

УДК 338.246.025:351.863

ВНУТРЕННЯЯ ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

О.А. Наумова

канд. экон. наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита
ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет» (СГЭУ)

О.С. Аксинина

канд. экон. наук, доцент кафедры учета, анализа и аудита СГЭУ (Самара)

Исследуется природа экономических экспертиз, рассматривается проблема их нормативного регулирования. Раскрыты классификационные признаки экономической экспертизы в зависимости от предмета и субъекта ее проведения. Предложена авторская трактовка внутренней экономической экспертизы, показаны особенности ее проведения. Определено место внутренней экономической экспертизы в системе экономической безопасности организации.

Ключевые слова: экономическая экспертиза, экономическая безопасность, система внутреннего контроля организации, классификация экспертиз.

Экспертиза в Российской Федерации проводится в конституционном, уголовном, гражданском, арбитражном и административном процессах, а также по инициативе собственников (учредителей), связанных сторон и других третьих лиц.

Термин «экспертиза» происходит от латинского *expertus* – «опытный», «сведущий». «Экспертиза – это исследование при помощи сведущих людей какого-либо вопроса, требующего специальных знаний, с предоставлением мотивированного заключения» [1].

Нормативное определение экономической экспертизы в современном российском законодательстве отсутствует. Для определения порядка проведения экономической экспертизы применяют понятие экспертизы, используемой в судебной деятельности.

Важнейшие законодательные положения, касающиеся использования специальных знаний в уголовном процессе, определены прежде всего в Уголовно-процессуальном кодексе РФ, признающем заключение и показание эксперта в качестве доказательства (ст. 74, 80), регламентирующем процессуальное положение, права и ответственность судебного эксперта (ст. 57), порядок назначения и производства экспертизы (ст. 195–207), требования, предъявляемые к структуре и содержанию заключения эксперта (ст. 204), порядок допроса эксперта (ст. 205) и оформления протокола его допроса (ст. 166), проверку и оценку заключения эксперта как доказательства по делу (ст. 87, 88), особенности использования судебно-экономической экспертизы судом первой инстанции (ст. 282, 283) и т.д.

Иным нормативным актом, определяющим порядок проведения экспертизы, является Федеральный закон от 31 мая 2001 г. № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации». Но в этом случае, опять-таки, речь идет о судебной экономической экспертизе.

Понятия предмета, объекта, целей и задач судебной экономической экспертизы в нормативных правовых актах не могут быть регламентированы в силу ее специфики, однако данные понятия можно встретить в современных научно-методических публикациях.

Например, А.А. Савицкий определяет судебную экономическую экспертизу как процессуальное действие, проводимое в установленном законом порядке на основе специализированного исследования финансово-экономических операций и их отражения на счетах бухгалтерского учета, документации финансово-хозяйственной деятельности и данных бухгалтерского учета, осуществляемое с использованием специальных познаний в области экономики, финансов, бухгалтерского учета с целью выявления фактических данных о финансово-хозяйственной деятельности организации [2].

Однако научная деятельность не исключает возможности различных трактовок основных понятий судебной экономической экспертизы. Для обеспечения экспертов-экономистов единым понятийным аппаратом представляется необходимой унификация основных теоретических понятий в инструктивных положениях.

Согласно Письму ФССП России от 18 сентября 2014 г. № 00043/14/56151-ВВ «О Методических рекомендациях», судебная экономическая экспертиза представляет собой самостоятельный вид экспертных исследований, состоящий из двух типов – судебной бухгалтерской и судебной финансово-экономической экспертиз, которые могут назначаться дознавателями ФССП России при проведении доследственных проверок или в рамках расследования уголовных дел о преступлениях по факту уклонения от оплаты кредиторской задолженности или о неисполнении решения суда (ст. 177, 315 Уголовного кодекса РФ).

Предметом судебной бухгалтерской экспертизы служат отраженные в бухгалтерском учете хозяйственные операции (факты финансово-хозяйственной деятельности), которые содержат информацию о состоянии, движении, наличии или отсутствии материальных ценностей и денежных средств, их источниках, свидетельствуют о нарушениях (отсутствии нарушений) в ведении бухгалтерского учета.

