

2.2. АНАЛИЗ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В ПРОЦЕССЕ ПРОВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Звягин С.А., к.э.н., доцент кафедры экономики
Воронежского института МВД России

Статья посвящена проблемам осуществления финансового анализа данных бухгалтерской отчетности при проведении экспертных бухгалтерских исследований. В работе приведен анализ тех изменений, которые имеют место в результате влияния на бухгалтерскую отчетность криминальных факторов. Наиболее подробно рассмотрены приемы и способы противоправных действий, связанных с «криминальными» банкротствами, а также основные методы финансового анализа при выявлении и доказывании подобных действий. Автором представлены основные приемы фальсификации и «вуалирования» данных бухгалтерской отчетности.

В системе предупреждения экономической преступности и нарушений финансово-хозяйственной дисциплины особое место занимает экспертиза и оценка достоверности и надежности отчетной бухгалтерской информации. Пристальное внимание к данной проблеме вызвано также и тем, что в современных условиях совершенствуется характер преступлений в экономической сфере и отмечается рост интеллектуального уровня лиц, совершивших экономические преступления. Если ранее объектом экспертного исследования были в основном правонарушения, связанные с расследованием фактов недостач, растрат и хищений товарно-материальных ценностей, денежных средств и других видов имущества, то наиболее распространенными сейчас являются преступления, совершаемые с помощью искажения и фальсификации данных бухгалтерской отчетности. К таким видам правонарушений можно отнести налоговые преступления, незаконное получение кредита, обман потенциальных инвесторов (партнеров) и другие виды преступлений, на классификации которых имеет смысл остановиться более подробно.

Правдивым является баланс, составленный на основе записей, сделанных по всем документам, отразившим факты хозяйственной жизни организации за отчетный период. Главным условием правдивости баланса является обоснование его показателей документами, записями на бухгалтерских счетах, бухгалтерскими расчетами и инвентаризацией. Баланс, как известно, составляется по данным бухгалтерских счетов. Записи по счетам, в свою очередь, делают на основании документов. Следовательно, информационной базой баланса служат документы, в которых отражаются факты хозяйственной жизни, имеющие место в организации. Правдивость баланса определяется полнотой и качеством документов. В том случае, если не все факты хозяйственной жизни отчетного периода своевременно оформлены документами, то баланс не отражает действительных итогов работы организации.

Объективность результатов рассматриваемого направления судебно-бухгалтерской экспертизы во многом зависит от полноты и достоверности информации, содержащейся не только в пояснительной документации, но и непосредственно в бухгалтерском балансе и других формах отчетности. Особенно – при анализе и сравнении отчетных показателей с прошлыми периодами и показателями аналогичных предприятий.

Проблема выявления и профилактики экономических правонарушений, связанных с искажением бухгалтерской отчетной информации, является малоизученной. В связи с этим актуальной представляется необходимость ее рассмотрения с точки зрения судебно-бухгалтерской экспертизы.

Основываясь на данных проведенного анализа, можно сделать вывод, что факты искажения отчетности, как и другие преступления, связанные с использованием бухгалтерского учета, оставляют своего рода следы хотя бы на одном из трех уровней информации:

- верхний уровень – необоснованные записи в бухгалтерской отчетности;
- средний уровень – необоснованные записи в счетах синтетического и аналитического учета;
- низший уровень – необоснованные записи в первичных и сводных бухгалтерских документах (в том числе в отчетах структурных подразделений каждой конкретной организации).

Признаки таких «следов» могут обнаружиться как на «горизонтальном» уровне так и на «вертикальном» уровне, выступая в форме разночтения конкретных показателей между различными уровнями информации.

Для понимания сути исследуемой проблемы целесообразно рассмотреть наиболее характерные случаи намеренного искажения данных отчетности в юридической практике.

Так, в соответствии с частью первой ст. 176 УК «Незаконное получение кредита» преступлением считается получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении финансовом состоянии предпринимателя или организации. С этой целью может быть преувеличен такой показатель, как коэффициент текущей ликвидности, позволяющий делать выводы о степени платежеспособности предприятия. С этой целью умышленно искажаются в сторону увеличения какие-либо из статей баланса, характеризующие размеры активов, которые при необходимости могут быть направлены на погашение задолженности по кредиту.

Вместе с тем могут быть занижены данные по каким-либо статьям пассивов, связанным с выплатой задолженности юридическим и физическим лицам или другим направлением средств. Могут также искажаться статьи баланса, влияющие на такой показатель, как коэффициент обеспеченности собственными активами, свидетельствующий об устойчивом финансовом положении предприятия. С этой целью может завышаться величина по таким статьям баланса, как прибыль и капитал предприятия, и, одновременно, занижаться данные по статьям баланса, характеризующим величину активов.

Какие статьи баланса и отчетности конкретно будут искажены, зависит от показателей, по которым банк будет оценивать платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия при выдаче кредита. Наиболее простым способом выявления такого рода искажений является встречающаяся проверка экземпляров финансовой отчетности, представленной одновременно нескольким адресатам. Более широкие возможности для обнаружения признаков подобных искажений отчетности представляет метод взаимного контроля, т.е. сопоставление данных отчетности с другими документальными данными.

Признаки преступления, ответственность за которое предусмотрена ст. 185 УК «Злоупотребления при выпуске ценных бумаг (эмиссии)», схожи с признаками, проявляемыми при совершении преступления, ответственность за которое предусмотрена ч. 1 ст. 176 УК «Незаконное получение кредита». Это не случайно, поскольку в обоих случаях ставится единая цель – привлечение денежных средств, но в одном случае – за счет кредита банка, а в другом – за счет привлечения средств физических или юридических лиц. Способы совершения и методы выявления этих преступлений также аналогичны.

