

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Южно-Уральский государственный университет  
Кафедра «Экономическая безопасность»

XXXX

XXXX

**Судебная финансово-экономическая экспертиза**  
Методические указания

Челябинск  
Издательский центр ЮУрГУ  
2017

XXXXXX

XXX

Одобрено  
Учебно-методической комиссией Высшей школы экономики и управления

Рецензент:

XXXXXXXX

Судебная финансово-экономическая экспертиза: методические указания / сост. О.В. Рязанцева. – Челябинск: издательский центр ЮУрГУ, 2017. – XX с.

Методические указания предназначены для проведения семинарских занятий и самостоятельной работы студентов по дисциплине «Судебная финансово-экономическая экспертиза». Данные указания составлены на основе рабочей программы курса «Судебная финансово-экономическая экспертиза» для подготовки специалистов по направлению подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Методические указания содержат тематику, планы семинарских занятий, учебные задания по темам курса, а также необходимую для студентов литературу [1 – XX].

ББК XXXXXXX

©Издательский центр ЮУрГУ, 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	
Тема 1. Сущность финансово-экономической экспертизы: предмет, объект, задачи. Виды финансово-экономических экспертиз.....	
Тема 2. Методические приемы исследования документов, используемые в экспертной практике.....	
Тема 3. Методы проведения финансово-аналитической экспертизы.....	
Тема 4. Финансово-кредитная экспертиза.....	
Тема 5. Судебная оценочная экспертиза.....	
Тема 6. Порядок оформления заключения финансово-экономической экспертизы.....	
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	

## **ВВЕДЕНИЕ**

Семинарские занятия составляют важную часть профессиональной подготовки студентов. Основанная цель проведения семинарских занятий – формирование у студентов общекультурных и профессиональных компетенций, аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

Методические указания по проведению семинарских занятий и самостоятельной работы студентов разработаны в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины «Судебная финансово-экономическая экспертиза» для подготовки специалистов по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Методические указания содержат теоретические вопросы по темам курса, вопросы для обсуждения и дискуссий, практические ситуационные задания, темы докладов.

Темы докладов могут быть предложены студентами в рамках учебной программы курса. При этом формулировка и содержание сообщений должны согласовываться с преподавателем.

При проведении семинарских занятий используются различные формы их организации: обсуждение сообщений по темам дисциплины, анализ конкретных ситуаций, выполнение упражнений.

Методические указания предназначены для проведения аудиторной и самостоятельной работы студентов.

### **Тема 1. СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРИЗЫ: ПРЕДМЕТ, ОБЪЕКТ И ЗАДАЧИ. ВИДЫ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЭКСПЕРТИЗ**

#### **Теоретические вопросы семинарского занятия**

1. Понятие, цели и задачи судебной финансово-экономической экспертизы.
2. Нормативно-правовая база, регулирующая вопросы судебной финансово-экономической экспертизы.
3. Объект исследования финансово-экономической экспертизы.
4. Основные признаки (черты) финансово-экономической экспертизы.
5. Необходимость назначения финансово-экономической экспертизы.
6. Вопросы, решаемые специалистом в области финансово-кредитной экспертизы.
7. Выделение различных видов финансово-экономических экспертиз.

#### **Вопросы для обсуждения**

1. В чем сущность понятия «экспертиза»?
2. Что такое судебная финансово-экономическая экспертиза?

3. Какова специфика судебной финансово-кредитной экспертизы?
4. Как классифицируются объекты судебной финансово-экономической экспертизы?
5. Почему целесообразным является более узкое понимание объектов судебной финансово-экономической экспертизы?
6. Что является предметом исследования судебной финансово-экономической экспертизы?
7. Выделите основные принципы судебной финансово-экономической экспертизы.
8. Какие экспертные учреждения осуществляют судебно-экспертную деятельность в области экономики и финансов?

### **Практические и ситуационные задания**

1. Какие виды экспертиз относятся к финансово-экономической экспертизе?
  - а) экспертиза записей о существовании хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета;
  - б) экспертизы отдельных показателей производственной деятельности (в частности, экономико-трудовая экспертиза);
  - в) экспертиза расчетных операций, связанных с изменением имущества на предприятии;
  - г) экспертиза исполнения налоговых обязательств.
  
2. Общими объектами исследования эксперта являются:
  - а) первичные и сводные бухгалтерские документы;
  - б) протоколы изъятия документов и постановления о приобщении их к делу;
  - в) документы бухгалтерского оформления (бухгалтерские проводки, накопительные ведомости);
  - г) акты документальной ревизии заключения экспертов в других областях знаний.
  
3. Документы можно классифицировать по признакам:
  - а) по назначению, способу охвата операций, по месту составления;
  - б) по назначению, строению, месту составления и по объему информации;
  - в) на распорядительные и оправдательные;
  - г) по назначению, способу охвата операции, строению, месту составления, способу составления и структуре.
  
4. Предметом судебной финансово-экономической экспертизы являются сведения, характеризующиеся следующим признаками:
  - а) связанные с хозяйственной деятельностью;
  - б) находящие отражение в бухгалтерском учете;
  - в) определяется вопросами, поставленными следователем (судом).

5. Объектами исследования эксперта являются:

- а) первичные и сводные бухгалтерские документы;
- б) материалы инвентаризаций;
- в) протоколы допроса свидетелей;
- г) все ответы верны.

6. Предмет судебной финансово-экономической экспертизы определяется:

а) вопросами, которые органы суда или следствия ставят для разрешения эксперту в связи с необходимостью установления доказательств с применением специальных знаний;

б) вопросами, которые руководитель организации ставит для разрешения эксперту в связи с необходимостью установления доказательств его непричастности с применением специальных знаний;

в) вопросами, которые органы суда или следствия ставят для разрешения эксперту в связи с необходимостью установления доказательств без применения его специальных знаний;

г) вопросами, которые органы суда или следствия ставят для разрешения ответственному за данное структурное подразделение организации в связи с применением специальных знаний.

