

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА

К финансово-экономической экспертизе, являющейся одним из видов экономической экспертизы¹, относится исследование проводимое с целью установления:

- обоснованности и наличия (отсутствия) нарушений образования, распределения и использования доходов, денежных средств (фондов);
- соответствия (несоответствия) расходования средств их целевому назначению;
- обоснованности предоставления и целевого расходования кредита;
- кредитоспособности заемщика и полноты,
- своевременности и полноты возврата заемных средств

Для проведения экспертизы необходимы:

- уставные, организационно-распорядительные документы;
- по учету кассовых операций (смета, авансовый отчет, журналы регистрации, приходные и расходные кассовые ордера, ведомости, квитанции к приходным кассовым ордерам, кассовые книги, кассовые отчеты);
- по учету банковских операций (договор на банковское обслуживание, заявление на получение кредита, платежные поручения, выписка по счету в банке, журналы регистрации, чек на получение наличных денег, мемориальный ордер);
- по учету расчетов (договор, контракт, счет-фактура, накладная, платежное поручение, аккредитив, чек);
- по учету труда и заработной платы (штатное расписание, приказы по личному составу, договоры, наряды, табеля);
- по учету материалов (договор, контракт, сертификат, счет-фактура, товарно-транспортная накладная, акт на списание или приемку товара, накладная на отпуск или перемещение);
- по учету основных средств (договор купли-продажи, контракт, распоряжение, приказ, акт приема-передачи, акт на списание, опись);
- по учету затрат на производство (смета, акт о выполненных работах, технологическая карта);
- по учету готовой продукции и ее реализации (приказ-накладная, товарно-транспортная накладная, договор купли-продажи, счет-фактура);
- иные материалы

Согласно ч. 5 ст. 9 и ч. 6 ст. 10 Федерального закона от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" первичные учетные документы, а также регистры бухгалтерского учета могут составляться как на бумажных носителях, так и в виде электронного документа, подписанного электронной подписью в таких бухгалтерских программах программ для ведения автоматизированного учета, как например «1С: Бухгалтерия», «Парус», «Инфо-Бухгалтер», «БухСофт», «ФОЛИО Бухмастер» и др.

Указанные объекты перед назначением экспертиз подлежат осмотру как с участием специалиста, так и, при необходимости, специалиста в области информационных технологий.

Примерный перечень вопросов для проведения финансово-экономической экспертизы:

1. Имеется ли умышленное занижение или завышение доходов и расходов денежных средств организации по конкретным статьям (индивидуального предпринимателя)? Если да, то повлияли ли они на величину балансовой прибыли и связанных с ней показателей? На какие именно и каким образом?

2. Имеются ли в представленных финансовых документах искажения отчетных данных о прибыли организации (индивидуального предпринимателя)?

3. Какова сумма полученного дохода организации (индивидуального предпринимателя) за конкретный период (например, за период неосуществления им

выплат в счет погашения долга)?

4. Какая сумма находилась на расчетных счетах и в кассе у должника в конкретный период (например, на момент вступления в законную силу судебного акта о взыскании задолженности либо об оплате ценных бумаг)?

5. Какая сумма денежных средств находилась в обороте организации (индивидуального предпринимателя) в конкретный временной промежуток?

6. Какова сумма дебиторской задолженности организации за определенный период времени?

7. Соответствует ли себестоимость продукции (работ, услуг) организации произведенным затратам? Если нет, то не повлекло ли это несоответствие занижения данных о прибыли организации (индивидуального предпринимателя)?

8. Не допущено ли фальсификации финансовых расчетов плану дохода и расхода (например, расчетов издержек на производство, образование специальных фондов на ремонт основных средств, модернизацию и пр.)?

9. Не свидетельствуют ли конкретные финансовые операции предприятия об отвлечении денежных средств из хозяйственного оборота?

10. Каково финансовое состояние предприятия? Являлось ли оно платежеспособным, если нет, то какие экономические факторы привели его к неплатежеспособности?

11. Соблюдаются ли при осуществлении финансово-кредитных операций требования законодательных актов, например, о распределении прибылей и дивидендов между отечественными и зарубежными партнерами, инвестиционным фондом и мелкими инвесторами и проч.?

12. Имеются ли на предприятии (организации) нарушения при производстве банковских кредитных и расчетных операций?

13. Позволяло ли финансовое состояние предприятия предоставить ссуду другому предприятию; если да, то за счет каких финансовых источников?

14. Не свидетельствуют ли финансовые операции предприятия об отвлечении денежных средств из хозяйственного оборота и их нецелевом использовании?

15. Имело ли место нецелевое использование бюджетных средств?

16. Обоснованно ли израсходована в данной организации (предприятии) указываемая сумма кредита? Израсходованы ли данные средства (например, заработная плата работникам) по назначению?

17. В полном ли объеме и в должные ли сроки проведены предприятием данные платежи в госбюджет, по договорным обязательствам?

18. Соответствует ли себестоимость продукции (работ, услуг) предприятия произведенным затратам; если да, то не повлекло ли это занижения данных о прибыли предприятия?

19. Имело ли предприятие возможность выплатить заработную плату работникам в установленный срок?

P.S. Список вопросов является примерным и не полным. При необходимости он может формироваться применительно к конкретным имеющимся обстоятельствам после предварительных консультаций с экспертом.

Сроки судебной или досудебной экспертизы:

от 15-20-ти рабочих дней.

Стоимость судебной или досудебной экспертизы:

от 30 000 рублей.

¹К экономической экспертизе относятся: бухгалтерская, финансово-кредитная, инженерно-экономическая, налоговая и экспертиза финансового состояния хозяйствующего субъекта.