Признаки следов преступлений, ответственность за которые предусмотрена ст. 195 УК «Неправомерные действия при банкротстве», ст. 196 УК «Преднамеренное банкротство» и ст. 197 УК «Фиктивное банкротство», также находят отражение в бухгалтерской отчетной информации. В частности, анализ финансового состояния организации по данным бухгалтерской отчетности в динамике за определенный период позволяет определить факторы, повлиявшие на снижение платежеспособности. Дальнейший анализ даст информацию для выводов о том, можно ли было предотвратить неплатежеспособность предприятия. Сопоставив полученные данные с другой доказательной информацией, можно будет судить о наличии умысла в действиях руководителя или собственника коммерческой организации. Известно, что платежеспособность предприятия характеризуют, прежде всего, такие показатели, как коэффициент платежеспособности, абсолютная и текущая ликвидность, которые рассчитываются на основании показателей и данных бухгалтерской отчетности.

Такой вид экономических правонарушений заслуживает, особого внимания. Неслучайно в юридической практике все преступления экономической направленности, связанные с квалификацией хотя бы по одной из этих статей, принято называть «криминальными» банкротствами. Схема преднамеренного банкротства не отличается особой сложностью. Преднамеренному банкротству, как правило, подвергаются рентабельные предприятия. В качестве инициатора такого рода банкротства выступает либо руководитель предприятия, либо крупный акционер. Это позволяет сравнительно легко накапливать долги, не платить налоги и не выплачивать заработную плату, одновременно выкупая через третьих лиц свои же долги. В результате собственность, принадлежащая коллективу, становится частной собственностью. Особую роль играют в подобных ситуациях мелкие, так называемые, миноритарные акционеры. С ними можно легко договориться о приобретении их доли акций, о принятии нужного решения, поскольку миноритарии, как правило, незаинтересованы в стратегическом развитии предприятия.

В процессе исследования этой проблемы установлено, что в период банкротства совершаются и такие распространенные формы преступлений экономической направленности, как присвоение и растрата вверенного имущества, а также мошенничество. Следует также отметить, что лицами, представляющими наибольший оперативный интерес в период мнимого банкротства предприятия, помимо должника, являются как арбитражные (временные, внешние, конкурсные) управляющие, так и кредиторы.

Исследование аналитических материалов МВД России позволяет определить технические признаки и

способы банкротств криминальной направленности. Среди них:

- изменение состава учредителей предприятия;
- досрочное выполнение обязательств по договорам;
- заключение заведомо убыточных сделок;
- открытие филиалов предприятия или учреждение других предприятий с передачей им части активов;
- переоценка (уменьшение или увеличение) активов или пассивов, замена более «ценных» активов менее «ценными», занижение балансовой стоимости имущества;
- оформление ликвидных активов в качестве неликвидных;
- погашение «задолженности» фиктивным предприятиям;
- сокрытие от арбитражного управляющего или кредиторов информации об имуществе, изъятие бухгалтерской или иной учетной документации;
- невнесение в баланс доходов или сокрытие выручки, изъятие средств из расчетов;
- сокрытие вкладов в банках;
- заявление о собственной несостоятельности с одновременным предложением предоставления скидок долгов, отсрочки или рассрочки выплаты долга;
- выдача «доверенным» лицам фиктивных векселей со значительным дисконтом.

К конкретным приемам и методам проведения экспертного исследования «криминальных» банкротств могут быть отнесены следующие:

- a) расчетно-аналитические приемы: аналитические, статистические и экономико-математические;
- б) документальные приемы: арифметическая проверка, нормативная проверка, проверка соответствия совершенных и отраженных операций установленным правилам, встречная проверка, сравнения и сопоставления, контрольное сличение, аналитическая и логическая проверка, хронологическая проверка, правильность составления и оформления;
- в) приемы обобщения, систематизации и реализации результатов: классификационная, аналитическая, систематизированная группировка результатов, экономико-математические приемы и методы, реализация результатов в экспертную и следственную практику.
- г) сегментные приемы: экономические экспертизы, контрольные проверки контрагентов и аффилированных лиц.

Представленный перечень возможных противоправных деяний, связанных с преднамеренным искажением отчетных данных, не является исчерпывающим. Как нам представляется, в один ряд с вышеизложенными видами экономических правонарушений, совершение которых возможно при манипуляциях с отчетными показателями, необходимо поставить и преступления, связанные с обманом потенциальных инвесторов и партнеров и предусмотренные ст. 165 УК РФ «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием» и ст. 173 УК РФ «Лжепредпринимательство». Если в предыдущем случае руководство предприятий прибегает к искусственному «ухудшению» своих показателей, то в данном случае оно преднамеренно их «улучшает».

Искажение и фальсификация отчетных данных с целью обмана или злоупотребления доверием потенциальных инвесторов или партнеров (ст. 165 УК РФ) целесообразно исследовать путем сопоставления отчетного внутреннего и внешнего баланса предприятия, а также данных о доходах и расходах, приведенных в отчете о прибылях и убытках (форма №2), с оборотами по счетам 90, 91 и 99 в Главной книге. Методика сопоставления внутреннего и внешнего баланса аналогична проведению встречной проверки разных экземпляров отчетного баланса. Признаком намеренного приукрашивания отчетного баланса может быть включение в него данных об отсутствующих во внут-

реннем балансе высоколиквидных активов с одновременным искажением какой-нибудь другой статьи баланса (уменьшение размера других активов или увеличение (создание) статей пассива) с целью сохранения равенств между активом и пассивом. В данном случае нельзя исключать и искажения в пассиве отчетного баланса, когда на одну и ту же сумму, по сравнению с внутренним балансом, занижается кредиторская задолженность и завышается прибыль.