7. Одним из видов судебных финансово-экономических экспертиз являются:

- а) бухгалтерские направления;
- б) судебные направления;
- в) налоговые направления;
- г) производственные направления.

8. Объектом судебной финансово-экономической экспертизы являются:

а) диагностика банкротства предприятия;

б) деятельность должностных лиц по оперативному и полному раскрытию преступлений;

в) определение составления бухгалтерского учета на предприятии и его соответствие действующим нормативным актам, общим требованиям в области бухгалтерского учета;

г) первичные и сводные документы бухгалтерского учета, содержащие фактические данные, необходимые для дачи заключения.

9. Какие задачи решаются в рамках судебной финансово-экономической экспертизы?

а) определение реальности и экономической обоснованности финансовых показателей организации в случаях искажения его данных о доходах и расходах;

б) выявление фактов искажения учетных данных и определения их характера;

в) установление негативных отклонений в распределении и использовании прибыли, приведших к необоснованному завышению сумм денежных средств, оставляемых в распоряжении организации;

г) определение обеспечения предприятия оборотными средствами, причин образования дебиторской и кредиторской задолженности.

10. Заполните следующую таблицу:

Характеристики	Судебно-налоговая экспертиза	Финансово-аналитическая экспертиза	Финансово-кредитная экспертиза	Судебная оценочная экспертиза
Определение				
предмет исследования (статьи УК РФ)				
Метод				
Приемы				
Объекты				
Субъекты				
Информационные источники				

### **Темы докладов**

1. Создание и развитие судебных экспертных учреждений.
2. Судебная и несудебная экономические экспертизы.
3. Судебная экспертиза в уголовном процессе по экономическим преступлениям.
4. Судебная экспертиза в гражданском процессе по экономическим правонарушениям.
5. Правовые особенности проведения судебной финансово-экономической экспертизы.

## **Тема 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ ДОКУМЕНТОВ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ В ЭКСПЕРТНОЙ ПРАКТИКЕ**

### **Теоретические вопросы семинарского занятия**

1. Понятие метода исследования экспертом-экономистом.
2. Общие требования к методике исследования предмета судебной финансово-экономической экспертизы.
3. Классификация методов судебной финансово-экономической экспертизы.

4. Документальные приемы (исследование учетных документов, различные экспертизы этих документов, проверка нормативно-правовой базы их составления и т.д.).

5. Расчетно-аналитические приемы (экономический анализ, финансовый анализ, статистические расчеты, экономико-математические методы).

6. Методики определения ущерба.

7. Обобщение и реализация результатов экспертизы

8. Оценка и реализация следствием и судом результатов экспертизы.

9. Назначение повторных или дополнительных экспертиз.

### **Вопросы для обсуждения**

1. Что означают методы судебной финансово-экономической экспертизы и каким критериям они должны соответствовать?

2. Охарактеризуйте систему методов судебной финансово-кредитной экспертизы?

3. Какие общенаучные методы исследования применяет судебная финансово-экономическая экспертиза?

4. Что такое экспертная методика и в чем её отличие от метода?

5. Какова цель исследования баланса и каким образом он исследуется?

6. Как выявляется несоответствие предмета договоров и способов причинения ущерба?

7. Какие существуют общие требования к методике исследования предметов и документов? Какова роль принципа необратимости?

8. Как выявляется недостоверность отчетности?

9. Что характеризует тождество эквивалентного обмена?

10. Как выявляется несоответствие эквивалентных затрат покупателя эквивалентным и безэквивалентным затратам продавцов?

### **Практические и ситуационные задания**

1. К подложным документам относятся:

а) фальсифицированные;

б) неправильно оформленные;

в) первичные;

г) содержащие заведомо ложные сведения.

2. Абстрагирование как метод судебной финансово-экономической экспертизы означает:

а) исследование субъекта относительно норм права, правил, регулирующих операции хозяйственной деятельности;

б) переход от конкретных объектов к общим понятиям и законам экономики;

в) построение модели объекта, исследование на основе информации, зафиксированной в носителях информации;

г) исследование мысленного или практического расчленения информации, заключенной в представленных документах, на основные части (элементы).

3. Что такое недоброкачественный документ?

а) документ, не отвечающий требованиям законодательства и не обеспечивающий доказательную силу;

б) документ, по форме и созданию соответствующий правилам, которые отражены в законодательстве и обеспечивают доказательную силу;

в) документ, который не закрепляет права и обязанности эксперта?

г) документ, который не формирует перед экспертом вопросы, требующие его разрешения.

4) Каким документом оформляется результат документальной ревизии?

а) заключением;

б) постановлением;

в) описью;

г) сличительной ведомостью;

д) актом.

5) Какие приемы используются при проверке взаимосвязанных документов?

а) встречная проверка, взаимный контроль;

б) формальная проверка;

в) хронологический анализ;

г) сравнительный анализ.

6) К распорядительным документам относятся:

а) приказ;

б) распоряжение;

в) предписание;

г) накладная.

7. В какой части заключения эксперт-экономист описывает процесс исследования (методику) по каждому вопросу, поставленному на разрешение?

а) в исследовательской части;

б) в результативной части;

в) в регулирующей части;

г) в заключительной части.

8. Методом судебной финансово-экономической экспертизы является:

а) стандартизация;

б) нормирование;

в) анализ;

г) прогнозирование.

## **Темы докладов**

1. Системный экономический анализа доходов и затрат организации и их сопоставление как базовый элемент методики судебной финансово-экономической экспертизы
2. Использование при производстве судебной финансово-экономической экспертизы специальных правил, регулирующих сферу финансовых отношений
3. Всесторонний финансовый анализ балансовых взаимосвязей.
4. Исследование правомерности оплаты по договорам контрагентов.

