

А.А. Микитухо

## РОЛЬ И МЕТОДИКА ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА В ПРОЦЕССЕ РАССЛЕДОВАНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ И ВЫЯВЛЕНИЯ ПРИЗНАКОВ БАНКРОТСТВА

*В статье обосновывается значимость финансового анализа для расследования различного рода экономических преступлений: неправомерные действия при банкротстве, нарушение авторских и смежных прав, преступления, связанные с коррупцией. Раскрываются аналитические процедуры и тематические направления финансового анализа.*

*Ключевые слова: коэффициенты, методика анализа, признаки банкротства, программные продукты, финансовое состояние, финансовый анализ.*

UDC 658.14/17:340

A.A. Mikitukho

## THE ROLE AND TECHNIQUE OF FINANCIAL ANALYSIS IN INVESTIGATION OF ECONOMIC CRIMES AND REVEALING BANKRUPTCY

*In the article the importance of financial analysis for investigation of various economic crimes is proved: wrongful acts at bankruptcy, infringement of the author's and related rights and crimes connected with corruption. Analytical procedures and thematic directions of financial analysis are disclosed.*

*Keywords: factors, analysis technique, bankruptcy features, software products, financial condition, financial analysis.*

Несмотря на принимаемые руководством страны усилия, преступность в России, все более отчетливо приобретает характер реальной угрозы национальной безопасности. Более того, на фоне стремительного роста научно-технического прогресса отдельные виды преступной деятельности активно развиваются. К ним относятся преступления, связанные с нарушением авторских и смежных прав, неправомерными действиями при банкротстве, коррупционными проявлениями. Последствия этих и других экономических преступлений подрывают экономическую основу Российской Федерации, снижают ее международный авторитет.

Определяя современное состояние борьбы с фактами совершаемых преступлений в экономических областях как недостаточно эффективное, необходимо наметить конкретные пути решения обозначенных задач, прежде всего их организационного, правового, научно-теоретического и методического обеспечения. Анализ практики расследования преступлений, связанных с нарушением экономических и финансовых процессов и операций, свидетельствует о наличии недостатков во взаимодействии субъектов расследования между собой и со специалистами в целом, что негативно сказывается на конечном результате и, по сути, отражает проблемы системы правоохранительных органов в части использования ими современных достижений науки и техники.

Необходимо активное привлечение экспертов и специалистов в области бухгалтерского учета и экономического анализа, наделенных экономическими знаниями и опытом работы, современным арсеналом аналитических и прогнозных методик, использование которых способно не только выявить факты преступлений, доказать размер материального ущерба, но и разработать комплекс предупредительных мер, направленных на предотвращение незаконных действий и мероприятий.

Действенным инструментом демонстрации профессиональных знаний является организация и проведение судебно-бухгалтерской или финансово-экономической экспертизы, в процессе которых используются специальные методики финансового анализа и прогнозирования.

По данным статистики экономической преступности в 2012 г., по сведениям МВД РФ, в России было зарегистрировано около 173 тыс. преступлений экономической направленности, что на 14,6% меньше, чем в 2011 г. Таким образом, статистика МВД продолжает демонстрировать устойчивое снижение преступности вообще и уменьшение числа экономических правонарушений в частности. При этом, согласно данным МВД, экономическая преступность в минувшем году снижалась более быстрыми темпами, чем преступность в России в целом – на 14,6% против 4,3%. Удельный вес экономических преступлений в общем числе зарегистрированных составил 7,5%, ущерб от преступлений по оконченным уголовным делам достиг 144,85 млрд. руб. Динамика выявления экономических преступлений в 2007-2012 гг. представлена на рисунке 1.

Наиболее часто встречающимся преступлением экономической направленности в России остается мошенничество (52754 случаев). На второе место вышли преступления, связанные с коррупцией (49028 случаев). На третьем месте – фальшивомонетничество (24073 случаев), далее следуют присвоение и растрата (16971 случаев), нарушение авторских прав (3580 случаев).

