

## АНАЛИТИЧЕСКИЕ МЕТОДЫ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРОФИЛАКТИКИ НАРУШЕНИЙ И ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЙ В ПРОЦЕССЕ СУДЕБНО- БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ<sup>1</sup>

Алибеков Ш.И., к.э.н., доцент, аттестованный аудитор

Возможности использования приемов и методов экономического анализа при производстве судебно-бухгалтерской экспертизы привлекают внимание многих научных и практических работников. Методические рекомендации, разрабатываемые в свете таких возможностей, направлены на совершенствование способов выявления, расследования и предупреждения хищений имущества и других нарушений.

Известно, что предупреждение преступности как совокупность государственных и общественных мер, направленных на нейтрализацию и устранение причин и условий, способствующих совершению преступлений, представляет собой сочетание социально-экономических, идеологических, культурно-воспитательных, организационно-управленческих и правовых мероприятий. Меры, непосредственно направленные на устранение причин и условий, способствующих совершению преступлений, составляют содержание профилактической деятельности эксперта-бухгалтера. Реализация функций управления в народном хозяйстве обеспечивает режим экономии и бережливости, способствует повышению эффективности общественного производства. Но вместе с тем достигается и другой общественно значимый результат – стимулируется и укрепляется в трудовом коллективе отношение к имуществу хозяйствующего субъекта, которое с позиций раннего предупреждения правонарушений имеет исключительно большое значение. Это в полной мере относится и к экономическому анализу, проводимому, как правило, самими хозяйствующими субъектами, ревизорами или аудиторами, то есть вне сферы деятельности правоохранительных органов. Более того, являясь средством оптимального руководства экономическим субъектом и народным хозяйством, обеспечивая наряду с планированием и учетом режим экономии и бережливости, экономический анализ становится не только методом управления, но и важнейшим средством выявления и предупреждения негативных явлений и процессов в хозяйственной жизни предприятия.

Активная наступательная борьба с экономической преступностью требует использования разнообразных антикриминальных факторов, к числу которых относится и хорошо поставленный экономический анализ. Изучение аналитической работы на предприятиях, выявление ее фактической роли в предупреждении преступлений, устранение недостатков в анализе, снижающих его, профилактическое значение должны занимать ведущее место в рабочей программе эксперта-бухгалтера, а также при осуществлении им конкретных профилактических действий. Аналогичные задачи не-

редко решаются также в процессе возбуждения, расследования и судебного разбирательства уголовных, гражданских и арбитражных дел, при выявлении причин и условий, способствовавших совершению хищений, расточительства, приписок, злоупотреблений и иных правонарушений.

Эффективность профилактической деятельности, на наш взгляд, находится в прямой зависимости от информационной обеспеченности. Осуществление оперативно-экономического анализа и использование различных информационных систем налоговыми и правоохранительными органами позволяет:

- оценить состояние налоговой дисциплины на предприятиях;
- определить условия, которые могут быть использованы для сокрытия доходов и иных злоупотреблений, а также конкретные участки и объекты, пораженные криминальными факторами;
- выявить факторы нарушений налогового законодательства и выявить виновных в создании условий, способствующих налоговым преступлениям.

В профилактическом аспекте особое значение приобретает разграничение экономического анализа на три вида: предварительный, текущий (оперативный) и последующий. В основу такой классификации по времени берется отношение анализа к планируемой хозяйственной деятельности. Предварительный анализ экономических показателей деятельности предприятия предшествует составлению прогнозных данных. Текущий – осуществляется в процессе совершения хозяйственных операций и процессов. Последующий – предназначен для изучения итогов и оценки результатов финансово-хозяйственной деятельности предприятия за истекший период. Следует отметить, что в экономической литературе существует и ряд других не менее важных классификаций экономического анализа по различным научно обоснованным классификационным признакам. Однако, в рассматриваемом аспекте эти классификации, на наш взгляд, не имеют достаточного определяющего значения для разбора экономического анализа как метода выявления и профилактики нарушений и злоупотреблений в бухгалтерском учете.