## **Тема 3. МЕТОДЫ ПРОВЕДЕНИЯ ФИНАНСОВО-АНАЛИТИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ**

### **Теоретические вопросы семинарского занятия**

1. Предмет финансово-аналитической экспертизы.
2. Задачи финансово-аналитической экспертизы.
3. Типовые вопросы, ставящиеся на разрешение эксперта-экономиста при проведении финансово-аналитической экспертизы.
4. Система методов судебной финансово-аналитической экспертизы.
5. Финансово-аналитические экспертные процедуры, сущность, виды.
6. Источники финансово-аналитической информации.
7. Расчет финансовой устойчивости предприятия и влияние на эти показатели различных факторов. Общая оценка финансового состояния предприятия.
8. Оценка вероятности банкротства.

### **Вопросы для обсуждения**

1. Каковы объекты экспертизы операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли?
2. Какие основные источники информации используются при экспертизе операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли?
3. Какие методы применяет эксперт при исследовании операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли?
4. Какие основные расчетно-аналитические методы применяются при экспертизе операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли?
5. В чем заключается сущность экспертизы организации бухгалтерского и аналитического учета операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли?
6. Как определяются доходы от предпринимательской деятельности, поступившие и не поступившие к организации, использованные не в интересах её деятельности?

7. Как определяется превышение краткосрочных пассивов над оборотными активами?

8. Как определяется соотношение внеоборотных активов и собственных источников?

9. Как выявляются признаки сокрытия ущерба, соответствующие растрате доходов?

10. Как выявляются признаки сокрытия ущерба, соответствующие растрате неуплаченных налогов и незаконной предпринимательской деятельности?

### **Практические и ситуационные задания**

Задание 1. На расчетный счет ООО «Альтаир», находящегося на общей системе налогообложения, в феврале 2012 г. поступил аванс от Покупателя в размере 590 000, 00 руб. (в том числе НДС – 90 000 руб.) в счет предстоящей поставки Товара.

В марте 2012 года ООО «Альтаир» отгрузило в адрес Покупателя Товар на сумму 2 360 000,00 руб. (в том числе НДС – 360 000,00 руб.); себестоимость отгруженного товара составила 1 500 000,00 руб. В апреле 2012 г. на расчетный счет ООО «Альтаир» поступила частичная оплата от Покупателя в размере 1 180 000,00 руб. (в том числе НДС – 180 000,00 руб.) за отгруженный в марте Товар.

В мае 2012 г. Покупатель произвел окончательный расчет за Товар. В соответствии с учетной политикой ООО «Альтаир» доходы в бухгалтерском учете общества признаются в момент перехода права собственности на Товар.

Какова сумма дохода, полученного ООО «Альтаир» (ИНН 7779626544) от реализации Товара Покупателю за период с февраля по апрель 2012 г. с разбивкой помесячно?

Задание 2. Для целей налогового учета проценты по выданному долгосрочному займу другой организации в размере 300 000 руб. признаны доходом единовременно в периоде окончания срока займа. Организация выдала заем на два года. По условиям договора проценты по займу выплачиваются в момент его погашения. В налоговом учете проценты по займу признаны доходом единовременно в периоде окончания срока займа. При расчете налога на прибыль организация применяет метод начисления.

Определите, правильно ли организация признала доход по полученным процентам.

Задание 3. ООО «Омега» уплачивает ежемесячные авансовые платежи от фактически полученной прибыли. Налоговая база по налогу на прибыль составляет: – за январь 2014 года – 300 000 руб.; – за январь – февраль 2014 года – 450 000 руб. Предприятие рассчитало, что сумма авансового платежа налога на прибыль, подлежащая доплате в бюджет не позднее 28 марта составит 27 000 руб.

Рассчитайте суммы авансового платежа налога на прибыль за январь и январь-февраль, подлежащие уплате в бюджет. Сделать вывод о том, правильно ли предприятие рассчитало сумму авансового платежа налога на прибыль, подлежащую доплате в бюджет не позднее 28 марта 2014 года

Задание 4. Предприятие получило краткосрочный банковский кредит в сумме 2 млн руб. в январе 2012 г. сроком на 6 месяцев. Проценты по полученному в рублях кредиту исчислялись в целях налогообложения исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ 8,25 %, установленной на конец отчетного периода, а не на дату получения долгового обязательства. Ставка рефинансирования ЦБ РФ, установленная на дату получения кредита, составляла 8 %. В налоговом учете в состав внереализационных расходов включены проценты по кредиту 105 000 руб., полученному в рублях. В соответствии с учетной политикой предприятия предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной: – ставке рефинансирования ЦБ РФ, увеличенной в 1,8 раза, – при оформлении долгового обязательства в рублях; – 15 % – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

Определите правильность учета внереализационных расходов.

Задание 5. Для целей налогового учета проценты по выданному долгосрочному займу другой организации в размере 300 000 руб. признаны доходом единовременно в периоде окончания срока займа. Организация выдала заем на два года. По условиям договора проценты по займу выплачиваются в момент его погашения. В налоговом учете проценты по займу признаны доходом единовременно в периоде окончания срока займа. При расчете налога на прибыль организация применяет метод начисления.

Определите, правильно ли организация признала доход по полученным процентам.

Задание 6. Экспертом-экономистом было выявлено, что при определении налоговой базы по налогу на прибыль организация применяла нелинейный метод начисления амортизации к зданию, входящему в десятую амортизационную группу.

Определите правильно ли определялась налоговая база по налогу на прибыль.

Задание 7. При проведении экспертизы было выявлено, что в бухгалтерском учете в качестве расходов учитывалась стоимость материалов, полученных безвозмездно. Предприятие безвозмездно получило материалы. При отпуске материалов в производство и списания их стоимости на счета учета затрат в бухгалтерском учете предприятия отражались прочие доходы. При расчете налоговой базы по налогу на прибыль данные доходы включались аналогично формированию внереализационных доходов в бухгалтерском учете (по мере отпуска материалов в производство). 54 При списании материалов их стоимость, сформированная из рыночных цен, относилась на расходы при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.

