


Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

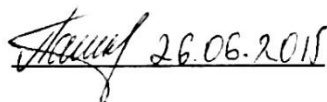
Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы
Специальность 38.05.01 – Экономическая безопасность
Специализация: Судебная экономическая экспертиза

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ
Зав. кафедрой

«26» 06 2018 г. Е.С.Рычкова

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Организация и методика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы
налога на прибыль ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк"

Исполнитель
студент группы 278-зс


26.06.2018

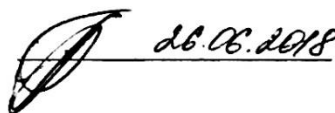
О.А. Пашкова

Руководитель
доцент, к.э.н.


26.06.18

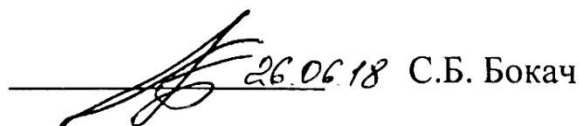
О.А. Цепелев

Нормоконтроль


26.06.2018

М.С. Бальцежак


Рецензент


26.06.18 С.Б. Бокач

Благовещенск 2018

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
 Е.С.Рычкова
« 5 » 04 2018 г.

ЗАДАНИЕ

К дипломной работе студента *Пашковой Олеси Александровны*

1. Тема дипломной работы: Организация и методика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы налога на прибыль ООО "Хоум Кредит энд Финанс Банк" (утверждено приказом от 26.03.18 № 694-Ур)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: «26» июня 2018 г.

3. Исходные данные к дипломной работе: *научная и учебная литература по экономическому анализу, финансовому менеджменту и смежным дисциплинам, нормативно-правовые акты, электронные ресурсы, отчётность и другие документы исследуемой организации*

4. Содержание дипломной работы:

1 Правовые и организационные основы бухгалтерского и налогового учета и судебно - бухгалтерской экспертизы налога на прибыль

1.1 Понятие налога на прибыль и основные его элементы

1.2 Нормативно - правовое регулирование учета и проведения судебно - экономической экспертизы налога на прибыль в Российской Федерации

1.3 Организация судебно – бухгалтерской экспертизы: стадии, порядок назначения, планирование, стандарт проведения

2 Организация и методика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы налога на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

2.2 Методика проведения судебной экспертизы налога на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

2.3 Расчетно – аналитические методические приемы исследования формирования налоговой базы по налогу на прибыль. Документальные приемы исследования правильности формирования налоговой базы по налогу на прибыль

2.4 Документальные приемы исследования правильности формирования налоговой базы по налогу на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

3 Разработка рекомендаций по решению проблем, выявленных по результатам судебно - бухгалтерской экспертизы ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

3.1 Заключение судебно-бухгалтерской экспертизы по налогу на прибыль

3.2 Оценка заключения судебно - бухгалтерской экспертизы и рекомендации по результатам исследования ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»


5. Перечень материалов приложения: *бухгалтерская отчётность ООО «Центральный»*

6. Консультанты по дипломной работе *отсутствуют*

7. Дата выдачи задания «05» 04 2018 года

Руководитель дипломной работы: Рычкова Е.С., зав. кафедрой, канд. экон. наук, доцент

Задание принял к исполнению «05» 04 2018 года

 (подпись студента)

РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 99 с., 11 таблиц, 8 рисунков, 46 источников, 1 приложение.

ФИНАНСОВЫЙ КОНТРОЛЬ, ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА, НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ, БАНК, ЭКСПЕРТНОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ, НАЛОГОВАЯ БАЗА, ПРАВОНАРУШЕНИЕ.

Чтобы выявить нарушения закона и явные финансовые преступления, государством проводится судебно-бухгалтерская экспертиза, которая проводится в отношении налога на прибыль организаций и ставит своей целью доначислить суммы налогов в связи с выявленными правонарушениями.

Целью данной работы является изучение организации и методики проведения судебно-бухгалтерской экспертизы налога на прибыль на примере конкретной организации.

Предметом исследования является финансовый результат хозяйственной деятельности. Объектом исследования является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Целью выпускной квалификационной работы является разработка путей совершенствования системы финансового контроля на предприятии ООО «Центральный».

Для обеспечения исследования акцептированы общенаучные методы, приемы судебно-бухгалтерской экспертизы и описательной статистики.

По результатам исследования были предложены рекомендации по совершенствованию бухгалтерского и налогового учета. Данные рекомендации позволят минимизировать риски по неверному исчислению налоговой базы и перечислению сумм налога, что позволит увеличить приток денежных средств в казну для финансирования поставленных программ различных направлений.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Правовые и организационные основы бухгалтерского и налогового учета и судебно - бухгалтерской экспертизы налога на прибыль	8
1.1 Понятие налога на прибыль и основные его элементы	8
1.2 Нормативно-правовое регулирование учета и проведения судебно - экономической экспертизы налога на прибыль в Российской Федерации	15
1.3 Организация судебно-бухгалтерской экспертизы: стадии, порядок назначения, планирование, стандарт проведения	22
2 Организация и методика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы налога на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	45
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	45
2.2 Методика проведения судебной экспертизы налога на прибыль	51
2.3 Расчетно-аналитические методические приемы исследования формирования налоговой базы по налогу на прибыль. Документальные приемы исследования правильности формирования налоговой базы по налогу на прибыль	57
2.4 Документальные приемы исследования правильности формирования налоговой базы по налогу на прибыль	70
3 Разработка рекомендаций по решению проблем, выявленных по результатам судебно-бухгалтерской экспертизы ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	74
3.1 Заключение судебно-бухгалтерской экспертизы по налогу на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	74
3.2 Оценка заключения судебно - бухгалтерской экспертизы и рекомендации по результатам исследования ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»	84
Заключение	89
Библиографический список	93
Приложение А	98

ВВЕДЕНИЕ

Достаточно трудоёмкой задачей для каждого предприятия является правильность расчёта налога на прибыль, в связи с тем, что это напрямую связано с грамотной организацией налогового учета организации и выстраивание между бухгалтерским и налоговым учетом тесной взаимосвязи, для верной интерпретации информации по счетам, перечисления налога в бюджет, а также формирования показателя чистой прибыли.

Взятая тема работы является довольно актуальной в настоящее время, так как очень большой процент приобретенных нелегальным методом доходов закладываются в различные формы предпринимательской деятельности.

С этих доходов не уплачиваются налоги в бюджет, государство недополучает средства, определенные на развитие хозяйственной сферы общества.

При неимении достаточного финансового обеспечения фактически не решаются поставленные перед государством задачи, включая и внутренние, и внешние аспекты, проблема регулирования экономической безопасности считается одной из самых важных в Российской Федерации. В этом несложно удостовериться, произведя анализ Стратегии национальной безопасности Российской Федерации, в которой отмечается, что действие национальной безопасности Российской Федерации изначально детерминирована экономическим потенциалом страны, и чтобы противостоять угрозам экономической безопасности, институты национальной безопасности должны быть интегрированы и сопряжены с общественными институтами с целью реализации государственной социально-экономической политики.

Налоговые платежи субъектов хозяйствования являются основным источником доходов, которые собираются с целью обеспечения жизненно важных потребностей страны, которые отражены в нормативно-правовых актах, в связи с чем корректное доначисление и современная оплата в бюджет налога на прибыль является достаточно актуальным и насущным научным

тезисом, который служит цели изучения в исследовательской работе, на основе которого проводится совершенствование государственной политики экономической безопасности страны.

Регулирующая функция налогов состоит в том, что предприятия всех форм собственности интегрируются в общую системы взаимоотношений между ними и государством, кредитными учреждениями, контролирующими органами и так далее. Налогообложение касается и международной торговли, так как налоговое законодательство влияет и на приток иностранных инвестиций, что, в конечном итоге, формирует выручку организаций и, после вычитания нормативных расходов, – налогооблагаемую прибыль.

Большая часть хозяйствующих субъектов разными способами предпринимают попытки снизить свои расходы, в том числе и налоговые обязательства. Они достигают данной цели как легальными, так и нелегальными методами.

Если судить о статистике налоговой службы, касающейся налоговой отчетности, то можно сказать, что примерно одна шестая налогоплательщиков действительно правильно исчисляет и полноценно уплачивает налоги в бюджет. При этом примерно одна вторая оставшихся налогоплательщиков изыскивает различные правомерные и неправомерные способы занижить причитающуюся государству сумму налогов. И оставшиеся субъекты вообще не перечисляют налогов государству, так как либо не зарегистрированы, либо формируют нулевую отчетность.¹

Таким образом, основная угроза экономической безопасности государства состоит в неуплате налогов и сборов с использованием различных схем, и способов ухода от налогообложения. Неуплата или недоплата налога на прибыль в бюджет Российской Федерации связана прежде всего с его неверным исчислением, наличием «пробелов» в налоговом законодательстве, чрезмерного многообразия подзаконных правовых актов.

¹ Цвилий-Букланова, А.А. Налоговая безопасность государства- неотъемлемый объект правового регулирования. Актуальные вопросы экономических наук. - 2015. - №30. - С. 65.

Чтобы выявить нарушения закона и явные финансовые преступления, государством проводится судебно-бухгалтерская экспертиза, которая проводится в отношении налога на прибыль организаций и ставит своей целью доначислить суммы налогов в связи с выявленными правонарушениями.

Целью дипломной работы является организация и методика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы налога на прибыль на примере конкретной организации.

Для достижения поставленной цели необходимо были решить следующие задачи:

- 1) изучить теоретические аспекты организации судебно-бухгалтерской экспертизы;
- 2) провести финансово-экономический анализ деятельности ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»;
- 3) провести анализ организации и методики проведения судебной экспертизы налога на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»;
- 4) разработать рекомендации ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» для устранения проблем, выявленных в ходе судебно-бухгалтерской экспертизы.

Объектом исследования в дипломной работе является ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Предметом - организация и методика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы.

Теоретической и методологической основой работы являются: Налоговый кодекс РФ (25 глава), Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федеральный закон №73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации», ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организации». Также источниками послужили труды таких авторов, как И.И. Бондарь, Т.П. Москвина, И.Т. Попова, Т.Ф. Юткина и другие.

1 ПРАВОВЫЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА И СУДЕБНО - БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ

1.1 Понятие налога на прибыль и основные его элементы

В налоговой системе России налог на прибыль организаций занимает очень важное место. Это эффективный инструмент перераспределения валового дохода нации, выступая одним из крупнейших источников формирования бюджетов федерального, регионального и местного уровня.

При изучении структуры доходов бюджета России видно, что доля налога на прибыль не превосходит по величине доле налога на добавленную стоимость (НДС), налога на добычу полезных ископаемых (НДПИ), акцизам, данные представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Структура поступлений в федеральный бюджет РФ за 2015-2016 гг.

	2015 год		2016 год	
	млрд. руб.	в % к объему пост. в фед. бюджет	млрд. руб.	в % к объему пост. в фед. бюджет
Всего поступило в федеральный бюджет, Из них:	6863,6	100	6306	100
Налог на прибыль	474,6	6,91	519,8	8,24
НДС	2448,3	35,67	2366,1	37,52
Акцизы	527,9	7,69	572,9	9,08
НДПИ	3160,0	46,04	2602,7	41,27
Остальные налоги и сборы	252,8	3,68	244,5	3,88

Результаты анализа показывают то, что налог на прибыль составляет примерно 7 % от общей суммы налоговых поступлений. Стоит отметить, что за 2016 год происходит увеличение этой доли на 1 %, что свидетельствует об увеличении налогооблагаемой прибыли.

Налог на прибыль является прямым, то есть его конечная сумма целиком и полностью зависит от итого финансового результата хозяйственной деятельности организации. Рассмотрев более глубоко, видно, что налог на

прибыль исчисляется с реально полученного дохода и говорит об уровне платежеспособности субъекта налоговых правоотношений, соответственно, этот налог рассматривается как прямой и адекватный.²

При зачислении налога на прибыль происходит его разделение на бюджеты разных уровней, процентное соотношение по которым установлено законодательством. Это необходимо для регулирования и наполняемости бюджетов различного уровня. При этом налог на прибыль может быть классифицирован по нескольким признакам (таблица 2).

Таблица 2 – Типизация налога на прибыль организации

Классификационный признак	Вид налога на прибыль
– по органу, который устанавливает налоги	– федеральный
– по порядку введения	– общеобязательный
– по способу взимания	– личный прямой
– по субъекту-налогоплательщику	– налог с предприятий и организаций
– по уровню бюджета	– регулирующий
– по целевой направленности	– абстрактный

Налоговым Кодексом определяется принудительно, что налог считается установленным только в том случае, когда исписано о его плательщиках и неукоснительных элементах этого налогообложения (п. 1 ст. 17 НК РФ).³

Налогоплательщиками налога на прибыль организации являются следующие категории:

- российские организации;
- иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающие свои доходы от источников в Российской Федерации.

Элементы налога на прибыль представлены на рисунке 1.

²Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2014. - 325 с.

³ Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2: Федеральный закон от 5.08.2000 №117-ФЗ (в ред. от 03.04.2017 г. N 58-ФЗ) // Собр. Законодательства Российской Федерации. - 2000. №32. ст. 245.

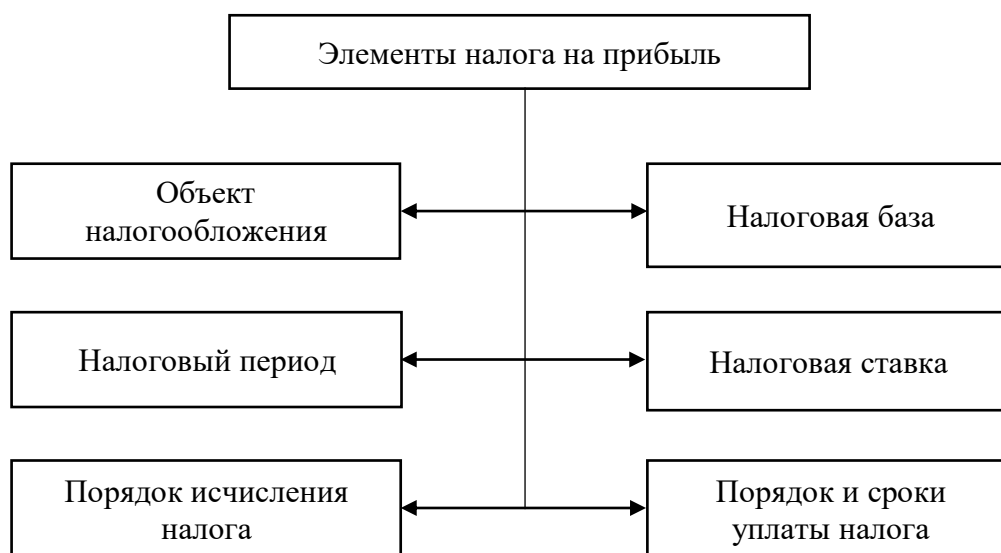


Рисунок 1 – Элементы налога на прибыль

Объектом налогообложения по налогу на прибыль является прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибылью в целях взимания данного налога признается:

1) для российских организаций, не являющихся участниками консолидированной группы налогоплательщиков, — полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов;

2) для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, — полученные через данные постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов этими постоянными представительствами;

3) для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников на территории России;

4) для организаций - участников консолидированной группы налогоплательщиков - величина совокупной прибыли участников консолидированной группы налогоплательщиков, приходящаяся на данного участника.

Налоговая база формируется как налог на прибыль плюс денежный эквивалент всей полученной организацией прибыли, которая по закону должна быть обложена налогом. При этом налогоплательщик будет вынужден вести

учёт налогооблагаемых и освобождённых операций по налогу и без налога на прибыль вне зависимости от того, по какой системе учёта он осуществляется

Доходы и расходы налогоплательщика учитываются в денежной форме. Доходы, полученные в натуральной форме в результате реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая товарообменные операции), а также внереализационные доходы учитываются, исходя из цены.

При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. В случае, если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен убыток – что является отрицательной разницей между доходами и расходами, - налоговая база признается равной нулю.

При исчислении налоговой базы в составе доходов и расходов налогоплательщиков подлежат исключению доходы и расходы, имеющие отношение к игорному бизнесу. Налогоплательщики, являющиеся объектами игорного бизнеса, а также организации, получающие доходы от деятельности, связанные с игорным бизнесом, в обязательном порядке вести отдельный учёт доходов и расходов по данной деятельности.

При этом расходы организаций, занимающихся игорным бизнесом, в случаях невозможности их разделения определяются пропорционально доле доходов организации от деятельности, относящейся к игорному бизнесу, в общем доходе организации по всем видам предпринимательской деятельности.

Такой же порядок действует на организации, перешедшие на уплату налога на единый вмененный доход (ЕНВД). Налогоплательщики, применяющие специальные налоговые режимы, при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль не учитывают доходы и расходы, связанные с данными режимами. Налоговая ставка по налогу на прибыль организации определяется в размере 20 %, если налоговым законодательством не предусмотрено иное для отдельных категорий налогоплательщиков, при этом:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2 %, поступает в федеральный бюджет;

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 18 %, поступает в бюджеты субъектов Российской Федерации.

В соответствии со ст. 284 НК РФ на 2017 – 2020 г.г. установлено иное распределение налоговой ставки по налогу на прибыль:

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 3 %, поступает в федеральный бюджет;

- сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 17 %, поступает в бюджеты субъектов Российской Федерации.

Налоговым периодом по налогу на прибыль организации является календарный год. Отчетными периодами по налогу на прибыль организации является первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи в соответствии с фактически полученной прибылью, считается каждый месяц до завершения календарного года.

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Сумма налога на прибыль организации по итогам налогового периода определяется каждым налогоплательщиком самостоятельно. По результатам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа, в соответствии со ставкой налога и полученной прибылью, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

В течение всего отчетного периода налогоплательщики исчисляют сумму ежемесячного авансового платежа. Сумма ежемесячного авансового платежа по налогу на прибыль организации, подлежащего уплате в первом квартале текущего налогового периода, считается равной сумме ежемесячного

авансового платежа, подлежащего уплате налогоплательщиком в последнем квартале предыдущего налогового периода.

Сумма ежемесячного авансового платежа, подлежащего перечислению во втором квартале данного налогового периода, считается равной одной трети суммы авансового платежа, исчисленного за первый отчетный период текущего года.