Главная задача предварительного анализа – определение оптимальных размеров важнейших производственных показателей (выпуска продукции, объема реализации, себестоимости, порога рентабельности, точки безубыточности и т.д.), наиболее полное выявление и всесторонний учет внутренних резервов производства. Механизм его профилактических воздействий характеризуется следующим образом. Полный учет резервов производства при составлении прогнозов имеет своей главной целью стимулирование наиболее эффективно использования сил и средств, обеспечение режима экономии и бережливости, что, на наш взгляд, само по себе создает важные предпосылки для осуществления мер по предупреждению и профилактике различных нарушений. Кроме того, основанное на тщательном анализе научно обоснованное прогнозирование и принятие управленческого решения затрудняет совершение ряда злоупотреблений, способствует их своевременному выявлению. Это связано с тем, что хищения, потери от бесхозяйственности и тому подобные негативные явления обычно оказывают заметное влияние на изменения в системе показателей, характеризующих результаты работы предприятия, что возможно обнаружить при текущем или последующем анализе.

<sup>1</sup> Статья поступила в редакцию 26 июня 2006

Вместе с тем, как свидетельствует экспертная практика, неполный учет резервов при планировании как следствие поверхностности предварительного анализа создает условия для выработки неучтенной продукции, специально предназначенной для преступных деяний. В результате таких нарушений и упущений нередко даже крупные хищения, замаскированные под теми или иными видами хозяйственных операций, не приводят к заметному ухудшению экономических показателей в бухгалтерской отчетности соответствующих предприятий. Порой такая отчетность вообще не вызывает каких-либо сомнений со стороны аудиторов, ревизоров, банка, налоговой инспекции и других пользователей этой отчетности.

Текущий экономический анализ проводится на экономических субъектах с целью повседневного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью. Помогая своевременно выявлять и устранять причины различных непроизводительных затрат (потерь), он служит средством контроля за соблюдением режима экономии и бережливости. В пределах своей компетенции его осуществляют служба внутреннего аудита, контрольно-ревизионный отдел, работники бухгалтерии во главе с главным бухгалтером, мастера, начальники участков, смен цехов и т.д. Поэтому текущий анализ по сравнению с предварительным позволяет привлечь к контролю за производственным процессом более широкий круг лиц. В результате этого текущий анализ становится эффективным средством выявления и нарушений, и злоупотреблений, который способствует созданию на предприятии социально-экономического режима, благотворно влияющего на обеспечение сохранности активов.

Но при всех своих достоинствах текущий анализ недостаточен для решения соответствующих задач в области управления производством. Как показывает практика, текущий анализ затрагивает в основном отдельные стороны хозяйственной деятельности и осуществляется главным образом на уровне управления конкретного предприятия. Поэтому в масштабах отрасли и всего народного хозяйства более значительную роль в качестве одного из средств управления играет не текущий, а последующий экономический анализ. Его исходными данными являются прежде всего первичные документы и регистры бухгалтерского учета, а также формы бухгалтерской (финансовой) отчетности. Наиболее полно последующий экономический анализ проводится экономическими службами самого предприятия. Такой анализ предоставляет наибольшие возможности с точки зрения полноты выявления внутренних резервов. Он может базироваться также на готовых результатах текущих анализов, на дополнительно привлеченных данных первичного учета. В отличие от текущего последующий анализ на этом уровне управления опирается на более широкий комплекс исходных данных и прежде всего на совокупность отчетных показателей, отражающих результаты функционирования всей экономической системы предприятия.