С помощью судебной бухгалтерской экспертизы можно установить характер и механизм искажения учетных данных, а также степень их влияния на качественные и количественные показатели хозяйственной деятельности, определить тождество либо различия в черновых записях и данных бухгалтерского учета по их смысловому и структурному содержанию, воссоздать искаженные или отсутствующие учетные данные.

Предметом судебной финансово-экономической экспертизы являются сведения о финансовых операциях и финансовых показателях деятельности хозяйствующего субъекта, а также фактические данные, характеризующие образование, распределение и использование доходов, денежных средств (фондов), негативные отклонения в этих процессах, повлиявшие на показатели финансово-хозяйственной деятельности или способствовавшие совершению преступлений, связанных с несоблюдением финансовой дисциплины.

С помощью финансово-экономической экспертизы возможно определение финансового состояния и платежеспособности должника, диспропорций в доходах и расходах, повлиявших на величину балансовой прибыли и обеспечение оборотными средствами, а также установление негативных отклонений по отдельным статьям доходов и расходов денежных средств.

Цель проведения экспертизы – получение достаточно полной и объективной информации о финансово-хозяйственной деятельности должника в периоды неуплаты задолженности для установления злостности уклонения: установление наличия достаточных средств для погашения задолженности в периоды неуплаты, выявление фактов сокрытия и отчуждения имущества, уменьшения его балансовой стоимости, занижения суммы полученной прибыли, незаконного перевода денежных средств со счета должника.

К нормативному регулированию также представляется возможным отнести методики проведения экспертного исследования. Судебный эксперт независим в выборе методики экспертного исследования, необходимой, с его точки зрения, для изучения данных относительно конкретных объектов. К сожалению, в экономической экспертизе, производимой в государственных судебно-экспертных учреждениях различных ведомств, не только не существует единого методического подхода – даже наименования этой экспертизы, как отмечалось выше, различны.

При проведении финансово-экономической экспертизы наиболее востребованы методики, позволяющие оценить финансовое состояние организации. Однако утвержденные экспертные методики, позволяющие высказать суждение о ее финансовом состоянии, отсутствуют, поэтому эксперты вынуждены использовать существующие научно-методические источники по данной тематике. К основным экспертным методикам экономической экспертизы можно отнести методики экономического анализа, разработанные и опубликованные Л.В. Донцовой, Н.А. Никифоровой, Г.В. Савицкой, А.Д. Шереметом, В.В. Ковалевым и др., которые, однако, не сертифицированы соответствующими государственными экспертными учреждениями и допускают вариативность выводов.

В настоящее время вопросы финансового анализа регламентированы лишь Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа*, но данные Правила определяют принципы и условия проведения арбитражным управляющим финансового анализа, а также состав сведений, используемых при его проведении, поэтому возможность применения представленных методик в судебно-экспертной практике можно поставить под сомнение. Кроме того, Правила содержат лишь усеченный перечень коэффициентов финансового анализа, так что предложенная методика не может обеспечить полноты экспертного исследования [2].

Понятие экономической экспертизы встречается в научно-методических трудах российских авторов. Так, профессор Ж.А. Кеворкова определяет экономическую экспертизу как процессуально-правовую форму применения экспертом знаний в сфере экономики в целях получения доказательств по уголовным (арбитражным, гражданским, административным) делам [3].

Вопросы классификации экономических экспертиз, с одной стороны, являются теоретическими (исходят из обобщения данных и научного обоснования признака классификации), с другой – имеют несомненное практическое значение, поскольку при назначении экспертизы указывается конкретный ее вид. В зависимости от того, какому экспертному учреждению поручается производство экспертизы, вид экспертизы может различаться. Так, в государственных экспертных учреждениях виды экспертиз утверждены ведомственными нормативными документами, тогда как в негосударственных учреждениях опираются на объект и цель экспертизы. В результате при назначении, например, повторной экспертизы вид экспертизы может быть изменен, а следовательно, изменятся и подходы к ее проведению.

Виды экономических экспертиз в свою очередь подразделяются на подвиды в зависимости от специфики исследуемых объектов. Однако единая классификация судебных экономических экспертиз в настоящее время отсутствует. В практической деятельности обычно применяются классификации,

* Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа: Постановление Правительства Рос. Федерации от 25 июня 2003 г. № 367.