Определите, правильно ли организация учитывала данную операцию. Восстановите записи указанных фактов хозяйственной жизни на счетах бухгалтерского учета.

Задание 8. Исследуя эпизод присвоения денежных средств организации, следователь установил, что главным бухгалтером деревообрабатывающего предприятия перечислено с расчетного счета авторемонтного завода 300 000 руб. за капитальный ремонт собственного автомобиля.

Оцените ситуацию и назовите объекты исследования.

Задание 9. В подразделение УЭБиПК территориального РОВД поступила информация о том, что зам. директора по административно-хозяйственной части технико-экономического колледжа г. X получила в бухгалтерии денежные средства в сумме 75 000 (семьдесят пять тысяч) руб. под отчет на закупку лакокрасочных изделий для ремонта учебных аудиторий. Для отчета она предоставила товарный и кассовый чек ООО «Мир», подтверждающий оплату кухонного гарнитура на указанную сумму.

Какие методы исследования документальных данных и иные мероприятия должны быть использованы при проверке данной информации, каково их содержание? Какие документы подлежат приобщению к материалам проверки?

Задание 10. На крупном промышленном объекте, где расчеты ведутся со многими сотнями и тысячами организаций-поставщиков, встречаются случаи отказа от ведения аналитического учета материалов в пути. В данной ситуации любой случай неоприходования материалов не вызовет недостачи по складу, он проявится как дебиторская задолженность какого-то поставщика якобы так и не отгрузившего оплаченный товар.

Разработайте меры для выявления данных операций, назовите объекты исследования и методы проверки.

Назовите основные приемы маскировки преступных действий с использованием учетных документов.

Какими приемами пользуются сотрудники правоохранительных органов для выявления несоответствий в учетных документах, отражающих движение производственных запасов?

### **Темы докладов**

1. Правовое регулирование затрат, включаемых в себестоимость произведенной продукции.
2. Неучтенная продукция, себестоимость, отчетность.
3. Приемы исследования операций по формированию финансовых результатов и использованию прибыли.
4. Судебная экономическая экспертиза в раскрытии преступлений в сфере экономической деятельности.
5. Расчетно-аналитические методические приемы исследования операций с материально-производственными запасами.

6. Документальные приемы исследования операций с материально-производственными запасами.

## **Тема 4. ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ЭКСПЕРТИЗА**

### **Теоретические вопросы семинарского занятия**

1. Предмет судебной финансово-кредитной экспертизы.
2. Система методов судебной финансово-кредитной экспертизы.
3. Цели и задачи судебной финансово-кредитной экспертизы.
4. Перечень типовых вопросов, ставящихся на разрешение эксперта-экономиста при проведении финансово-кредитной экспертизы.
5. Информационные технологии судебной финансово-кредитной экспертизы.
6. Методы оценки кредитоспособности заемщика.
7. Оценка имущества в целях залога.

### **Вопросы для обсуждения**

1. Как учитывается отраслевая специфика банка в финансово-кредитной сфере?
2. В чем состоят особенности посягательств в финансово-кредитной сфере?
3. В чем выражается предмет посягательств в сфере финансов и кредита и его использование?
4. Что относится к эквивалентным и безэквивалентным затратам банка?
5. Какова совокупность экономических последствий нарушений в финансово-кредитной сфере?
6. Как определяется сумма ущерба банку?

### **Практические и ситуационные задания**

Задание 1. Выявите, соответствует ли отражение в учете полученного краткосрочного кредита для приобретения объекта основных средств, который является инвестиционным активом, и процентов по такому кредиту? Организация 1 марта заключила кредитный договор и получила денежные средства в размере 182 500 руб. сроком на два месяца.

Кредитный договор не содержит условия об изменении процентной ставки в течение всего срока его действия. Проценты по кредитному договору начисляются из расчета 14 % годовых, рассчитываются исходя из фактического числа календарных дней в году и подлежат уплате ежемесячно в последний день месяца и в день погашения кредита.

Таблица 1

Отражение в учете полученного краткосрочного кредита для приобретения объекта основных средств

Содержание факта хозяйственной жизни	В учете организации			Эксперт-экономист		
	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
В марте						
Получен кредит	51	66-к	182 500			
Начислены проценты по кредиту за март	91-2	66-п	700			
Уплачены проценты по кредиту за март	66-п	51	700			
В апреле						
Начислены проценты по кредиту за апрель	91-2	66-п	2 100			
Уплачены проценты по кредиту за апрель	66-п	51	2 100			
В мае						
Начислены проценты по кредиту за май	91-2	66-п	1 470			
Уплачены проценты по кредиту за май + возвращен кредит (182 500 + 1470)	66-п, 66-к	51	183 970			

Задание 2. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет).

- 1) Понятия «ссуда» и «кредит» являются тождественными.
2. Кредитование – наиболее доходная, но одновременно и наиболее рисковая банковская операция.
3. Главным документом, регулирующим кредитные отношения сторон, является договор залога.
4. Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.
5. Кредит физическим лицам выдается максимум на 1 год.

6. Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Банк России.

7. Заявка на предоставление кредита подается клиентом только в документальной форме.

8. Основной формой обеспечения возвратности кредита в банковской практике выступает поручительство третьих лиц.

9. При бланковом кредите обеспечением являются ценные бумаги заемщика.

10. Критерии оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.

11. Кредитное досье формирует руководитель кредитного подразделения банка.

12. Факторинг – это переуступка клиентом неоплаченных платежных документов за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги.

13. Банк обязан формировать резервы под обесценение выдаваемых кредитов.

14. Кредитный портфель банка – это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.

15. Банк не должен работать с проблемными кредитами, поэтому продает их коллекторским агентствам.