Исходная информация, обычно используемая для анализа хозяйственной деятельности, может быть подразделена на три большие группы:

- данные контролирующих и других органов о работе анализируемого предприятия (материалы ревизий и обследований, акты налоговых проверок, заключения аудиторских проверок и т.д.);
- данные самого предприятия (первичная учетная документация, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская от-

четность и другая информация, содержащая сведения о причинах отклонений от заданных параметров, прогнозных значений с указанием причин и мест, где эти отклонения произошли);

- дополнительные данные (материалы производственных совещаний, собраний акционеров, результаты устного и письменного опроса персонала и др.).

Для анализа могут быть использованы и иные данные, которые расширяют и углубляют характеристику отдельных сторон деятельности предприятия, позволяют полнее и правильнее оценить его работу. Все это дает возможность глубоко и всесторонне изучать финансово-хозяйственную деятельность предприятия, объективно оценивать работу его структурных подразделений, дифференцированно применять материальные и моральные стимулы по отношению к конкретным группам работников. Оценка работы предприятия и его структурных подразделений всегда включает в себя и оценку состояния и сохранности его имущества и активов. Поэтому последующий анализ также можно включить в систему средств выявления и профилактики нарушений и злоупотреблений при производстве судебно-бухгалтерской экспертизы. Однако, этим не исчерпывается профилактическое значение последующего анализа. Он одновременно является предварительным по отношению к предстоящему периоду и в этом аспекте реализует свое профилактическое воздействие через систему оптимизации прогнозирования. Как составная часть управляющей подсистемы экономических систем предприятий или отраслей народного хозяйства экономический анализ, кроме того, является реальным компонентом определенной среды, в которой может осуществляться преступный замысел отдельных должностных лиц. Поэтому профилактический эффект последующего анализа достигается и через его контрольные функции. От состояния аналитической работы зависит своевременность обнаружения искажений в отчетных данных, а это не может не приниматься во внимание и лицами, готовыми при определенной обстановке встать на преступный путь.

Некоторые преступления, не связанные с искажениями бухгалтерской отчетности, также могут повлиять на изменения в системе отчетных показателей. Сам факт возможности обнаружения признаков таких нарушений экономическим анализом бухгалтерской (финансовой) отчетности оказывает сдерживающее влияние на реализацию противозаконных действий и замыслов должностных лиц. Следовательно, повышение роли экономического анализа как метода последующего контроля ведет к усилению его профилактического воздействия. Более того, при анализе финансовой отчетности могут быть замечены признаки нарушений финансовой дисциплины, факты нерационального, неэкономного расходования средств и иные обстоятельства, способствующие совершению различных злоупотреблений. Таким образом, формы влияния последующего экономического анализа на состояние сохранности имущества и активов хозяйствующего субъекта многообразны, а четкое знание его методов имеет важное профилактическое значение и способствует оперативному выявлению экспертом-бухгалтером признаков фальсификаций и неточностей в бухгалтерском учете и способствующих им условий.

Как процесс обработки данных, предшествующий принятию управленческих решений, экономический анализ характеризуется комплексом специальных

приемов, которые могут использоваться как средство предупреждения, своевременного обнаружения искажений, поскольку позволяют выявлять причины изменения экономических показателей, вызываемые при прочих равных обстоятельствах или возникновением условий способствующих совершению противоправных действий.