Сумма ежемесячного авансового платежа, причитающегося к уплате в третьем квартале данного налогового периода, считается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, определенной по итогам полугодия, и суммой авансового платежа, определенной по итогам первого квартала.

Сумма ежемесячного авансового платежа, причитающаяся к уплате в четвертом квартале данного налогового периода, считается равной одной трети разницы между суммой авансового платежа, определенной по итогам девяти месяцев, и суммой авансового платежа, определенной по итогам полугодия. Если определенная данным образом сумма ежемесячного авансового платежа отрицательна или имеет значение равное нулю, то изложенные выше платежи в соответствующем квартале не перечисляются.

Налогоплательщики имеют право исчислять ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей исчислению. В данном случае исчисление сумм авансовых платежей осуществляется плательщиком сборов в соответствии ставки налога и фактически приобретенной прибыли, определяемой нарастающим итогом с начала налогового отчетного периода до завершения соответствующего месяца.

В данном случае сумма авансовых платежей, причитающаяся к уплате в бюджет Российской Федерации, рассчитывается с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей. Налогоплательщик вправе перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором совершается переход на эту систему уплаты

авансовых платежей. При этом система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение всего налогового периода.

Налогоплательщики (налоговые агенты) представляют налоговые декларации (налоговые расчеты) по налогу на прибыль не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налогоплательщики, рассчитывающие суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, подают налоговые декларации в сроки, предназначенные для уплаты авансовых платежей.

Налоговые декларации (налоговые расчеты) по результатам налогового периода подаются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог, причитающийся к уплате по окончании налогового периода, перечисляются не позднее срока, определенного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период. Авансовые платежи по результатам отчетного периода перечисляются не позднее срока, определенного для сдачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период.

Сумма авансовых платежей, уплачиваемая ежемесячно, причитающаяся перечислению в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28 числа каждого месяца данного отчетного периода. Налогоплательщики, перечисляющие ежемесячные авансовые платежи по реально полученной прибыли, перечисляют авансовые платежи не позднее 28 числа месяца, следующего за месяцем, по результатам которого осуществляется исчисление изучаемого налога.

Таким образом, налог на прибыль является федеральным, общеобязательным, личным, прямым, регулирующим, абстрактным, периодически – календарным налогом, взимаемым с предприятий и организаций.

Основными элементами налога на прибыль являются следующие: объект налогообложения, налоговый период, ставка, база, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога.

1.2 Нормативно-правовое регулирование учета и проведения судебно-экономической экспертизы налога на прибыль в Российской Федерации

Осуществление бухгалтерского учета налога на прибыль производится в соответствии с нормативно - правовыми документами, имеющими различный статус. Одни из данных документов строго обязательны к применению (Федеральный закон «О бухгалтерском учете», ПБУ), другие носят сугубо рекомендательный характер (План счетов, методические указания).

Система нормативно - правового регулирования бухгалтерского учета налога на прибыль в Российской Федерации состоит из документов, представленных четырьмя уровнями.

К первому уровню документов относятся:

– Гражданский кодекс РФ, в нем определяются сроки исковой давности по просроченной задолженности, обозначен момент перехода права собственности при заключении сделки купли - продажи и иное;⁴

– Налоговый кодекс РФ, в нем определяется порядок и сроки перечисления налога, определения доходов, классификацию доходов и приводится группировка расходов. Указывает расходы, которые не принимаются в целях определения налога. Порядок и условия признания доходов и расходов при различных методах: начисления и кассовом методе в целях налогообложения;

– Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. (редакция от 03.07.2016 г.) № 208-ФЗ (далее ФЗ № 208-ФЗ), определяет удержание налога на прибыль из суммы дохода акционера в виде причитающихся дивидендов;⁵

– Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 года (редакция от 23.05.2016 г.) № 402-ФЗ (далее ФЗ № 402-ФЗ), закон распространяется на все без исключения организации и предприятия, осуществляющие свою деятельность на территории России,

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1/Федеральный закон от 30.11.1994 №51-ФЗ (в ред. ФЗ от 28.03.2017 г. N 43-ФЗ)// Собр. законодательства Российской Федерации. – 1994. № 22. ст. 461.

⁵Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // Российская газета. - 1995 г. N 248, ст. 12.

зарегистрированные в качестве юридического лица в соответствии с текущим законодательством Российской Федерации.⁶

Нормы, определяющиеся иными федеральными законами и рассматривающие вопросы ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, должны соответствовать ФЗ № 402-ФЗ. В случае возникновения противоречий с содержанием иных федеральных законов нормы права, выступающие предметом Федерального закона № 402 - ФЗ имеют приоритет.

Вторую группу нормативно – правовых актов регулирует Министерство финансов РФ, Центральный банк Российской Федерации и иные органы исполнительной власти.

К документам второго уровня относятся положения, регламентирующие принципы и правила ведения учета отдельных объектов бухгалтерского наблюдения, которые являются системой национальных стандартов, ориентированных на Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Документы третьего уровня подготавливаются и утверждаются федеральными органами, министерствами и иными органами исполнительной власти, которым федеральными законами установлено право регулирования бухгалтерского учета на территории РФ, профессиональным объединениям бухгалтеров на основе и в развитие документов первого и второго уровня.

К третьему уровню относятся инструкции и методические указания, разрабатываемые и вводимые в действие в разрезе определенных Положений по бухгалтерскому учету. Таким образом, в соответствии с положением по бухгалтерскому учету - ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организации» Министерством финансов Российской Федерации утверждены Методические указания по бухгалтерскому учету расчета налога на прибыль организации, определяющие понятие условного и текущего налога на прибыль, специфику учета постоянных и временных разниц.⁷

⁶Федеральный закон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 23.05.2016 г. № 149-ФЗ) «О бухгалтерском учете» // Парламентская газета. – 2011г. №54. ст. 30.

⁷Положение по бухгалтерскому учету от 9.11.2002 г. № 114н (в ред. от от 6.04.2015 г. N 57н) "Учет расчетов по налогу на прибыль организации" ПБУ 18/02 // Российская газета. – 2003.№10. ст. 16.

Документы, относящиеся к четвертому уровню, разрабатываются самой организацией и утверждаются ее руководителем. Данные документы содержат в себе, специфику осуществления хозяйствования, отраслевую принадлежность, организационную структуру и размеры организации, иные факторы, внутренние регламентирующие документы бухгалтерского учета организации, представляющие обязательный характер для всей системы внутреннего регламентирования предпринимательской деятельности организации и формирующие ее учетную политику.

В соответствии с действующим законодательством предприятия в соответствии с принципами и методами, установленными в нормативных актах по бухгалтерскому учету, исходя из вариантности методик формирования бухгалтерской информации, степени автоматизации учета и иных особенностей, самостоятельно (на основе единого Плана счетов) разрабатывают и утверждают рабочий план организации, утверждают порядок документооборота, выбирают определённые методы оценки имущества.

Информация, полученная в результате ведения бухгалтерского учета и подготовки отчетности, являются исходными данными для налоговых расчетов. Вместе с тем законодательные и иные нормативные акты, устанавливающие порядок налогообложения, не могут содержать положения, регламентирующие способ осуществления бухгалтерского учета.

Правовая основа государственной судебно-экспертной деятельности в России и правовая основа судебно-экономических экспертиз взаимосвязаны как общее и частное, что не может не оказывать существенного влияния на систему нормативных актов, регулирующих сферу организации и производства экономических экспертиз.

Нормативные правовые акты, регулирующие судебно – экономическую экспертизу, могут быть представлены двухуровневой системой, содержащую в себе:

- законодательные акты;
- подзаконные нормативные акты.

Правовой основой судебно-экономической экспертизы (СЭЭ) являются нормы гражданского, финансового, уголовного и уголовно-процессуального законодательства, к числу которых относятся кодифицированные акты различных отраслей права, указанных на рисунке 2.

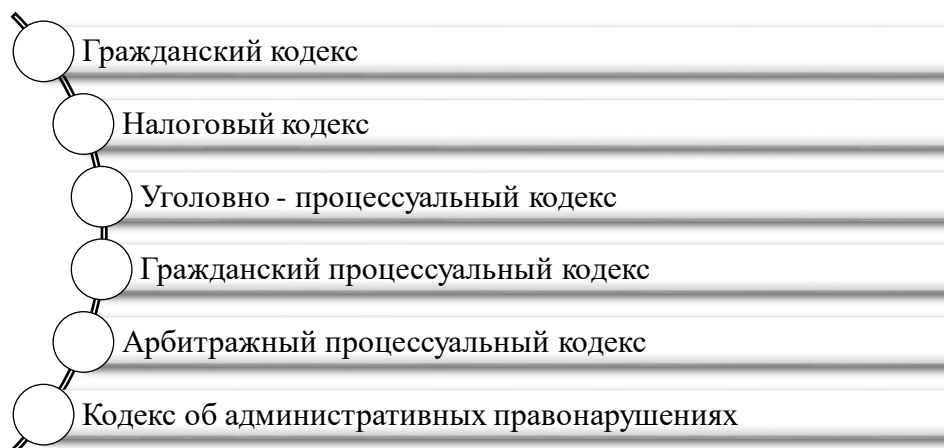


Рисунок 2 – Кодифицированные акты, являющиеся правовой основой судебно-экономической экспертизы

Первый уровень законодательных актов представлен международно-правовыми и внутригосударственными актами. Несмотря на полное отсутствие указаний на международно-правовые акты в статье 3 Федерального закона № 73-ФЗ от 31 мая 2001 г. (в ред. от 08.03.2015 г.) «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» (далее ФЗ № 73-ФЗ), основанием отнесения данных документов к правовой основе судебно-экономической экспертизы и судебно-экспертной деятельности является положения части 4 статьи 15 Конституции Российской Федерации, в соответствии с которой нормы международного права и международные договоры России признаются составной частью ее правовой системы.⁸ При этом законодательством (ч. 9 ст. 11 ФЗ № 73-ФЗ) предусматривается производство судебных экспертиз для иных государств в соответствии с международными договорами.⁹

⁸Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) //Собр. законодательства Российской Федерации. - 2014. N 9. ст. 57.

⁹Федеральный закон от 31.05.2001 г. N 73-ФЗ (в ред. от 8.03.2015 г. № 23-ФЗ) «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» // Российская газета. - 2001. № 106. ст. 9.

Внутригосударственные акты первого уровня определяют отношения в пределах территории России и подлежат отражению только в законах.

Основным законом, представляющим наивысшую юридическую силу, признана Конституция Российской Федерации, которая является исходной правовой базой для определения направленности и рамок следующего развития и регулирования судебно - экспертных отношений.

Высшая юридическая сущность Конституции России на текущем уровне проявляется двояким образом. А именно ее нормы имеют приоритет над нормами законов всех уровней и подзаконных нормативных актов. Во-вторых, сами законы и иные акты устанавливаются предусмотренными Конституцией России органами и в определенном ею порядке. Из этого следует, что можно рассматривать Конституцию России как главный источник права в системе нормативно - юридического регулирования всех общественных отношений в стране.

Конституция России действует на всей территории Российской Федерации и устанавливает, что в РФ гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, свобода предпринимательской деятельности; признаются и отстаиваются равным образом частная, государственная, муниципальная другие формы собственности (ч. 1, 2 ст. 8).

В соответствии с п. "р" ст. 71 Конституции России вопросы бухгалтерского учета находятся в ведении РФ. В связи с этим субъекты России не могут принимать нормативно - правовые акты по ведению бухгалтерского учета, что гарантирует обеспечение единообразия ведения бухгалтерского учета и отчетности всеми организациями и предприятиями на всей территории России.

Единой правовой основой для всех типов и родов экспертиз составляет ФЗ № 73-ФЗ. Данный федеральный закон определяет общие принципы производства судебно – экономических экспертиз, единые правила по организации и производству судебных экспертиз, устанавливает комплекс

полномочий субъектов экспертной деятельности, экономическое, организационное, научно - методическое и информационное обеспечение деятельности государственных экспертных учреждений. При этом выше указанный нормативный акт не повторяет и не подменяет нормы отраслевого процессуального законодательства.

К актам, составляющих правовую основу судебно - экономической экспертизы, относят и ФЗ № 402-ФЗ. Данный закон определяет единые для всех правовые и методологические основы ведения бухгалтерского учета в РФ. В сущности, это специальный нормативный акт, представляющий собой специфический предмет правового регулирования, который содержит общественные отношения, присутствующие в экономической сфере.

Так же данный уровень нормативных источников составляет и федеральное законодательство, представленное нижеперечисленными законодательными актами:

– Федеральный конституционный закон от 17.12.1997 г. № 2-ФКЗ (ред. от 28.12.2016) "О Правительстве Российской Федерации";¹⁰

– Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (ред. 01.05.2017) "Об аудиторской деятельности";¹¹

– Федеральный закон от 26.06.2008 г. № 102-ФЗ (ред. 13.07.2015) "Об обеспечении единства измерений" и др.¹²

Второй уровень представлен подзаконными нормативными актами. На этом уровне на сегодняшний день концентрируется большая часть нормативно-правовых материалов, уточняющих положения федерального законодательства по судебно - экспертной деятельности и бухгалтерскому учету, содержащая примерно 800 подзаконных актов. Они представлены следующими актами:

¹⁰ Федеральный закон от 07.12.1997 г. № 2-ФКЗ (в ред. от 28.12.2016 г. № 12-ФКЗ) «О Правительстве Российской Федерации» // Собр. Законодательства Российской Федерации. - 1997 г. N 51 ст. 5.

¹¹ Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (в ред. 1.05.2017 г. № 96-ФЗ) «Об аудиторской деятельности» // Собр. Законодательства Российской Федерации. – 2009 г. № 1 ст. 12.

¹² Федеральный закон от 26.06.2008 г. № 102-ФЗ (в ред. от 13.07. 2015 г. № 233-ФЗ) «Об обеспечении единства измерений» // Собр. Законодательства Российской Федерации. - 2008 г. № 26 ст. 1.

– акты законодательной и исполнительной власти (указы, распоряжения Президента и постановления Правительства Российской Федерации);

– акты ведомственного и межведомственного характера (приказы, указания, инструкции).

Указы и распоряжения Президента России в большей мере определяют решения настоящих организационных и процедурных вопросов. Акты Правительства РФ:

– подзаконны;

– обязательны к исполнению на всей территории России;

– имеют межотраслевое значение;

– делятся на постановления, имеющие самое важное значение, и распоряжения, содержащие решения по оперативным и иным настоящим вопросам.

Акты ведомственного и межведомственного характера (приказы, указания) издаются на основании законов, указов Президента и актов Правительства Российской Федерации. Изложенные подзаконные акты носят в общем управленческий характер и издаются органами определенной компетенции. Юридическая сила в основном зависит и от функции издавшего органа.

В создании нормативных актов в области бухгалтерского учета участвуют Министерство финансов РФ, Центральный Банк РФ, Федеральная налоговая служба РФ, Министерство сельского хозяйства России, Российские статистические службы и многие другие ведомства. Министерством финансов Федерации РФ издаются положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), планы счетов и инструкции по их применению, приказы, определяющие формы отчетности. Действующие в настоящее время ПБУ в отличие от международных стандартов (МСФО) носят обязательный, а не рекомендательный характер для всех без исключений организаций и предприятий. На сегодняшний день действуют 26 ПБУ, относящиеся к подзаконной базе законодательства по ведению бухгалтерского учёта и

принимающиеся во внимание экспертами, осуществляющими судебно - экономические экспертизы.

Очень важную роль в судебно - экспертной деятельности играют официальные разъяснения, инструкции и указания, в том числе руководящие пояснения Верховного Суда и Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, примером является постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2010г. № 28 "О судебной экспертизе".¹³

Таким образом, нормативно-правовое регулирование учета налога на прибыль представлена документами четырех уровней: кодексы (ГК РФ и НК РФ); документы регулирующие Министерство финансов, Центральным банком и другими органами исполнительной власти; инструкции и методические указания, утвержденные федеральными органами; документы, разработанные организацией и утвержденные руководителем.

Правовая основа судебно-экономической экспертизы представлена документами двух уровней: законодательными актами и подзакондательно – нормативными. Текущая правовая основа терпит изменения под воздействием регулярно улучшающейся нормотворческой деятельностью и созданию все более прогрессивных направлений экспертной практики.

1.3 Организация судебно-бухгалтерской экспертизы: стадии, порядок назначения, планирование, стандарт проведения

Судебно-экспертная деятельность направлена на оказание содействия судам, судьям, органам дознания, лицам, осуществляющим дознание, следователям и прокурорам в установлении обстоятельств, которые подлежат доказыванию по определенному делу, путем решения вопросов, требующих для этого специальные знания в области науки, техники и искусства.

В огромном многообразии судебных экспертиз, отдельно выделяют класс экономических, к которым относится ряд экспертиз, представленных на рисунке 3.

¹³ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2010 г. № 28 "О судебной экспертизе» // Российская газета. - 2010 г. № 296. ст. 5.



Рисунок 3 – Виды экономических экспертиз

Судебно - бухгалтерская экспертиза – это процессуальное действие лица, обладающего специальными учетно-экономическими знаниями, по разрешению вопросов, поставленных перед ним следователем или судом, и выдаче им заключения для определения обстоятельств, имеющих определенное значение для принятия верного решения по делу.¹⁴

Назначение характерно судебно-бухгалтерской экспертизы характерно в уголовном судопроизводстве не характерно является обязательной процедурой при назначении судебных экспертиз, предусмотренных ст. 196 УПК РФ. Самая экспертиза вменяется при расследовании ОБЭП всякого рода преступлений, например, различных хищений, которые совершают работники и должностные лица, и тогда, когда бумаг по проведённой ревизии денежно-субъективной и управленческой деятельности бывает недостаточно для доказывания определенных фактов.

Для назначения судебно-бухгалтерской экспертизы нужна совокупность фактических и юридических оснований.

Фактическими основаниями проведения судебно-бухгалтерской экспертизы налога на прибыль организации являются следующие:

– имеется факт противоречия между итогами бухгалтерии и материалами настоящего уголовного дела;

¹⁴ Уголовно-процессуальный кодекс РФ от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (в ред. от 03.04.2017 г. № 73-ФЗ) // Собр. Законодательства Российской Федерации. - 2001. № 52 (часть I). ст. 427.