Обман потенциальных партнеров и инвесторов с совершением деяний, квалифицируемых в уголовном законодательстве как лжепредпринимательство (ст. 173 УК РФ), предусматривает намеренное искажение отчетности, связанное с составлением заведомо подложных отчетных бухгалтерских документов, а в некоторых случаях и подложных первичных бухгалтерских документов. О наиболее распространенных методах и способах подлога отчетных данных речь пойдет позднее.

В контексте рассматриваемой проблемы необходимо обратить внимание на налоговые преступления, совершаемые путем искажения и фальсификации бухгалтерской отчетной информации. Следует отметить, что несмотря на явную актуальность, вопрос о налоговых преступлениях, совершаемых путем искажения и фальсификации отчетной бухгалтерской информации остается малоизученным.

В этой связи необходимо отметить, что уголовным законодательством данный вид экономических преступлений предусмотрен ст. 199 УК РФ «Уклонение от уплаты налогов организацией». Главная цель такого рода правонарушений – укрытие от налогообложения размера, действительно полученного, дохода путем внесения искажений в расчет налога на прибыль. Это также ведет к искажениям отчетного баланса в сторону занижения размера нераспределенной прибыли и включением в пассив завышенных (несуществующих) сумм. И здесь преднамеренность искажения подтверждается достижением искусственного равенства между активами и пассивами отчетного баланса. Для выявления признаков подобных деяний целесообразно применение метода сопоставления материалов отчетности с другими документальными данными.

Преднамеренность искажения размера нераспределенной прибыли, показанного в отчетности, кроме отмеченных расхождений, может быть подтверждена взаимным сличением записей, сделанных по счетам 90, 91 и 99 в Главной книге с показателями баланса и отчета о прибылях и убытках. Размер прибыли, показанный в отчетности, хранящейся в архиве предприятия, и в фальсифицированной отчетности, представленной в налоговые и статистические органы, всегда идентичен. Одновременно это предполагает, что разрыв показателя прибыли между внутренним (для собственного пользования) и отчетным (так называемым «архивным») балансом будет соответствовать по своей сумме разрыву между показателями бухгалтерского учета (обороты и сальдо по счетам 90, 91 и 99) и показателями баланса и отчета о прибылях и убытках.

Как показывает анализ следственной и экспертной практики, при возбуждении уголовных дел, связанных с преднамеренным искажением отчетных данных, бывают очень редкими случаи, когда работники бухгалтерии с ведома и согласия руководства осуществляют ведение «двойной» бухгалтерии. Суть такого учета заключается в том, что на предприятии осуществляется

ведение двух Главных книг, одна из которых отражает действительное финансовое состояние экономического субъекта, а другая – искаженное, соответствующее данным и показателям представленного бухгалтерского (финансового) отчета.

Исследование динамики количественных (объемных) и качественных показателей за несколько смежных отчетных периодов или их взаимное сопоставление с показателями отчетности аналогичных по роду деятельности предприятий с большей степенью вероятности может указывать на признаки определенных составов преступлений, что нашло подтверждение в практике экспертных бухгалтерских исследований и работы правоохранительных органов.

К примеру, относительно низкий уровень фондоотдачи, определенный в отчетности одного из группы сопоставимых по роду деятельности предприятий, может указывать на укрытие части дохода именно этим предприятием. Аналогично будет выглядеть негативная динамика объемного показателя (суммы прибыли) на одном и том же предприятии в течение нескольких отчетных периодов при относительной стабильности других объемных показателей.

Считаем возможным предложить и более сложные поисковые сопоставления отчетных показателей. Например, при анализе отчетности не исключается обращение к учетным данным о взаимосвязанных с проверяемой организацией хозяйственных объектах. Так, если на каком-то предприятии ежеквартально возрастают объемные показатели коммунальных услуг (электроэнергия, вода, газ и т.д.) по данным предъявленных счетов-фактур, а объем продаж продукции (работ, услуг), отраженный в отчетности, остается неизменным или даже снижается, то следует предположить, что указанное несоответствие вызвано выпуском неучтенной продукции. Сопоставлению также можно подвергнуть соотношение количества (или изменение количества) работающих на конкретном предприятии с объемами выпускаемой продукции (работ, услуг). Рассчитанное соотношение также можно сравнить с аналогичными соотношениями других сопоставимых по роду деятельности предприятий.

Именно на признаки таких противоправных деяний должны быть нацелены оперативные возможности правоохранительных органов, а в последствии и целенаправленная бухгалтерская экспертиза отчетных и учетных первичных бухгалтерских документов.

В соответствии с действующим законодательством отчетность предприятий, привлекающих средства юридических и физических лиц, должна подвергаться аудиторской проверке. Поэтому отсутствие аудиторского заключения в том случае, когда отчетность подлежит обязательному аудиту, может указывать на наличие умысла скрыть истинное финансовое состояние предприятия. Если же аудитором подтверждается недостоверная или искаженная отчетность, то возникает вопрос об ответственности аудитора с учетом последствий использования данных такой отчетности внешними пользователями.

