов	Зап	29300	39720	16220
5	Коэффициент обеспеченности СОС	СОС / Зап	0.8	- 0.5	- 3.8
6	Коэффициент обеспеченности СОПС	СОПС / Зап	0.9	- 0.5	- 3.4
7	Коэффициент обеспеченности ВИФЗ	ВИФЗ / Зап	1.2	- 0.3	- 2.9
8	Тип устойчивости	Абс., норм., неуст., криз.	Неуст.	Криз.	Криз.
9	Коэффициент автономии	III / Баланс	0.47	0.17	- 1.08

Как видно из содержания таблицы 7 устойчивость организации была на низком уровне уже в 2010 году. Однако, в последующие периоды ситуация ухудшалась, что привело организацию к кризисному финансовому положению. Наглядно это прослеживается и в динамике изменения значений коэффициента автономии. Если в 2010 году он был на относительно приемлемом уровне (0,47), то в 2012 он приобрел отрицательное значение (-1,08) Причинами произошедшего стало появление отрицательного значения всех базовых показателей – собственных оборотных, собственных оборотных и приравненных к ним средств и всех источников формирования запасов.

Устойчивость организации тесно связана с ее платежеспособностью. Чем меньше организация использует краткосрочный заемный капитал для формирования оборотного имущества, чем больше коэффициент автономии, тем больше у организации шансов рассчитаться со своими кредиторами по возникшим обязательствам.

Платежеспособность организации понимается как ее способность своевременно рассчитываться по своим текущим обязательствам.

Для анализа платежеспособности требуется обобщить сведения об имущественной массе организации, которая может рассматриваться в качестве платежных средств, и, затем, сравнить ее с сумой обязательств.

Имущество (активы) организации подлежат группировке в зависимости от степени ликвидности (скорости превращения в денежные средства). Для

того, чтобы понять данную группировку, нужно вспомнить основные этапы предпринимательской деятельности (например, в промышленности). Цель такой деятельности состоит в извлечении прибыли. Для ее достижения организация должна вложить определенные финансовые ресурсы в оборот, то есть в производство и реализацию. На первоначальном этапе приобретаются материально-сырьевые запасы, которые поступают в производство, образуя тем самым материальные затраты. На втором этапе происходит выпуск продукции и ее продажа покупателям (формируется добавленная стоимость). На третьем этапе появляется денежная выручка, в структуре которой находится прибыль (убыток). На каждом рассмотренном этапе степень ликвидности имущества увеличивается. Таким образом, можно выделить:

- трудно реализуемые активы - внеоборотные активы (раздел I баланса), которые напрямую вообще не участвуют в обороте;
- медленно реализуемые активы – сумма запасов, налога на добавленную стоимость и долгосрочной дебиторской задолженности;
- быстро реализуемые активы – краткосрочная дебиторская задолженность;
- наиболее ликвидные активы - денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (ценные бумаги).

Критерием группировки пассивов является срочность их погашения. Выделяются:

- постоянные пассивы - статьи раздела III баланса «Капитал и резервы» и статья «Доходы будущих периодов» из раздела V баланса;
- долгосрочные пассивы - долгосрочные кредиты и займы;
- краткосрочные пассивы – краткосрочные кредиты и заемные средства;
- наиболее срочные обязательства - вся сумма кредиторской задолженности, задолженности участникам по выплате доходов, резервов

предстоящих расходов и прочих краткосрочных обязательств (доходы будущих периодов исключаются).

Анализ платежеспособности проводится с помощью построения специальной аналитической таблицы - платежного баланса, в котором указываются все перечисленные выше активы и пассивы, но уже в обратном порядке (активы указываются в порядке уменьшения их ликвидности, а пассивы в зависимости от увеличения сроков их погашения (см. таблицу 8).

Таблица 8

Структура платежного баланса

Актив	Соотношение	Пассив
1. Наиболее ликвидные активы	\geq	1. Наиболее срочные обязательства
2. Быстро реализуемые активы	\geq	2. Краткосрочные пассивы
3. Медленно реализуемые активы	\geq	3. Долгосрочные пассивы
4. Трудно реализуемые активы	\leq	4. Постоянные пассивы

Каждая позиция актива платежного баланса имеет определенную взаимную связь с соответствующим пассивом. Такая связь позволяет определить степень платежеспособности организации в текущей, краткосрочной и долгосрочной перспективе. При этом первые три группы активов (наиболее ликвидные, быстро реализуемые и медленно реализуемые) должны быть больше или равны первым трем группам пассивов (наиболее срочным обязательствам, краткосрочным пассивам и долгосрочным пассивам).

Первое неравенство ($1A \geq 1П$) показывает текущую платежеспособность организации, когда наиболее срочные обязательства (кредиторская задолженность) в полном объеме покрываются наиболее ликвидными активами (деньгами и ценными бумагами).

Второе неравенство ($2A \geq 2П$) определяет платежеспособность в среднесрочной перспективе. В данном случае краткосрочная дебиторская задолженность и готовая продукция, превратившись в будущем в денежные средства, смогут погасить краткосрочные кредиты и займы.

При третьем неравенстве ($3A \geq 3П$) предполагается, что медленно реализуемые активы пройдут более длительный цикл, прежде чем

преобразуются в денежные средства. Поэтому они должны выступать в качестве платежных средств, покрывающих долгосрочные пассивы.

Последнее неравенство ($4A < 4П$) является контрольным и показывает степень устойчивости организации (наличие собственных оборотных средств).

Приведенный ниже платежный баланс (таблица 9) также был построен на основе материалов отчетного (таблица 1).

Таблица 9

Платежный баланс

АКТИВ	2010г.	2011г.	2012г.	ПАССИВ	2010г.	2011г.	2012г.
Наиболее ликвидные активы	60400	1660	1660	Наиболее срочные обязательства	62000	74460	104450
Быстро реализуемые активы	3200	18760	29950	Краткосрочные пассивы	7000	9000	10000
Медленно реализуемые активы	33400	43820	20320	Долгосрочные пассивы	4000	2000	0
Трудно реализуемые активы	43000	38400	3000	Постоянные пассивы	67000	17180	-59520
БАЛАНС	140000	102640	54930	Баланс	14000	102640	54930

Анализ данного баланса позволяет сделать вывод о том, что в среднесрочной и долгосрочной перспективе наблюдается возможность организации провести расчеты по краткосрочным и долгосрочным пассивам, тогда как в текущий момент такой способности не наблюдается. Сказанное в первую очередь относится к 2011 и 2012 годам.