– бухгалтерия предприятия (предприятие) не приняла к учету предъявленные ей должностными и материально ответственными лицами документы;

– отсутствует документальное подтверждение итогов бухгалтерии предприятия (предприятия) о недостатке, которая не разделена по материально - ответственным лицам;

– недостача определена в отсутствии должностных и материально ответственных лиц или в неполном объеме: без отражения конкретных участков преступной деятельности, применение черновых записей, изъятых у должностных лиц экономического субъекта;

– возникло сомнение в верности подсчета налоговой базы по налогу на прибыль и (или) в приемах и способах, используемых для ее определения;

– имеются обоснованные ходатайства обвиняемого лица по уголовному делу, оспаривающие данные, определенные в соответствующей декларации по налогу на прибыль.

Юридические основания назначения судебно - бухгалтерской экспертизы представлены в отраслевом процессуальном законодательстве (ст. 144, 195 УПК РФ, ст. 79 ГПК РФ, ст. 82 АПК РФ, ст. 26.4 КоАП РФ) и реализуются путем вынесения дознавателем, следователем, руководителем следственного органа постановления или судом определения о ее назначении.

В уголовном судопроизводстве орган дознания, следователь, руководитель следственного органа вправе назначить судебно - бухгалтерскую экспертизу налога на прибыль организации до возбуждения уголовного дела при осуществлении проверки информации о преступлении, принимать непосредственное участие в ее осуществлении и получать заключение эксперта – бухгалтера. (ч. 1 ст. 144 УПК РФ).

Перед назначением судебно - бухгалтерской экспертизы налога на прибыль экономического субъекта работник органа предварительного расследования обязан осуществить следующие мероприятия:

– выявить фактические, юридические основания и момент назначения судебно-бухгалтерской экспертизы;

– подготовить все нужные документы и материалы по уголовному делу;

– осуществить выбор судебно-экспертного учреждения для ее производства;

– оформить постановление о назначении судебно - бухгалтерской экспертизы в соответствии с требованиями уголовно - процессуального законодательства;

– ознакомить с постановлением подозреваемого, обвиняемого и его защитника, разъяснить им права, предусмотренные в соответствии с ст. 198 УПК РФ;

– разрешить ходатайства в случаях заявления подозреваемым, обвиняемым, его защитником и потерпевшим;

– направить постановление о назначении судебно - бухгалтерской экспертизы со всеми документами и материалами конкретного уголовного дела в судебно - экспертное учреждение или самому эксперту;

– сообщить эксперту-бухгалтеру о своем присутствии или отсутствии при производстве судебной экспертизы.

Признав собранные для производства судебно - бухгалтерской экспертизы налога на прибыль организации материалы в полном объеме достаточными, следователь выносит решение о ее назначении. Документом, представляющим решение следователя, является постановление, данный документ является обязательным процессуальным актом. Судебная экспертиза считается назначенной с момента вынесения постановления следователем.

К принципам судебно - бухгалтерской экспертизы относят:

– соблюдение законности при ее проведении;

– соблюдение всех без исключений прав и свобод человека и гражданина, прав юридического лица при ее осуществлении;

– независимость эксперта;

– объективность, всесторонность и полнота исследований;

– профессиональная компетентность эксперта - бухгалтера.

Предметом судебно - бухгалтерской экспертизы являются отраженные в бухгалтерских документах и учетных регистрах хозяйственные операции организации, которые и являются объектом судебного разбирательства и относительно которых эксперт - бухгалтер будет выносить свое заключение на основании поставленных перед ним на разрешение следователем, прокурором, судом ранее вопросов.

Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы являются явления, определяющиеся совокупностью следующих признаков:

- они непременно связаны с хозяйственной деятельностью организации;
- они нашли отражение в бухгалтерском учете;
- их пределы определяются вопросами, поставленными следователем (судом) на разрешение;
- наличием заключения, выданного специалистом в области бухгалтерского учета.

Объект СБЭ– это соответствующие закону источники сведений, электронные и физические носители информации, предоставляемые эксперту для изучения с целью определения обстоятельств, входящих в предмет настоящей экспертизы. Классификация объекта представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Классификация объекта судебно-бухгалтерской экспертизы

Признак	Объект
Общие	Первичные и сводные бухгалтерские документы;
	Материалы инвентаризации;
	Записи в регистрах аналитического и синтетического учета;
	Записи оперативного и неофициального учета;
	Распорядительные документы о совершении хозяйственных операций;
	Электронные носители, содержащие учетную и иную экономическую информацию
Специальные	Акты документальной ревизии, аудиторские заключения экспертов в иных областях знаний
	Протоколы изъятия документов и постановления о приобщении их к материалам дела
	Протоколы других процессуальных действий (допросов, очных ставок, обысков и выемок)
	Документы справочно-технического характера (котировки, курсы валют, ставки рефинансирования, индекс инфляции и т.д.)

Как показывает практика, при осуществлении судебно - бухгалтерских экспертиз важную роль играет изучение специфических объектов, которые содержат в себе сведения, имеющие отношения к предмету настоящей экспертизы. К примеру, из протоколов допросов следует выделить информацию о фактах экономико-предпринимательской деятельности экономического субъекта, которые не нашли отражение в материалах экспертного исследования (о реализации продукции, расчетах изучаемого предприятия с контрагентами и иными сторонними субъектами, установленных в организации формах бухгалтерского и налогового учета, документооборота и т.д.).

Метод судебно - бухгалтерской экспертизы – это совокупность приемов, используемых при осуществлении экспертного исследования хозяйственных операций, учтенных в бухгалтерском учете и иных материалах настоящего дела.

Данные приемы следует поделить на два самостоятельных, но взаимосвязанных раздела, связывающих приемы общей и конкретной методик осуществления производства судебно - бухгалтерских экспертиз.

Приемы общей методики используются экспертом - бухгалтером при изучении материалов различных дел, независимо от характера настоящего дела, отрасли его экономики и спецификации документооборота экономического субъекта. Стоит учесть, что целый ряд правонарушений, где бы они не были совершены, имеют идентичное отражение в бухгалтерском учете. Исходя из этого при осуществлении судебно - бухгалтерской экспертизы по настоящим делам, как правило применяют способы общей методики (анализ, наблюдение, измерение, моделирование, экономический и функционально - стоимостной анализы, статистические расчеты и др.).

При использовании общих приемов исследования информации бухгалтерского учета экспертом - бухгалтером обусловлено, прежде всего, с необходимостью более подробной проверки документов. Методы судебно - бухгалтерской экспертизы в целом идентичны изученным методам

осуществления документальной ревизии, аудита, носящим, как упоминалось выше, универсальный характер. Таким образом, эксперт - бухгалтер при изучении материалов по каждому делу осуществляет:

- формальную, арифметическую и нормативную проверку документов;
- сопоставление документов;
- встречную проверку;
- контрольное сличение;
- моделирование;
- восстановление количественно-суммового учета.

Конкретные методики представляют собой программу определенных действий эксперта по осуществлению судебно - бухгалтерских экспертиз. Родовые и типовые методики описываются в методических руководствах по проведению определенных экспертиз, методических письмах и рекомендациях. В структуре типовой экспертной методики выделяют элементы, указанные на рисунке 4.

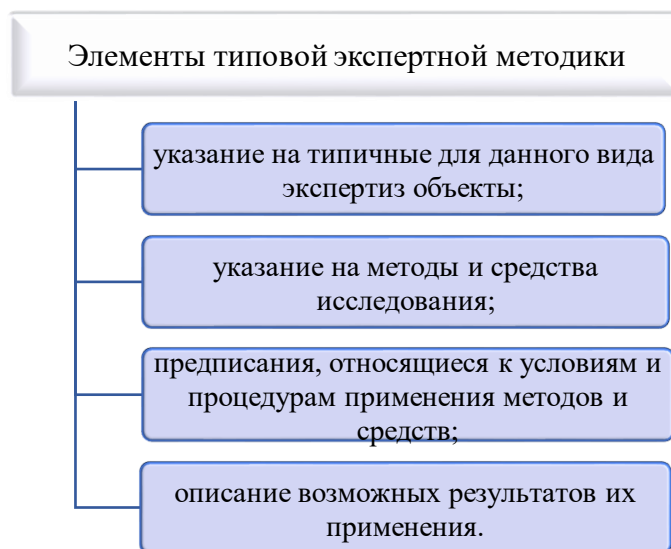


Рисунок 4 – Элементы типовой экспертной методики проведения судебно-бухгалтерской экспертизы

Целью судебно-бухгалтерской экспертизы является установление правильности ведения бухгалтерского учета и отчетности, достоверности

фактов хозяйственной деятельности экономического субъекта для составления обоснованного заключения по поставленным на разрешение вопросам.

Задачей судебно-бухгалтерской экспертизы является оказание содействия суду, органам дознания, следователям, прокурорам в определении обстоятельств, подлежащих доказыванию по определенному делу, методом разрешения вопросов, требующих определенных учетно-экономических познаний.

Задачи судебно-бухгалтерской экспертизы следует поделить на три группы. К первой группе следует отнести вопросы, устанавливающие обоснованность оприходования и списания товарно-материальных ценностей (ТМЦ) и денежных средств.

Вторая группа задач определяет правильность осуществления бухгалтерского учета, отчетности и организации финансового контроля в целях:

- соответствия занесенных в бухгалтерские документы хозяйственных операций требованиям действующего законодательства;

- определения полного размера материального ущерба, причиненного должностными и другими лицами в следствии уже совершенных правонарушений и злоупотреблений;

- определения и анализа недостатков в сфере бухгалтерского учета и соответствующей отчетности.

К третьей группе относится определение круга лиц, в ответственности которых и находились ТМЦ и денежные средства, а также лиц, отвечающих за нарушение правил учета и контроля.

В осуществлении судебно - бухгалтерской экспертизы принято выделяют три основных рабочих этапа.¹⁵

Первый этап, называемый организационным, содержит: принятие постановления о назначении экспертизы, изучение задания на осуществление

¹⁵ Бочкова, Л.И., Новак, О.Э., Савинов, С.В. Судебная бухгалтерия. Общая часть: учебное пособие / Л.И. Бочкова, О.Э. Новак, С.В. Савинов. - Саратов, СЮИ МВД РФ, 2015. - 184 с.

экспертизы, изучение содержания и полноты предоставленных материалов на исследование, разработку полной конкретной методики осуществления экспертизы, заполнение плана – графика судебной экспертизы и расчет времени, нужного для ее осуществления.

Предварительный этап, заключающийся в ознакомлении эксперта непосредственно с материалами дела должен осуществляться не больше пяти дней. После изучения всех представленных эксперту материалов, он может прийти к выводу о невозможности дать заключение по поставленным на разрешение вопросам, в таком случае эксперт составляет мотивированное сообщение. К таким ситуациям относят:

1) случаи, выхода поставленных вопросов за пределы компетенции эксперта - бухгалтера, носят правовой (юридически оценочный) характер или не требуют специальных бухгалтерских знаний;

2) недостаточное количество представленных на экспертизу данных;

3) невозможность получения нужных материалов без осуществления документальной ревизии или иных видов экспертиз (почерковедческой, товароведческой, технической);

4) отсутствие нужных для проведения экспертизы документов или непредставление нужных для экспертизы документов;

5) отсутствие у эксперта - бухгалтера познаний в данной отрасли бухгалтерского учета.

Сообщение о невозможности дать экспертное заключение подписывается экспертом-бухгалтером, данная подпись заверяется печатью экспертного учреждения. Затем один из экземпляров данного сообщения доставляется в орган, назначивший экспертизу, а второй оставляется в экспертном учреждении.

Второй этап называется исследовательский. На текущем этапе описывается сам процесс экспертного исследования, результаты данного исследования, описывается научное обоснование выявленных фактов и приемов судебно - бухгалтерского исследования. Экспертом – бухгалтером

могут самостоятельно создаваться типы аналитических таблиц, журналы, обобщающие и отображающие весь процесс экспертного исследования.

Изучая вопросы, поставленные на разрешение эксперту - бухгалтеру, стоит отметить, что эксперт-бухгалтер может самостоятельно выделить причины правонарушений, которые являются основанием для частных определений, выносимых следователями и судьями в отношении конкретных руководителей.

Третий этап подразумевает группировку и системную обработку результатов исследования, группировка результатов и составление завершающего документа, который называется заключением. Помимо этого, на текущем этапе разрабатываются предложения по недопущению правонарушений, выявленных при проведении экспертизы. Данные рекомендации позволят минимизировать риски по неверному исчислению налоговой базы и перечислению сумм налога, что позволит увеличить приток денежных средств в казну для финансирования поставленных программ различных направлений (социальных, военных, политических, экономических, инвестиционных и т.д.).

К заключению эксперта-бухгалтера следует приложить таблицы, графики, расчеты, схемы, формулы, уточняющие экспертное исследование. Каждое приложение нумеруется, заверяется подписью эксперта - бухгалтера, заверяется печатью экспертного учреждения и является неотъемлемой составляющей экспертного заключения.¹⁶

В соответствии с ст. 14 ФЗ № 73-ФЗ лицо в обязанности, которого входит руководство экспертным учреждением обязан осуществлять контроль за качеством и сроками осуществления судебной экспертизы. По завершению экспертизы руководитель также проводит проверку обоснованности выводов, полноту исследования, правильность оформления подготовленного заключения и направляет данные материалы в орган, назначивший экспертизу.

¹⁶ Орлов, Ю.К. Заключение эксперта и его оценка. Учебное пособие. – М.: Юрист, 2015. – 98 с.

В соответствии с требованиями, ст. 57, 204 УПК РФ заключение эксперта-бухгалтера обязано быть объективным и достоверным, а перечисленные в нем факты – бесспорными.¹⁷

В экспертных учреждениях заключения, как правило составляются на специальном бланке, в котором находит отражение информация о наименовании, адресе и телефоне учреждения. Заключение содержит три части: вводную, исследовательскую, заключительную. Содержание первой части приведено на рисунке 5.

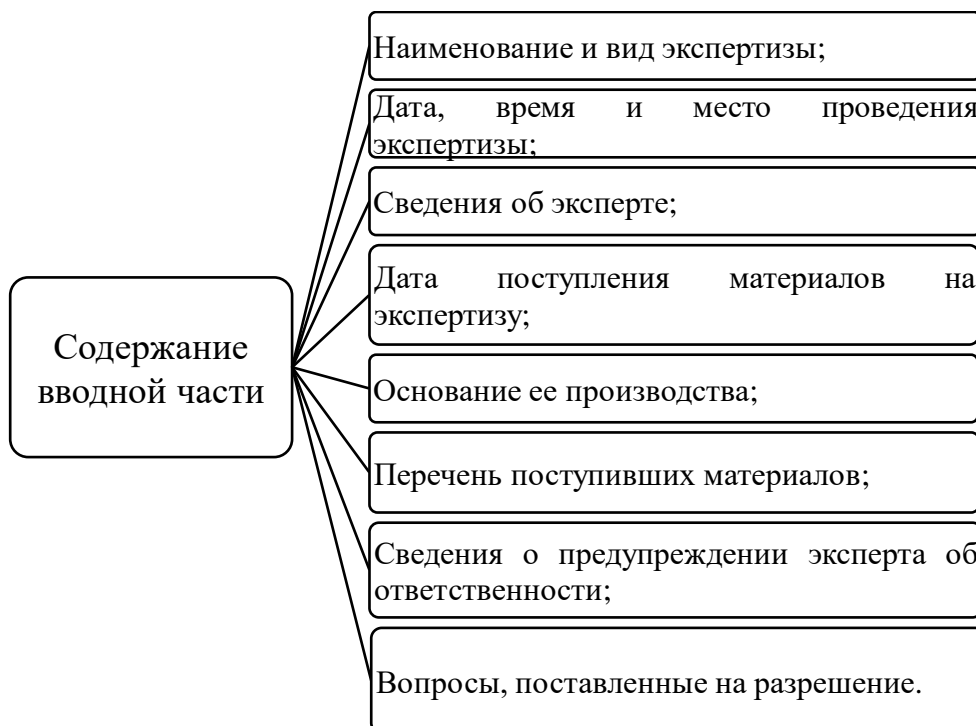


Рисунок 5 – Содержание вводной части экспертного заключения

В исследовательской части:

– излагаются процесс исследования предоставленных бухгалтерских документов, результаты данного процесса, дается научное обоснование выявленным фактам;

– описываются методы и приемы, применяемые при исследовании бухгалтерских документов;

¹⁷ Уголовно-процессуальный кодекс РФ от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (в ред. от 03.04.2017 г. № 73-ФЗ) // Собр. Законодательства Российской Федерации. - 2001. № 52 (часть I). ст. 4857.

– объясняются выявленные противоречия между данными исследования эксперта и ревизоров, обязательно приводится ссылка на соответствующие источники;

– делается ссылка на применяемые нормативно - правовые акты (номер, дата, наименование, издавший орган, место издания постановлений, приказов, инструкций и т.д.), актуальные в изучаемый период, используемые экспертом для разрешения вынесенных вопросов;

– излагаются результаты следственных мероприятий, если они имеют отношение к предмету проводимой экспертизы.

Судебно-бухгалтерская экспертиза назначается на стадии предварительного расследования дел, а также при рассмотрении дел в судебных органах. Данные рекомендации позволят минимизировать риски по неверному исчислению налоговой базы и перечислению сумм налога, что позволит увеличить приток денежных средств в казну для финансирования поставленных программ различных направлений (социальных, военных, политических, экономических, инвестиционных и т.д.).

Судебно - бухгалтерская экспертиза назначается, в случаях, приведенных ниже:

– когда результаты осуществленной ревизии противоречат данным расследуемого дела;

– если ревизор отклонил для отражения в бухгалтерском и налоговом учете снижения выведенной недостачи товарно – материальных ценностей в подотчете у материально - ответственного лица;

– при наличии ходатайства обвиняемого о назначении судебной экспертизы;

– при присутствии противоречий в результатах первичной и повторной ревизии;

– при применении ревизором с целью подсчета материального ущерба довольно сомнительными методами;

– если данная необходимость определена результатами иного рода экспертиз.

Перед решением вопроса о назначении судебно - бухгалтерской экспертизы налога на прибыль организации следователь скрупулезно исследует присутствующие в деле материалы, и прежде всего материалы ревизии, и в следствии проведенного анализа решает вопрос о необходимости допроса обвиняемого (подозреваемого), свидетелей и иных лиц.