Задание 3. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

Таблица 2

Данные баланса банка

Показатели	Сумма
Обязательства банка до востребования	1 700 000
Обязательства сроком до 30 дней	4 500 000
Высоколиквидные активы	150 000
Ликвидные активы	2 500 000

Рассчитать:

- коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;

- коэффициент текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

Задание 4. Торговая фирма «Альфа» представила в банк заявку на получение кредита в размере 450 тыс. долл. на срок 6 месяцев по ставке 18% годовых. Кредитные ресурсы необходимы фирме для оплаты по импортному контракту, заключенному с датской фирмой «Sambo Corporation» на поставку крабовых палочек. Условия получения товаров - стопроцентная предоплата. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте.

Для оценки соответствия товарных остатков на складе данным балансам, а также в целях осуществления проверки соблюдения заемщиком складской дисциплины и оценки ведения складского учета произведен выезд

кредитного инспектора банка на склад. Нарушений проверкой не установлено. Ежедневные остатки товаров на складе составляли в среднем в денежном выражении 900 тыс. долл., минимальные остатки - 650 тыс. долл.

К товарам в обороте, принимаемым в залог, банк предъявляет следующие требования:

- быстрота реализации товара;
- относительно стабильные цены;
- соблюдение норм хранения товаров;
- широкие границы потребления;
- возможность осуществления контроля со стороны банка за хранением товаров;
- долговечность хранения.

Требуется оценить достаточность залога.

Задание 5. Производственное предприятие «Превосходное» специализируется на выпуске продуктов питания. В конце года менеджер предприятия оценил итоги деятельности за истекший год, а также перспективы на будущий год. В нем предприятие намеривается расширить свою деятельность. Реализовать намеченные планы без получения кредита невозможно. Финансовый директор подготовил отчетность для коммерческого банка за два последних года и представил ее в коммерческий банк «Бизнес». Ранее предприятие не обращалось в банк за кредитом. Кредитный работник приступил к анализу кредитоспособности клиента на основе финансовых коэффициентов и показателей.

Используя имеющуюся информацию (табл. 3 и 4), окажите помощь кредитному работнику в анализе и расчете показателей кредитоспособности предприятия «Превосходное». Форма отчета приведена в табл. 5.

Таблица 3

Балансовый отчет предприятия «Превосходное»

В млн. руб.

Активы	Преды- дущий год	Отчет- ный год	Обязательства и капитал	Преды- дущий год	Отчет- ный год
Денежные сред- ства	80	10	Кредиторская задолженность	30	60
Дебиторская задолженность	315	375	Долговые обя- зательства	60	110
Запасы	415	615	Начисления (за- работная плата и др.)	130	140
Итого текущие активы	810	1000	Итого текущие обязательства	220	310
Здания, обору- дование	870	1000	Долгосрочные обязательства	580	754
			Капитал	880	936
<b>Итого активы</b>	<b>1680</b>	<b>2000</b>	<b>Итого обяза- тельства и ка- питал</b>	<b>1680</b>	<b>2000</b>

Таблица 4

Отчет о финансовых результатах за два предшествовавших года

В млн. руб.

Наименование статей	1-й год	2-й год
Объем реализации	2850	3000
Издержки	2497	2616
Амортизация	90	100
<b>Итого операционные издержки</b>	<b>2587</b>	<b>2716</b>
Прибыль до уплаты налогов	263	284
Проценты	60	88
Налоги (40%)	81	74
<b>Чистая прибыль после уплаты налогов</b>	<b>122</b>	<b>118</b>
Дивиденды по привилегированным акциям	4	4
Дивиденды по обыкновенным акциям	53	58
Нераспределенная прибыль	65	56

Таблица 5

Сводная таблица финансовых коэффициентов и показателей

Коэффициент	Формула расчета	Расчет	Фактический уровень	Среднеотраслевое значение	Комментарий
Текущей ликвидности	Текущие активы : Текущие обязательства			4,2	
Мгновенной ликвидности	Текущие активы – Запасы : Текущие обязательства			2,1	
<b>Управление активами</b>					
Срок оборота запасов	Остатки запасов : Однодневные затраты			60	
Срок оборота дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность : Однодневная реализация			36	

Коэффициент	Формула расчета	Расчет	Фактический уровень	Среднеотраслевое значение	Комментарий
Оборачиваемость активов	Объем реализации : Актив			1,8	
<b>Управление долгом</b>					
Задолженность к активам, %	Итого задолженность : Активы			40	
<b>Обеспеченность собственными средствами</b>					
Обеспеченность собственными источниками средств, %	Капитал : Актив			50	
Обеспеченность собственными оборотными средствами, %	Собственные оборотные средства : Вложения в оборотные средства			30	
<b>Прибыльность</b>					
Чистая прибыль на 1 руб. реализации, %	Чистая прибыль : Объем реализации			4	
ROA, %	Чистая прибыль : Актив			9	
ROE, %	Чистая прибыль : Капитал			13	

Задание 6. Коммерческая фирма «Капитал» занимается торгово-посреднической деятельностью. Для закупки очередной партии товаров фирма решила обратиться в банк за кредитом, предоставив кредитному инспектору банка отчетность на последнюю отчетную дату (табл. 6).

Таблица 6

Отчетность на последнюю отчетную дату фирмы «Капитал»

В тыс. руб.