Исторически сложилось так, что именно для выявления преступлений, связанных с искажением данных бухгалтерской отчетной информации, правоохранительные органы обратились к возможностям финансово-экономического анализа, проводимого экспертами-специалистами. В настоящее время методика и приемы такого анализа разработаны в трудах А.С. Бакаева, О.В. Ефи-

мовой, В.В. Ковалева, А.Д. Шеремета и др. Например, основными оценочными показателями финансового состояния инвестируемого или кредитруемого предприятия со стороны внешних пользователей являются показатели ликвидности. В современных работах предлагается три вида коэффициента ликвидности:

- 1) коэффициент абсолютной ликвидности – отношение суммы наиболее ликвидных активов к общей сумме краткосрочных пассивов. При нормальной работе предприятия такой коэффициент составляет величину от 0,2 до 0,5;
- 2) промежуточный коэффициент ликвидности (иногда называемый «критическим»). Он основан на включении в состав платежных средств имеющейся в балансе задолженности дебиторов. Оценка нижней границы этого коэффициента равна 1;
- 3) коэффициент текущей ликвидности, при котором принимаются в расчет и медленно реализуемые активы. Нормальная работа предприятия характеризуется величиной коэффициента не менее 2, т.е. общая сумма оборотных средств должна не менее чем в два раза превышать общую сумму краткосрочной задолженности предприятия.

Представители государственных контролирующих органов используют возможности экономического анализа и при производстве ревизий в конкретных организациях. Анализ показателей отчетности предприятия в целом, его отдельных звеньев и участков деятельности в данном случае используется для выделения отдельных участков деятельности, требующих особого внимания.

Экономический анализ в этих двух направлениях – выделение среди нескольких однородных организаций объекта, требующего усиленного внимания, а при работе на конкретном объекте – выделение сомнительных операций – широко применяется для активизации поисковой работы оперативных работников органов по борьбе с экономическими и налоговыми правонарушениями.

Накопленный практический опыт и основанные на нем теоретические положения как раз и модифицируются с целью активизации правоохранительной деятельности не только для борьбы с новыми видами экономических преступлений, но и их профилактики.

В юридической практике для выявления и предупреждения экономических правонарушений может использоваться как заведомо искаженная, так и нефальсифицированная (неискаженная) отчетная информация.

В этой связи представляется важным разработка классификационной группировки приемов искажения информации бухгалтерской отчетности. Наиболее распространенными терминами в современных публикациях являются «вуалирование» и «фальсификация» показателей отчетности.

С точки зрения экспертного бухгалтерского исследования вуалирование есть умышленное искажение отдельных статей актива или пассива баланса, не оказывающее влияния на величину валюты баланса, с целью улучшения или ухудшения финансового положения организации.

На основании предложенного определения наиболее распространенные приемы вуалирования представляются в следующем составе:

1. Погашение (компенсирование) статей актива и пассива путем неправильного зачета требований и обязательств. Такого рода искажения бухгалтерского баланса чаще всего встречаются при отражении данных по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.
2. Дробление статей, размеры которых стремятся уменьшить, на части и присоединение этих частей к другим статьям. Данный прием может, к примеру, использоваться

с целью сокращения суммы остатка наличных денежных средств в кассе на отчетную дату, если допущен перелимит. Сумма превышения может быть присоединена к какой-либо другой статье актива, показатель которой не влияет на общее финансовое положение.

3. Объединение разнородных сумм в одной балансовой статье. Примером такого искажения может служить объединение в статье актива баланса «Покупатели и заказчики» сумм задолженности не только покупателей, но и иных видов задолженности, размеры которой стремятся преуменьшить.
4. Неправомерное свертывание (сальдирование) остатков по статьям прочих дебиторов и прочих кредиторов и, как следствие, сокращение суммы обязательств, а значит, увеличение доли собственного капитала в составе совокупных пассивов, т.е. ретуширование реального соотношения имущества предприятия и его задолженности.
5. Внесение изменений в сегменты деятельности, представленные в финансовой отчетности.
6. Использование учетных данных аффилированных лиц для вуалирования собственных отчетных показателей.
7. Использование таких реорганизационных процедур, как слияние компаний или их поглощение для улучшения (ухудшения) данных бухгалтерской отчетности.
8. Представление действительных обязательств в качестве условных, и наоборот, в зависимости от поставленных целей вуалирования.

Наиболее приемлемым определением фальсификации отчетных данных для целей бухгалтерской экспертизы может быть предложено следующее: умышленное искажение данных статей баланса с целью завышения или занижения финансового результата, а также улучшения (ухудшения) уровня рентабельности. Исходя из представленного определения, среди наиболее распространенных приемов фальсификации можно выделить следующие:

1. Неправильная оценка отдельных статей баланса. Например, преувеличенная оценка актива и уменьшенная оценка пассива позволяют искусственно увеличить размер прибыли, а, следовательно, завязать величину собственного капитала, и наоборот, преуменьшенная оценка актива и преувеличенная оценка пассива искусственно занижают прибыль, а в некоторых случаях – показывают фиктивный убыток.
2. Некорректная переоценка объектов основных средств может применяться для искажения данных об имуществе предприятия как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения, в зависимости от преследуемых целей (предоставление имущества в залог, изменение налоговой облагаемой базы и т.д.).
3. Невключение в баланс тех или иных сумм. Отметим случай, когда расходы, имеющие отношение к отчетному периоду, но подлежащие оплате в будущем, не попадают в баланс.
4. Исключение из баланса бюджетно-распределительных статей, в частности – статьи «Расходы будущих периодов». Данный прием позволяет уменьшить величину нераспределенной прибыли и сократить долю труднореализуемых активов в составе оборотных активов.
5. Включение в актив баланса сумм, подлежащих списанию или уже списанных (включение в состав активов неликвидных объектов, товаров с истекшим сроком хранения и т.п.).
6. Включение в баланс имущества, не принадлежащего предприятию на правах собственности (полученное в аренду, находящееся на ответственном хранении и др.).
7. Занижение (завышение) валюты баланса с целью сокрытия обеспечения активами обязательств перед кредиторами, в том числе и банками, предприятием – «ложным» банкротом. Предприятие – «злостный» банкрот, наоборот, завышает величину баланса, чтобы скрыть в отчетности свою финансовую несостоятельность. Также действует «лжепредприятие» или «лжепредприниматель».
8. Искусственное создание условного обязательства, как правило, в случаях «криминальных» банкротств.