Он исследует и систему бухгалтерского и налогового учета, отчетности организации, в которой отражается хищение, запрашивает дополнительные документы и т.п. Если ревизия не была проведена, то следует поднять вопрос о необходимости ее осуществления. При запуске или отсталости бухгалтерского и налогового учета, обязывает руководство экономического субъекта наладить учет.

Прейдя к выводу о необходимости назначения судебной экспертизы, следователь формулирует вопросы для вынесения их на разрешение эксперту. Данные рекомендации позволят минимизировать риски по неверному исчислению налоговой базы и перечислению сумм налога, что позволит увеличить приток денежных средств в казну для финансирования поставленных программ различных направлений (социальных, военных, политических, экономических, инвестиционных и т.д.).

Особую роль имеют особенности ведения учета в конкретной компании. В связи с этим по крупным и сложным делам следует брать консультации у специалистов – бухгалтеров, обладающих соответствующей квалификацией в области подготовленных вопросов. Консультантом так же может являться, будущий эксперт по данному делу. Не процессуальная консультация не является препятствием к назначению текущего бухгалтера в качестве эксперта. Для этого отсутствуют как формальные, так и фактические основания.

При постановке вопросов следователю нужно иметь ввиду указанное ранее о характере и содержании вопросов, которые может разрешить только эксперт в области бухгалтерского учета, а также некоторые общие положения о

порядке расположения вопросов. Общие требования, которым должны удовлетворять вопросы, можно сформулировать следующим образом:

- они должны быть существенными для текущего дела, следовать из его материалов, дело не может быть правильно разрешено;

- относятся к бухгалтерскому учету и для их решения необходимы специальные знания и навыки в данной среде;

- следователь (суд), применяя общеустановленные сведения из области бухгалтерского учета, по текущему делу не может сам ответить на них;

- они могут разрешиться путем заключения судебного эксперта;

- могут быть разрешены на основании материалов дела, достаточных для эксперта - бухгалтера;

- не принуждают эксперта-бухгалтера разрешать юридические вопросы дела;

- не шаблонны для разных дел (их специфика, уникальность решается определенными материалами дела);

- конкретны, что обязывает судебного эксперта в области бухгалтерского учета давать конкретное заключение;

- приводятся вопросы четко и конкретно в версии, исключая различное их понимание;

- они ставятся следователем в последовательно - логическом порядке, дающем эксперту возможность давать заключение по ним в логически связной формулировке;

- нужно ясно излагать вопросы, избегать неподтвержденных обобщений;

- содержание вопросов обязано вызвать необходимость осуществления экспертного исследования, а не являться справочным.

Следователь, пришедший к выводу о надобности осуществления экспертизы, составляет постановление, в котором перечисляет основания, служащие для назначения судебной экспертизы, данные судебного эксперта или название экспертного учреждения. Следователь самостоятельно выбирает эксперта, выносит вопросы на разрешение судебной экспертизы и

предоставляет материалы для осуществления экспертного исследования. В постановлении о назначении судебно - бухгалтерской экспертизы следователь обязан конкретно указать, какие материалы данного дела передаются в распоряжение эксперту.

Особую роль в расследовании играет время назначения судебно - бухгалтерской экспертизы. Назначение экспертизы в ходе предварительного следствия законом не разрешается, исходя из этого момент ее осуществления определяет следователь самостоятельно, учитывая определенные обстоятельства конкретного дела. На практике следователь старается придерживаться критерия: назначение экспертизы, как можно быстрее после осуществления ревизии.

Демократизация законодательной базы и юридической практики предусматривает участие обвиняемого в назначении экспертизы. Обвиняемый, после ознакомления с выданным постановлением, может ходатайствовать о добавлении важных для него вопросов на разрешение судебному эксперту.

Для осуществления судебно - бухгалтерской экспертизы на стадии предварительного следствия могут привлекаться к экспертизе не только сотрудники экспертных учреждений, но и компетентные лица, осуществление экспертизы для которых не будет являться служебной обязанностью. Для осуществления экспертизы достаточно издания постановления только следователем, данное постановление не может быть заменено иным распорядительным документом.

В постановлении присутствует вступительная, содержательная и резолютивная часть. Предложены рекомендации по совершенствованию бухгалтерского и налогового учета: сменить членов инвентаризационной комиссии на более квалифицированных; перепроверять операции, введенные вручную по начислению пеней и штрафов на предмет их правильности отражения в соответствии с налоговым законодательством; сопоставлять начисление амортизации в налоговом и бухгалтерском учете, анализировать причины их расхождения; корректно отражать информацию по начислению

амортизации основных средств в документах при приеме к учету в соответствии с технической информацией и т.д.

Резолютивная часть включает в себя изложение решения о проведении судебно - бухгалтерской экспертизы. Так же в данной части определяется ее вид по процессуальным критериям (дополнительная, повторная, комиссионная), указываются сведения об судебном эксперте, вопросы, поставленные на разрешение экспертизы, список материалов, непосредственно предоставленных эксперту. В случае осуществления экспертизы в экспертном учреждении, в резолютивной части постановления прописывается, что ее осуществление производится экспертом данного учреждения.

После получения от руководителя учреждения государственной бухгалтерской экспертизы задания на осуществление судебно - экономической экспертизы и подписания предупреждения, о несении уголовной ответственности за отказ от осуществления проведения экспертизы и составления правдивого заключения судебный эксперт - бухгалтер приступает к процессу, осуществляя свои профессиональные обязанности и используя свои процессуальные права.¹⁸

Процессуальными нормами установлены определенные сроки расследования уголовных и гражданских дел правоохранительными органами. В связи с этим в постановлении о назначении судебно – экономической экспертизы, указываются сроки осуществления данной экспертизы, т.е. дата ее начала и дата ее завершения и выдачи заключения судебным экспертом - бухгалтером. Экспертные учреждения, при осуществлении выдачи задания судебному эксперту или группе экспертов - бухгалтеров, придерживаются определенных сроков, устанавливаемых постановлениями правоохранительных органов.

Для выполнения задания, по осуществлению судебно - бухгалтерской экспертизы в указанные сроки и в полном объеме руководитель группы экспертов - бухгалтеров определяет конкретный планирующий график

¹⁸ Попова И.Т. Шибяева А.О. Исакова В.И. Бухгалтерский учет и судебно-бухгалтерская экспертиза - М., Книжный мир, 2016. – 105 с.

осуществления судебной экспертизы. Каждый участник группы по установленному заданию руководителя работу делит на составные элементы и устанавливает максимальный срок для осуществления работ. Таким образом, при подборке законодательных документов, нормативно-правовых актов и различной справочной информации по определенной тематике исследования эксперту нужно оформить рабочий план и установить время для анализа перечисленных документов по содержанию, хронологии и иным различным признакам.

Утвержденных нормативов по затратам времени на осуществлении работ, включенных во все стадии процесса осуществления судебной экспертизы, не существует, в связи с этим продолжительность всех работ осуществляется на основании практического опыта судебных экспертов - бухгалтеров.

При планировании временных затрат на осуществление экспертных мероприятий просто необходимо применять научные методы, к которым следует отнести приемы системного сетевого планирования и управления, сокращенно СПУ. Данный метод позволяет рационально осуществить выполнение экспертных работ в самый оптимальный период, оказывающий непосредственное содействие минимизации материальных и трудовых затрат на осуществление поставленных работ. Сетевое планирование позволяет заменять календарные графики, которые являются не динамичными и при различных изменениях ситуаций, приходится переделывать, учитывая новую информацию. В отличие от сетевых графиков, календарные не применяются для формирования прогноза работ на ближайший период времени, а также для осуществления обоснованности периода осуществления постановленных работ.¹⁹

Главными задачами данной системы является планирование, прогнозирование и выявление предполагаемых осложнений в осуществлении экспертных мероприятий ещё до момента их возникновения. Информационной моделью, с применением которой и осуществляется планирование и

¹⁹ Шадрин В.В. Основы бухгалтерского учета и судебно-бухгалтерской экспертизы. - М.: ЮРИСТЪ, 2012. - 115 с.

контролирование осуществления поставленных работ, является сетевая модель, представленная в виде графика, который даёт возможность алгоритмизировать все процессы управления, иначе устанавливать их конкретную последовательность.

Подробный перечень работ, включённых в сетевой график проведения судебно - бухгалтерской экспертизы, приведён в таблице 4.

Таблица 4 – Работы, включенные в сетевой график поведения экспертизы

№	Наименование события
01	Составление задания на осуществление экспертизы;
02	Выбор судебного эксперта–бухгалтера;
03	Исследование экспертом–бухгалтером задания на осуществление судебной экспертизы;
04	Принятие экспертом- бухгалтером постановления правоохранительных органов на осуществление судебно - бухгалтерской экспертизы;
05	Изучение содержания и полноты материалов, представленных на исследование судебной экспертизы;
06	Разработка методики осуществления судебной экспертизы;
07	Составление плана–графика осуществления судебной экспертизы;
08	Подбор законодательных и нормативно–правовых актов по объектам экспертного исследования;
09	Подбор фотографической информации по объектам экспертного исследования;
10	Осуществление процедур экспертного исследования, определенных методикой;
11	Формулирование запроса ЭВМ;
12	Алгоритмизация и постановка задач для решения ЭВМ;
13	Удовлетворение запроса эксперта ЭВМ;
14	Обобщение и систематизация результатов судебной экспертизы;
15	Группировка результатов и составление заключения экспертизы;
16	Разработка рекомендаций по профилактике правонарушений, выявленных при проведении экспертизы;
17	Предоставление выводов судебной экспертизы правоохранительным органам;
18	Направление органом управления рекомендаций по профилактике выявленных правонарушений;
19	Допрос эксперта на предварительном расследовании;
20	Допрос эксперта при судебном (арбитражном) рассмотрении.

Принцип построения сетевого графика приведен на примере осуществления судебно-бухгалтерской экспертизы по крупному уголовному делу группой экспертов.

Указанный сетевой график содержит 20 колец, представляющие собой фактическое изображение определенного мероприятия, иными словами являются совокупностью конкретных работ и затрат времени на их осуществление. Таким образом, событие 01 – является составлением задания на осуществление судебной экспертизы, содержит мероприятия по изучению постановления правоохранительных органов о назначении судебно - экономической экспертизы, изучение соответствия вопросов, приведенных в

постановлении, определение объектов судебно–экономической экспертизы, достаточны ли времени для ее осуществления, определение наличия соответствующих специалистов в штате судебного учреждения и т.д. Из вышеизложенного следует, что событие может объединять несколько взаимосвязанных элементов, объединяющиеся результатами одной осуществленной работы.

Работа – это процесс или действие, которое следует осуществить для дальнейшего перехода от одного действия к следующему. Измерение происходит в трудовых показателях, такие как часы, дни, недели и иными трудовыми или материальными затратами, стоимостью выполненных работ.

Событие означает наступление факта получения итогового результата предшествующих работ и возможность к переходу осуществления следующих работ настоящего процесса. В сетевом графике всегда должно быть не менее двух событий - это начальное и завершающее событие: таким образом, событие 01 является составлением задания на осуществление экспертизы, является начальным, а событие 20 – допрос эксперта при судебном (арбитражном) рассмотрении – завершающим.

Порядок осуществления работ в соответствии с сетевым графиком, при условии взаимосвязи с предыдущим, называется путем. На сетевом графике путь обозначается линиями, а время, нужное на осуществление группы работ кругами, объединенные одним событием, исчисляется в днях и указывается, непосредственно, возле линий. Так, для прохождения от события 01 к событию 02 нужен один день.

Исходя из этого, длина пути представляет собой суммарное выражение времени, нужного для осуществления работ, входящих в сетевой график исследования.²⁰ Путь между событиями предыдущим и последующим, равняется сумме времени, нужного для осуществления работ, объединенных

²⁰Кеворкова Ж.А. Судебно-бухгалтерская экспертиза: учебное пособие / Ж.А. Кеворкова, А.А. Савин. - М.: Вузовский учебник, 2016. С. 99.

предыдущим событием. Продолжительность конкретной работы исчисляется длиной пути.

В сетевом графике осуществления СБЭ существует восемь путей, начиная начальным и оканчивая завершающим событием, исчисляемое количеством дней, нужных для окончания экспертного исследования. Учитывая то, что по достаточно сложным уголовным делам судебно–бухгалтерскую экспертизу осуществляет целая группа экспертов–бухгалтеров, из этого следует, что огромное количество заданных работ можно осуществить параллельно. Данный график представлен на рисунке 6.

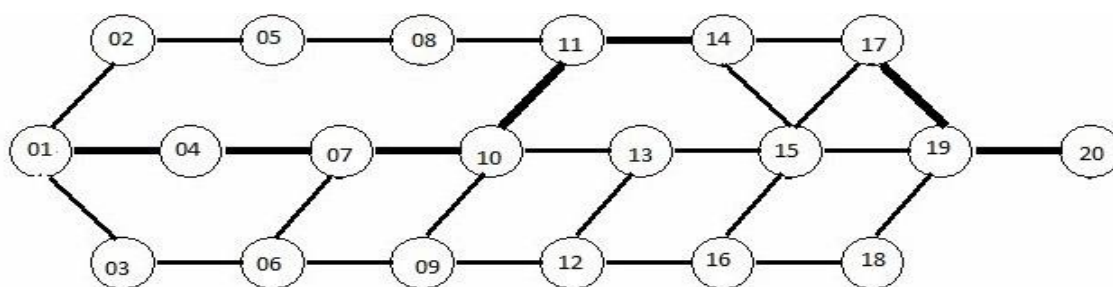


Рисунок 6 - Сетевой график планирования процесса судебно-бухгалтерской экспертизы

Подробный расчет потраченного времени по сетевому графику осуществления судебно-бухгалтерской экспертизы представлен в таблице 5.

Путь, имеющий самую большую длину, называются критическим путем. Длина критического пути показывает суммарную продолжительность судебно–бухгалтерской экспертизы в рабочих днях. В связи с этим для минимизации срока осуществления судебной экспертизы нужно принять соответствующие меры, способствующие снижению продолжительности работ, находящихся на данном пути.

В системах СПУ определение критического пути принимается за базу оптимизации плана, то есть осуществление работ в максимально короткий период. Таким образом, важным заданием руководителя как на стадии разработки начального плана, так и при последующем его осуществлении

является поиск различных резервов для минимизации времени осуществления работ, находящихся на критическом пути.

Методика экспертного исследования - это конкретизация приемов и способов исполнения работ в соответствии с поставленной целью и планом судебной экспертизы, которая представляется в виде стандарта проведения судебно - бухгалтерской экспертизы. Полная схема элементов стандарта проведения судебно - бухгалтерской экспертизы представлена в приложении А.

Таблица 5 – Расчетопределения продолжительности в сети при разработке сетевого графика осуществления судебно-бухгалтерской экспертизы

Номер пути	Последовательность работ	Время, необходимое для прохождения пути (дни)
1	(01,02); (02,05); (05,08); (08,11); (11,14); (14,17); (17,19); (19,20)	17
2	(01,04); (04,07); (07,10); (10,13); (13,15); (15,19); (19,20)	16
3	(01,04); (04,07); (07,10); (10,13); (13,15); (15,17); (17,19); (19,20)	15
4	(01,04); (04,07); (07,10); (10,11); (11,14); (14,17); (17,19); (19,20)	19
5	(01,02); (02,05); (05,08); (08,11); (11,14); (14,15); (15,19); (19,20)	17
6	(01,03); (03,06); (06,07); (07,10); (10,13); (13,15); (15,19); (19,20)	18
7	(01,03); (03,06); (06,09); (09,10); (10,13); (13,15); (15,19); (19,20)	17
8	(01,04); (04,07); (07,10); (10,13); (13,15); (15,16); (16,18); (18,19); (19,20)	18

Методические приемы группировки и осуществления результатов отражается по конкретному вопросу, поставленному на разрешение судебно - бухгалтерской экспертизы. Данные методические приемы включают:

- обобщение результатов исследований (хронологическое, систематизированное, хронологически систематизированное);
- аналитическое обобщение результатов исследования;

– систематизированное изложение выводов и заключений судебного эксперта;

– внедрение результатов экспертизы.

Данные методические приемы являются типовыми для всех объектов исследования, при различных способах проведения. Таким образом, формы ведомостей, таблиц аналитической группировки зависят от содержания изучаемых операций. Исходя из этого в методике осуществления судебной экспертизы ведется контроль за их составлением по каждому поставленному на разрешение вопросу.

Таким образом, назначение судебно - бухгалтерской экспертизы является процессуальным действием, которое обеспечивает соблюдение прав обвиняемого в установлении истины при рассмотрении дела. Судебно - бухгалтерская экспертиза может назначаться только по возбужденному уголовному делу.

Применение научных методов планирования процесса экспертизы позволяет оптимизировать срок экспертного исследования с необходимым его качеством. Разработка методики проведения судебно - бухгалтерской экспертизы на организационной стадии в форме стандарта содействует успешному проведению экспертного исследования в запланированные сроки.

По данной главе можно сделать вывод, что налог на прибыль является федеральным, общеобязательным, личным, прямым, регулирующим, абстрактным, периодически – календарным налогом, взимаемым с предприятий и организаций. Основными элементами налога на прибыль являются следующие: объект налогообложения, налоговый период, ставка, база, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога.

Нормативно-правовое регулирование учета налога на прибыль представлена документами четырех уровней: кодексы (ГК РФ и НК РФ); документы регулирующие Министерство финансов, Центральным банком и другими органами исполнительной власти; инструкции и методические

указания, утвержденные федеральными органами; документы, разработанные организацией и утвержденные руководителем.

Правовая основа судебно-экономической экспертизы представлена документами двух уровней: законодательными актами и подзакондательно-нормативными. Данная правовая основа изменяется под воздействием совершенствующейся нормотворческой деятельности и появления прогрессивных направлений экспертной практики.

Назначение судебно-бухгалтерской экспертизы является процессуальным действием, которое обеспечивает соблюдение прав обвиняемого в установлении истины при рассмотрении дела. Судебно-бухгалтерская экспертиза может назначаться только по возбужденному уголовному делу.

Применение научных методов планирования процесса экспертизы позволяет оптимизировать срок экспертного исследования с необходимым его качеством.