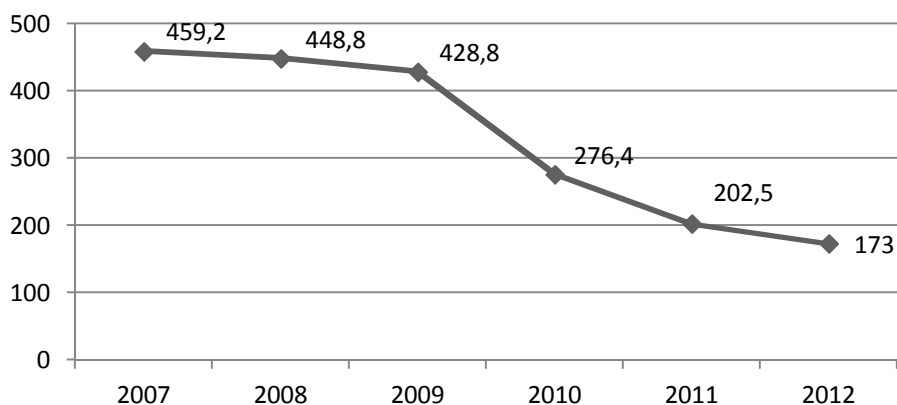


Рисунок 1 - Динамика выявления экономических преступлений в 2007-2012 гг., тыс. преступлений

Экономические преступления по сферам деятельности за 2011-2012 гг. распределены следующим образом (рис. 2). По итогам 2012 г. зафиксирован рост преступлений, связанных с операциями с недвижимостью (8,6%).

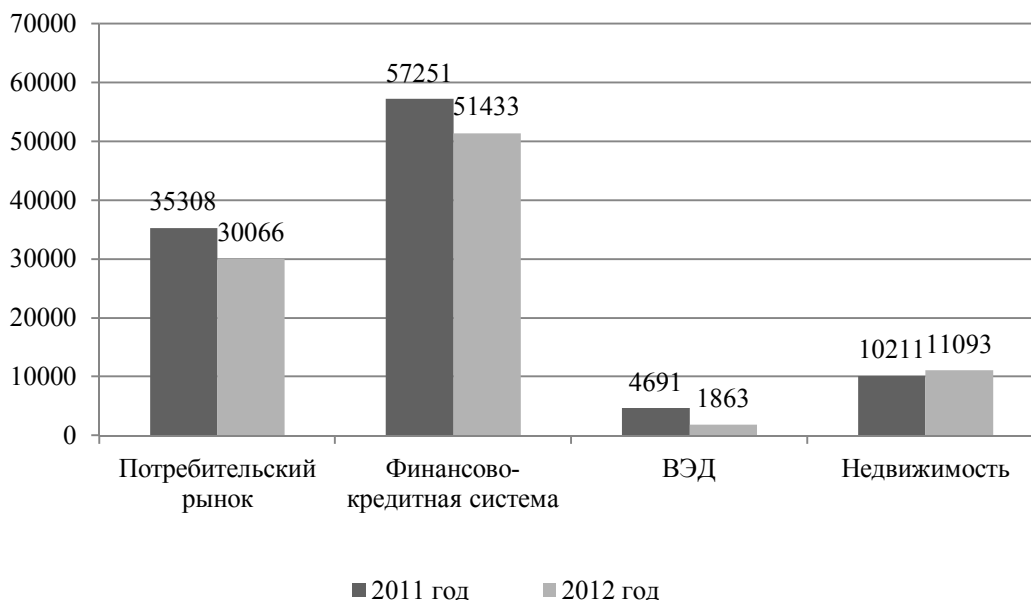


Рисунок 2 - Экономические преступления по сферам деятельности в 2011-2012 гг., случаев

По данным МВД, в 2012 г. продолжился тренд предыдущих лет: при общем снижении экономической преступности был отмечен рост доли тяжких преступлений, а также преступлений, совершенных в крупном/особо крупном размере либо повлекших значительный ущерб. Так, тяжкие и особо тяжкие преступления в общем числе выявленных преступлений экономической направленности составили 57,4% (в 2011 г. – 54%). Доля преступлений, совершенных в крупном/особо крупном размере или причинивших значительный ущерб несколько также увеличилась по сравнению с позапрошлым годом и составила 20,9% (в 2011 г. - 20%). Наиболее часто в крупном и особо крупном размере в 2012 г. совершались следующие виды преступлений:

- неправомерные действия при банкротстве (100%);
- нарушение авторских и смежных прав (98,7%);
- незаконное предпринимательство (96,5%);
- присвоение и растрата (95,7%);
- незаконный оборот драгоценных металлов, драгоценных камней, жемчуга (93%);
- производство, приобретение, хранение, перевозка или сбыт немаркированных товаров и продукции (92,9%).