Неопределенность вывода, сделанного на основе чтения платежного баланса, может быть компенсирована путем расчета коэффициентов ликвидности. Различают коэффициенты абсолютной, срочной и текущей ликвидности:

1) Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время. Нормальное ограничение данного показателя не менее 0,5.

Данный коэффициент определяется как отношение наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов.

стр. 1 актива / стр. 1 + стр. 2 пассива

2) Коэффициент срочной ликвидности отражает возможные платежные возможности предприятия при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами. Его значение не должно быть ниже единицы. Данный коэффициент определяется как отношение суммы наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов.

стр. 1 + стр. 2 актива / стр. 1 + стр. 2 пассива

3) Коэффициент текущей ликвидности (общего покрытия) показывает платежные возможности предприятия, оцениваемые при условии не только своевременных расчетов с дебиторами, но и продажи сырья, материалов и готовой продукции. Коэффициент текущей ликвидности используется для определения признаков неплатежеспособности предприятия (банкротства). Его значение не должно быть менее двух. Он представляет собой отношение наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов.

стр. 1 + стр.2 + стр. 3 актива / стр. 1 + стр. 2 пассива

Анализ ликвидности по платежному балансу позволяет определить значения рассмотренных коэффициентов (см. таблицу 10).

Таблица 10

Значения коэффициентов ликвидности

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,9	0,02	0,01
Коэффициент срочной ликвидности	0,9	0,2	0,3
Коэффициент текущей ликвидности	1,4	0,8	0,5

Все коэффициенты ликвидности за исследуемый период были ниже рекомендуемых значений. Как и в случае с показателями финансовой устойчивости здесь прослеживается негативная тенденция ухудшения платежеспособности. Причины очевидны: уменьшение денежных средств и запасов с одновременным ростом кредиторской задолженности.

Помимо коэффициентов ликвидности при проведении анализа на предмет наличия преднамеренного банкротства рассчитываются еще два коэффициента: показатель обеспеченности обязательств должника всем имуществом (всеми активами) и степень платежеспособности по текущим обязательствам.

Показатель обеспеченности обязательств должника его активами характеризует величину активов должника, приходящихся на единицу долга. Он рассчитывается по формуле⁹:

$$\text{СВА} + \text{ОА} / \text{ДО} + \text{КО}$$

где:

СВА - скорректированные внеоборотные активы, которые определяются как сумма раздела I отчетного баланса за исключением деловой репутации, капитальных затрат и вложений на арендуемые основные средства;

ОА – оборотные активы (II раздел отчетного баланса);

ДО – долгосрочные обязательства (IV раздел отчетного баланса);

КО – краткосрочные обязательства (V раздел отчетного баланса).

Степень платежеспособности по текущим обязательствам определяет текущую платежеспособность организации, объемы ее краткосрочных заемных средств и период возможного погашения организацией текущей задолженности перед кредиторами за счет выручки. Рассчитывается данный коэффициент по следующей формуле:

$$\text{ТО} / \text{ВСМВ}$$

где:

ТО – текущие обязательства (раздел V баланса);

ВСМВ – величина среднемесячной выручки (сумма выручки за год (отчетный период) деленная на 12 (число месяцев в периоде)).

⁹ См.: Постановление Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 г. N 367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» //СПС «Гарант»

Расчет перечисленных показателей приведен в таблице 11¹⁰.

Таблица 11

Специальные показатели платежеспособности

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Показатель обеспеченности обязательств должника его активами	1.9	1.2	0.5
Степень платежеспособности по текущим обязательствам	-	100,2	137,4

Показатель обеспеченности обязательств должника всем имуществом наглядно демонстрирует существенные деструктивные изменения, произошедшие в финансовом положении организации. Если по итогам 2010 года анализируемая организация была способна покрыть всеми своими активами практически двукратный размер задолженности, то к концу 2012 года ситуация кардинально меняется – активов хватает для покрытия только половины долгов. Изменение значения показателя степени платежеспособности лишней раз подтверждает о создании в данном хозяйствующем субъекте условий банкротства. Так, если в 2011 году для погашения текущей задолженности требовалось 100 месяцев, то в 2012 уже 137.

Для получения целостной картины события преступления помимо анализа бухгалтерского баланса определенное значение приобретает анализ отчета о финансовых результатах (форма 2). Так, анализ содержания данной формы (таблица 2) позволяет заметить, что в 2012 году по сравнению с 2011 годом убытки организации от продаж заметно сокращаются ((-32000) – (-21700) = 10300). При этом непокрытые убытки возросли на 26880 ((-49820) – (-76700)). Причина такого изменения кроется в существенном росте расходов, не связанных с основным видом деятельности хозяйствующего субъекта. С учетом доходов рост таких расходов составил 37180 ((4180 – 22000) – (126400 – 46400 – 135000)).

¹⁰ Условно деловой репутации и капитальных затрат, и вложений на арендуемые основные средства в данной организации нет

Подводя итог обзору основных методов анализа финансового положения организации-должника, следует отметить, что проведение исследования бухгалтерской отчетности кроме установления факта существенного ухудшения основных экономических показателей решается еще одна задача, связанная с установлением «зон риска», или основных направлений финансово-хозяйственной деятельности организации, подверженных криминальным воздействием. В нашем случае такие «зоны» наблюдаются в секторе учета основных средств, производственной деятельности и расчетов с кредиторами.

Следуя логике аналитических процедур дальнейшие действия в рамках проводимого исследования отчетности должны быть сосредоточены на детальном анализе конкретных хозяйственных операций, соответствующих осуществленным должником сделкам.

Не будет лишним при проведении финансового анализа сделать расчет и показателя чистых активов.