2 ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ХоумКредитэнд Финанс Банк»

ООО «ХКФ Банк» был основан 19 июня 1990 года с наименованием Инновационный банк «Технополис» и после зарегистрирован в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации. В соответствии с решением единственного участника Банка наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено фирменное наименование на Общество с ограниченной ответственностью Инновационный банк «Технополис» и сокращенное наименование на ООО ИБ «Технополис».

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от 27 декабря 2002 года изменено фирменное наименование на Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк» и сокращенное наименование ООО «ХКФ Банк».

Банк осуществляет развитие взаимовыгодного сотрудничества с корпоративными клиентами в рамках программ потребительского кредитования, а также в рамках зарплатных проектов и депозитных продуктов.

В рамках развития корпоративного сегмента Банк осуществляет кредитование, расчётно-кассовое обслуживание, привлечение депозитов, продвижение зарплатных проектов.

Организационная структура банка определяется двумя основными моментами - структурой управления банком и структурой его функциональных подразделений и служб. Главное назначение органов управления - обеспечить эффективное руководство коммерческой деятельностью банка с целью реализации его основных функций.

Основным органом управления ООО «ХКФ Банк» является совет директоров банка. Совет директоров ООО «ХКФ Банк»:

- Иржи Шмейц – Председатель Совета директоров;
- Ирина Коликова – Финансовый директор;
- Галина Вайсбанд – Вице-президент по управлению персоналом;
- Юлий Тай – Член Совета директоров.

Председатель правления банка в соответствии с уставом избран высшим органом управления банка и является его членом его исполнительного органа.

Председателем правления Банка является Юрий Андресов.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» занимает лидирующую позицию на рынке финансовой розницы России.

Для выбранной темы выпускной квалификационной работы важно рассмотреть организационную схему бухгалтерской службы изучаемого банка. Организационная схема бухгалтерской службы ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» приведена ниже на рисунке 7.

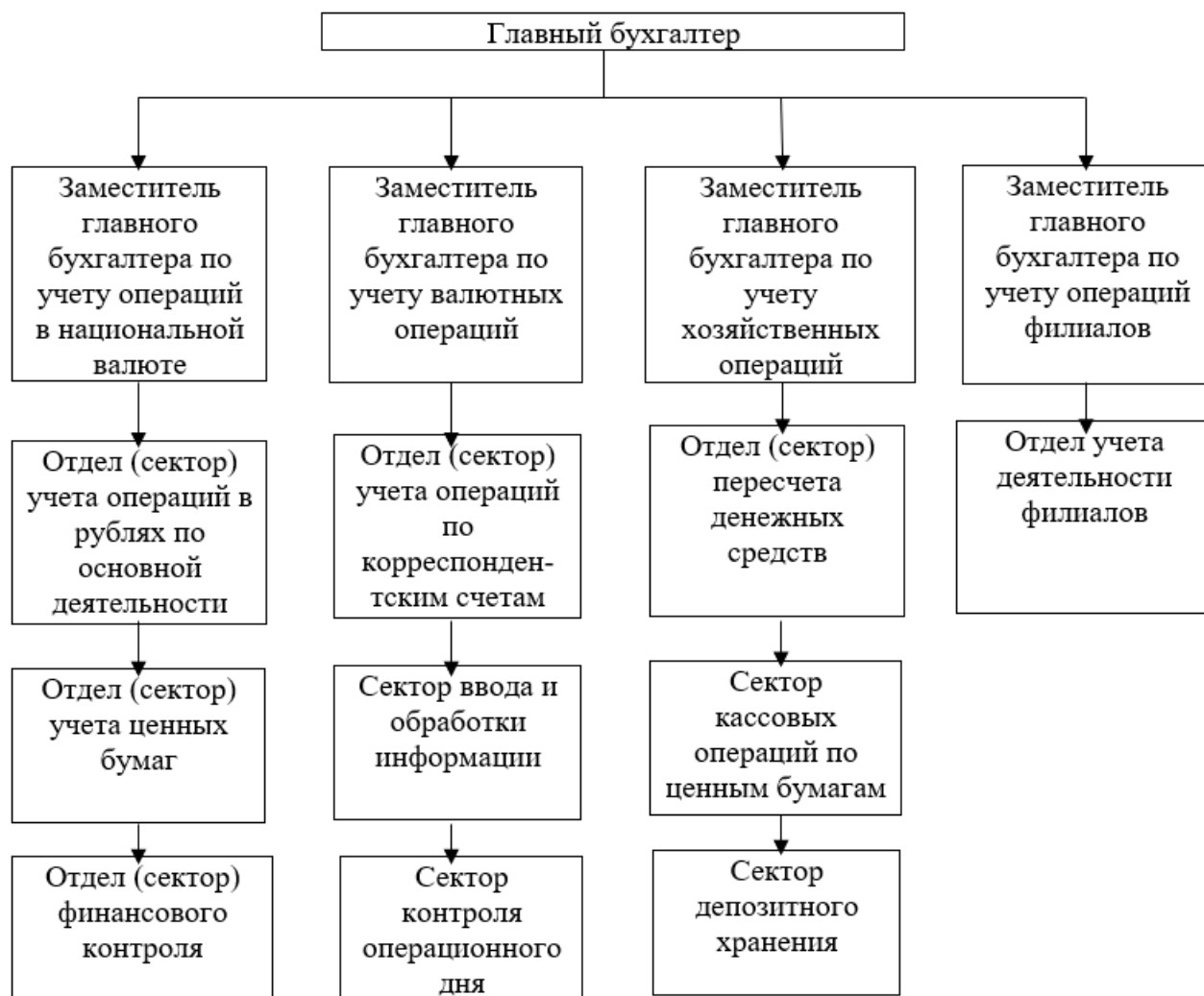


Рисунок 7 – Организационная схема бухгалтерской службы ООО «ХКБ»

Бухгалтерская служба развита довольно обширно. Во главе находится главный бухгалтер, у которого насчитывается 4 заместителя. Заместители по учету операций в национальной валюте, по учету валютных операций, по учету хозяйственных операций и по учету операций филиалов.

Заместители главного бухгалтера руководят своими отделами, разделенного на более частные отделы. Данная схема организации бухгалтерской службы позволяет рационально разделять трудозатраты для качественного ведения бухгалтерского и налогового учета ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Для исследования экономических характеристик проведём анализ бухгалтерского баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в период за 2015 г. и 2016 г. В таблице 6 представлен горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс банк», данные были использованы из бухгалтерского баланса (публикуемой формы) за 2016 г., приведенного в приложении А.

Таким образом, из данной таблицы можно сделать вывод, что по отношению к 2014 и 2015 году сумма пассивов банка была уменьшена по отношению к 2014 году на 37,73 процента, а к 2015 на 16,08 процентов. Одной из основных причин послужило значительное уменьшение денежных средств физических лиц и юридических лиц. Размещение денежных средств юридических и физических лиц к 2014 году сократилось на 32,30 процентов, из них вклады физических лиц 31,03 процента, а к 2015 году сократилось на 15,36 процентов, из них вклады физических лиц ровно на 15 процентов.

Из приведённой выше таблицы, видно, что 2014г., 2015г., 2016 гг. незначительную долю пассивов составляют денежные средства кредитных организаций, однако можно отметить, что в сравнении с 2015 годом, в 2016 г. они были увеличены на 181 585 руб. Наибольшую долю пассивов анализируемых периодов составляют денежные средства физических, в базовом периоде она составила 80 процентов всех пассивов, в отчётном – 81 процент. Величина активов в сравнении с 2014 годом, была уменьшена на 114 265 535 руб., а с 2015 на 30 005 420 руб.

Таблица 6 – Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2014 - 2016 г. г., в тыс. руб.

Наименование статьи	2014г.	2015г.	2016г.	Изм.2016		Прирост, %	
				2014	2015	2014	2015
I. Активы							
1. Денежные средства	9117425	8707063	3789791	-5327634	-4917272	-58,43	-56,47
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7978453	9779244	7931015	-47438	-1848229	-0,59	-18,9
Обязательные резервы	2376190	1175849	1102433	-1273757	-73416	-53,61	-6,24
Средства в кредитных организациях	10759801	1844712	2287129	-8472672	442417	-78,74	23,98
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	370573	8218599	21627	-348946	-8196972	-94,16	-99,74
Чистая ссудная задолженность	274350838	172348514	158810229	-115540609	-13538285	-42,11	-7,86
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7620871	24119077	25697464	18076593	1578387	237,19	6,54
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	1909451	1789918	1789915	-119536	-3	-6,26	-
Требования по тек. налогу на прибыль	-	238123	75899	-	-162224	-	-68,12
Отложенный налоговый актив	-	4294676	3415047	-	-879629	-	-20,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7986552	5197052	4830012	-3156540	-367040	-39,52	-7,06
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	126209	126209	126209	0	0
Прочие активы	6995556	6172894	3930112	-3065444	-2242782	-43,82	-36,33
Всего активов	325180069	240919954	210914534	-114265535	-30005420	-35,14	-12,45
II. Пассивы							
Средства кредитных организаций	1424378	63380	244965	-1179413	181585	-82,80	286,50
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	253694759	201760332	170775290	-82919469	-30985042	-32,30	-15,36
Вклады (средства) физических лиц, не являющихся кредитными организациями	205185932	166377583	141522047	-63663885	-24855536	-31,03	-15
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	139077	205414	0	-139077	-205414	-100	-100
Выпущенные долговые обязательства	16000000	3000000	0	-16000000	-3000000	-100	-100
Прочие обязательства	9477860	3326361	3846794	-5631066	520433	-59,41	15,64
Резервы на возможные потери	185823	83128	54591	-131232	-28537	-70,62	-34,33
Всего обязательств	280921897	208438615	174921640	-106000257	-33516975	-37,73	-16,08
III. Источники собственных средств							
Средства акционеров(участников)	4173000	4173000	4173000	0	0	0	0
Эмиссионный доход	226165	226165	226165	0	0	0	0
Резервный доход	38207	43207	43207	5000	0	13,09	0
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	5831	-86857	208509	202678	295366	3475,87	-2,4
Переоценка основных средств и нематериальных активов	-	97058	104900	-	7842	-	8,08
Нераспределённая прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	31465247	38209360	25499745	-5965502	-12709615	-18,96	-33,26
Неиспользованная прибыль(убыток) за отчётный период	8349723	-10180594	5737368	-2612355	15917962	-31,29	-
Всего источников собственных средств	44258173	32481339	35992894	-8265279	3511555	-18,68	10,81
IV. Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства кредитной орг.	91036003	71687477	42845411	-48190592	-28842066	-52,94	-40,23
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	500000	0	0	500000	0	0

Существенным показателем уменьшения активов, послужило значительное снижение доли финансовых активов по отношению к 2014 и 2015 году. В 2014 г. финансовые активы банка составляли 370 573руб.; В 2015 г. активы банка составляли 8 218 599руб., а в 2016г. - 21 627 руб., что на 94,16 процентов меньше 2014 года, и на 99,76 меньше 2015 года.

Также можно отметить, значительное снижение статьи баланса «денежные средства», в сравнении с 2014 и 2015 годами, величина денежных средств была уменьшена более чем в два раза, в 2016 г. - 3 789 791 руб., в 2014 г. - 9 117 425 руб. и в 2015г. - 8 707 063 руб.

По отношению к 2014 и 2015 году можно увидеть также значительное снижение прочих активов, в 2014 г. на 43,82 процента, в 2015 г. на 36,33 процента. За анализируемые периоды можно увидеть также увеличение активов средства кредитных организаций почти на 24 процента. Незначительное увеличение можно увидеть в сравнении с 2015 годом, вложения в финансовые активы – увеличение на 6,54 процента, а в сравнении с 2014 годом кардинальное увеличение финансовых активов на 237,19 процента. По остальным статья баланса активов наблюдается тенденция к снижению по отношению к 2014 и 2015 гг. Из данных, представленных в таблице, можно увидеть, что основную долю активов за анализируемый период составляет величина чистой ссудной задолженности. Так в 2014г. величина чистой ссудной задолженности составляла 70 процентов всех активов, в 2015г.- 72 процента, а в 2016г. - 75 процента. Источники собственных средств были увеличены почти на 11 процентов по отношению к 2014 и 2015 году. Главным образом за счёт увеличения нераспределённой прибыли. В 2014 г. величина нераспределённого прибыли составила 8 349 723 руб., в 2015 г. величина нераспределённого убытка составляла 10 180 594 руб., а в 2016г. величина нераспределённой прибыли составила 5 737 368 руб.

По итогам 2017 года Банк занимает:

- 39 позицию в рейтинге крупнейших российских банков по объёму активов-нетто;

- 22 место среди российских банков по объёму физических лиц;
- 20 место в рейтинге российских банков по величине собственных средств (капитала);
- 8 место по кредитам физическим лицам.

Аудит Банка по международным стандартам финансовой отчетности проводит компания KPMG. Аудит по российским стандартам финансовой отчетности проводит ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» входит в систему страхования вкладов под номером 170 в реестре банков-участников системы страхования вкладов. Основным направлением деятельности ООО «ХКФ Банк» являются предоставление кредитов и полного спектра банковских услуг физическим лицам на покупку потребительских товаров непосредственно в местах продаж, а также предоставление кредитов с использованием пластиковых карт и кредитов наличными.

Расширение спектра финансовых продуктов и услуг соответствует принятой в Банке стратегии, направленной на расширение Банком экономической активности в отношении как физических, так и юридических лиц, повышение социальной ответственности бизнеса, закрепление позиций Банка в сегменте банковской розницы и обслуживания корпоративных клиентов как ответственного и клиентоориентированного финансового института.

Таким образом, у ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по горизонтальному анализу бухгалтерского баланса за 2016-2017 гг. наблюдается снижение почти всех показателей в данной форме. Существенным показателем уменьшения активов, послужило значительное снижение доли финансовых активов по отношению к 2014 и 2015 году. Бухгалтерская служба развита довольно обширно. Во главе находится главный бухгалтер, у которого насчитывается 4 заместителя. Заместители по учету операций в национальной валюте, по учету валютных операций, по учету хозяйственных операций и по учету операций филиалов.

2.2 Методика проведения судебной экспертизы налога на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Проверка правильности расчетов по налогу на прибыль экономического субъекта значительно отличается от проверки других статей активов и обязательств организации. Расчет налога на прибыль включает результат всех операций, сгруппированных по соответствующим категориям доходов и расходов за отчетный период.

Экспертиза расчета по налогу на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» может осуществляться по самым разным вопросам, поставленным правоохранительными органами, в частности вопросам, связанным с проверкой законности финансово - хозяйственной деятельности организации, формирования расходов и доходов по видам, чистой прибыли организации.

При назначении судебно – бухгалтерской экспертизы налога на прибыль как для следователя, так и для эксперта, крайне важна правильная формулировка вопросов, содержание которых предопределяется необходимостью установить истину.

Анализируя судебную практику, приведенную Федеральной налоговой службой в письме от 17.07.2016 № СА-4-7/12693@ «Обзор судебных актов, вынесенных Верховным Судом РФ по вопросам налогообложения за период 2015 года и первое полугодие 2016 года», можно выделить следующие, наиболее часто встречаемые вопросы экспертам при проведении судебно – бухгалтерской экспертизы налога на прибыль:

- соответствует ли сформированная база по налогу на прибыль требованиям действующих нормативных документов;
- правильно ли исчислен налог на прибыль;
- своевременно ли произведена уплата налога на прибыль в бюджет;
- соответствуют ли текущие налоговые обязательства перед бюджетом бухгалтерской и налоговой отчетности.

Цель экспертизы — сформировать мнение о достоверности расчета по налогу на прибыль, законности формирования прибыли и её основных элементов (доходов и расходов от обычных видов деятельности, а также прочих доходов и расходов).

Для достижения цели проверки расчета по налогу на прибыль организации, необходимо разрешить следующие задачи:

- определить правильность формирования налоговой базы, отсутствие неправомерно исключенных статей;

- сравнить отражения текущих налоговых обязательств перед бюджетом в бухгалтерской и налоговой отчетности;

- проверить классификацию и раскрытие в финансовой отчетности с должной степенью детализации информации о расходе по налогу на прибыль, текущем налоговом обязательстве;

- определить полноту и своевременность уплаты экономическим субъектом в бюджет налога на прибыль.

Для решения выше поставленных задач, необходимо исследовать объекты экспертизы финансовых результатов, которыми являются:

- исполнение показателей продажи продуктов и услуг банка, расходов и доходов банковской организации;

- дисциплина по объемам, срокам, ассортименту оказанных услуг, проданных продуктов банка;

- калькулирование себестоимости банковских продуктов или ценообразование, соблюдение норм, нормативов, смет расходов;

- расходы на строительно-монтажные работы;

- сохранность банковских продуктов при транспортировке и продаже;

- бухгалтерская прибыль (убыток), представляющая собой конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период на основании бухгалтерского учета всех хозяйственных операций организации;

- прочие расходы и доходы организации;

– бухучет операций по формированию доходов и расходов, финансового результата и его использованию;

– недостача банковских продуктов, приписки и размер причиненного ущерба, их обоснованность, ответственные лица;

– декларация по налогу на прибыль.

При проведении экспертизы расчета по налогу на прибыль в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» используются различные источники информации, которые указаны в таблице 7.

Таблица 7 – Источники формирования отчетной информации при расчете налога на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Показатель отчетности	Форма отчетности	Источник информации
Прибыль, рассчитанная по правилам бухгалтерского учета	Отчет о финансовых результатах	Регистры бухгалтерского учета
Прибыль, рассчитанная по правилам налогового законодательства	Декларация по налогу на прибыль	Регистры налогового учета
Текущий расход по налогу на прибыль	Отчет о финансовых результатах, Декларация по налогу на прибыль	Регистры налогового учета
Текущее обязательство по налогу на прибыль	Бухгалтерский баланс, Декларация по налогу на прибыль	Регистры бухгалтерского учета
Отложенное налоговое обязательство или актив	Бухгалтерский баланс	Регистры налогового и бухгалтерского учета

В объекте изучения регистры бухгалтерского и налогового учета представлены таким документами, как:

– регистры синтетического и аналитического учета по счетам (10801 «Нераспределенная прибыль», 10901 «Непокрытый убыток», 10701 «Резервный фонд», 60405 «Резервы на возможные потери», 60401 «Основные средства (кроме земли)», 61002 «Запасные части», 61008 «Материалы», 61009 «Инвентарь и принадлежности», 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», 61304 «Доходы будущих периодов по другим операциям», 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям»);

– ведомости калькулирования себестоимости услуг и банковских продуктов, потерь при продаже, расходов будущих периодов, амортизации основных средств и иные.