регламентированные нормативными актами МВД РФ и Минюста РФ.

Суды зачастую применяют при определении вида назначаемой судебной экспертизы Приказ Минюста России от 27 декабря 2012 г. № 237 «Об утверждении Перечня родов (видов) судебных экспертиз, выполняемых в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России, и Перечня экспертных специальностей, по которым предоставляется право самостоятельного производства судебно-экспертных в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России» (далее – Приказ № 237).

Согласно Приказу № 237, выделяются как виды экономических экспертиз:

- бухгалтерская экспертиза – исследование записей бухгалтерского учета с целью установления наличия или отсутствия в них искаженных данных;
- финансово-экономическая экспертиза – исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта.

В научной литературе за основу классификации берут предмет, который выступает как база для формирования классификации. Для экономической экспертизы это использование результатов предпринимательской деятельности на цели, не связанные с данной деятельностью и (или) не соответствующие материальным интересам хозяйствующего субъекта, в причинно-следственной связи с недостоверным отражением (неотражением) в первичных документах, бухгалтерском учете и отчетности хозяйственных операций, результатов предпринимательской деятельности и целей их использования [3].

Экономическую экспертизу исходя из предмета можно подразделить на виды:

- бухгалтерская экспертиза;
- финансово-экономическая;
- финансово-аналитическая;
- финансово-кредитная;
- инженерно-экономическая;
- налоговая;
- по ценам и ценообразованию;
- оценочная;
- экспертиза при банкротстве.

Представленная классификация видов экономических экспертиз позволяет не только выделить предмет, объект и задачи экспертизы, но и предложить дальнейшую классификацию, в соответствии

с которой экспертом решается вопрос о применении методов и методики экспертного исследования.

По результатам изучения научно-методической и учебной литературы обнаруживается недостаточная изученность вопросов проведения внутренней экономической экспертизы и отсутствие ее в системе классификаций. В связи с этим предлагаем классификацию видов экономической экспертизы в зависимости от субъекта экспертного исследования (рисунок).

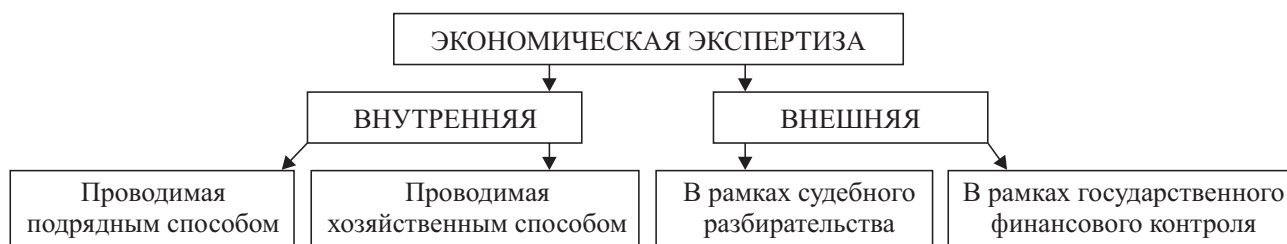
Исходя из представленной классификации, можно определить внутреннюю экономическую экспертизу как специализированное исследование финансово-экономических операций и их отражения на счетах бухгалтерского учета с целью выявления фактических данных о финансово-хозяйственной деятельности организации, проводимое в рамках служебного расследования в порядке, установленном внутренними стандартами и положениями организации.

Внутренняя экспертиза, как и внешняя, может быть классифицирована по предметам исследования.

Внутренняя экономическая экспертиза проводится в рамках служебного расследования, а также в плановом порядке в целях укрепления системы внутреннего контроля организации.

Служебное расследование (служебная проверка) представляет собой деятельность в рамках дисциплинарного производства по поводу действий соответствующих должностных лиц по сбору и исследованию материалов по факту дисциплинарного проступка либо невыполнения функциональных обязанностей. Служебное расследование (проверка) является одной из стадий дисциплинарного производства.