Расследование преступлений экономической направленности все больше переходит в ведение Следственного комитета РФ. С целью укрепления законности и правопорядка в обществе в целом и в экономике в частности правоохранительные органы все чаще применяют при рассмотрении уголовных и гражданских дел судебные экспертизы, которые поручают экспертам, наделенным профессиональными экономическими знаниями как на стадии предварительного расследования, так и на стадии судебного рассмотрения дел.

В Большой советской энциклопедии приводится следующее определение судебной экспертизы. Экспертиза судебная - это исследование, проводимое экспертом в порядке, предусмотренном процессуальным законодательством, для установления по материалам уголовного или гражданского дела фактических данных и обстоятельств.

Согласно Федеральному закону от 31 мая 2001 г. № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» судебная экспертиза – это процессуальное действие, состоящее из проведения исследований и дачи заключения экспертом по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области науки, техники, искусства или ремесла и которые поставлены перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом, производящим дознание, следователем или прокурором, в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу.

Нормы права определяют юридический статус эксперта при расследовании уголовных и гражданских дел. Согласно п.1 ст. 57 Уголовно-процессуального кодекса РФ (УПК РФ) от 18.12.2001 № 174-ФЗ, эксперт - лицо, обладающее специальными знаниями и назначенное в порядке, установленном настоящим Кодексом, для производства судебной экспертизы и дачи заключения. На основании гражданского законодательства, с целью регулирования вопросов назначения эксперта, применяются положения п. 1 ст. 79 Гражданского процессуального кодекса РФ (ГПК РФ) от 14.11.2002 № 138-ФЗ. Проведение экспертизы может быть поручено судебно-экспертному учреждению, конкретному эксперту или нескольким экспертам. Аналогичные нормы действуют в отношении уголовного судопроизводства.

Необходимость применения знаний в области бухгалтерского учета и финансового анализа возникает в процессе расследования дел, связанных с фактами мошенничества, присвоения и растраты, кражи, легализации денежных средств, банкротства и др. При этом согласно требованиям проведения экспертиз в Российском Федеральном центре судебной экспертизы при Министерстве юстиции Российской Федерации различают два вида экспертиз, связанных с применением специальных познаний специалистов в области бухгалтерского учета и финансового анализа: бухгалтерская экспертиза и финансово-экономическая экспертиза, которые руководствуются Приказом Министерства юстиции РФ от 19.05.2006 №198 «Об утверждении Перечня видов (родов) экспертиз, обязательных для производства в государственном учреждении Российском федеральном центре судебной экспертизы при Министерстве юстиции Российской Федерации, и Перечня видов (родов) экспертиз и экспертных исследований, проводимых в государственном учреждении Российском федеральном центре судебной экспертизы при Министерстве юстиции Российской Федерации на договорной основе». В п. 18 Приказа Министерства юстиции РФ от 19.05.2006 №198 указано, что бухгалтерская экспертиза представляет собой исследование записей бухгалтерского учета с целью установления наличия или отсутствия в них искаженных данных. Финансово-экономическая экспертиза – это исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта (п.19 Закона №198).

Таким образом, анализ рассматривается как основной метод судебной экспертизы, один из специальных методов экспертного исследования, что подчеркивает его исключительную значимость. При этом в экспертном исследовании используется как комплексный экономический анализ, так и его отдельные виды: управленческий, финансовый, налоговый.

Исходя из правовых норм и правил следует, что применение методов финансового анализа позволяет выделить отдельный род судебной экспертизы, связанной с исследованием финансовый операций, процессов и показателей – финансово-экономическую экспертизу. В процессе проведения финансово-экономической экспертизы финансовый анализ является неотъемлемой процедурой, связанной с правонарушениями в сфере экономики. Только грамотный эксперт-аналитик, знакомый с принципами бухгалтерского учета и отчетности, механизмами и методиками экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия может сделать вывод о фактах искажения экономической и финансовой информации, фальсификации отчетных данных, укрытии налоговых обязательств, доходов и других экономических преступлений, предусмотренных Гражданским, Арбитражным и Уголовным Кодексами РФ.