Так же источниками информации является бухгалтерская и налоговая отчетность ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» — «Бухгалтерский баланс», «Отчет о финансовых результатах», Декларация по налогу на прибыль, Декларация по налогу на добавленную стоимость.

Для проведения экспертизы расчета по налогу на прибыль так же учитывается и вне учётная информация: приказы, распоряжения, заявления, договоры, акты проверок налоговых органов и внебюджетных фондов и иные.

К методическим приемам, которые применяются в процессе судебно-бухгалтерской экспертизы принадлежат: органолептические, расчетно-аналитические, документальные, обобщение и реализация результатов судебно-бухгалтерской экспертизы, наглядно представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Методические приемы и процедуры в процессе судебно-бухгалтерской экспертизы

Методические приемы экспертизы	Экспертные процедуры
Органолептические	Контрольные замеры
	Эксперимент
	Экспертизы
	Сплошные наблюдения
Расчетно - аналитические	Экономический анализ
	Статистические расчеты
	Экономико-математические
	Обратная калькуляция
Методические приемы экспертизы	Экспертные процедуры
Документальные	Исследование документов
	Камеральные проверки
	Нормативное регулирование
Обобщение и реализации результатов экспертизы	Группирование недостатков
	Аналитическое группирование
	Систематизация выводов
	Реализация результатов

В процессе проведения конкретных экспертных процедур судебно-бухгалтерской экспертизой применяются соответствующие методические

приемы, которые обеспечивают осуществление обоснованного экспертного исследования хозяйственных операций, вынесенных на ее рассмотрение.

Самое большое распространение в судебно-бухгалтерской экспертизе приобрели расчетно-аналитические методические приемы, которые позволяют установить общее состояние объектов исследования.²¹ В ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» данные процедуры применяются при установлении уровня выполнения плана, соответствия расхода расходных материалов действующим нормам и нормативам, убыточности отдельных видов банковских продуктов. В результате эти приемы дают возможность определить дальнейшее направление экспертного исследования.

Расчетно-аналитические методические приемы включают экономический анализ, аналитические расчеты, статистические расчеты и экономико-математические методы с использованием электронно-вычислительной техники, преимущественно, персональных компьютеров.

Экономический анализ в судебно-бухгалтерской экспертизе налога на прибыль используют при исследовании вопросов, связанных с реализацией банковских продуктов, использованием трудовых ресурсов, выявлением необоснованных перерасходов в себестоимости отдельных видов банковских продуктов и услуг, определением ее рентабельности, установлением финансового состояния банка.

На основе проведенного анализа эксперт-бухгалтер выдвигает рабочую гипотезу, которая в дальнейшем проверяется документальными методическими приемами. К примеру - анализируется объем проданных услуг, можно выдвинуть предположение о приписках работ и краже банковских продуктов. Однако, установить действительное состояние дел без наличия документальных доказательств невозможно.

Аналитические расчеты – комплекс экспертных процедур, которые состоят в воспроизведении финансово-хозяйственной операции с помощью определенной системы взаимосвязанных расчетов. Наиболее распространенным видом

²¹ Лукьянчикова, С.А. Использование специальных бухгалтерских знаний в выявлении и расследовании преступлений / С.А. Лукьянчикова // Наука и практика № 1(38). – 2014. - С.76-78.

аналитических расчетов в судебно-бухгалтерской экспертизе является восстановление натурально-стоимостного учета товарно-материальных ценностей и обратная калькуляция себестоимости услуг или банковских продуктов.

Восстановление натурально-стоимостного учета товарно-материальных ценностей применяется преимущественно в случаях, если система учета материалов в банковской организации осуществляется лишь по стоимостным показателям, а согласно нуждам расследуемого дела, возникает необходимость воссоздать учет по количественным показателям. В организации данная процедура будет применяться с целью проверки бухгалтерских данных, так как ведется учет не только в стоимостном, но и в количественном выражении.

Статистические расчеты в экспертном исследовании применяют, преимущественно, при необходимости определения суммы материальных благ, созданных за соответствующий период. В процессе экспертизы с помощью статистических расчетов элиминируют влияние определенных факторов относительно конечного результата, например, заработная плата сотрудника банка в составе себестоимости произведенного банковского продукта или оказываемой услуги.²²

Экономико-математические методы в судебно-бухгалтерской экспертизе применяют при необходимости осуществления сложных экономических расчетов, в частности, метода линейного программирования для изучения вопросов целесообразности выпуска того или иного вида банковского продукта, выявления резервов экономии.

Результаты применения в судебно-бухгалтерской экспертизе расчетно-аналитических методических приемов оформляют в виде ведомостей-приложений к выводу эксперта-бухгалтера.

Одними из самых важных видов методических приемов судебно-бухгалтерской экспертизы являются документальные методические приемы, которые включают информационное моделирование, экспертизы разных видов,

²² Виноградова, М.М., Бондарь, Н.Н. Некоторые особенности исследования объектов судебной экономической экспертизы, в том числе документов неофициального учёта и электронных документов / М.М. Виноградова, Н.Н. Бондарь // Теория и практика судебной экспертизы. - 2012. - № 2 (22). – С.85.

исследование документов и нормативно-правовое регулирование. В экспертных исследованиях они используются вместе с общенаучными и эмпирическими методическими приемами.

Суть документальных методических приемов заключается в том, что любой объект экспертизы должен быть документально подтвержден. Для этого эксперт-бухгалтер изучает соответствие переданных на экспертизу документов на предмет их достоверности.

В документах обязательно должны быть определены предусмотренные законодательством реквизиты. Без этого документ не может считаться качественно подготовленным и не имеет юридической силы. В процессе судебно-бухгалтерской экспертизы изучают соблюдение требований соответствующих положений и влияние отклонений от этих требований на выявленные недостатки (приписки, недостачи), определяют ответственных лиц за эти нарушения.

При проведении судебно-бухгалтерской экспертизы ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» применяются расчетно-аналитические и документальные методические приемы.

Таким образом, расчет налога на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» включает результат всех операций, сгруппированных по соответствующим категориям доходов и расходов за отчетный период.

При экспертизе налога на прибыль в изучаемой организации применяется как выборочная, так и сплошная проверка. Источниками информации данной экспертизы являются регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерская и налоговая отчетность.

2.3 Расчетно-аналитические методические приемы исследования формирования налоговой базы по налогу на прибыль. Документальные приемы исследования правильности формирования налоговой базы по налогу на прибыль

Метод документальной проверки документов включает следующие способы проведения экспертного исследования: проверку по форме и

содержанию; арифметическую проверку; аналитическую проверку; логическую и нормативную проверку.

По форме и содержанию судебно-бухгалтерская экспертиза исследует первичные документы ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» относительно наличия всех необходимых реквизитов, которые должны всесторонне характеризовать осуществленную финансово-хозяйственную операцию, с целью подтверждения юридической силы определенного документа относительно отраженного в нем хозяйственного факта. Если в первичных документах есть подчистки или неоговоренные исправления, то эксперт-бухгалтер передает их следователю или суду для назначения криминалистической экспертизы.

Первым этапом проведения экспертизы по налогу на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является изучение принятой в банке учетной политики и налоговой политики в целом, предусматривающих управление факторами, оказывающими существенное влияние на объем платежей по налогу на прибыль. Первостепенно детальное изучение именно учетной политики являющейся совокупностью допустимых НК РФ способов (методов) определения доходов/расходов, их признания, оценки и распределения данных о них по регистрам налогового учета и учета других существенных для целей налогообложения финансово-хозяйственных операций.

При изучении учетной политики ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» особое внимание уделили организационно-техническим вопросам, утвержденным учетной политикой:

- налоговый учет ведется на основе бухгалтерского учета;
- расчет авансовых платежей производится в размере 1/3 от суммы налога;
- линейный метод начисления амортизации для основных средств и нематериальных активов;
- не применяются ускоренные схемы амортизации.

Следующим этапом судебной – экономической экспертизы налога на прибыль является определение своевременности, достоверности и полноты признания для целей налогового учета доходов и расходов коммерческого банка в части налога на прибыль. В соответствии с п. 1 ст. 247 НК РФ для определения налоговой базы по налогу на прибыль существует порядок, согласно которому полученные доходы уменьшаются на сумму произведенных расходов.

Информационной базой для проверки достоверности, полноты и своевременности отражения доходов/расходов ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» являются данные синтетического и аналитического учета по счетам 70601/70606 «Доходы»/«Расходы», регистры налогового учета, заполненные на основании первичных учетных и сводных документов.

Последующим этапом исследования для проверки правильности формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль является контроль достоверности, полноты и своевременности принятия расходов.

В соответствии с п. 1 ст. 252 НК РФ расходы, относимые на уменьшение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, должны удовлетворять требованиям реальности, обоснованности и документированности. В связи с этим в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» необходимо обратить внимание:

- на имеющиеся первичные учетные документы, а также иные документы, косвенно подтверждающие произведенные расходы;
- на содержание этих документов, с помощью которых можно сделать вывод о факте осуществления расхода и наличии экономической обоснованности.

Контроль своевременности отнесения расходов для целей налогового учета в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» осуществляет посредством проверки разниц между данными налогового и бухгалтерского учета, так как данный способ менее трудозатратный, поскольку сводится к выделению определенных групп расходов, для которых предусмотрен разный порядок

принятия в налоговом и бухгалтерском учете, и анализу этих отклонений между данными налоговых регистров и данными бухгалтерского учета.

Обособленно осуществляется проверка правильности использования налоговых ставок и льгот по налогу на прибыль, так как в п. 2 ст. 274 НК РФ определено, что результат налогооблагаемой базы по налогу на прибыль, рассчитанный по ставкам, отличающимся от ставок, установленных в п. 1 ст. 284 НК РФ (20%), должен рассчитываться отдельно. В налоговую базу не включаются доходы в виде дивидендов, а также другие доходы по операциям по отдельным видам долговых обязательств (п. 4 ст. 284 НК РФ).

На третьем этапе осуществляется оценка соответствия порядка ведения налогового учета требованиям, установленным в учетной политике ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

Следующие несколько этапов проведения исследования расчета налога на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» непосредственно взаимосвязаны:

- исследование полноты и своевременности перечисления налога на прибыль по бюджетам разных уровней;
- изучение правильности составления деклараций по налогу на прибыль;
- проверка своевременности сдачи деклараций по налогу на прибыль в налоговые органы;
- проверка своевременности и полноты отражения данных в декларациях по налогу на прибыль и платежей по нему по счетам расчетов с бюджетом.

Главной задачей вышеперечисленных мероприятий заключается в проверке корректности отражения в бухгалтерском учете ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» задолженности/переплаты по налогу на прибыль и подтверждение данных бухгалтерского баланса, относящихся к расчетам по налогу на прибыль.

Порядок расчетов с бюджетом в части налога на прибыль в отчетную дату определен сальдо расчетов, по которому отражается в бухгалтерском учете

кредитовым или дебетовым остатком по счету 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» и счета 70611 «Налог на прибыль», в разрезе аналитического учета по налогу на прибыль.

Вышеперечисленные процедуры целесообразно осуществлять только к данным сформированным по итогам налогового (отчетного) периода. К тому же сверка может по времени быть сокращена, если задолженность, показанная на отчетную дату, подтверждается проведенной сверкой сумм уплаченного налога на прибыль актом совместной сверки расчетов по налогам, сборам, пеням и штрафам.

Основными контрольными процедурами в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» при проверке состояния расчетов по налогу являются следующие:

1. Подтверждение начального сальдо по расчетам с бюджетом в части налога на прибыль. Убеждаемся в отсутствии неотраженных обязательств перед бюджетом, образовавшихся в предшествующие периоды, ведь из-за этого могут потребоваться дополнительные начисления и платежи в виде пени за просрочку платежа по налогу, особое внимание уделялось отраженным переплатам, которые в дальнейшем будут зачтены в счет текущих платежей по налогу на прибыль.

2. Контроль правильности расчета текущего налога на прибыль. Под данной процедурой предусматривается не только аналитическая проверка расчетов по текущему налогу, но и детальная проверку отдельных статей доходов/расходов, положенных в основу определения налогооблагаемой базы ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

3. Проверка платежей в части налога на прибыль, выборочная проверка платежных поручений по налогу на прибыль, и сплошная проверка при сверке с данными налоговых органов. В ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» работники бухгалтерии не осуществляли оплату налога с помощью зачета переплат по другим налогам в пределах бюджета одного уровня, что облегчает контроль за сличением начислений и уплаты налога в бюджет.

4. Тотальный контроль за правильностью учета сальдо начисленного налога на прибыль за налоговый период. Данная процедура неоднократно позволяла обнаружить технические ошибки в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», связанные с отражением расчетов в части налога на прибыль по счетам бухгалтерского учета.

В целях улучшения качества бухгалтерского и налогового учета относительно налога на прибыль в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» следует закрепить обязательность контроля за состоянием расчетов по налогу на прибыль хотя бы один раз за налоговый период - перед подготовкой годовой отчетности. И закрепить данную обязанность за сотрудником, ответственным за перечисление налога на прибыль в бюджет.

Результаты осуществленных контрольных мероприятий в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» отражаются справкой о результатах проверки состояния расчетов с бюджетом, таблица 9.

Таблица 9– Справка по результатам проверки остатков по счетам расчетов с бюджетом в части налога на прибыль

№ п/п	Объект контроля	По счетам бухгалтерского учета	По результатам проверки	Отклонения (+/-)
1.	Входящий остаток расчетов по налогу на прибыль	4,5	4,5	-
2.	Текущий налог на прибыль за проверяемый отчетный (налоговый) период	53,0	53,0	
3.	Суммы налога на прибыль, относящиеся к предшествующим периодам (по уточненным декларациям)		1,3	+ 1,3
4.	Перечисленный налог на прибыль за проверяемый отчетный (налоговый) период	55,2	55,2	
5.	Сальдо конечное по налогу на прибыль на конец налогового периода	2,3	3,6	+1,3

Заключение:

Искажение, выявленное в расчете налога на прибыль за 2016 г., после сдачи декларации отражено в пересданной уточненной декларации за 2016 г. По счетам бухгалтерского учета сумма корректировки не отражена в проверяемом налоговом периоде (2016 г.), это привело к увеличению задолженности перед бюджетом на 01.01.2017 в части налога на прибыль в сумме 1,3 тыс. руб. *Рекомендации:* провести по счетам бухгалтерского учета выявленную сумму отклонения по налогу на прибыль

Далее следует проверить правильность формирования налогооблагаемой базы для налога на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк». Такая проверка позволяет в суммах налога на прибыль, отраженной в форме 0409102 «Отчет о прибылях и убытках» (раздел 8. «Налог на прибыль», символ 28101 определить ошибки и определить их соответствие декларации.

Затем проходит этап арифметического контроля сумм исчисленного налога на прибыль, который подлежит уплате в федеральный бюджет и бюджет субъекта федерации с учетом авансовых платежей, рассчитанных и отраженных в налоговых декларациях по налогу на прибыль. Необходимость арифметического контроля декларации по налогу на прибыль важна еще и потому, что арифметические ошибки и несоответствие строк контрольных соотношений, показанных в приложении 4, может стать основанием для расширенной камеральной налоговой проверки.

По требованиям налогового органа судебный эксперт сделал выводы, что в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» основная ошибка происходит при заполнении строк Листа 02 в декларации по налогу на прибыль.

Контроль за правильностью заполнения Листа 02 в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» начинается с арифметической проверки соответствия показателей строк 010-040 Листа 02 и сумм доходов/расходов, отраженных в приложениях № 1 и № 2 к Листу 02. Затем определяется правильность формирования налогооблагаемой базы по налогу на прибыль с учетом убытка, образовавшегося в предыдущие налоговые периоды. При этом размер убытка прошлых лет, признаваемый в текущем налоговом периоде, отражается в приложении № 4 к Листу 02.

Налогооблагаемая база в целях исчисления налога на прибыль (строка 120) определяется с учетом величины операций, финансовые результаты которых рассчитываются в особом порядке. Данные величины следует контролировать в соответствии с алгоритмом, предложенным в декларации. Но сотрудник бухгалтерской службы ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» в декларации по налогу на прибыль не учел, что при получении в Листе 05

убытка, вышеуказанный алгоритм применять нельзя. Данная ошибка возникает из-за того, что убытки по операциям, отраженным в отдельных листах, не уменьшают налогооблагаемую базу, отраженную в Листе 02 декларации по налогу на прибыль (строка 120), а покрываются за счет доходов, полученных по этим же операциям.

Проверяя Лист 02, судебный эксперт не выявил отклонений по корректности отражений сумм исчисленных авансовых платежей за отчетный (налоговый) период.

Особое внимание при контроле произведенного расчета налогооблагаемой базы и сумм рассчитанного налога на прибыль экспертом уделяется правильности и своевременности исправлений в налоговой отчетности, поскольку добровольная уплата недоимки и пени по налогу с последующей передачей уточненных деклараций освобождает ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» от налоговой ответственности. Изучаемая организация своевременно оплачивает сумму начисленного налога в бюджет, что исключает вероятность недоимки и пени, за исключением неверного исчисления самой налоговой базы по налогу на прибыль организации.

При рассмотрении судебной практики в сфере налогообложения прибыли организаций в банковской сфере можно выделить следующие наиболее интересные налоговые правонарушения:

1. Для целей обложения налогом на прибыль цель операций хеджирования – уменьшение (компенсация) неблагоприятных для налогоплательщика последствий (полностью или частично), обусловленных различными факторами. Это возникновение убытка, недополучение прибыли, уменьшение выручки, уменьшение рыночной стоимости имущества, включая имущественные права (права требования), увеличение обязательств налогоплательщика вследствие изменения цены, процентной ставки, валютного курса, в том числе курса иностранной валюты к валюте РФ, или иного показателя (совокупности показателей) объекта (объектов) хеджирования (п. 5 ст. 301 НК РФ).

Однако далеко не во всех случаях суды соглашались с тем, что конкретные сделки были заключены банком именно с целью хеджирования и что доходы и расходы по ним нужно учитывать для целей налогообложения в особом порядке.