Чистыми активами называют величину имущества организации необремененную обязательствами. Порядок их расчета для акционерных обществ определяется Приказом Минфина РФ и Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 29 января 2003 г. № 10н. Правила, содержащиеся в данном нормативном акте, применяются и в отношении обществ с ограниченной ответственностью.

Расчет чистых активов сводится к определению разницы между активами и пассивами (обязательствами) с учетом нижеизложенных параметров.

В состав активов включаются:

- внеоборотные активы (I раздел баланса);
- оборотные активы (II раздел баланса) за исключением стоимости фактических затрат на приобретение собственных акций и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

В состав обязательств включаются:

- долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные обязательства (IV раздел баланса);

- краткосрочные обязательства по займам и кредитам, кредиторская задолженность, задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов, резервы предстоящих расходов, прочие краткосрочные обязательства (IV раздел баланса).

Чистые активы организации должны иметь положительное значение. В противном случае – налицо признак несостоятельности организации, говорящий о том, что она полностью зависит от кредиторов и не имеет собственных средств. Чистые активы имеют и нормативное значение, ограниченное величиной уставного капитала. Равенство этих двух показателей означает, что в ходе своей деятельности организация не растратила первоначально внесенные собственником средства. Чистые активы меньше уставного капитала допустимы только в первые года работы вновь созданных организаций. В последующие годы, если значение величины чистых активов станет меньше размера уставного капитала, возникает основание для снижения уставного капитала.

В нашем примере собственных акций, купленных у акционеров и задолженности по взносам в уставный капитал, не имеется. В подобном случае чистые активы равняются итогу раздела III «Капитал и резервы». Их значение в 2010 году – 67000, в 2011 – 17180, в 2012 - (-59520). То есть, начиная с 2011 года, организация должна была уменьшить размер уставного капитала, а уже в 2012 – стала несостоятельной.

Вышеизложенные в разделах II и III общие подходы к анализу материалов бухгалтерской отчетности конкретизируются в зависимости от выбора методики разрешения основных задач финансово-экономической экспертизы. В этой связи возникает необходимость в рассмотрении частных аспектов производства финансового анализа и, особенно, установления влияния конкретных хозяйственных и учетных операций на финансовое

положение организации по делам о преднамеренных банкротствах, а также делам, связанных с искажением бухгалтерской отчетности.

IV. Установление признаков преднамеренного банкротства на стадии, предшествующей возбуждению уголовного дела

При производстве финансово-экономической экспертизы по делам о преднамеренных банкротствах сведущее лицо должно четко представлять специфику деятельности по обнаружению признаков названного преступления и грамотно оценивать документальные свидетельства, которые легли в основание для возбуждения уголовного дела.

Общеизвестно, что уголовная ответственность за преднамеренное банкротство устанавливается статьей 196 УК РФ¹¹. В основе объективной стороны данного преступления лежит совершение определенным кругом лиц действий либо допущение бездействия, которые приводят к неспособности хозяйствующего субъекта (юридического лица или индивидуального предпринимателя) в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам. Сказанное относится и к неспособности исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

В соответствии со статьей 3 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹² ключевым признаком несостоятельности является неспособность в течение трех месяцев удовлетворить требования кредиторов (для юридических лиц) либо наличие неудовлетворенного в течение того же времени требования в размере не менее 10 тыс. рублей (для индивидуального предпринимателя).

По общему правилу для несостоятельности характерна недостаточность имущества, то есть ситуация, когда размер денежных обязательств должника перед кредиторами и бюджетом (внебюджетными фондами) превышает стоимость его активов.

Механизм возникновения банкротства обладает определенными закономерностями. Как известно, хозяйственная деятельность организации

¹¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25, ст. 2954

¹² О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43, ст. 4190

(индивидуального предпринимателя) базируется на определенном имущественном комплексе (совокупных активах), который формируется за счет собственных и привлеченных ресурсов. Отсюда следует, что значительной части активов организации противостоят образующие их заемные источники. К их числу относятся: задолженность по оплате труда, перед поставщиками и подрядчиками, по налогам и сборам и др. Все эти обязательства могут быть удовлетворены только за счет осуществления эффективной коммерческой деятельности. В случае, когда организация или индивидуальный предприниматель не в состоянии по ряду объективных или субъективных причин рентабельно осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность, возможно появление крупных убытков. В результате при отсутствии реальных платежных средств они не способны рассчитаться по своим обязательствам. Иными словами, наступает состояние неплатежеспособности, что, собственно, соответствует термину «несостоятельность».

Сама по себе несостоятельность (банкротство) не является противоправным деянием. В условиях конкуренции подобная ситуация становится характерной для тех индивидуальных и коллективных предпринимателей, которые не выдерживают жесткой рыночной борьбы, высвобождая тем самым свой экономический сектор для других.

В преступных целях институт банкротства используют для достижения различных целей. Чаще всего это связано с уклонением от уплаты крупной задолженности перед кредиторами и бюджетом. Также определенное распространение получили случаи преднамеренного банкротства, граничащего с мошенничеством, цель которого состоит в перераспределении участия (акций, долей) в уставном капитале в пользу определенного круга лиц.

Анализ уголовных дел позволяет выделить несколько видов наиболее распространенных способов совершения преступлений, предусмотренных статьей 196 УК РФ.

1. Создание новых организаций с последующей передачей в их уставный капитал имущества должника.

Руководитель завода, специализирующегося на производстве железобетонных изделий, в сговоре со своим заместителем совершили действия, направленные на выведение активов на отдельный баланс двух вновь создаваемых открытых акционерных обществ. Оплата приобретенных акций была осуществлена имущественным комплексом. В результате на балансе завода в составе внеоборотных активов остались только долгосрочные финансовые вложения. В свою очередь вновь созданные организации передали полученное от завода имущество в качестве вклада в уставный капитал другой новой организации, после чего были «брошены». Акции последней организации были проданы неустановленными лицами по значительно заниженной стоимости руководителю завода. В результате перечисленных действий преступники получили весь пакет акций нового завода.

2. Получение займов или кредитов по договорам, содержащим заведомо невыгодные условия (в том числе вексельные обязательства).