В любом случае фальсификация баланса является одним из показателей мошенничества, которое в рыночной экономике преследуется в уголовном порядке.

При выявлении преступлений в экономической сфере может использоваться и не фальсифицированная отчетность, содержание которой соответствует данным учета, в свою очередь, подтвержденному первичными бухгалтерскими документами. Иными словами, в отчетности предприятия могут отражаться признаки и таких правонарушений, которые не имели своей целью заведомое искажение экономических показателей.

Особое значение при выявлении, предупреждении и пресечении преступлений и правонарушений, связанных с искажением отчетных данных, приобретает анализ финансового состояния предприятий.

Наиболее часто на практике необходимость в таком анализе возникает по делам, связанным с криминальным банкротством. Именно в ходе анализа финансового состояния предприятия-должника должны быть сделаны обоснованные выводы о возможности или невозможности совершения противоправных действий, предполагающих уголовную ответственность в связи преднамеренным или фиктивным банкротством.

Существует, по крайней мере, два условия, обязательных для успешного выполнения задач, стоящих перед таким финансовым анализом, который в правоохранительной практике принято называть экономико-криминалистическим анализом. Так как преобладающая часть информационного материала, необходимого для проведения анализа и оценки финансово-экономического состояния предприятия, формируется в системе бухгалтерского учета, то, в первую очередь, необходимо проверить соблюдение учетных правил на исследуемом предприятии. В случае обнаружения фактов искажения учетных данных целесообразность в осуществлении экономико-криминалистического анализа отпадает в силу увеличения вероятности получения неверных результатов.

Основными составляющими элементами финансово-экономического анализа деятельности предприятия с целью получения объективной оценки являются:

- анализ бухгалтерской отчетности;
- расчет финансовых коэффициентов.

Конкретной информационной базой для проведения анализа и оценки финансово-экономического состояния предприятия служит следующая бухгалтерская документация (в соответствии с введенными с 1 января 2000 г. ПБУ 4/99 – «Бухгалтерская отчетность организации», ПБУ 9/99 – «Доходы организации», ПБУ 10/99 – «Расходы организации») формы:

- № 1 «Бухгалтерский баланс»;
- № 2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- № 3 «Отчет об изменениях капитала»;
- № 4 «Отчет о движении денежных средств»;
- № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»;
- № 6 «Отчет о целевом использовании полученных средств».

Вместе с тем при оценке финансово-экономического состояния предприятия доминирующее значение принадлежит форме № 1 для годовой и периодической бухгалтерской отчетности и форме № 2 для годовой и квартальной отчетности.

Основное предназначение бухгалтерского баланса предприятия за отчетный период – определение балансовой стоимости имущества и соотнесение данной стоимости с величиной обязательств должника (долгосрочные и краткосрочные пассивы), что необходимо для

аналитической оценки эффективности использования имущества предприятий при помощи различных расчетных показателей, коэффициентов и соотношений.

Между тем, реальная эффективность использования имущества может быть установлена только при реализации данного имущества. Поэтому аналитическая оценка уровня эффективности использования имущества будет приближаться к значению реальной эффективности лишь в случае проведения этой оценки на основе рыночной стоимости этого имущества. Поскольку стоимость, по которой имущество (активы) учитывается в бухгалтерском учете и отражается в бухгалтерском балансе, может существенно отличаться от рыночной стоимости этого имущества, любая аналитическая оценка эффективности его использования на основе данных бухгалтерского баланса очень редко соответствует реальным показателям эффективности. Это обстоятельство объясняется, прежде всего тем, что проводимая с 1992 г. постоянная переоценка основных средств при помощи коэффициентов переоценки привела предприятия большинства отраслей к существенному завышению (иногда многократному) балансовой стоимости основных средств по сравнению с рыночной стоимостью этих активов, соответственно способствуя значительному искажению соотношения реальной стоимости имущества предприятия и его обязательств.

Завышение балансовой стоимости основных средств в ряде случаев может осуществляться умышленно с целью искусственного увеличения активов предприятия и получения возможности введения в заблуждение банковского учреждения для получения кредитов или инвесторов для привлечения финансовых вложений.

Поэтому для оценки реального финансово-экономического состояния предприятия иногда следует исходить не из данных бухгалтерского баланса за расчетный период, а из данных аналитического бухгалтерского баланса, сориентированного на рыночную оценку имущества (но в то же время построенного на максимально возможном использовании данных отчетного баланса).

Построение аналитического баланса должно осуществляться в два этапа.

1. ОЦЕНКА РЫНОЧНОЙ СТОИМОСТИ АКТИВОВ (ИМУЩЕСТВА) ПРЕДПРИЯТИЯ

Такая оценка может производиться с привлечением независимых оценщиков и иных специалистов, чьи знания и опыт позволяют дать объективную оценку стоимости активов.

В мировой практике используются различные подходы к оценке имущества и бизнеса, часть из которых при проведении оценочных работ в российских компаниях либо вообще не используется, либо используется крайне редко, в результате чего на практике не всегда обеспечивается всесторонняя и объективная оценка активов.

Существуют различные методические подходы к оценке стоимости имущества, а именно:

- доходный подход;
- сравнительный подход;
- имущественный (затратный) подход.

Каждый подход предполагает использование при оценке присущих ему методов. Так, доходный подход предусматривает использование метода капитализации и метода дисконтированных денежных потоков.

Затратный подход использует метод чистых активов и метод ликвидационной стоимости. При сравнительном подходе используются метод рынка капитала, метод сделок и метод отраслевых коэффициентов.