Вопросами развития методики экспертного исследования в разные годы занимались ведущие ученые в области судебно-бухгалтерской экспертизы. В их числе: Белов А.А., Бобошко Н.М., Буринский Е.Ф., Дмитриенко Т.М., Дубонос Е.С., Кеворкова Ж.А., Майлис Н.П., Парушина Н.В., Толкаченко А.А., Чаадаев С.Г., Харбет К.В.

Методика экспертизы и совокупность тех методов исследования, которыми вправе оперировать эксперт в процессе проведения финансово-экономической экспертизы с целью сбора доказательств, являлись предметом спора и формирования авторского мнения.

О невозможности установить роль судебной экспертизы в системе сбора и формулировки судебных доказательств с целью выявления обстоятельств расследуемого дела еще в начале XX века писал известный ученый в области судебной экспертизы Буринский Е.Ф. В частности автор отмечал, что «роль судебной экспертизы в ряду судебных доказательств до сего времени не установлена: некоторые ученые признают экспертизу видом личного осмотра; другие считают ее ученым свидетельским показанием; третьи предписывают эксперту роль научного судьи; другие видят в ней только орудие судьи или помощника и пр.» [3].

На наш взгляд, отсутствие единства в понимании роли экспертизы как основного инструмента получения информации с использованием современных методов и достижений науки связано с тем фактом, что методика финансово-экономической экспертизы не утверждена, отсутствуют федеральные или ведомственные нормативные документы, содержащие перечень методов, способов, процедур экспертного исследования.

В научной и учебной литературе методика экспертного исследования определена совокупностью методов и приемов, используемых экспертом для установления истины по рассматриваемому делу.

Ряд авторов предлагает разделить методы экспертизы на общенаучные и специальные. К ним относятся: Е.Р. Россинская, В.А. Бородин, Е.П. Нелезина, Ю.П. Кузьякин, Н.В. Парушина. По мнению данных ученых, «к общим методам относятся общенаучные методы, которые основываются на общепринятых подходах к исследованию, в том числе: анализ, синтез, индукция, дедукция, моделирование, системный анализ и др. К специальным методам относятся расчетно-аналитические и документальные методы» [9,10].

Некоторые специалисты в области судебной бухгалтерии делают акцент на конкретных научных методических приемах экономической экспертизы. В их ряду: Козырчикова Э.Ю. [7], Евтушенко Е.С. [5], Чаадаев С.Г. [4]. В частности Чаадаев С.Г. отмечает, что конкретные научные методические приемы экономической экспертизы — это специфические приемы экспертного исследования, разработанные на основе достижений практики, а также развития экономической и юридической наук [4]. Аналогичной точки зрения придерживается Евтушенко Е.С. [5]. Ученые классифицируют методы экспертизы, объединяя их в три группы: документальные; расчетно-аналитические; обобщения и реализации результатов экспертизы.

Козырчикова Э.Ю. уделяет внимание расчетно-аналитическим методам экспертизы, классифицируя и определяя их суть. По мнению автора, «к расчетно-аналитическим методам относятся, прежде всего, экономический анализ, статистические расчеты и экономико-математические методы» [7].

С целью определения роли методов финансового анализа при проведении экспертизы, классификации данных методов и формирования методики финансово-экономического экспертного исследования следует уточнить перечень расчетно-аналитических методов и аналитических процедур, используемых в расследовании правонарушений экономической направленности. Методы и процедуры анализа целесообразно объединить в группу инструментарий финансово-экономической экспертизы (табл. 1).

Таблица 1 – Аналитический инструментарий судебно-бухгалтерской и финансово-экономической экспертизы