Председатель совета директоров и генеральный директор ОАО «А» по предварительному сговору совершили действия, направленные на передачу и отчуждение имущества в виде 100% акций ОАО «Б» номинальной стоимостью 8,95 млн рублей.

С этой целью ими был заключен договор купли-продажи векселя ОАО «А» с ОАО «В». За вексель ОАО «А» стоимостью 300 тыс. рублей ОАО «В» передало банковские векселя АКБ «Г» стоимостью 299 тыс. рублей. В качестве гарантии исполнения был предусмотрен залог имущества ОАО «А» - пакет акций ОАО «Б» стоимостью 8,95 млн. рублей (стоимость залога превышает стоимость займа в 29 раз). После наступления срока оплаты по пере- данному векселю в связи с отсутствием денежных средств ОАО «А» передало все заложенное имущество. За акциями ОАО «Б» стояло

конкретное имущество. Ранее ОАО «Б» было создано путем внесения в его уставный капитал имущества ОАО «А» общей

стоимостью 8,95 млн рублей. При этом указанное имущество необходимо для технологического цикла ОАО «А».

3. Отчуждение имущества на заведомо невыгодных для должника условиях.

Руководитель ООО «А» распорядился продать имущество, принадлежащее обществу (здание, автотранспорт и пр.), частному лицу Г. за 50 тыс. рублей. В ходе проведения доследственной проверки было установлено, что рыночная стоимость проданного имущества составила 7 450 тыс. рублей. Спустя некоторое время между ООО «Б» (дочерним обществом для ООО «А») и гражданином Г. был заключен договор аренды проданного ранее имущества.

Не останавливаясь на перечислении других способов совершения преступления (как правило, производных от вышеуказанных), следует отметить, что все они так или иначе связаны с отчуждением преступниками в пользу подконтрольных структур активов - денежных и основных средств организации должника.

Действия преступников с позиции бухгалтерского законодательства следует рассматривать как хозяйственные операции. Основная информация о них найдет свое отражение в материалах бухгалтерского учета и отчетности. При этом, пройдя через все этапы учетного процесса (первичный учет, регистрация на счетах бухгалтерского учета), такие операции оказывают воздействие на структуру баланса и основные оценочные показатели финансово-хозяйственной деятельности. По этой причине материалы бухгалтерской отчетности приобретают центральное доказательственное значение по делам о преднамеренных банкротствах.

Основным способом установления признаков преднамеренного банкротства является финансовый анализ бухгалтерской отчетности организации-должника. Его производство в соответствии со статьей 20.3

Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» осуществляет арбитражный управляющий, которому также вменена обязанность сообщать о выявленных фактах совершения преступления или административного правонарушения в правоохранительные органы. Рекомендации по проведению такого анализа содержатся во Временных правилах проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства¹³. В соответствии с названным документом арбитражный управляющий проводит соответствующую проверку за период не менее 2 лет, предшествующих возбуждению арбитражным судом производства по делу о банкротстве, а также за период проведения процедур банкротства.

Объектами исследования являются:

- учредительные документы должника;
- его бухгалтерская отчетность;
- договоры, на основании которых производилось отчуждение или приобретение имущества должника, изменение структуры активов, увеличение или уменьшение кредиторской задолженности, и иные документы о финансово-хозяйственной деятельности должника;
- документы, содержащие сведения о составе органов управления должника, а также о лицах, имеющих право давать обязательные для должника указания либо возможность иным образом определять его действия;
- перечень имущества должника на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), а также перечень имущества должника, приобретенного или отчужденного в исследуемый период;
- список дебиторов (за исключением организаций, размер долга которых составляет менее 5% дебиторской задолженности) с указанием

¹³ Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства: Постановление Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 г. № 885 // РГ-Бизнес. 2005. № 492

размера дебиторской задолженности по каждому дебитору на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом);

- справка о задолженности перед бюджетами всех уровней и внебюджетными фондами с указанием отдельно размеров основной задолженности, штрафов, пеней и иных финансовых (экономических) санкций на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом) и на последнюю отчетную дату, предшествующую дате проведения проверки;

- перечень кредиторов должника (за исключением кредиторов, размер долга которым составляет менее 5% кредиторской задолженности) с указанием размера основной задолженности, штрафов, пеней и иных финансовых (экономических) санкций за ненадлежащее выполнение обязательств по каждому кредитору и срока наступления их исполнения на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), а также за период продолжительностью не менее 2 лет до даты подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом);

- отчеты по оценке бизнеса, имущества должника, аудиторские заключения, протоколы, заключения и отчеты ревизионной комиссии, протоколы органов управления должника;

- сведения об аффилированных лицах должника;

- материалы судебных процессов должника;

- материалы налоговых проверок должника;

- иные учетные документы, нормативные правовые акты, регулирующие деятельность должника.

Исследование в соответствии с Временными правилами проводится в два этапа.

В рамках первого этапа проводится собственно финансовый анализ значений и динамики показателей, характеризующих платежеспособность должника, рассчитанных за исследуемый период в соответствии с Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа,

утвержденными Правительством Российской Федерации¹⁴. К указанным показателям относятся:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности;
- показатель обеспеченности обязательств должника его активами;
- степень платежеспособности по текущим обязательствам.

Второй этап проверки предусмотрен только в случае установления факта существенного ухудшения значений двух и более перечисленных выше показателей¹⁵. Его содержание образует нормативный анализ сделок должника и действий органов управления должника за исследуемый период, которые могли быть причиной такого ухудшения. При этом решаются две задачи:

- установление соответствия сделок и действий (бездействия) органов управления должника законодательству Российской Федерации;

- выявление сделок, заключенных или исполненных на не выгодных для должника условиях (не соответствующих рыночным условиям), послуживших причиной возникновения или увеличения неплатежеспособности и причинивших реальный ущерб должнику в денежной форме.