Некоторые сигналы неблагополучия могут быть получены головной организацией на стадии предварительной (счетной) проверки отчетности, еще до начала непосредственного анализа и расчета экономических показателей. Такая проверка проводится с целью определения объективности исходной информации, ибо только на основе достоверных данных могут быть сделаны правильные выводы о результатах финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Недостоверность данных бухгалтерской отчетности чаще всего бывает вызвана слабым состоянием организации учетного процесса, недостаточной квалификацией отдельных счетных работников. Своевременное реагирование руководства и персонала предприятия на нарушения установленного порядка, принятие мер к их устранению уже сами по себе способствуют предупреждению правонарушений. Но некоторые неувязки в отчетности могут быть обусловлены и результатами преступных действий (искажением отдельных экономических показателей в результате преступления). В этих случаях проверка правильности составления отчетности становится средством обнаружения признаков нарушений и искажений в бухгалтерском учете и способствующих им условий. Методика такой проверки заключается главным образом в сопоставлении взаимосвязанных показателей различных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При тщательной проверке правильности ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности резкие изменения результатов хозяйственной деятельности сопоставляются с содержанием пояснительной записки. Отсутствие в ней удовлетворительных объяснений по поводу слишком резких улучшений или ухудшений показателей может рассматриваться как признак возможной недостоверности последних и служит основанием для более тщательной проверки с использованием первичной документации и регистров бухгалтерского учета. Глубокая проверка отчетности и установление ее достоверности является не только условием объективности анализа, но и средством предотвращения преступлений. После проверки исходной информации отчетность подвергается всестороннему анализу. Одним из важнейших приемов такого анализа является сравнение отчетных показателей с прогнозными, с отчетами за предшествующие периоды и т.д. В процессе сравнения следует пользоваться не только абсолютными цифровыми данными отчетности, но и специально вычисленными производными показателями, использовать приемы вычисления средних и относительных величин. Для последующих сравнений устанавливаются такие показатели, как выработка продукции, заработная плата и число отработанных дней в расчете на одного рабочего за месяц, квартал, год, средняя продолжительность рабочего дня, расход сырья, материалов, электроэнергии в среднем на единицу выпускаемой продукции и т.п. Особая наглядность достигается с помощью коэффициентов, индексов, процентов да основе использования относи-

тельных величин. Приемы анализа, используемые при исследовании аналогичных показателей целесообразно применять и при анализе взаимосвязанных показателей. Взаимосвязанные показатели нередко представляются в виде производных (например, относительных) величин и подвергаются дальнейшим разнообразным группировкам. Вместе с тем выявление взаимных влияний в системе показателей требует и других приемов анализа. Например, при факторном анализе пользуются методом балансовых сопоставлений (такой анализ необходим потому, что на каждый отчетный показатель влияют несколько факторов, и он дает количественную характеристику влияния каждого из них). Для анализа взаимосвязанных показателей широко применяются и другие приемы: экономико-математическое моделирование, установление корреляционных связей изучаемых явлений и др.

Объектом исследования при анализе хозяйственной деятельности являются экономические показатели, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность предприятия за определенный период, которые могут подразделяться в свою очередь на аналогичные по содержанию и взаимосвязанные показатели применительно к отчетности конкретного предприятия. Такое деление, на наш взгляд, является условным. Следует различать понятия экономических и технико-экономических показателей. Первое понятие является более широким. Техничко-экономические показатели образуют ту часть экономических показателей, которая характеризует производственную деятельность предприятий и не относится к непроизводственной сфере. Поэтому технико-экономический анализ рассматривается в специальной литературе как часть (один из видов) экономического анализа [1, 2].

Каждый показатель отчетности имеет свои аналоги в отчетах за прошлые годы и вместе с тем связан с другими показателями отчетности предприятия, образуя в сочетании с ними стройную систему отчетных данных. Дифференцированный подход к сущности каждого показателя важен в целях выявления роли аналитических приемов в качестве средств выявления и профилактики нарушений в бухгалтерском учете.

Объективный характер влияния ущерба от бесхозяйственности, хищений и других противоправных действий на изменения в системе экономических показателей делает очевидной возможность обнаружения этих правонарушений с помощью экономического анализа. При этом, применяемые на практике методики анализа не включают в свои задачи разграничение потерь, причиняемых бесхозяйственностью и хищениями, от ущерба, причиняемого в результате других негативных факторов (влияние скрытых хищений, недостач и потерь, не выявленных в системе учета и отразившихся на основных показателях бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Любые приемы анализа могут считаться в конечном итоге не только средствами выявления внутренних резервов, но и способами обнаружения признаков криминальных ситуаций в системе экономических показателей. Наряду с явлениями, не имеющими значения для решения задач профилактики правонарушений в бухгалтерском учете, в процессе анализа может обнаруживаться и определенный круг обстоятельств, прямо или косвенно способствующих созданию условий для совершения злоупотреблений.