Инструментарий экспертизы	Характеристика метода или процедуры
Методы экспертизы	
Экономический анализ	Система приемов раскрытия и определения причинно-следственных связей, обусловивших конфликтную ситуацию в хозяйственных операциях, которая в результате стала объектом расследования правоохранительными органами. С помощью метода определяются отклонения фактических показателей от плановых, факты приписок значений, необоснованной экономии ресурсов, влияние факторов на результативный показатель.
Статистические расчеты	Методы статистической науки, которые позволяют определить количественные величины и качественные характеристики исследуемых объектов, отсутствующие в бухгалтерских документах (первичных, учетных регистрах и отчетности). Использование метода позволяет определить индекс показателей, значение интегральных величин, коэффициент эффективности оборудования, производственных площадей, трудовых и финансовых ресурсов, а также значение показателей платежеспособности и рентабельности деятельности экономического субъекта.
Экономико-математический метод	Применяется при установлении интенсивности влияния факторов на результаты финансово-хозяйственной деятельности в целях оптимизации функционирования организации. Направления использования метода-оптимизация производственной структуры, системы управления, финансового результата и объема выпуска, транспортных перевозок и раскроя сырья с дальнейшим прогнозированием производственных возможностей на кратко-, средне-, и долгосрочную перспективу.
Аналитические процедуры экспертизы	
Моделирующие процедуры	Позволяют построить организационно-информационную модель контролируемого объекта, оптимизировать проведение проверки по временным и качественным характеристикам, определить информационную базу и приемы контроля.
Нормативно-правовые процедуры	Заключаются в проверке соответствия функционирования объекта контроля действующим законам, положениям, инструкциям.
Расчетные процедуры	Связаны с проверкой достоверности количественных и стоимостных измерителей хозяйственных операций, расчетов и показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия.
Счетно-вычислительные процедуры	Применяются при проверке количественных характеристик объектов контроля.

Инструментарий экспертизы	Характеристика метода или процедуры
Сравнительно-сопоставимые процедуры	Позволяют выявить различные отклонения контролируемого объекта и его параметров от аналогов, утвержденных образцов, нормативов.
Логические процедуры	Основаны на применении приемов логики (умозаключения) в процессе контроля
Аналитические процедуры	Подразумевают анализ и оценку полученной экспертом-аналитиком информации, выяснение причин недостатков, искажений и нарушений в организации бухгалтерского учета и финансово-хозяйственной деятельности.

Понятия «метод» и «процедура» в процессе проведения финансово-экономического экспертного исследования, связанного с использованием финансового анализа, следует различать.

На наш взгляд, метод – это совокупность способов и приемов финансового анализа, с помощью которых осуществляется познание предмета или вопросов финансово-экономической экспертизы. Исходя из понятийного аппарата, ученые в области анализа (Артеменко В.Г., Васильева Л.С., Вахрушина М.А., Донцова Л.В., Ефимова О.В., Ильшева Н.Н., Кирьянова З. В., Мельник М.В., Парушина Н.В., Пласкова Н.С., Шерemet А.Д.) различают следующую совокупность методов финансового анализа: метод абсолютных, относительных и средних величин; сравнение; группировки; индексный метод; методы элементарного факторного анализа; балансовый метод; коэффициентный метод; построение прогнозной отчетности

Проведение финансового анализа в процессе экспертизы может предусматривать использование широкого спектра методов, тем более что многообразие аналитических программных продуктов, представленных на рынке информационных технологий, способствует соблюдению принципов системности и комплексности в анализе.

Реализация методов осуществляется посредством определенных экспертных процедур. В экономическом словаре дано следующее определение понятию «процедура». Это официально установленный порядок действий при обсуждении, ведение какого-либо дела.

По мнению Россинской Е.Р., процедуры экспертизы – «это система методического воздействия на субъекты и объекты хозяйственной деятельности, которое осуществляется правоохранительными органами и экспертами-бухгалтерами при проведении экспертного исследования. В качестве субъектов контроля выступают носители прав и обязанностей - юридические лица и физические лица, проходящие по гражданскому или уголовному делу. Объекты контроля - это вопросы и предметы, на которые направлена деятельность субъектов экспертизы» [9].

Каждому методическому приему присущи соответствующие ему контрольно-экспертные процедуры. Исходя из определения финансово-экономической экспертизы и необходимости использования методов финансового анализа, как нам представляется, целесообразным является ассоциирование процедур экспертизы с направлениями финансового анализа, которые были бы типичными для любого расследования дела, связанного с изучением финансового состояния организации и показателями финансово-хозяйственной деятельности.

Патров В.В., подчеркивая важность финансовой составляющей анализа, пишет, что ключевая «цель анализа финансово-хозяйственной деятельности организации – это подробная характеристика имущественного и финансового положения предприятия, результатов его деятельности..., а также возможностей предприятия на ближайшую и долгосрочную перспективы» [8].