К таким сделкам относятся:

- сделки по отчуждению имущества должника, не являющиеся сделками купли-продажи, направленные на замещение имущества должника менее ликвидным;

- сделки купли-продажи, осуществляемые с имуществом должника, заключенные на заведомо невыгодных для должника условиях, а также

¹⁴ Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа: Постановление Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 г. №367 // СПС «Гарант»

¹⁵ Под существенным ухудшением значений коэффициентов понимается снижение их значений за какой-либо кварталный период, при котором темп их снижения превышает средний темп снижения значений данных показателей в исследуемый период

осуществляемые с имуществом, без которого невозможна основная деятельность должника;

- сделки, связанные с возникновением обязательств должника, не обеспеченные имуществом, а также влекущие за собой приобретение неликвидного имущества;

- сделки по замене одних обязательств другими, заключенные на заведомо невыгодных условиях.

По результатам проведенной проверки арбитражный управляющий готовит заключение, в котором формулирует один из следующих выводов:

- о наличии признаков преднамеренного банкротства;
- об отсутствии признаков преднамеренного банкротства;
- о невозможности проведения проверки наличия (отсутствия) признаков преднамеренного банкротства (при отсутствии документов, необходимых для проведения проверки).

В случае установления признаков преступления заключение направляется в органы предварительного расследования. К нему в обязательном порядке прилагаются результаты финансового анализа и копии документов, на основании которых сделан вывод о наличии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства.

Анализ практики расследования рассматриваемого вида преступлений показывает, что зачастую проверки, проводимые арбитражными управляющими, осуществляются некачественно. Допускаются ошибки в расчетах, необоснованные выводы о негативном воздействии хозяйственных операций на финансовое положение организации. Все это приводит к тому, что «нормальное» банкротство расценивается как преднамеренное. Поэтому на стадии доследственной проверки полученных материалов, проводимой в соответствии со статьей 144 УПК РФ¹⁶, возникает необходимость в

¹⁶ Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ И (Собрание законодательства РФ. 2001. № 52. ч. 1, ст. 4921.

привлечении специалиста-экономиста для подтверждения выводов, содержащихся в заключении арбитражного управляющего. С помощью исследования, проводимого специалистом, можно, в частности, установить:

- соответствует ли заключение арбитражного управляющего требованиям законодательства о банкротстве;

- применены ли им все необходимые в данной ситуации приемы проверки бухгалтерской отчетности, финансового анализа и анализа сделок организации-должника;

- не имеется ли в заключении противоречий между содержанием проверки и выводами арбитражного управляющего;

- все ли необходимые документы приложены к заключению;

- достаточно ли полно установлены и документально подтверждены факты нарушений, указанные в заключении арбитражного управляющего, какие из фактов требуют дополнительной проверки и каким путем.

Участие специалиста возможно и на стадии осуществления оперативно-розыскной деятельности в рамках проверки информации о готовящемся или совершенном преднамеренном банкротстве.

И в том и в другом случае деятельность специалиста должна строиться на основе единых подходов к производству анализа финансового положения организации и установлению причинно-следственных связей между содержанием сделок и фактами ухудшения финансового положения организации.

V. Методика распознавания фактов искажения финансовой отчетности

Необоснованные записи в финансовой отчетности в правоохранительной и аудиторской практике называют¹⁷ искажениями. По характеру таких искажений устанавливается их целевое назначение:

- приукрашивание отчетности с целью обмана потенциальных инвесторов;
- сокрытие части налогооблагаемой прибыли;
- введение в заблуждение кредиторов фиктивными признаками предстоящего банкротства.

Преднамеренность искажений определяется на основе изучения способов фальсификации отчетов, публикуемых для сведения потенциальных инвесторов, направляемых в налоговые органы, а также в коммерческие банки в составе документов, представляемых для получения кредитов.

Доступный для непосредственного обнаружения способ намеренного искажения состоит в оформлении разных вариантов отчетности, один из которых остается в самой организации, а другой представляется в налоговые органы или в банки. Встречная проверка разных экземпляров отчетности, подписанной одними и теми же лицами (руководитель и главный бухгалтер), в этих случаях всегда дает положительный результат и при выявлении существенных расхождений указывает на умышленно совершенный подлог.

В ходе расследования уголовного дела, возбужденного по факту незаконного получения ООО «Т» кредита в коммерческом банке, был сопоставлен бухгалтерский баланс (форма № 1), приложенный к кредитной заявке, с балансом, переданным в налоговую инспекцию.

¹⁷ Вообще выявление фактов искажения финансовой отчетности осуществляют аудиторы при проведении обязательного ежегодного аудита. Их деятельность регламентируется соответствующим стандартом. См.: Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита: Федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД) 5/2010): Приказ Минфина РФ от 17 августа 2010 г. № 90н // СПС «Гарант»

Как видно из приведенной ниже таблицы 12, в бухгалтерских балансах ООО «Т», предоставленных в банк, валюта баланса уменьшена по состоянию на 01.10.2004 на 50 149 тыс. рублей.

Изменение суммы актива баланса выполнено в основном за счет исключения из баланса краткосрочных финансовых вложений (62 185 тыс. рублей). Остальные статьи актива баланса изменены как в сторону увеличения, так и уменьшения.

Сумма собственных средств в пассиве бухгалтерских балансов ООО «Т», представленных в банк, завышена на 44 070 тыс. рублей за счет отражения добавочного капитала в сумме 19 940 тыс. рублей и приписки на сумму 24 130 тыс. рублей по статье «нераспределенная прибыль».

Одновременно краткосрочные обязательства общества занижены на 94 219 тыс. рублей (112 470 - 18 251), в том числе:

- займы и кредиты - исключены полностью (7 740 тыс. рублей);
- сумма кредиторской задолженности уменьшена на 86 479 тыс. рублей.

Чаще искажение отчетности проявляется как несоответствие между ее содержанием и данными бухгалтерского учета (оборотный баланс, Главная книга и др.), на основе которых она составлялась. Если в первой ситуации для доказывания преступлений достаточно своевременно изъять разные экземпляры отчетности, то во втором случае к делу приобщают не только фальсифицированную отчетность, но и соответствующие регистры бухгалтерского учета.