Следует отметить, что ни один из перечисленных методов не является взаимоисключающим, они скорее дополняют друг друга. Обычно при оценке стоимости объекта в зависимости от поставленных условий, состояния самого объекта и состояния экономической среды используют сочетание двух-трех методов, наиболее подходящих к данной ситуации.

Оценка бизнеса с применением методов доходного подхода осуществляется на основе доходов предприятия, т.е. тех экономических выгод, которые получит собственник от владения бизнесом в течение нескольких лет.

Оценка бизнеса с применением доходного подхода основана на принципе, что потенциальный покупатель не должен заплатить за долю в бизнесе больше, чем он может принести доходов в будущем. Приведение будущих доходов к текущей стоимости на дату проведения оценки основано на концепции изменения стоимости денег во времени, согласно которой доход, полученный в настоящий момент времени, имеет для инвестора большую ценность, чем такой же доход, но полученный в будущем.

Таким образом, данный подход учитывает перспективы развития предприятия, будущие денежные потоки и ожидания инвесторов. Все это обуславливает высокую трудоемкость оценки, что связано со сложностью прогнозирования на длительный период времени и выбором ставки дисконтирования. Такая оценка носит частично вероятностный характер.

Оценка стоимости хозяйствующего субъекта с применением методов сравнительного подхода проводится путем сравнения (сопоставления) оцениваемого объекта с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о финансово-хозяйственной деятельности, рыночной стоимости, ценах сделок с акциями или отдельными активами.

Оценка стоимости бизнеса с применением методов имущественного или, как его еще называют, затратного подхода осуществляется исходя из величины тех активов и обязательств, которые приобрела организация за период своего функционирования, на основе принципа замещения. Основной принцип этого подхода – предприятие не должно стоить больше затрат на замещение его основных частей.

Активы и обязательства предприятия в рамках затратного подхода принимаются к расчету по рыночной стоимости. Определение иной стоимости актива или обязательства должно быть аргументировано оценщиком.

Преимущество затратного подхода заключается в том, что расчет основывается на стоимости реально существующих активов. Однако из этого следует и основной недостаток – оценка статична и не учитывает возможные изменения в будущем. И все же затратный подход в российской практике оценки имущества является преобладающим.

Данный подход предполагает поэлементную оценку активов и обязательств предприятия, при этом возможна дифференциация элементов, в отношении которых необходима наиболее тщательная оценка, и элементов, оценочная стоимость которых может быть принята по данным отчетного бухгалтерского баланса.

К последним, прежде всего, следует отнести следующие статьи раздела II бухгалтерского баланса «Оборотные активы» строки:

- 260 «Денежные средства»;
- 250 «Краткосрочные финансовые вложения»;
- 240 и 230 «Дебиторская задолженность»;
- 220 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Что касается строки 210 «Запасы», то оценка запасов по методу ЛИФО приводит к занижению их стоимости по отношению к рыночной, в то время как метод ФИФО обеспечивает максимально приближенную к рыночным ценам величину. Следовательно, при составлении аналитического бухгалтерского баланса следует исходить из оценки запасов по методу ФИФО.

Таким образом, раздел II «Оборотные активы» бухгалтерского баланса в достаточной мере отражает рыночную стоимость текущих активов и может быть включен в состав аналитического баланса (при условии оценки запасов по методу ФИФО).

Как уже указывалось выше, основные различия отчетного и аналитического бухгалтерского балансов заключаются в оценке основных средств (строка 120) и, в известной мере, незавершенного строительства (строка 130), на долю которых в сумме приходится, как правило, свыше 90% стоимости имущества из раздела I «Внеоборотные активы». Значения строк 140 – «Долгосрочные финансовые вложения» и 145 – «Отложенные налоговые активы» могут быть включены в аналитический баланс без изменения с относительно небольшой погрешностью.

Рыночная оценка стоимости основных средств сводится к следующему. Сначала определяются затраты на строительство зданий и сооружений, на покупку машин и оборудования. После этого вычитается износ активной и пассивной частей основных средств с учетом их физического, функционального, технологического и экономического старения.

Физическое старение – это потеря стоимости основных средств, вызванная изнашиванием, разрушением, увеличением расходов по обслуживанию устаревшего оборудования и прочими физическими факторами, которые вызывают сокращение срока использования и полезности объекта.

Функциональное старение – это потеря стоимости основных средств, связанная с невозможностью выполнять ими те функции, для которых они предназначались. Функциональное старение связано в основном с конструктивными недостатками отдельных видов основных средств и с избыточными операционными издержками.

Технологическое старение является формой функционального. Оно вызывается изменениями в технологии, в результате которых определенный вид основных средств становится менее продуктивным и более дорогостоящим в эксплуатации.

Экономическое старение – это потеря стоимости основных средств, вызванная внешними факторами, например, изменениями, понизившими спрос на продукцию, или возросшей конкуренцией.

Если стоимость совокупных активов определена доходным или сравнительным подходом, то рыночная стоимость внеоборотных активов может быть определена как разность стоимости совокупных и оборотных активов.

2. ОЦЕНКА РЫНОЧНОЙ СТОИМОСТИ ПАССИВОВ

Анализ пассивов бухгалтерского баланса дает основания считать со сравнительно большей долей вероятности, что разделы IV – «Долгосрочные обязательства» и V – «Краткосрочные обязательства» отчетного бухгалтерского баланса могут быть без значительных изменений включены в состав аналитического баланса.