Решение о проведении служебного расследования принимает первый руководитель учреждения (ведомства, организации, коммерческой структуры) в случае, если для решения вопроса о виновности (невиновности) сотрудника (работника), допустившего дисциплинарный проступок, нарушение трудового договора или недобросовестно исполняющего функциональные обязанности, необходима дополнительная проверка. Это сугубо внутренняя проверка, которая по кругу лиц и объему не должна выходить за рамки ведомства (учреждения, государственного органа, коммерческой организации). Лица, не входящие в штат структуры, внутри которой проводится служебное расследование, могут давать письменные пояснения в качестве свидетелей и привлекаться как специалисты только в добровольном порядке.



Классификация видов экономической экспертизы по субъекту проведения

По результатам внешней и внутренней экономической экспертизы составляется экспертное заключение.

В рыночной среде существует широкий спектр угроз безопасности экономической деятельности организации. Своевременное выявление этих угроз, снижение их влияния или предупреждение позволяют избежать негативных последствий, но для этого нужна надежная система экономической безопасности.

Достоверная оценка вероятности и степени влияния различных видов экономических рисков требует наличия специальных знаний у специалистов, обеспечивающих экономическую безопасность, и эффективного распределения их функциональных обязанностей. Таким образом, экономическая экспертиза – один из основных методов повышения качества функционирования системы экономической безопасности.

Создание специального подразделения экономической безопасности играет важную роль в управлении рисками и обеспечении нормального функционирования организации. Вместе с тем следует учитывать, что само подразделение экономической безопасности не может исключить проявления всех типов рисков в связи с их разносторонним характером. Специфика разного рода рисков требует наличия широкого диапазона профессиональных знаний, которыми не может владеть один специалист и даже группа специалистов. Высокая эффективность системы экономической безопасности возможна только благодаря комплексному сочетанию функций и задач, выполняемых всеми службами и подразделениями организации для выявления внутренних и внешних угроз экономической деятельности и обеспечения безопасности такого состояния.

Одно из ведущих мест в системе экономической безопасности организации занимает служба внутреннего контроля. Внутренний контроль – неотъемлемая составляющая механизма эффективного управления деятельностью экономического субъекта – обеспечивает реализацию целей создания и функционирования организации, сохранения стоимости активов, способствует повышению эффективности и качества работы всех подразделений, выявлению причин и условий, способствующих возникновению мошенничества, недостач, позволяет выявлять и предупреждать экономические риски, определять их причины и устранять последствия.

Раскрывая специфику функционирования системы внутреннего контроля, большинство исследователей акцентируют внимание на главном направлении контроля – процессе формирования достоверной финансовой отчетности и своевременной передачи финансовой информации для обеспечения эффективности деятельности и рационального использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов. Соответственно, система внутреннего контроля должна обеспечивать фактический контроль за сохранностью ресурсов и оценивать эффективность их использования.

Для выявления типов рисков требуются специальные знания и опыт. Соответственно, подразделение экономической безопасности не может профес-

сионально охватить все возможные риски деятельности и необходимо проведение внутренних экспертиз. С данной целью в рамках служебных расследований привлекаются специалисты различных направлений – технико-технологических, планово-экономических, финансово-аналитических, учетно-контрольных и др. Это позволяет обеспечить анализ, выявление, предупреждение и устранение рисков и угроз внутреннего и внешнего характера, связанных с вопросами использования техники и технологии (приобретение, разработка, эксплуатация), проведения финансовых операций (в том числе валютных), реализации инновационных и инвестиционных проектов и т.д.

Такие специалисты являются экспертами в конкретных областях. В число проводимых ими мероприятий включена внутренняя экспертиза. В таблице охарактеризованы основные направления обеспечения экономической безопасности при проведении внутренних экспертиз.

В ходе экономической экспертизы необходимо тесное взаимодействие с работниками бухгалтерии, внутреннего контроля, внутреннего аудита и иных учетно-контрольно-аналитических служб, поскольку проведение экспертизы основано на данных бухгалтерского учета.

В экономике современной России все большее значение приобретают гарантии равенства, конкуренции, защиты права собственности, свободы предпринимательства. Между тем угрозой экономической безопасности страны создает агрессивно развивающаяся практика незаконного бизнеса, фиктивных банкротств, захвата экономических субъектов, что наносит ущерб легальной экономике, подрывает доверие к стране со стороны отечественных и иностранных инвесторов.