Таблица 12

Встречная проверка балансов

Наименование статьи баланса	Кредитная заявка	Данные ИФНС	Отклонение
АКТИВ			
I. Внеоборотные активы	156	504	-348
II. Оборотные активы			
Запасы	53 194	48 070	+5 124
НДС	2 568	4 608	-2 040
Дебиторская задолженность (до 12 мес.)	9 300	0	+9 300

Краткосрочные финансовые вложения	0	62 185	-62 185
Денежные средства	106	106	-0
Итого по разделу II	65 168	114 969	-49 801
БАЛАНС	65 324	115 473	-50 149
ПАССИВ			
III. Капитал и резервы			
Уставный капитал	10	10	-
Добавочный капитал	19 940	0	+19 940
Нераспределенная прибыль	27 123	2 993	+24 130
Итого по разделу III	47 073	3 003	+44 070
V. Краткосрочные обязательства			
Займы и кредиты	0	7 740	-7 740
Кредиторская задолженность	18 251	104 730	-86 479
Итого по разделу V	18 251	112 470	-94 219
БАЛАНС	65 324	115 473	-50 149

Несмотря на известную сложность сопоставления показателей отчетности с данными синтетического учета, имеющиеся расхождения должны быть обязательно обнаружены как при аудиторской, так и при налоговой проверке. В этой ситуации в качестве основания для поиска несоответствий не исключается информация о недобросовестности аудитора или работника налоговой инспекции.

Обязательными действиями лиц, контролирующих достоверность отчетности, являются постатейное сопоставление отчетного баланса (форма № 1) с данными бухгалтерского (например, оборотного) баланса; сопоставление данных отчета о финансовых результатах с записями по счетам 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 99 «Прибыли и убытки».

Наиболее распространенным способом искажения отчетного баланса, выявляемым при его сопоставлении с бухгалтерским балансом, является включение в отчетность так называемых фиктивных активов или фиктивных пассивов. Намеренный характер таких искажений устанавливается достаточно просто, так как обязательно проявляется не менее чем в двух учетных несоответствиях. Естественно, что внесение необоснованной суммы лишь в одну из статей актива или пассива нарушает равенство между итогами баланса.

Необоснованные записи в отчетном балансе, направленные на приукрашивание оценочных показателей или на их намеренное занижение, всегда подпадают под один из четырех известных видов изменений баланса.

Например, в оборотном балансе на 1 июля по субсчету «Строительство объектов основных средств» активного счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» значится остаток 100 тыс. рублей, по счету 10 «Материалы» - 200 тыс. рублей. В отчетном балансе по счету 08 показано только 50 тыс. рублей, а по счету 10 - 250 тыс. рублей. В отчетный баланс искусственно внесен первый тип изменений: занижен итог по разделу «Внеоборотные активы» на 50 тыс. рублей, и завышен итог по разделу «Оборотные активы» на эту же сумму. В результате данного вида искажений оценочные показатели будут улучшены: на 50 тыс. рублей увеличивается показатель, характеризующий наличие собственных оборотных средств, а также улучшается показатель текущей ликвидности.

Второй тип изменений, искусственно внесенный в отчетный баланс, может состоять, например, в уменьшении показателя нераспределенной прибыли (с уменьшением итога по разделу III) и в завышении остатка по какому-либо из счетов в разделе V баланса. Соответственно, за счет включения в отчетность фиктивного пассива по разделу V перечисленные оценочные показатели будут искажены в сторону их ухудшения.

Иногда преступники поступают грубее, не заботясь о сохранении равенства между учетными и отчетными данными. Об этом свидетельствует вышеприведенный нами пример. Направленность действий на приукрашивание финансового положения сохраняется и здесь. Если рассчитать на основе балансовых данных, приведенных в примере, оценочные показатели платежеспособности (коэффициент текущей ликвидности) и устойчивости (коэффициент автономии), то получатся данные, представленные в таблице 13.

Таблица 13

Показатели финансового состояния

Показатель	Кредитная заявка	Данные ИФНС	Нормальное значение	Отклонение
Коэффициент ликвидности текущей	3,57	1,02	2,0	+2,55
Коэффициент автономии	0,72	0,03	0,5	+0,69

Наиболее заметные искажения показателей отчета о финансовых результатах обнаруживаются при их сопоставлении с записями в синтетическом учете по упоминавшимся ранее счетам, прежде всего с записями по счету 90 «Продажи». Предположим, что при суммировании записей за 1-е полугодие по счету 90 «Продажи» будет получен следующий обобщающий результат (см. таблицу 14).

Таблица 14

Счет 90 «Продажи»

Дебет				Кредит			
43	44	68	99	62	50		
100	100,	27	400,0	944,	826,0		
Итого по дебету: 1 770,0				Итого по кредиту: 1 770,0			

В этом случае первый раздел отчета о финансовых результатах должен содержать следующие сведения:

- выручка от продажи продукции за вычетом налога на добавленную стоимость - 1 500,0;
- себестоимость проданной продукции — 1 000,0;
- валовая прибыль — 500,0;
- коммерческие расходы - 100,0;
- прибыль от продаж - 400,0.

Если же в рассматриваемом отчете в первой строке будет показано, например, не 1 500, а 1 400, а в четвертой - 300, то аудитор или налоговый инспектор должен констатировать занижение налогооблагаемой прибыли на 100 тыс. рублей.

Умышленность данного искажения будет устанавливаться путем обращения к отчетному балансу (строка «нераспределенная прибыль»).

Естественно, что, если все остальные показатели отчета о финансовых результатах останутся неискаженными, указанный в этой форме отчетности показатель «нераспределенная прибыль» тоже уменьшится на 100 тыс. рублей. Для сохранения равенства между активом и пассивом преступники должны будут включить в баланс фиктивный пассив (например, кредиторскую задолженность) на сумму 100 тыс. рублей.

Возникнет два несоответствия на одну и ту же сумму между отчетным и внутренним (оборотным) балансом организации, что и станет доказательством умышленности искажения.

Приобщаемая к уголовному делу искаженная бухгалтерская отчетность, а также регистры синтетического учета (оборотный баланс и Главная книга) в совокупности с актом ревизии, где установлены очевидные несоответствия и раскрыты их взаимные связи (имеется в виду документальная ревизия, проводимая по этим вопросам по инициативе оперативного работника или следователя), используются в качестве доказательств по двум основным направлениям: для установления фактов намеренного искажения отчетности бухгалтером организации, а также для уточнения причин невыявления очевидных расхождений в рамках проведения текущих налоговых и аудиторских проверок.