Бариленко В.И. указывает на изменение роли анализа и аналитических процедур, которые должны «проводиться с позиций различных пользователей...». «Финансовый анализ базируется на общедоступной бухгалтерской (финансовой) отчетности...» и может обеспечить информацией различные группы пользователей (государство, собственников, управляющих) [2].

При этом Алексеева И.В., отмечая преимущественную роль анализа для пользователей, указывает, что «в настоящее время пользователи желают владеть не только информацией, ориентированной в прошлое, акцент смещается на информацию, носящую будущий характер, так как внешним пользователям очень важно знать перспективы развития коммерческой организации, чтобы своевременно осуществить перелив собственного капитала» [1].

Ведущие российские ученые высказываются о необходимости существенного изменения финансового анализа, его целевой направленности, расширения информационной базы и инструментария.

Ефимова О.В. отмечает, что «для компаний, ориентирующихся на долгосрочное развитие, наиболее актуально то, что финансовый анализ позволяет определить ключевые показатели исходя из стоящих перед организацией задач и обосновать достижимость их целевых значений.

Таким образом, финансовый анализ становится важнейшим инструментом обеспечения сбалансированности показателей финансовых бюджетов» [6]. Следовательно, в нынешних условиях акцент должен быть сделан на обоснование управленческих решений, оценку эффективности инвестиций, анализ производственного и финансового потенциала. Причем, если затрагивать цели судебной экспертизы, все решения, принимаемые руководством организации, в том числе и долгосрочного характера, должны носить законный, антикоррупционный характер.

Мы предлагаем выделить следующие тематические процедуры финансового анализа, которые могут быть положены в расследование уголовных, гражданских и арбитражных дел, основанных на проведении судебно-бухгалтерской или финансово-экономической экспертизы (рис. 3).