Тогда численное значение собственного капитала, отраженное в разделе III – «Капитал и резервы», при формировании бухгалтерского баланса следует определять как разность рыночной стоимости совокупных активов и суммарной стоимости долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Так как реальная стоимость основных средств в подавляющем большинстве случаев ниже стоимости внеоборотных активов по бухгалтерскому балансу, то реальная величина собственного капитала может быть значительно ниже итоговых значений раздела III «Бухгалтерского баланса», а в отдельных вариантах, особенно в вариантах несостоятельности (банкротства)

предприятий, может принимать отрицательное значение. Иными словами, возникает ситуация, когда предприятие «проедает» свой уставной капитал.

Комплексная оценка эффективности использования имущества предприятия предполагает расчет четырех групп показателей (ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности), на основании которых формируется рейтинговая оценка его финансово-экономического состояния.

Исходной базой для расчета финансово-экономических показателей являются данные агрегированного бухгалтерского баланса (табл. 1) и формы № 2 «Отчет о прибылях и убытках» в части выручки от продажи продукции (В), величины чистой прибыли (П_ч) и прибыли до налогообложения (П_{но}).

Алгоритм и итоговые результаты расчета основных коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности и деловой активности, а также рейтинговую оценку финансово-экономического состояния предприятия следует рассчитывать с оформлением таблицы базовых показателей оценки финансового состояния, примерная форма которой представлена в табл. 2.

Таблица 1

АГРЕГИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

тыс. руб.

Группы баланса (агрегаты)	Условные обозначения	Строки баланса	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода	Средняя величина	Средняя величина
Активы			Отчетный баланс			Аналитический баланс
Наиболее ликвидные активы	A ₁	250 + 260				
Быстрореализуемые активы	A ₂	240				
Медленно реализуемые активы	A ₃	210 + 220 + 230 + 270 + 140				
в т.ч. оборотные активы	A _{3'}	210 + 220 + 230 + 270				
Труднореализуемые активы	A ₄	190-140				
Баланс (A ₁ +A ₂ +A ₃ +A ₄)	B ₃					
Пассивы			Отчетный баланс			Аналитический баланс
Наиболее срочные обязательства	П ₁	620				
Краткосрочные обязательства	П ₂	610 + 660				
Долгосрочные обязательства	П ₃	590				
Постоянные пассивы	П ₄	490+630 + 640 + 650				
Баланс (П ₁ +П ₂ +П ₃ +П ₄)	B _п					

Таблица 2

БАЗОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

Группа	Наименование показателей	Экономический смысл	Алгоритм расчета	Расчетное значение по	
				Бухгалтерскому балансу	Аналитическому балансу
1	2	3	4	5	6
I	Показатели ликвидности				
1	Общий коэффициент покрытия (коэффициент текущей ликвидности) K _{мл}	Возможность погашения краткосрочных обязательств за счет оборотных средств	$\frac{A_1 + A_2 + A_3}{P_1 + P_2}$	-	-
2	Коэффициент срочной ликвидности K _{сл}	Платежные возможности предприятия с учетом своевременного проведения расчетов с дебиторами	$\frac{A_1 + A_2}{P_1 + P_2}$	-	-
3	Коэффициент абсолютной ликвидности K _{ал}	Возможность погашения краткосрочных обязательств за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений	$\frac{A_1}{P_1 + P_2}$	-	-
II	Показатели финансовой устойчивости				
1	Коэффициент соотношения собственных и заемных средств K _{сзс}	Величина заемных средств на один рубль собственных средств	$\frac{P_1 + P_2 + P_3}{P_4}$	-	-

Группа	Наименование показателей	Экономический смысл	Алгоритм расчета	Расчетное значение по	
				Бухгалтерскому балансу	Аналитическому балансу
1	2	3	4	5	6
2	Коэффициент маневренности собственных оборотных средств $K_{мос}$	Уровень собственных средств, вложенных в наиболее мобильные активы	$\frac{(A_1 + A_2 + A_3)}{P_4} \cdot \frac{(P_1 + P_2 + P_3)}{P_4}$	-	-
3	Коэффициент автономии K_a	Доля собственных средств в совокупных активах	$\frac{P_4}{B_a}$	-	-
III	Показатели рентабельности				
1	Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли R_k	Эффективность использования собственного капитала	$\frac{P_ч}{P_4}$	-	-
2	Рентабельность совокупных активов по чистой прибыли R_a	Эффективность использования имущества (совокупных активов)	$\frac{P_ч}{B_a}$	-	-
IV	Показатели деловой активности (оборачиваемости)				
1	Коэффициент оборачиваемости оборотных активов $K_{ооб}$	Скорость оборота оборотных активов	$\frac{B}{A_1 + A_2 + A_3}$	-	-
2	Коэффициент оборачиваемости собственного капитала $K_{оск}$	Скорость оборота собственного капитала	$\frac{B}{P_4}$	-	-

Как правило, расчетные значения по бухгалтерскому и аналитическому балансу не совпадают. Расчетные показатели, сформированные по данным аналитического баланса, позволяют получить более высокий уровень реальной оценки вероятности криминального банкротства исследуемого предприятия. Наибольший интерес рассматриваемые показатели представляют при проверке фактов и получения дополнительных доказательств фиктивных банкротств субъектов хозяйствования.

Помимо представленных показателей сравнительного анализа бухгалтерского и аналитического баланса, в практике экономико-криминалистического анализа фактов криминальных банкротств возможно использование Z-модели Э. Альтмана также с использованием данных бухгалтерского и аналитического баланса.