Существуют и более сложные ситуации, когда искажение отчетности осуществляется путем необоснованных записей в учете, а также путем подлога в первичных документах, оформляющих поступление выручки от продажи или расходы на производственные цели.

Причастность к преступлению представителей контролирующих органов, не обнаруживших такие подлоги, в этих ситуациях менее очевидна и требует особенно тщательной проверки.

VI. Методика разрешения вопросов о влиянии учетных и хозяйственных операций на финансовое положение организации

Установление фактов отражения в бухгалтерском учете экономически необоснованных, невыгодных для организации хозяйственных операций или фактов искажения финансовой отчетности образует начальный этап доказывания преступления. Он имеет сугубо прогностический, ориентирующий характер, не позволяющий в полной мере установить истину по делу. В этих условиях возникает необходимость в установлении причинно-следственных связей между выявленными фактами и соответствующими изменениями в структуре и содержании финансовой отчетности. Доказывание наличия таких связей позволяет сформировать «законченную картину» события преступления, что определяет, в свою очередь, достижение цели расследования преступления.

Наиболее ярко процедура установления причинно-следственных связей между действиями преступников и изменением финансового положения организации может быть показана на примере доказывания преднамеренного банкротства.

Как уже отмечалось ранее, цель анализа сделок должника состоит в определении их соответствия требованиям нормативных актов Российской Федерации и рыночным условиям (выгодности). Такой анализ следует проводить на основе первичных документов и материалов, характеризующих сделки, совершенные им в исследуемый период. Перед началом анализа необходимо убедиться в том, что все исследуемые сделки нашли отражение в материалах бухгалтерского учета, и, следовательно, оказали влияние на финансовое положение организации. Кроме анализа сделок, рекомендуется провести исследование действий органов управления юридического лица, повлекших изменения в структуре активов организации.

Анализ сделок следует проводить в два этапа. На первом этапе выявляются сделки, совершенные должником как в рамках, так и за рамками

основной деятельности организации. На втором этапе определяется влияние совершенных сделок на финансовое состояние хозяйствующего субъекта.

При проведении анализа сделок, совершаемых в рамках основной деятельности, следует детально изучить рыночные условия их совершения. Для этого необходимо принимать во внимание все существенные условия сделок, касающиеся как их исполнения, так и порядка оплаты. Немаловажным является и исследование фактических обстоятельств исполнения сделок.

Анализ сделок, совершенных вне рамок основной хозяйственной деятельности, предполагает, прежде всего, установление их соответствия рыночным условиям. Для этого следует изучить: предмет договора, его условия, стоимость объекта сделки, цену договора и условия и порядок оплаты по договору.

На практике часто возникает ситуация, когда балансовые данные и данные бухгалтерского учета не соответствуют данным о рыночной стоимости и реальном состоянии имущества, а также рыночным условиям отдельных сделок. В этой связи финансовому анализу и анализу влияния сделок на финансовое положение организации должно предшествовать проведение оценочного исследования.

При установлении влияния сделок на финансовое положение организации проводится специальный расчет, результаты которого должны демонстрировать как раздельное, так и совокупное воздействие хозяйственных операций на состояние бухгалтерского учета и отчетности. В ходе такого расчета, в частности, устанавливается размер ущерба, причиненного каждой незаконной сделкой, и ее влияние на возможность (невозможность) должника удовлетворить требования кредиторов

в полном объеме.

Для иллюстрации порядка определения влияния сделки (точнее, ее невыгодного условия) на показатели финансового положения вернемся к материалам бухгалтерской отчетности, представленным в таблицах 1 и 2.

Условно предположим, что данной организацией был заключен договор займа, в котором условие о размере процентов не соответствует рыночным. Для того чтобы определить, как данное условие повлияет на финансовое положение, необходимо проанализировать соответствующие учетные записи. В частности, в бухгалтерском отчете «Анализ счета 66» (см. таблицу 15) находим информацию о данной сделке. Согласно учетным данным организация получила заем в размере 50 млн рублей, процент (плата) по займу составил 46,4 млн рублей. Задолженность была погашена путем зачета встречных требований. Невыгодность (неэквивалентность) операции (условия сделки о плате по займу в 92,8%) не вызывает сомнения.

Таблица 15

Анализ счета 66 «Расчеты по краткосрочным займам и кредитам»

Счет	С кредита счетов	В дебет счетов	С кредита счетов	В дебет счетов
			В валюте	В валюте
Сальдо на начало периода		9 000,00		
50		50 000,00		
91		46 400,00		
62	96 400,00			
Обороты за период	96 400,00	96 400,00		
Сальдо на конец периода		9 000,00		

Дальнейшие действия по установлению влияния сделки на финансовое положение должника требуют построения специальной таблицы - аналитического баланса (таблица 16), в котором показаны данные за период, предшествующий проведению анализируемой операции. Также здесь моделируется изменение структуры баланса под воздействием невыгодного условия сделки. При этом следует учитывать, что рассматриваемая операция по начислению платежа по займу (Д91 К66) изменяет только пассив - уменьшается прибыль отчетного периода (поскольку финансовый результат, определенный по счету 91 (прочие доходы и расходы), неминуемо отразится на 99 счете «Прибыль/убытки») и возрастает задолженность по краткосрочным займам.

Таблица 16

Аналитический баланс

АКТИВ			
Показатель	На 31 дек. 2011	На дату отражения сделки в учете	Изменения
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Основные средства	38 400	38 400	0
Итого по разделу I	38 400	38 400	0
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	39 720	39 720	0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	4 100	4 100	0
Дебиторская задолженность (краткосрочная)	18 760	18 760	0
Финансовые вложения	300	300	0
Денежные средства	1 360	1 360	0
Итого по разделу II	64 240	64 240	0
БАЛАНС	102 640	102 640	0
ПАССИВ			
Показатель	На 31 дек. 2011	На дату отражения сделки в учете	Изменения
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	60 000	60 000	0
Резервный капитал			
Нераспределенная прибыль	(42 820)	(89 220)	-46 400
Итого по разделу III	17 180	(29 220)	-46 400
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ			
Заемные средства	2 000	2 000	0
Итого по разделу IV	2 000	2 000	0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ			
Заемные средства	9 000	55 400	+46 400
Кредиторская задолженность	74 460	74 460	0
Итого по разделу V	83 460	129 860	+46 400
БАЛАНС	102 640	102 640	0

Естественно, что изменение структуры баланса под влиянием невыгодной операции окажет воздействие на значения ранее рассмотренных оценочных показателей. Соответствующие расчеты приведены в таблицах 17, 18, 19.