Актив	На конец года	Пассив	На конец года
<b>Основные и внеоборотные активы</b>		<b>Источники собственных средств</b>	
Долгосрочные финансовые вложения	1000	Уставный капитал	2000
		Целевое финансирование	2500
Итого	1000	Итого	4500
<b>Оборотные активы</b>		<b>Расчеты и прочие пассивы</b>	
Производственные запасы	3000	Счета к оплате за товары, работы, услуги	1500
Готовая продукция	1000	Векселя к погашению	1000
Итого	4000	Авансы, полученные от покупателей и заказчиков	500
<b>Денежные средства и расчеты:</b>			
расчеты с дебиторами за товары	1200		
векселя полученные	150		
расчеты с дочерними предприятиями	125		
расчеты с бюджетом	275		
авансы, выданные поставщикам и подрядчикам	250		
краткосрочные финансовые вложения	300		
денежные средства	200		
		Итого	3000
<b>Всего</b>	<b>7500</b>	<b>Всего</b>	<b>7500</b>

Требуется. На основании отчетности предприятия рассчитать показатели ликвидности и дать им оценку.

Примечания:

В среднем по отрасли срок оборота дебиторской задолженности составляет 32 дня, срок оборота производственных запасов - 65 дней и срок оборота готовой продукции - 12 дней.

В статье «Краткосрочные финансовые вложения» отражены векселя банка, в котором обслуживается фирма «Капитал».

Критериальные уровни показателей ликвидности:

коэффициенты мгновенной и текущей ликвидности (Км и Кт)

Класс.....	I	II	III
Км.....	0,75	0,5	0,35
Кт.....	2,3	1,7	1,2

Задание 7. Фирма ежегодно выплачивает процентов по заемному капиталу в размере 20 тыс. руб. Выручка от реализации равна 2 млн. руб., ставка налога на прибыль – 20%, рентабельность продаж равна 6%. Оцените коэффициент покрытия процентов по фирме.

#### **Темы докладов**

1. Экономические последствия правонарушений при незаконном получении кредита для конкретных собственников.
2. Методы раскрытия материального и интеллектуального подлогов.
3. Классификация банковских рисков.
4. Способы контроля банковского риска.
5. Концептуальные основы взаимоотношений в финансово-кредитной сфере в современных условиях.
6. Роль следователя при назначении и проведении судебной финансово-кредитной экспертизы.
7. Основания назначения судебной финансово-кредитной экспертизы в уголовном процессе.

## **Тема 5. СУДЕБНАЯ ОЦЕНОЧНАЯ ЭКСПЕРТИЗА**

### **Теоретические вопросы семинарского занятия**

1. Цели, объекты, источник информации, методические приемы и процедуры оценочной экспертизы.
2. Задачи судебной оценочной экспертизы.
3. Типовые вопросы, ставящиеся на разрешение эксперта-экономиста при проведении судебной оценочной экспертизы.
4. Расчетно-аналитические методические приемы исследования в рамках оценочной экспертизы.
5. Арифметическая проверка правильности определения стоимости чистых активов.
6. Особенности применения различных приемов при оценке бизнеса.
7. Комплексное исследование и комплексные экспертизы.

## Вопросы для обсуждения

1. Что входит в состав формальных требований к отчету об оценке стоимости объекта?
2. Что такое модель стоимости?
3. Что подразумевает принцип существенности при формировании модели стоимости объекта оценки?
4. Что включает в себя процедура анализа чувствительности?
5. В каком диапазоне предполагается считать существенным влияние ошибок на результат оценки, для формулирования отрицательного экспертного заключения?
6. Как осуществляется верификация алгоритма (модели) оценки?
7. Чем обеспечивается составление и реализация экспертом альтернативной модели стоимости?

## Практические и ситуационные задания

Задание 1. Проведите сравнение судебной экспертизы и экспертизы, предусмотренной законом об оценочной деятельности

Критерии	Судебная экспертиза	Экспертиза по ФЗ 135
Вопросы эксперту		
Форма отчета		
Взаимодействие с участниками		
Исходная информация		
Ответственность эксперта		
Требования к эксперту		
Основания для деятельности		

Задание 2. Оценить складскую недвижимость методом дисконтированных денежных потоков. Прогнозная величина денежного потока, возникающего в начале года: 1 год – 12000 д.е., 2-й год – 22000 д.е., 3-й год – 28000 д.е. Расчетная остаточная стоимость 60000 д.е. Ставка дисконтирования 12% .

Задание 3. Сопоставимый объект был придан за 1 000 000 руб. и от оцениваемого объекта он имеет пять основных отличий:

- уступает оцениваемому на 5%;
- лучше оцениваемого на 7%;
- лучше оцениваемого на 4%;
- лучше оцениваемого на 2%;
- уступает оцениваемому на 10%.

Оценить объект, считая что:

- а) отличия не имеют взаимного влияния;
- б) отличия оказывают взаимное влияние.

Задание 3. Оценивается двухэтажное офисное здание площадью 1000 кв.м., требующее косметического ремонта. Имеется аналог – двухэтажное офисное здание площадью 800 кв. метров, в котором проведён косметический ремонт. Аналог был продан за 600 000 долларов. Имеются также следующие данные по парным продажам. Рассчитать поправку на косметический ремонт и рыночную стоимость двухэтажного офисного здания площадью 1 000 кв.м.

Задание 4. Рассчитать остаточную стоимость здания. Площадь – 2800 кв.м, стоимость замещения (затраты на строительство и прибыль) 1 кв. м – 800 д.е. Физический износ – 20%, функциональный износ – 15%, экономический износ – 10%.

Задание 5. Определить затратным методом стоимость дачного участка. Известны следующие данные:

- площадь дома – 110 квадратных метров;
- затраты на строительство с учётом прибыли 1 квадратного метра – 250 дол.;
- площадь гаража – 50 квадратных метров;
- затраты на строительство с учётом прибыли 1 квадратного метра – 80 дол.;
- стоимость всех других сооружений на даче – 2 500 дол.;
- устранимый физический износ дома – 3 500 дол.;
- неустрашимый физический износ дома – 2 000 дол.;
- устранимый функциональный износ дома – 1 500 дол.;
- рыночная стоимость земельного участка – 6 000 дол..