Для предупреждения правонарушений в деятельности экономических субъектов необходима координация усилий как правоохранительных органов при осуществлении внешнего контроля, так и органов управления организаций при реализации ими функций внутреннего контроля. Одно из средств достижения этой цели – проведение экономической экспертизы при расследовании правонарушений в области экономики.

Выявление экспертом в области экономики причин и условий, способствующих совершению экономических преступлений, – это специальный метод его практической деятельности и научного исследования. Эксперт в процессе экспертного исследования с помощью своих специальных познаний выявляет обстоятельства, которые могли способствовать или способствовали совершению экономических правонарушений, и разрабатывает на этой основе конкретные предложения по их устранению и профилактике.

При помощи экономической экспертизы определяются условия, благоприятствующие совершению правонарушений в области экономики, и разрабатываются процедуры для их устранения и предотвращения. При этом механизм предупреждения посяга-

Виды экономических экспертиз в обеспечении направлений экономической безопасности организации

Вид внутренней экспертизы	Направление обеспечения экономической безопасности
Техническая	Состояние техники и оборудования. Соблюдение технологии производства. Наличие новых технологических разработок, технологическое развитие конкурентов. Проверка качества продукции, выявление причин его изменения. Состояние имущества и обязательств. Выявление нарушений норм и стандартов деятельности, обнаружение и устранение причин нарушений. Выявление рисков и угроз для стабильной работы оборудования. Определение рисков нарушения технологии производства. Оценка состояния работы техники, машин, транспортных средств, определение вероятности нарушения их нормального функционирования. Обеспечение бесперебойного энергоснабжения, установление угроз нарушения энергопоказателей. Оценка возможности поддержания конкурентоспособности экспериментальных образцов продукции
Экономическая	Риск потери стоимости активов, риск непогашения обязательств, риск потери капитала. Выявление и регулирование воздействия финансовых и экономических рисков. Выявление рисков и угроз, вызывающих негативные тенденции в финансово-имущественном состоянии организации. Оценка риска невыполнения бюджетных показателей, поиск путей покрытия дефицита бюджета. Выявление налоговых рисков и т.д.
Кадровая	Риск развития противоречий между индивидуальными интересами работников и интересами организации. Выявление и минимизация рисков потери квалифицированного персонала
Информационная	Выявление рисков утраты информации, представляющей коммерческую тайну, риска сбоя работы информационных сетей и обмена данными

тельств будет зависеть от того, на какой стадии внутреннего контроля принимаются меры профилактического характера.

Сформированная система экономической информации, в том числе учетной документации, дает необходимую информацию для проведения ретроспективного и прогностического анализа в целях выявления признаков экономических правонарушений. Задачами экономической экспертизы на стадии последующего контроля являются проверка достоверности записей в регистрах бухгалтерского учета, составление материальных отчетов и финансовой отчетности, проведение инвентаризации всех видов активов и обязательств, анализ текущей финансовой и инвестиционной деятельности экономического субъекта и его структурных подразделений.

Используя специальные методы, приемы, необходимую нормативную базу, эксперт в области экономики должен получить максимальную информацию профилактического характера.

Рекомендуя конкретные мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета и контроля, эксперт преследует цель исключить возможность хищения не только в исследуемом, но и в аналогичных

экономических субъектах. Этот процесс невозможен без разработки поисковой методики исследования системы экономической информации, которая, на наш взгляд, должна включать аналитический подход к фактам хозяйственной жизни; определение степени соответствия осуществленных фактов хозяйственной жизни положениям, инструкциям, нормативным актам; проверку правильности документального и бухгалтерского отображения фактов хозяйственной жизни в системе учета и отчетности организации.

Таким образом, внутренняя экономическая экспертиза является элементом системы внутреннего контроля как ключевого фактора обеспечения экономической безопасности организации.

Литература

1. Крысин Л.П. Современный словарь иностранных слов. М.: АСТ-Пресс, 2016. 416 с.
2. Савицкий А.А. Актуальные проблемы судебной экономической экспертизы // Законы России: опыт, анализ, практика. 2015. № 10. С. 39–45.
3. Кеворкова Ж.А. Экономическая экспертиза: курс лекций. М.: Проспект, 2017. 256 с.