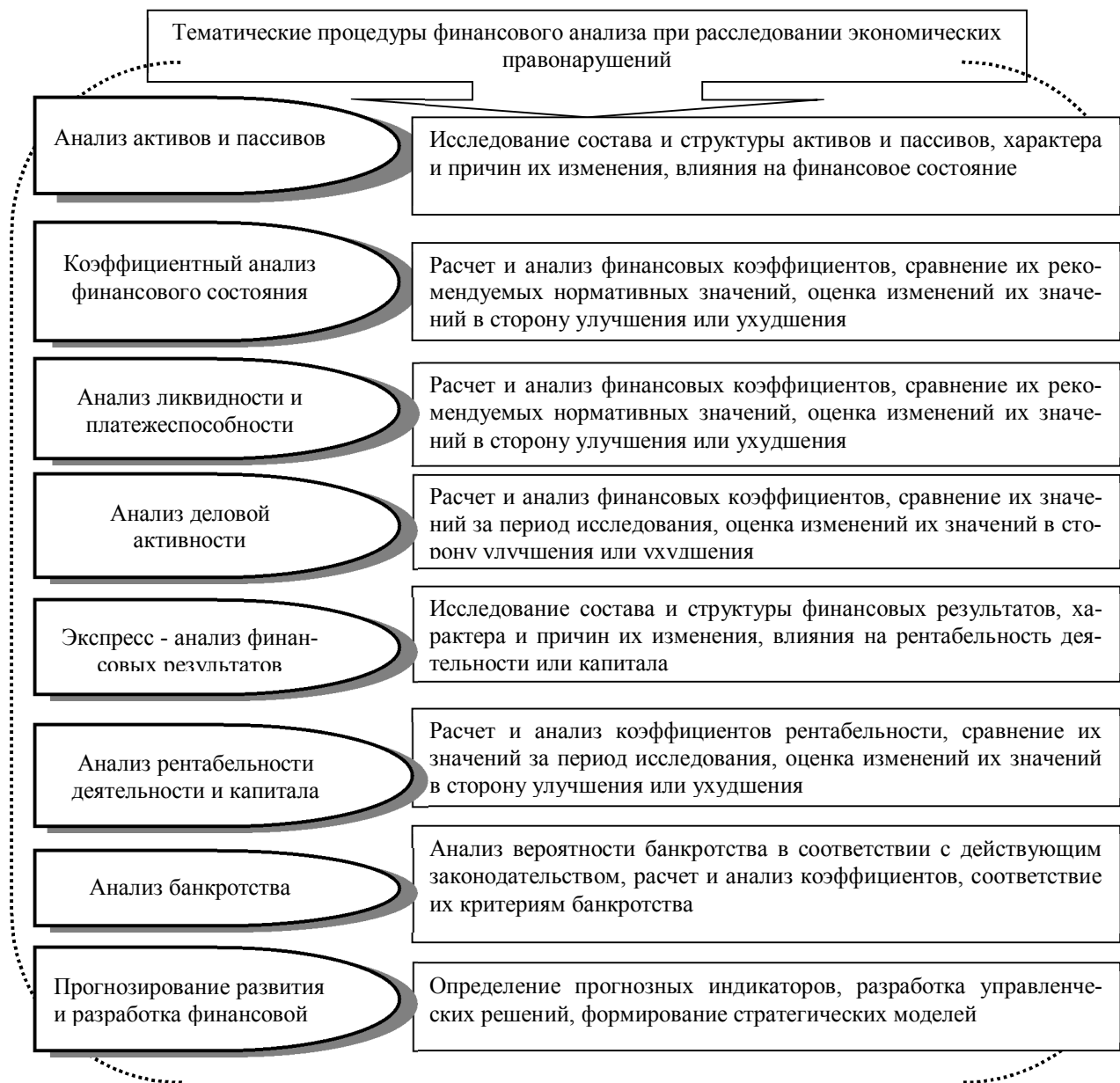


Рисунок 3 - Тематические процедуры финансового анализа при расследовании экономических правонарушений

В процессе экспертизы применяются только те методы и процедуры, которые позволяют разложить информацию, изучить связи, оценить тенденции, выявить факторы, причины, обобщить итоги, разработать прогнозы и планы перспективного развития, объективно сформулировать выводы эксперта. Таким образом, применение методов и методики финансового анализа позволит не только выявить факты правонарушений, но и разработать комплекс предупредительных мероприятий.

#### Список литературы:

1. Алексеева, И.В. Развитие стратегического аудита хозяйствующих субъектов: теория и практика [Текст] /И.В. Алексеева. – Ростов н/Д: ООО «АзовПечать», 2010. – 212 с.
2. Бариленко, В.И. Анализ финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие / В.И. Бариленко, С.И. Кузнецов, Л.К. Плотникова. - М.: КНОРУС, 2008. - 432 с.
3. Буринский, Е. Ф. Судебная экспертиза документов, производство ее и пользование ею [Текст] / Е.Ф. Буринский. -СПб: Типография Спб. Т-ва печатн. и изд. дела «Труд», 1903. - 369 с.
4. Дмитриенко, Т.М. Судебная (правовая) бухгалтерия. [Текст]: учебник: / Т.М. Дмитриенко, С.Г. Чаадаев. - М.: Проспект, 1999. – 336 с.
5. Евтушенко, Е.С. Судебно-бухгалтерская экспертиза [Электронный ресурс] - Режим доступа:<http://Art.thelib.ru>. Дата обращения 28.02.2013.

6. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: Современный инструментарий для принятия экономических решений [Текст]: учебник /О.В. Ефимова. – М.: Издательство «Омега-Л», 2013. - 349 с.
7. Козырчикова, Э.Ю. Приемы и методы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы (проблемы. Возникающие при ее производстве и практика применения судебно-бухгалтерской экспертизы) [Текст] / Э. Ю. Козырчикова //Аудит и финансовый анализ. - 2007. - №5. –С. 24-30.
8. Патров, В.В. Как читать баланс [Текст] / В.В. Патров, В.В. Ковалев – М.: Финансы и статистика, 1993. – 256 с.
9. Судебно-бухгалтерская экспертиза [Текст] / под ред. Е.Р. Россинской, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 383 с.
10. Судебная бухгалтерия [Текст]: учебное пособие //под ред. Толкаченко А. А., Бобошко В. И., Кеворкова Ж. А. -М.: Юнити-Дана, 2012. - 240 с.

**Микитухо Анна Андреевна**  
*соискатель кафедры математики, анализа и статистики*  
*Орловского государственного института экономики и торговли*  
*e-mail: mikityho@yandex.ru*

*Научный руководитель*  
**Парушина Наталья Валерьевна**  
*д. э. н., заведующая кафедрой математики, анализа и статистики*  
*Орловского государственного института экономики и торговли*  
*E-mail: parushinan@rambler.ru*