В результате операций хеджирования у банка возник ценовой риск. Банком были совершены операции по продаже драгоценных металлов с целью размещения в депозит. С целью хеджирования возможных убытков, связанных с колебанием цен на драгоценные металлы, банк заключал хеджирующие сделки с иной компанией. В подтверждение указанных фактов банк представил в суд пояснительную записку банка к расчету хеджирующей сделки ФИСС (финансовые инструменты срочных сделок), заявки на покупку металла, генеральные соглашения, дополнительные соглашения на депозиты.

Суд посчитал, что представленные банком расчеты содержат как упомянутые в статье 326 НК РФ данные, так и дополнительные. В частности, это сведения о контрагенте по сделке, условиях исполнения сделки, цене драгоценных металлов на дату начала операции по хеджированию, цене драгоценных металлов в рамках ФИСС, прогнозная цена драгоценных металлов на дату окончания операции по хеджированию, планируемый эффект от операции по хеджированию. Вместе с тем судами указано, что формальное соответствие расчетов (обоснований) к хеджирующим сделкам ФИСС, требованиям статьи 326 НК РФ в части упоминания соответствующих данных (описание операции хеджирования, сроков, сделок с объектом хеджирования, сделок с ФИСС, расходов по сделке и дополнительной информации по сделке) не может являться основанием для применения банком пункта 5 статьи 304 НК РФ.

По мнению суда, законодатель, введя требования по составлению налогоплательщиком специального расчета для подтверждения обоснованности отнесения операций с ФИСС к операциям хеджирования, определяет последние как операции с ФИСС, совершаемые в целях компенсации возможных убытков, возникших в результате неблагоприятного изменения цены или иного

показателя объекта хеджирования. В связи с этим условием отнесения заявителем операций с ФИСС к операциям хеджирования, является не просто формальное представление налогоплательщиком расчета, упомянутого в статье 326 НК РФ, а подтверждение (обоснование) того факта, что совершение операций с ФИСС приводит к снижению размера возможных убытков или уменьшению риска недополучения, прибыли по сделкам с объектом хеджирования. В свою очередь, это влияет на наличие у налогоплательщика права на применение льготного порядка налогообложения указанных сделок (лист 02 вместо листа 05 налоговой декларации).

Суды установили, что банк каких-либо письменных пояснений относительно того, каким образом совершение «хеджирующих» сделок приводило к снижению размера возможных убытков (недополучению прибыли) по сделкам с объектом хеджирования, не представил. Наряду с непредставлением заявителем таких письменных обоснований, допрошенные инспекцией в порядке статьи 90 НК РФ сотрудники банка, ответственные за совершенные сделки, не смогли ответить на вопросы инспекции, переадресовывая к другим сотрудникам банка.

Суды исследовали обстоятельства отсутствия возможных убытков (недополучения прибыли) по сделкам с объектом хеджирования. В результате суд пришёл к выводу, что «непрозрачная» ценовая политика заявителя, при которой операции по продаже (покупке) металлов с отражением по ОМС осуществляются по ценам как выше, так и ниже учетных цен Банка России, наряду с отсутствием у банка обязательства по выкупу драгоценного металла по учетной цене Банка России, ставит под сомнение наличие у банка рыночного риска, ориентированного на учетную цену Банка России.

Суды посчитали, поскольку фактически банк получает финансовый результат от разницы между ценой второй части своп-контракта (своп-форвард сделка), заключенного ранее текущего дня, и ценой первой части своп-контракта (своп-спот сделка), заключенного текущим днем, указанный будет являться для банка положительным лишь в том случае, когда каждый

последующий своп-контракт будет заключаться на более высоких уровнях, покрывающих процент по своп-контракту.

В итоге суд признал несостоятельным утверждение банка о том, что оспариваемые операции с ФИСС совершались в целях компенсации возможных убытков, возникновение которых могло быть результатом неблагоприятного изменения цен на драгоценные металлы вследствие привлечения последних в депозит. Исследовав условия сделки, суды исходили из того, что заключаемые оспариваемые сделки фактически закрывали изменение совокупной балансовой позиции, что позволяло банку соблюдать требования Банка России. Суды сделали вывод, что данное обстоятельство в отсутствие должным образом оформленного расчета, подтверждающего хеджирующий характер сделок, свидетельствует о том, что сделки, заявленные банком как хеджирующие, таковыми не являлись, а представляли собой спекулятивные сделки, налогообложение которых осуществляется в ином порядке.

2. Налоговый кодекс РФ устанавливает особенности учёта для целей обложения налогом на прибыль операций с ценными бумагами. В частности, существуют отличия в порядке учёта доходов и расходов для ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на рынке ценных бумаг (ст. 280 НК РФ). При этом принять для целей налогообложения реальную цену реализации ценной бумаги можно только при условии, что она соответствует предусмотренным статьёй 280 НК РФ критериям, отдельно установленным для ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на рынке ценных бумаг. На практике нередки случаи возникновения споров в отношении порядка учёта ценных бумаг.

Например, основанием для привлечения банка к ответственности и доначисления налога на прибыль послужили выводы инспекции о неправомерном определении банком финансового результата от продажи облигаций внешнего облигационного займа РФ исходя из фактической цены продажи. По мнению инспекции, облигации внешнего облигационного займа РФ полностью соответствовали критериям, установленным пунктом 3 статьи

280 НК РФ, в связи с чем их следует рассматривать как ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, операции по которым облагаются в соответствии с пунктом 5 статьи 280 НК РФ, исходя из интервала между минимальной и максимальной ценами сделок, зарегистрированной организатором торговли на организованном рынке ценных бумаг на дату совершения сделки.

Рассмотрев возникший спор, суд пришёл к следующим выводам. Облигации внешнего облигационного займа РФ допущены к обращению российским организатором торговли в лице фондовой биржи. Операции с облигациями в проверяемый период проводились, информация о сделках публикуется на официальном интернет-сайте российского организатора торговли и является общедоступной. Более того, банк самостоятельно квалифицировал данные операции как операции с обращающимися ценными бумагами.

При таких обстоятельствах, а также при наличии рыночных котировок и допуске к обращению организатором торгов (п. 3 ст. 280 НК РФ), указанные облигации следует рассматривать как ценные бумаги, имеющие обращение на организованном рынке ценных бумаг, а рыночная цена в целях налогообложения определяется по правилам пункта 5 статьи 280 НК РФ.

Суды, проанализировав дату заключения сделки, ее фактическую и минимальную стоимость, установили, что банк реализовал ценные бумаги по цене ниже минимальной цены. Поэтому банк при определении финансового результата должен был руководствоваться минимальной ценой, определенной в интервале по данным российского организатора торговли в лице фондовой биржи с учётом положений статьи 280 НК РФ. Вместо этого в нарушение пункта 5 статьи 280 НК РФ банк применял фактические цены реализации, ниже установленной организатором рынка, в результате чего допустил занижение налоговой базы и недоимку по налогу.

Проведя исследование способами и методами описанными выше в настоящей выпускной квалификационной работы можно сделать следующие выводы:

1. В изучаемом банке услуги хеджирования оказываются крайне редко и при их предоставлении банк анализирует последствия тех или иных применяемых мер по страхованию своего риска. В ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» операции хеджирования производятся после одобрения специализированного программного продукта и отдела, отвечающего за совершение данных операций.

Количество данных операций настолько незначительно, что неверное отражение их в учете существенной роли в налогообложении прибыли организаций не оказывает, тем не менее при проведении сплошной проверки нарушений выявлено не было, тем самым изучаемый банк не допустил нарушений при формировании налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

2. ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» не осуществляет операции, связанные с ценными бумагами. Поэтому и по данному вопросу нарушений в сфере формирования налоговой базы по налогу на прибыль выявлено быть не может.

Из вышеизложенного следует, что в изучаемой организации по налоговым правонарушениям рассматриваемых в суде замечаний, способных повлечь некорректное формирование налоговой базы по налогу на прибыль и как следствие неверное исчисление налога на прибыль организаций не было выявлено.

Таким образом, в изучаемом банке, бухгалтерская служба осуществляет полноценный учет, позволяющий, верно, вести бухгалтерский и налоговый учет с целью формирования корректной декларации по налогу на прибыль организации.

Однако в организации обнаружены ошибки по отражению в учете обязательств по налогу на прибыль в размере 1,3 тыс. руб. и неверное заполнение разделов самой декларации. Так же отсутствует контроль за

урегулированием состояния карточки лицевого счета налогоплательщика, т.е. вместо зачисления одной переплаты в счет оплаты налога на прибыль, организация платит налог в полной сумме, что приводит к переплате налогов в целом по карточке лицевого счета ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк».

2.4 Документальные приемы исследования правильности формирования налоговой базы по налогу на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Документальные приемы судебно – бухгалтерской экспертизы включают исследование документов и записей в бухгалтерском учете организации. При документальной проверке ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» проверке подлежат следующие данные:

- правильность отражения в бухучете процесса приобретения и изготовления товарно-материальных ценностей (ТМЦ) в соответствии с учетной политикой;
- правильность списания недостач в пределах норм естественной убыли;
- системные положения о порядке выплаты премий за выполнение планов продаж, в том числе вознаграждений по итогам работы за год;
- правильность начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам;
- правильность отнесения расходов к прочим затратам;
- наличие договора на подготовку и переподготовку кадров.

В ходе экспертизы проверке подлежали все виды затрат на предмет соответствия их с документальными подтверждениями и экономической обоснованностью, как того требует ст. 252 НК РФ.²³ По итогам проверки нарушений выявлено не было, из этого следует, что организация имеет полное право уменьшить налоговую базу на все понесенные затраты.

Для установления достоверности прибыли от основной деятельности изучаемой организации проводится проверка правильности учета реализации

²³ Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2: Федеральный закон от 5.08.2000 №117-ФЗ (в ред. от 03.04.2017 г. N 58-ФЗ) // Собр. Законодательства Российской Федерации. - 2000.№32. ст. 289.

банковских продуктов, оказанных услуг, начисленных процентов по договорам, а так же расходов, связанных с реализацией предлагаемых продуктов и услуг.

В ходе проверки подтверждение получили следующие позиции:

- операции по реализации надлежащим образом санкционированы;
- отражены все реально совершенные сделки по реализации;
- реализация товаров, услуг отражена своевременно;
- стоимостная оценка операций по реализации правильно определена.

Правильность отражения операций по реализации была установлена в ходе проверки этих операций путем сверки данных, отраженных в бухгалтерских регистрах ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», с первичными документами, и наоборот.

Так же следует проверить все ли отраженные сделки по реализации были реально совершены. При проведении данной проверки может обнаружиться два вида ошибок:

- данные по реально совершенным операциям не отражены в учете;
- на счетах отражены фиктивные операции.

При проверке достоверности отражения сумм от реализации продукции сверку прошли ряд записей в регистрах учета продаж с данными первичных документов (договоры, спецификация товара, расходный кассовый ордер).

Проверка полноты учета реализации, была осуществлена путем выборочной сверки заключенных договоров и данных бухгалтерского учета.²⁴ Так же для уверенности, что все договоры имеются в наличии и надлежащим образом хранятся, был проведен анализ порядковой нумерации документов, отклонений (пропущенных, задвоенных, лишних) выявлено не было.

При проверке своевременности отражения реализации сопоставлялись даты, указанные в договоре с датами записей по счетам учета продажи и дебиторской задолженности. Значительные расхождения в датах свидетельствуют о потенциальных проблемах своевременности учета продажи.

²⁴ Шляхов А. Р. Судебная экспертиза: организация и проведение. – М.: Юридическая литература, 2014. – 73 с.

В изучаемой организации значительных отклонений по датам выявлено не было.

Важную роль при расчете налога на прибыль играют правильно отраженные суммы дебиторской задолженности. Полнота отражения данных о продаже в регистре учета расчетов с покупателями и заказчиками имеет большое значение, поскольку влияет на возможность организации контролировать оплату непогашенной дебиторской задолженности.

При проверке правильности разности данных регистра учета продажи по счетам главной книги было выявлено следующее: данные надлежащим образом были отражены на счетах учета реализации. Кроме того, были проверены данные журналов-ордеров по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками на предмет надлежащей разности по соответствующим счетам главной книги.

На этапе проверки отражения результатов от реализации банковских продуктов, услуг, основных средств, материалов эксперт определяет правильность отражения прибыли.

Таким образом, документальные приемы судебно – бухгалтерской экспертизы включают исследование документов и записей в бухгалтерском учете организации. При документальной проверке документов, подтверждающих хозяйственную деятельность организации, никаких отклонений выявлено не было.

По результатам проведенной экспертизы, можно сделать вывод, что ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является плательщиком большого количества налогов, осуществляет несколько видов деятельности. В организации действует рациональная структура управления и бухгалтерии, исключая большого количество управленческого персонала.

В ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» при экспертизе налога на прибыль выявлены следующие нарушения: не отражено в учете увеличение обязательств по налогу на прибыль в размере 1,3 тыс. руб., в связи с подачей

уточняющей декларации, неверное заполнение 5 раздела декларации по налогу на прибыль организаций.

Так же выявлено отсутствие контроля за урегулированием состояния карточки лицевого счета налогоплательщика, т.е. вместо зачисления одной переплаты в счет оплаты налога на прибыль, организация платит налог в полной сумме, что приводит к переплате налогов в целом по карточке лицевого счета.

Из всего вышеизложенного следует, что изучаемая организация не допустила существенных ошибок по отражению финансово-хозяйственной деятельности в декларации по налогу на прибыль организации за 2016 г., которые могли бы привести к искажению статистических показателей, ввести в заблуждение пользователей налоговой, бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3 РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО РЕШЕНИЮ ПРОБЛЕМ, ВЫЯВЛЕННЫХ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ООО «ХОУМ КРЕДИТ ЭНД ФИНАНС БАНК»

3.1 Заключение судебно-бухгалтерской экспертизы по налогу на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Заключение судебно-бухгалтерской экспертизы

№ 905/1708 25 марта 2018 г.

Старший эксперт-экономист межрайонного экспертно-криминалистического отдела при УВД по Приморскому краю Некрасова О.Д., образование высшее экономическое, по специальности бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности, стаж экспертной работы с 2010 г. - 8 лет, на основании постановления о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы, вынесенного 01 марта 2018 г. старшим следователем СО при УВД по Приморскому краю капитаном юстиции Ким Р.Э. по уголовному делу №167296, произвела судебно-бухгалтерскую экспертизу.

Экспертиза начата 01 марта 2018 г.

Экспертиза окончена 14 марта 2018 г.

Вопросы, поставленные на разрешение эксперта-экономиста:

- 1.1 Оценить финансовое состояние предприятия
- 1.2 Оценить организации начисления и оплаты налога на прибыль
- 1.3 Выявить оптимальные методики проведения экспертизы по исследуемой проблеме.

Перечень документов, представленных на исследование судебно-экономической экспертизы:

1. Бухгалтерский баланс
2. Отчет о финансовых результатах

Судебно-экономическая экспертиза проводилась в помещении ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» с 01.04.2018 по 14.04.2018 гг. с участием ведущего экономиста Шутько Т.В.

В результате осуществления исследований путем использования специальных приемов и способов, судебный эксперт - бухгалтер выдает письменное заключение, являющимся источником доказательств в соответствии с ст. 86 ГПК, ст. 86 АПК, ст. 80 УПК. Под заключением судебного эксперта, в уголовном и гражданском делопроизводстве подразумевается письменный мотивированный ответ эксперта на поставленные перед ним на разрешение вопросы, к которому он пришел, используя свои профессиональные знания и навыки в результате всеобъемлющего, полного и объективного изучения представленных на рассмотрение материалов.

В соответствии с ст. 25 ФЗ № 73-ФЗ на основании осуществленных исследований и с учетом полученных результатов судебный эксперт-бухгалтер от своего имени или комиссия экспертов дают письменное заключение и заверяют его подписью.²⁵

Подписи эксперта или комиссии экспертов обязаны быть удостоверены печатью государственного судебно-экспертного учреждения. Эксперт не имеет права давать заключение опираясь на материалы, не приобщенные следователем к настоящему делу. Одновременно с этим заключение будет считаться некомпетентным в случае, если экспертом будут учтены не все переданные ему материалы дела, имеющие значение для разрешения поставленных вопросов.

Заключение эксперта - бухгалтера выдается, в соответствии с требованиями ст. 57, 204 УПК РФ. Данное заключение обязано быть объективным и достоверным, а содержащиеся в нем факты – бесспорными. Самым главным критерием объективности и достоверности заключения судебного эксперта – бухгалтера является их обоснованность первичными учетными документами.

²⁵ Федеральный закон от 31.05.2001 г. N 73-ФЗ (в ред. от 8.03.2015 г. № 23-ФЗ) «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» // Российская газета. - 2001. № 106. ст. 1.

Письменное заключение судебного эксперта - бухгалтера содержит из три части: вводную, исследовательскую и заключительную.²⁶

В вводной части содержится:

– полное наименование проводимой экспертизы, ее номер и классификационный вид;

– дата, время и место осуществления судебно - бухгалтерской экспертизы;

– информация об эксперте (экспертах): полностью фамилия, инициалы, профессиональное образование, специальность (общая и экспертная), ученая степень, должность, звание;

– дату передачи материалов на проведение судебной экспертизы;

– основание для осуществления данной экспертизы (постановление следователя, определение суда, когда и кем оно было вынесено);

– список полученных на судебную экспертизу материалов (объектов исследования);

– информацию о лицах, присутствующих при осуществлении судебно - бухгалтерской экспертизы: фамилия, имя, отчество, процессуальное положение;

– наименование органа, назначившего проведение судебной экспертизы;

– обстоятельства дела и исходную информацию, имеющее определенное значение для формирования выводов эксперта;

– ходатайства о получении дополнительных документов, заявленных экспертом, выводы их изучения;

– вопросы, поставленные перед экспертом.

Вопросы отражаются в первой части без изменения их первоначальной формулировки. При мнении эксперта о выходе за рамки его специальных навыков или знаний полностью, или частично некоторых вопросов, он обязательно отражает данный факт в заключении. При отсутствии понимания

²⁶ Извеков, С.С. Экономическая экспертиза как один из источников доказательств по уголовным делам о налоговых преступлениях / С.С. Извеков, Д.В. Федоткин // Юридический мир. - 2015. - № 12. - С. 62.

сущности вопросов эксперт – бухгалтер имеет право отразить данный вопрос в своей интерпретации или обратиться к следователю (суду) с просьбой уточнить данный вопрос. Если вопрос ставится экспертом, то он так же имеет отражение в текущей части заключения.