Таблица 3

АЛГОРИТМ РАСЧЕТА И ЗНАЧЕНИЯ ПОКАЗАТЕЛЕЙ В Z-МОДЕЛИ Э. АЛЬТМАНА

Показатели	Алгоритм расчета	Вариант 1	Вариант 2
		По данным бухгалтерского баланса	По данным аналитического баланса
X_1	$\frac{(A_1 + A_2 + A_3)}{B_a}$	-	-
X_2	$\frac{P_2}{B_a}$	-	-
X_3	$\frac{P_{но}}{B_a}$	-	-
X_4	$\frac{P_4}{(P_1 + P_2 + P_3)}$	-	-
X_5	$\frac{B}{B_a}$	-	-
Z	-	-	-

Алгоритм расчета Z-модели Э. Альтмана представлен в табл. 3, в которой также приводятся два вариан-

та расчета. При этом для целей правоохранительной деятельности несомненный интерес представляет показатель Z-модели, рассчитанный по данным аналитического баланса в сравнении с аналогичным показателем по данным бухгалтерского баланса, составленного на предприятии.

Z-модель Э. Альтмана выглядит следующим образом:

$$Z = 1,2 * X_1 + 1,4 * X_2 + 3,3 * X_3 + 0,6 * X_4 + 1,0 * X_5.$$

При значении $Z < 1,8$ вероятность банкротства очень высока, при Z от 1,8 до 2,7 вероятность банкротства средняя, при Z от 2,71 до 2,9 – вероятность банкротства невелика, при $Z > 2,9$ вероятность банкротства очень низкая.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Полный текст (часть первая и часть вторая) – М.: Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ». Издательство «ЭКМОС», 2005. – 228 с.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 2. Федер. закон от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (в ред. Федер. закона от 29.05.2002 г. №57-ФЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2006. – № 22. – Ст. 2026. – С. 5337-5436.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации. – М.: Ассоциация авторов и издателей «ТАНДЕМ». Издательство «ЭКМОС», 2005. – 112 с.
4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: Федер. закон от 18.12.2001 г. №177-ФЗ (в ред. Федер. закона от 29.05.2002 г. № 58-ФЗ) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2005. – №22. – Ст. 2027. – С. 5437-5471.
5. О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации: Федер. Закон от 31.05.2001 г. №73-ФЗ // Ведомости Федер. Собр. Рос. Федерации. – 2001. – № 17. – Ст. 940. С. 11-28.
6. Абанин М.В. Ответственность за преступления в сфере налогообложения: новые изменения в Уголовном кодексе РФ / М.В. Абанин // Право и экономика. – 2004. – № 2. – С. 82-88.
7. Александров И.В. Основы налоговых расследований / И.В. Александров. – СПб.: Издательство «Юридический центр Пресс», 2003. – 374 с.
8. Литвинов Д.А. Судебно-бухгалтерская экспертиза: особенности организации и методики проведения в условиях регу-

- лируемой переходной экономики: монография / Д.А. Литвинов, С.А. Звягин. – Воронеж: ВИ МВД России, 2004. – 156 с.
9. Навасардян А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) хозяйствующих субъектов на примере Ульяновской области / А. Навасардян // Право и экономика. – 2006. – № 1. – С. 40-42.
 10. Соловьев И.Н. Особенности формирования доказательственной базы по делам о налоговых преступлениях / И.Н. Соловьев // Российский следователь. – 2005. – № 10. – С. 2-5.
 11. Тимченко В.А. Организация и назначение судебно-бухгалтерской экспертизы по уголовным делам о незаконном возмещении из бюджета НДС по лжеэкспортным операциям / В.А. Тимченко // Юрцентр. – (<http://jurcenter.ru/text/text/028.htm>).

Звягин Сергей Анатольевич

РЕЦЕНЗИЯ

Статья к.э.н., доцента Звягина С.А. «Анализ данных бухгалтерской отчетности в процессе проведения бухгалтерской экспертизы» посвящена проблемам осуществления финансового анализа данных бухгалтерской отчетности при проведении экспертных бухгалтерских исследованиях.

В бухгалтерской экспертизе кроме методов бухгалтерского и документального анализа в последнее время широкое распространение получили методы финансового анализа, которые являются эффективным средством выявления экономических несоответствий, носящих криминальный характер. Методы финансового анализа в криминалистических целях при проведении бухгалтерской экспертизы позволяют выявить имеющиеся диспропорции и искажения отчетных показателей и основаны на взаимосвязи и взаимообусловленности экономических данных, которые в условиях реального учета и отчетности при соблюдении основополагающих норм хозяйствования находятся в сопряженном состоянии.

В работе приведен анализ тех изменений, которые имеют место в результате влияния на бухгалтерскую отчетность криминальных факторов. Наиболее подробно рассмотрены приемы и способы противоправных действий, связанных с «криминальными» банкротствами, а также основные методы финансового анализа при выявлении и доказывании подобных действий. Автором представлены основные приемы фальсификации и «вуалирования» данных бухгалтерской отчетности.

В связи с вышеизложенным работа Звягина С.А. «Анализ данных бухгалтерской отчетности в процессе проведения бухгалтерской экспертизы» может быть опубликована в периодической печати в качестве научной статьи.

Широбоков В.Г., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой Бухгалтерского учета и аудита Воронежского государственного аграрного университета им. К.Д. Глинки

2.2. ACCOUNTING DATA ANALYSIS IN THE PROCESS OF ACCOUNTING EXAMINATION

S.A. Zviagin, Candidate of Science (Economic) the Senior Lecturer of Faculty of Economy of the Voronezh Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia

Voronezh Institute of Russian Ministry of the Interior

The article is devoted to financial analysis of accounting examination research work. The Analysis of Criminal effect results on accounting data is presented. Methods and ways of criminal actions, connected with "criminal" bankruptcy, and the main methods of financial analysis in determining and prevention of such actions are described. The author demonstrates the main methods of falsification and concealment of accounting data.