Задание 6. Рассчитать остаточную стоимость здания. Площадь – 2800 кв. м, стоимость замещения (затраты на строительство и прибыль) 1 кв. м – 800 д.е. Физический износ – 20%, функциональный износ – 15%, экономический износ – 10%.

### **Темы докладов**

1. Ключевые проблемы развития правовой базы в области судебной оценочной экспертизы.
2. Использование результатов судебной оценочной экспертизы в комплексной экспертизе.
3. Значение судебной экспертизы в оценочной деятельности.
4. Подходы и методы, используемые при производстве судебной оценочной экспертизы.

## **Тема 6. ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ**

### **Теоретические вопросы семинарского занятия**

1. Заключение судебной финансово-экономической экспертизы.
2. Оценка заключения судебной финансово-экономической экспертизы.
3. Предмет оценки заключения эксперта-экономиста: относимость, допустимость, полнота, достоверность.
4. Дополнительная и повторная экспертизы, причины их назначения.
5. Особенности оформления заключения дополнительной, повторной, комплексной и комиссионной экспертизы.
6. Использование заключения эксперта-экономиста.
7. Мероприятия судебной финансово-экономической экспертизы для предупреждения правонарушений в хозяйственной деятельности.

### **Вопросы для обсуждения**

1. Что такое заключение эксперта и как оно взаимосвязано с исследованием?
2. В чем состоит сущность заключения эксперта-экономиста и какова личная ответственность за него?
3. Что такое судебные доказательства, его признаки относимости и допустимости, источники и средства доказывания?
4. Что определяет доказательственную силу заключения эксперта? Каково значение промежуточных фактов?
5. Какие существуют правила соответствия заключения судебного эксперта фактическим обстоятельствам изучаемой деятельности?
6. Каким требованиям (принципам) должен удовлетворять вывод эксперта?
7. Какова форма заключения комплексной судебной экономической экспертизы? Какие особенности у вывода комплексной экспертизы?
8. Какие аспекты исключаются при изучении фактических обстоятельств хозяйственной деятельности?
9. Охарактеризовать повторную и дополнительную экспертизы как способы проверки экспертного заключения.
10. Как оценивается надежность и допустимость методик, применяемых экспертом-экономистом?

### **Практические и ситуационные задания**

1. Что является частью заключения эксперта?
  - а) заключительная часть;
  - б) вступительная часть;
  - в) нормативная часть;

г) регулирующая часть.

2. Что происходит в случае разногласия между экспертами?

- а) заключение дает только один из них;
- б) все эксперты дают одно общее заключение;
- в) заключение не дает ни один из экспертов;
- г) каждый из них дает свое заключение.

3. Какая экспертиза назначается, если для производства исследований необходимы познания в разных отраслях знаний?

- а) дополнительная экспертиза;
- б) специальная экспертиза;
- в) комплексная экспертиза;
- г) профессиональная экспертиза.

4. В каких случаях может быть назначена дополнительная экспертиза?

- а) если для производства исследований необходимы познания в разных отраслях знаний;
- б) при недостаточной ясности или неполноте заключения, а также в случаях возникновения новых вопросов в отношении ранее исследованных обстоятельств.
- в) при необоснованности заключения эксперта, наличии сомнений в его правильности;
- г) нет правильных ответов.

5. Какое заключение составляется, если в деле участвуют несколько экспертов-экономистов, и они приходят к согласованным выводам?

- а) общее;
- б) согласованное;
- в) раздельное;
- г) экспертное.

6. За отказ от дачи заключения виновное лицо (эксперт) может быть наказано:

- а) административным взысканием;
- б) лишением свободы сроком на 1 год;
- в) варианты а) и б);
- г) исправительными работами на срок до шести месяцев или штрафом.

7. Допускается ли в заключении эксперта рассматривать вопросы, касающиеся юридической квалификации и субъективной стороны преступления?

- а) да;
- б) нет;
- в) в зависимости от обстоятельств.

8. Допускается ли использование в качестве доказательств заключения эксперта и показания эксперта?

- а) да;
- б) нет;
- в) только заключение эксперта;
- г) только показания эксперта.

9. Какой документ составляет эксперт, когда не может дать заключение по поставленным перед ним вопросам?

- а) справку;
- б) постановление;
- в) мотивированное сообщение.

10. Что может являться основанием для отвода эксперта по делу?

- а) обнаружение его некомпетентности;
- б) нахождение эксперта-экономиста в служебной или иной зависимости от сторон и их представителей;
- в) участие его в данном деле в качестве специалиста;
- г) все перечисленные случаи.

11. Исследовательская часть заключения эксперта:

- а) содержит основания для экспертизы, обстоятельства дела и исходные данные, имеющие значение для дачи заключения;
- б) содержит методы, применяемые при исследовании поставленного вопроса;
- в) содержит описание предмета и объекта исследования.

12. В чем отражаются результаты проведения судебной финансово-экономической экспертизы?

- а) в акте ревизии;
- б) в результативной части;
- в) в регулирующей части;
- г) в заключительной части.

### **Темы докладов**

1. Структура и технология судебных экономических экспертиз.
2. Оценка заключения эксперта.
3. Исследование и содержание заключения эксперта.
4. Структура экспертного заключения, порядок и сроки его оформления.
5. Практические примеры назначения, подготовки и проведения судебной финансово-экономической экспертизы (на примере одного из видов экспертиз).