Таблица 17

Влияние операции на показатели устойчивости

№	Показатель	Справочно	2011 г.	Расчетные показатели по результатам сделки	Изменение
1	Собственные оборотные средства (СОС)	III-I	-21 220	-67 620	-46 400
2	Собственные оборотные и приравненные к ним средства (СОПС)	III -I + IV	-19 220	-65 620	-46 400
3	Все источники формирования запасов (ВИФЗ)	III - I + IV + КЗК	-10 220	-10 220	0
4	Величина запасов	Запасы	39 720	39 720	0
5	Коэффициент обеспеченности СОС	СОС / Запасы	-0,5	-1,7	-1,2
6	Коэффициент обеспеченности СОПС	СОПС/ Запасы	-0,5	-1,65	-1,15
7	Коэффициент обеспеченности ВИФЗ	ВИФЗ/ Запасы	-0,3	-0,3	0
8	Тип устойчивости	Абсолютная, нормальная, неустойчивая, кризисная	Кризисная	Кризисная	Кризисная
9	Коэффициент автономии	III / Баланс	0,17	-0,28	-0,45

Таблица 18

Влияние операции на значение коэффициентов ликвидности

Показатели	2011 г.	Расчетные показатели по результатам сделки	Изменение
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,02	0,01	-0,01
Коэффициент срочной ликвидности	0,2	0,16	-0,04
Коэффициент текущей ликвидности	0,8	0,5	-0,3

Таблица 19

Влияние операции на специальные показатели платежеспособности

Показатели	2011 г.	Расчетные показатели по результатам сделки	Изменение

Показатель обеспеченности обязательств должника его активами	1,2	0,78	-0,42
Степень платежеспособности по текущим обязательствам	100,2	155,9	+55,7

Как видно из приведенных расчетов, условие договора займа о проценте оказывает негативное воздействие практически на все показатели устойчивости платежеспособности. Неизменными остались только все источники формирования запасов, коэффициент обеспеченности запасов всеми источниками и показатель платежеспособности по текущим обязательствам. При этом величина чистых активов организации снизилась на 46 400 тыс. рублей, а степень платежеспособности по текущим обязательствам указывает на возрастание срока погашения краткосрочной задолженности за счет выручки организации.

Результаты проведенного исследования позволяют сделать единственный вывод о наличии влияния операции на оценочные показатели организации и, соответственно, на создание (увеличение) условий несостоятельности.

При установлении зависимости изменений финансового положения организации от внесенных в отчетность искажений алгоритм исследования принципиально не меняется. Строятся аналогичные аналитические таблицы, в которых отдельно показывают влияние искажения по отдельной позиции отчета (например, по статье баланса) на значение оценочных показателей. Затем формулируется итоговый (обобщенный) вывод о совокупном влиянии всех искажений на структуру баланса.

Литература

1. Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства: Постановление Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 г. № 885 // РГ-Бизнес. 2005. № 492
2. Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа: Постановление Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 г. №367 // СПС «Гарант»
3. Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита: Федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД) 5/2010): Приказ Минфина РФ от 17 августа 2010 г. № 90н // СПС «Гарант»
4. О формах бухгалтерской отчетности организации: приказ Министерства финансов от 22 июля 2003 г. № 67н // Бюллетень нормативных актов органов исполнительной власти. 2010. № 35.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)», утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 г. № 43н // Финансовая газета. 1999. № 34.
6. Постановление Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 г. № 367 «Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» //СПС «Гарант»
7. Приказ Министерства экономического развития РФ от 5 февраля 2009 г. № 35 «Об утверждении Методических рекомендаций по проведению финансово-экономической экспертизы, назначенной в ходе предварительного следствия, судебного разбирательства уголовных дел, возбужденных по признакам преступления, предусмотренного статьей 196 Уголовного кодекса Российской Федерации, и Методических рекомендаций для специалистов, привлекаемых к участию в процессуальных действиях в порядке, установленном Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации,

при проверке следователем сообщения о преступлении, предусмотренном статьей 196 Уголовного кодекса Российской Федерации»

8. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25, ст. 2954

9. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 года № 174-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2001. № 52, ч. 1, ст. 4921.

10. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» //СЗ РФ, 12 декабря 2011 г. № 50, ст. 7344.

11. Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»: // Собрание законодательства РФ. 2002. № 43, ст. 4190

12. Выявление хищений экономико-криминалистическими средствами: Учебное пособие / Под общ. ред. С.П. Голубятникова, Г.В. Дашкова, В.Г. Танасевича. – Горький: Всесоюз. ин-т по изучению причин и разработке мер предупреждения преступности; ГВШ МВД СССР, 1983. – 92 с.;

13. Голубятников С.П. Леханова Е.С. Мамкин А.Н. Судебно-бухгалтерская экспертиза: Учебное пособие. М.: ЦОКР МВД России, 2010. – С. 79.

14. Голубятников С.П., Леханова Е.С., Мамкин А.Н. Экономико-криминалистический анализ: Учебное пособие. – Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2012. – 65 с.

Мамкин А.Н., Соловьев О. Д., Тимченко В.А.

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА: МЕТОДИКА ИССЛЕДОВАНИЯ
БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Учебное пособие

Формат 60x84/16.

Бумага офсетная. Печать цифровая. Гарнитура Таймс
Уч.-изд. л. ****. Усл. печ. л. ****. Заказ № ***. Тираж ***.

Издательство

Нижегородского госуниверситета им. Н.И. Лобачевского
603950, г. Нижний Новгород, пр. Гагарина, 23

Отпечатано в РИУ

Нижегородского госуниверситета им. Н.И. Лобачевского
603000, г. Нижний Новгород, ул. Б. Покровская, 37