Среди отклонений отчетных показателей, выявляемых в ходе анализа, некоторая их часть могут быть вызваны, наряду с другими причинами, возникновением криминальных ситуаций или быть прямым результатом преступлений. К числу таких многозначных и требующих дополнительной проверки признаков следует отнести две группы обстоятельств, выявляемых иногда при анализе финансово-хозяйственной деятельности предприятий.

Первую из них характеризует систематическое ухудшение экономических показателей анализируемого или взаимосвязанных с ним предприятий (появление в отчетности и регистрах бухгалтерского учета сведений об отрицательных результатах хозяйственной деятельности, недостач, перерасходов, списания испорченных ценностей и т.п.). Формой проявления признаков нарушений в этом случае могут быть такие явления, наблюдаемые в ряде показателей, взятых за несколько отчетных периодов как резкое снижение рентабельности объемов производства, товарооборота и т.д. Именно в подобных формах проявляются обычно немаскируемые хищения учтенного имущества, которые отражаются в учете в виде недостач, а при слабой организации и постановки бухгалтерского учета ведут и к увеличению объема различных непроизводительных потерь и расходов, повышают себестоимость выпускаемых изделий. К числу неблагоприятных тенденций, свидетельствующих о хищениях или об обстоятельствах, способствующих их совершению, следует отнести и изменения в худшую сторону финансовых показателей других предприятий, связанных договорными отношениями с проверяемым объектом. В качестве примера можно привести ухудшение показателей финансового состояния сельскохозяйственных предприятий, поставляющих сырье на предприятие, занятое переработкой сельхозпродукции. При этом на последнем значительные потери от порчи сырья и продукции либо в результате прямых хищений могут и не приводить к ухудшению финансово-экономических показателей (при некачественной приемке сырья, с явным занижением данных о его действительном весе и кондиции), но неизбежно деформируют финансово-экономические показатели предприятий – поставщиков.

Вторая группа неблагоприятных тенденций может проявиться в документах бухгалтерского учета и отчетности как несоответствие между взаимосвязанными показателями, характеризующими деятельность отдельного предприятия. Например, слишком большой объем строительных работ при сравнительно малых затратах материалов, необычное соотношение между пробегом автомашин и расходом горючего, противоречия между структурой ассортимента реализуемых товаров и объемом товарооборота и другие диспропорции могут указывать на наличие хищений и других нарушений. В таких случаях ухудшаются обычно отдельные показатели, тогда как другие, взаимосвязанные с ними, остаются неизменными или даже улучшаются. Возникновение диспропорций, особенно когда оно не связано с ухудшением показателей финансового состояния предприятия – наиболее характерный признак хищений, совершаемых за счет предварительно созданных искусственным путем резервов, в том числе и хищений неучтенного имущества.

Таким образом, возможность выявления признаков преступлений или способствующих им условий одновременно с решением традиционных задач экономического анализа вполне реальна, и в ряде случаев используется для повышения эффективности последующего финансового контроля. Дальнейшее усиление действенности экономического анализа как средства выявления и предупреждения нарушений, злоупотреблений и фальсификаций в бухгалтерском учете требует детального изучения соответствующих закономерностей и особенностей функционирования предприятия, постановки и ведения бухгалтерского учета и т.д. В то же время, такое изучение во многом зависит и от укрепления взаимосвязей экономического анализа с другими формами последующего контроля, прежде всего с судебно-бухгалтерской экспертизой.

### Литература

1. Экономический анализ хозяйственной деятельности/Под ред. Шеремета А.Д. М., 2003
2. Экономический анализ работы предприятия/Под ред. Маргулиса А.Ш. М.: Финансы, 1977

*Шахизин Алибеков*