## **ВОПРОСЫ ДЛЯ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Понятие финансово-экономической экспертизы. Предмет финансово-экономической экспертизы. Объект исследования финансово-экономической экспертизы.
2. Основные признаки (черты) финансово-экономической экспертизы.
3. Необходимость назначения финансово-экономической экспертизы.
4. Задачи проведения финансово-экономической экспертизы.
5. Вопросы, решаемые специалистом в области финансово-экономической экспертизы.
6. Правовые основы финансово-экономической экспертизы (Конституция РФ, Закон о Конституционном суде РФ, ГПК РФ, АПК РФ, УПК РФ, ТамК ТС, КоАП РФ, НК РФ, Закон о судебной-экспертной деятельности в РФ, иные федеральные законы и нормативные правовые акты РФ, регулирующие порядок организации и проведения финансово-экономической экспертизы).
7. Выделение различных видов финансово-экономической экспертизы.
8. Налоговая экспертиза (исследование исполнения обязательств по исчислению налогов и сборов).
9. Финансово-аналитическая экспертиза (исследование финансового состояния и влияния на него отдельных операций в том числе при банкротстве).
10. Финансово-кредитная экспертиза (исследование соблюдения принципов кредитования).
11. Экспертиза операций с ценными бумагами (в том числе обращающимися на открытом рынке).
12. Судебная оценочная экспертиза.
13. Документальные приемы (исследование учетных документов, различные экспертизы этих документов, проверка нормативно-правовой базы их составления и т. д.).
14. Условия применения документальных приемов. Формальная проверка. Выявление признаков недоброкачественных документов.
15. Нормативная проверка. Арифметический (счетный) метод. Выявление несоответствий.
16. Встречная проверка. Метод встречного контроля.
17. Сравнительный анализ.
18. Расчетно-аналитические приемы (экономический анализ, финансовый анализ, статистические расчеты, экономико-математические методы).
19. Обобщение и реализация результатов экспертизы (сводка, группировка, систематизация, оценка и реализация следствием и судом результатов экспертизы, назначение повторных или дополнительных экспертиз).
20. Предмет финансово-аналитической экспертизы. Простой и сложный объекты финансово-аналитической экспертизы.
- 21 Система методов судебной финансово-аналитической экспертизы. Общенаучные методы. Специальные методы финансово-аналитической экспертизы.

22. Финансово-аналитические экспертные процедуры, сущность и виды.
23. Информационное обеспечение судебной финансово-аналитической экспертизы. Источники финансово-аналитической информации.
24. Определение абсолютной и относительной ликвидности на основании данных бухгалтерской финансовой отчетности.
25. Расчет финансовой устойчивости организации и влияние на эти показатели различных факторов.
26. Общая оценка финансового состояния предприятия. Диагностика банкротства. Оценка деловой активности организации по данным финансовой отчетности.
27. Задачи финансово-аналитической экспертизы. Типовые вопросы, ставящиеся на разрешение эксперта-экономиста при проведении финансово-аналитической экспертизы.
28. Предмет судебной финансово-кредитной экспертизы. Простой и сложный объекты судебной финансово-кредитной экспертизы.
29. Система методов судебной финансово-кредитной экспертизы.
30. Методы проведения финансово-кредитной экспертной процедуры, сущность и виды.
31. Инновационные технологии финансово-кредитной экспертизы.
32. Информационное обеспечение судебной финансово-кредитной экспертизы.
33. Нормативно-правовая база судебной финансово-кредитной экспертизы. Оценка кредитоспособности заемщика.
34. Кредитная политика банков. Анализ и управление кредитными рисками банков.
35. Определение залоговой стоимости имущества. Расчет залогового дисконта.
36. Типовые вопросы, ставящиеся на разрешение эксперта-экономиста при проведении финансово-кредитной экспертизы.
37. Цель, объекты, источники информации, методические приемы и процедуры оценочной экспертизы.
38. Расчетно-аналитические методические приемы исследования в рамках оценочной экспертизы.
39. Оценка правильности расчета стоимости акции.
40. Проверка правильности определения стоимости чистых активов.
41. Особенности применения различных приемов при оценке бизнеса.
42. Комплексное исследование и комплексные экспертизы.
43. Задачи судебной оценочной экспертизы.
44. Перечень типовых вопросов, ставящихся на разрешение эксперта-экономиста при проведении судебной оценочной экспертизы.
45. Заключение финансово-экономической экспертизы. Обязательные реквизиты. Требования, предъявляемые к заключениям. Состав заключения. Вводная, исследовательская и заключительная часть.
46. Оценка заключения финансово-экономической экспертизы. Дополнительная и повторная финансово-экономическая экспертиза.

Причины назначения дополнительной экспертизы. Использование заключения эксперта-экономиста.

47. Мероприятия судебной экономической экспертизы для предупреждения правонарушений в хозяйственной деятельности.

48. Формы выводов и особенности составления заключения эксперта. Особенности оформления заключения дополнительной, повторной, комиссионной и комплексной экспертизы.

49. Структура и содержание сообщения о невозможности дать заключение.

50. Оценка заключения эксперта-экономиста. Предмет оценки заключения эксперта: относимость, допустимость, полнота, достоверность.

## **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1. Суслов Д.А., Финансово-экономическая экспертиза. Текст учеб. пособие для юрид. вузов: Д.А. Суслов, Е.В. Егорова, К.Е. Сальников; Междунар. Акад. Предпринимательства – М.: Элит, 2007. – 104 с.

2. Финансово-экономическая экспертиза: методика исследования бухгалтерской отчетности. Мамкин А.Н., Соловьев О.Д., Тимченко В.А. Издательство Национального исследовательского Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, 2001. – 166 с.

3. Учет и анализ банкротств. Кукина И.Г. Издательство «Финансы и статистика», 2008. – 304 с.

4. Фиктивность (преднамеренность) банкротства в России. Издательство «Юстиуинформ», 2013. – 160 с.

5. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания). Жилиякин Д.И., Зарецкая В.Г. Издательство «КноРус», 2012. – 368 с.

СУДЕБНАЯ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Методические указания

Издательский центр Южно-Уральского государственного университета

Подписано в печать XX.XX.XX Формат 60x84 1/16. Печать цифровая.  
Усл. печ. л 3,81 Тираж 50 экз. Заказ 154/164.

Отпечатано в типографии Издательский центр ЮУрГУ.  
454080, г. Челябинск, пр. им. В.И. Ленина, 76