В данном разделе так же прописывается информация, о предупреждении эксперта - бухгалтера об уголовной ответственности за отказ или уклонение от дачи заключения либо за дачу заведомо ложного заключения. Данное предупреждение заверяется подписью судебного эксперта.

При осуществлении повторной или дополнительной экспертизы в вводной части излагаются следующие данные:

- о первичных экспертизах, в частности, кем и когда они были осуществлены;
- номер на повторное исследование;
- цели назначения повторной и дополнительной судебно – бухгалтерской экспертизы, отраженные в постановлении (определении) о ее назначении.²⁷

В случае предшествования комплексной судебной экспертизе производство других отдельных экспертиз, заключение которых имеют определенную значимость для принятия решения общего вопроса, в вводной части заключения указываются данные о таких судебных экспертизах.

В исследовательской части заключения эксперта имеет отражение сам процесс проведения экспертного исследования и полученные результаты, приводится обоснование выявленным фактам. Конкретно каждому вопросу, поставленному судебному эксперту - бухгалтеру, соответствует специальный раздел в исследовательской части заключения. При надобности одновременного изучения нескольких или более вопросов, тесно связанных друг с другом, выводы исследования приводятся в пределах одного раздела.

В исследовательской части судебного заключения эксперта - бухгалтера нужно указать:

²⁷Арзуманян, Т. М., Танасевич, В. Г. Бухгалтерская экспертиза при расследовании и судебном разбирательстве уголовных дел. – М. Юридическая литература. - 2015. – 135 с.

– методы и приемы исследований, приводящиеся доступно для осознания кругу лиц, не обладающих бухгалтерскими (экономическими) знаниями, а также детально дается оценка правильности выводов судебного эксперта, с целью возникновения необходимости в повторении данного исследования;

– обоснование и объяснение взятых с целью расчета (подсчета) величин (показателей), а также обнаруженных несоответствий в данных учета, ссылаясь на документы, подтверждающие несогласованность изученных показателей;

– справочно-нормативные документы, к которым можно отнести инструкции, постановления, приказы), применяемые экспертом - бухгалтером при ответе на поставленные перед ним вопросы, с отражением даты и места их утверждения;

– результаты произведенных следственных мероприятий, такие как допрос, осмотр, эксперимент и т.д., установленные в качестве исходной информации, а также результаты иных экспертиз, в случае их применения в целях обоснования выводов, указывая листы дела;

– ссылки на приложения и необходимые пояснения к ним;

– экспертную оценку результатов исследования с широко развернутой мотивировкой суждения, обосновывающего вывод по поставленному на разрешение вопросу.

Стоит учитывать, что специальные термины, используемые в заключении, обязательно должны разъясняться.

В случае невозможности дать ответ на некоторые из вынесенных на разрешение эксперту вопросы, в исследовательской части эксперт (эксперты) указывает причины.

При осуществлении дополнительной экспертизы в исследовательской части заключения обязаны содержаться ссылки на материалы первоначальной или последующих дополнительных экспертиз, в случае применения экспертом-бухгалтером результатов осуществленных ранее экспертных исследований. При проведении повторной экспертизы нужно указать причины отклонений выводов от результатов предыдущей экспертизы при их наличии.

В исследовательской части заключения комплексной судебной экспертизы исследования, осуществляемые экспертами различных специальностей, следует приводить в виде отдельных разделов с указанием фамилии и инициалов экспертов. При применении экспертом - бухгалтером (экспертов) методик, связанных с автоматизацией экспертного исследования, в том числе с использованием электроно – вычислительных машин, заключение составляется и заверяется также в соответствии с указанными выше правилами.

В исследовательской части экспертного заключения в данных ситуациях отражается, в каких конкретно исследованиях применялась ЭВМ, какие программы использовались, кто является разработчиком данных программ и кем они утверждены. В случае приложения к заключению таблиц, графиков, схем, диаграмм и т. п., они в таком же порядке заверяются экспертом или экспертами и визируются печатью государственного экспертного учреждения. На данных приложениях указывается номер и дата судебного заключения, к которому они прилагаются. Заключение и приложения к нему оформляются в 2 экземплярах, один направляется органу, назначившему судебно – бухгалтерскую экспертизу, а другой остается в государственном экспертном учреждении (эксперту).

Выводы эксперта или экспертов приводятся в виде ответов на поставленные перед ними на разрешение вопросы в том порядке, в котором вопросы приведены в вводной части экспертного заключения. На каждый из данных вопросов дается ответ непосредственно по существу, либо сообщается о невозможности о его разрешении по определенным причинам, так же указанным в данной части заключения. Выводы, об обстоятельствах, по которым судебному эксперту - бухгалтеру или экспертам не были вынесены на разрешение вопросы, но которые были определены им (ими) непосредственно в процессе осуществления экспертизы, приводятся в конце данного заключения.

Заключение излагается четким и ясным языком, не допускаются различные толкования. В заключении судебного эксперта-бухгалтера не

должно быть указано юридических терминов, примером которых, является: "хищение", "присвоение", "растрата", "виновность". Следует использовать только экономическую терминологию: "недостача", "излишки", "материальный ущерб", так как квалифицировать деяния могут только судебные - следственные органы.

При осуществлении комплексной экспертизы обобщающий вывод или выводы заверяются экспертами, участвовавшими в совместной оценке результатов экспертных исследований и пришедшими к единому мнению. В случае не установления общего вывода экспертами, ими формулируются самостоятельные выводы каждого в общем заключении. В данном случае каждый судебный эксперт - бухгалтер обязан указать причины своего несогласия с выводами других участников комиссии. При написании самостоятельных выводов судебные эксперты – бухгалтеры имеют право принимать во внимание результаты других участников комиссии, сделав на это ссылку в обосновании своих выводов.

Все части заключения должны быть согласованы между собой. В случаях, когда мотивом составления сообщения о невозможности дать заключение является постановка на разрешение вопросов, выходящих за рамки компетенции эксперта - бухгалтера, он должен это обосновать.

В заключительной части судебного заключения приводятся выводы эксперта - бухгалтера о невозможности дать заключение и перечисляются способы, которыми, по мнению эксперта, следует дополнить отсутствующие документы, что возможно способом производства документальной ревизии, получения недостающих документов в организации. При этом эксперт - бухгалтер не имеет право указывать на те действия, которые, по его мнению, обязан провести следователь для получения недостающей информации.

По проведенному исследованию вопросов по налогу на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2016 год выявилось, что в учете не получило отражение увеличение обязательств по налогу на прибыль в размере 1,3 тыс. руб., в связи с подачей уточняющей декларации, неверно заполнено 5

раздел декларации по налогу на прибыль организаций, а так же выявлено отсутствие контроля за урегулированием состояния карточки лицевого счета налогоплательщика, т.е. вместо зачтения одной переплаты в счет оплаты налога на прибыль, организация платит налог в полной сумме, что приводит к переплате налогов в целом по карточке лицевого счета.

Ответы эксперта на поставленные перед ним вопросы:

– налоговая база по налогу на прибыль ООО ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2016 г. не имеет расхождений с данными бухгалтерского и налогового учета организации;

– налог на прибыль уплачен в полном объеме;

– перечисление налога на прибыль в бюджеты осуществлялось своевременно;

– текущее налоговое обязательство в учете не соответствует на сумму неотраженного налога, уплаченного в соответствии с подачей уточняющей декларации.

Нарушения, приводящие к ответственности в виде штрафа по налогу на прибыль, в соответствии с НК РФ условно могут быть разделены на 4 группы:

– нарушения порядка сдачи отчетности;

– неуплата налога;

– нарушения правил учета;

– непредставление данных для налогового контроля.

В ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» не было выявлено нарушений:

На этапе разработки процедур внутреннего контроля налога на прибыль предполагается выделять следующие основные элементы: объекты контроля, критерии эффективности состояния или функционирования объекта контроля, методику внутреннего контроля налога на прибыль. Как показало исследование, в коммерческих банках, имеющих большую филиальную систему, целесообразно вести детальное планирование внутреннего контроля налога на прибыль (рисунок 8).

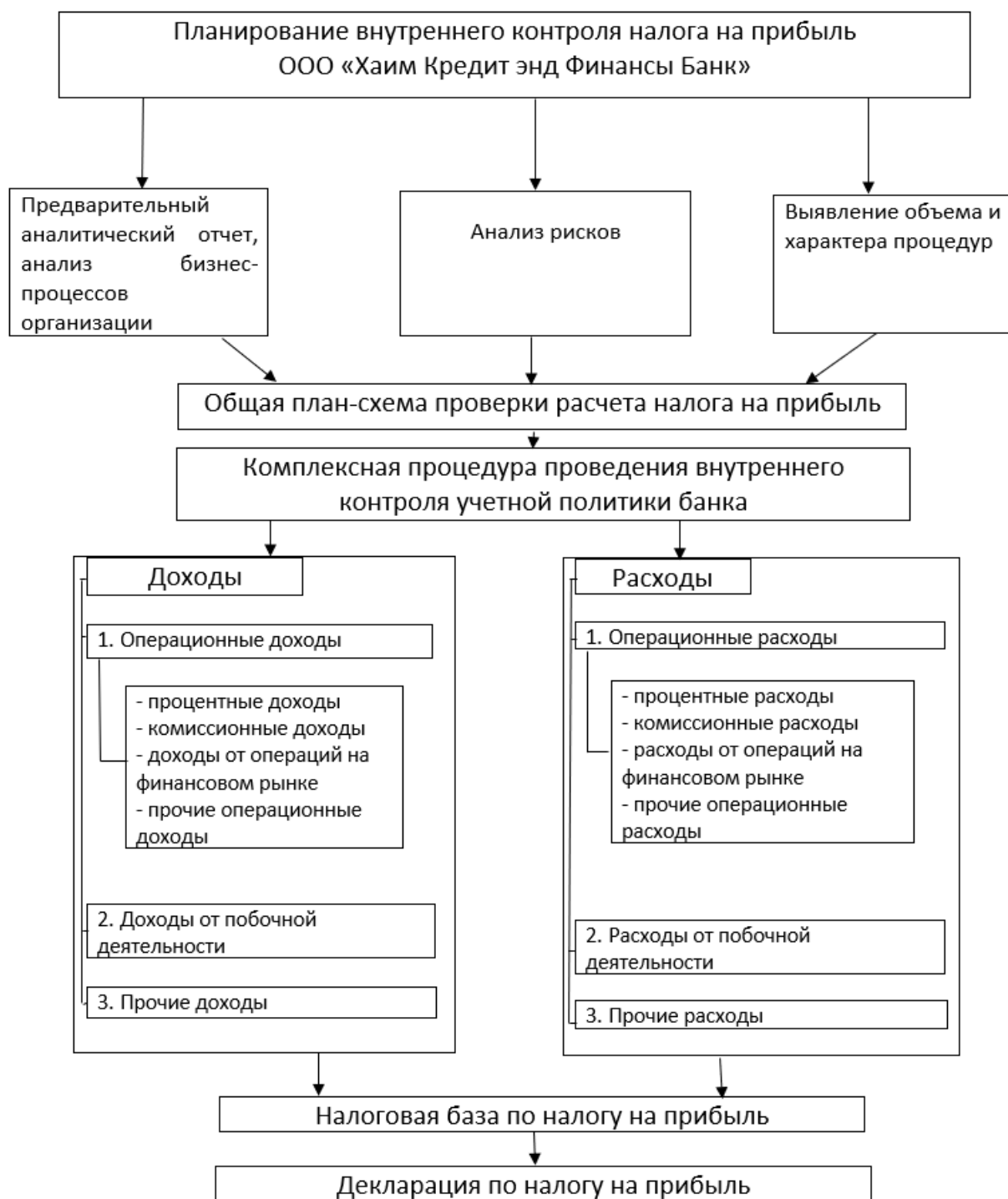


Рисунок 8 – Разработка программы внутреннего контроля налога на прибыль

При планировании внутреннего контроля налога на прибыль необходимо учитывать факторы, которые могут вызвать существенные искажения налоговой отчетности (деклараций) и, как следствие, в учете и перечислении налогов и сборов, предусмотренных законодательством. На основе анализа утверждается, какие статьи учета будут изучаться особенно тщательно, в какие

момента будет проводиться выборочная проверка и какие следует применять аналитические процедуры с тем, чтобы снизить риск.

Особенность планирования внутреннего контроля налога на прибыль в коммерческом банке заключается в том, что общий план-схема подготавливается и для целей координации в централизованной системе, что оптимизирует работу преимущественно при проверке однотипных операций. Хотя типовая программа внутреннего контроля налога на прибыль может быть скорректирована и после начала проверки. Также в процессе самого внутреннего контроля налога на прибыль могут возникнуть предположения для пересмотра отдельных указаний общего плана. Вносимые при этом в проверку изменения, а также поводы изменений должны обосновываться.

При планировании и определении характера предстоящих процедур учитываются во многом степень автоматизации обработки учетной информации, наличие обособленных подразделений, результаты деятельности которых попадают в сводную финансовую (бухгалтерскую) отчетность и некоторые налоговые декларации. На этапе планирования подготавливаются план и программа проверки, обозначаются виды и последовательность проведения контрольных процедур.

Таким образом, заключением эксперта - письменный мотивированный ответ эксперта на поставленные вопросы, к которому он пришел на основе своих специальных знаний в результате всестороннего, полного и объективного исследования представленных материалов. Степень достоверности доказательств, которыми обосновывает эксперт-бухгалтер свое заключение – одно из важных условий, определяющих качество экспертизы.

Заключение состоит из трех частей: вводной, исследовательской и заключительной (выводы). Выводы по экспертизе налога на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» следующие»: налоговая база по налогу на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2016 г. не имеет расхождений с данными бухгалтерского и налогового учета организации; налог на прибыль уплачен в полном объеме; перечисление налога на прибыль в

бюджеты осуществлялось своевременно; текущее налоговое обязательство в учете не соответствует на сумму неотраженного налога, уплаченного в соответствии с подачей уточняющей декларации.

В ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» выявлено нарушение по ведению налогового учета, приводящие к ответственности по налогу на прибыль, в соответствии с НК РФ.

3.2 Оценка заключения судебно - бухгалтерской экспертизы и рекомендации по результатам исследования ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»

Заключение эксперта-бухгалтера должно отвечать требованиям статьи 191 “Содержание заключения эксперта” Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации, то есть быть процессуальным документом, содержащим систему доказательств в расследовании дела, возбужденного правоохранительными органами.²⁸ Для предварительной оценки содержания экспертизы и с целью получения пояснений по отдельным положениям заключения следователь, руководствуясь статьей 192 “Допрос эксперта” Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации, имеет право допросить эксперта-бухгалтера.

Достоверные данные, которые приводятся в заключении эксперта, должны иметь доказательное значение в соответствии со статьей 69 “Доказательства” Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации. Это значит, что правоохранительные органы при расследовании данного дела рассматривают в числе доказательств также заключение эксперта-бухгалтера. В силу этого заключение эксперта должно отвечать определенным юридическим требованиям:

- соответствие требованиям стилистики деловых документов;
- соответствие действующим государственным стандартам;
- соответствие процессуальным нормам;

²⁸ Уголовно-процессуальный кодекс РФ от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (в ред. от 03.04.2017 г. № 73-ФЗ) // Собр. Законодательства Российской Федерации. - 2001. № 52 (часть I). ст. 1257.

- последовательность изложения;
- научная обоснованность;
- объективность;
- логичность;
- конкретность;
- полнота.

Соответствие заключения эксперта-бухгалтера приведенным требованиям определяет следователь.²⁹ Заключение эксперта отвечает процессуальным требованиям, если, во-первых, соблюдены процессуальные нормы при проведении экспертизы и, во-вторых, когда заключение составлено (по содержанию и форме) в соответствии со статьей 80 “Заключение эксперта” Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации.

Нарушение законодательных актов часто приводит к повторным экспертизам или даже к отмене соответствующих решений следственных органов и судей вышестоящими правоохранительными органами.³⁰ В заключении необходимо привести наименования законодательных и нормативных актов (кем и когда утверждены, последующие их изменения и дополнения).

Следователь проверяет заключение эксперта-бухгалтера, устанавливает были ли соблюдены процессуальные нормы в отношении обвиняемого (удовлетворение ходатайства о недоверии эксперту, постановки дополнительных вопросов на исследование экспертизы, проведение экспертизы без участия обвиняемого и т.п.).

К процессуальным требованиям в оценке качества заключения эксперта-бухгалтера относится использование в экспертных исследованиях доброкачественных материалов (первичных документов, учетных регистров, отчетности). Эксперт не несет ответственности за фальсификацию документов бухгалтерского учета, но в его обязанности входит проверка

²⁹ Малышев, А.А. К вопросу о взаимодействии следователя и эксперта при расследовании экономических и налоговых преступлений / А.А. Малышев // Теория и практика судебной экспертизы. - 2015. - № 4(8). – С. 80-84.

³⁰ Кучеров, И.И. Налоговые преступления (теория и практика расследования) / И.И. Кучеров. - М.: ООО «ЮрИнфоР – Пресс», 2012. – 286 с.

доброкачественности представленных материалов в пределах своей профессиональной компетенции.³¹

Показания обвиняемых, свидетелей изучаются экспертом-бухгалтером, но они не могут быть положены в основу заключения, если по ним нет соответствующих первичных документов, учетных регистров, ведомостей инвентаризации, подтверждающих эти показания.

При ведении бухгалтерского и налогового учета в организации – объекте исследования возникли нарушения. Во избежание вышеизложенных нарушений в результате проведенных исследований разработаны и в настоящее время внедряются в ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» рекомендации, представленные в таблице 10. В данной таблице так же представлен ожидаемый результат от внедрения разработанных рекомендаций.

Разработанные рекомендации в таблице 10 ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по недопущению нарушений, влекущих некорректное исчисление налога на прибыль, а в следствие и неверное перечисление сумм налога в бюджеты Российской Федерации, окажут существенное влияние на экономическую безопасность страны при применении их всеми организациями, имеющими типовые проблемы.

Данные рекомендации позволят с минимизировать риски по неверному исчислению налоговой базы и перечислению сумм налога, что позволит увеличить приток денежных средств в казну для финансирования поставленных программ различных направлений (социальных, военных, политических, экономических, инвестиционных и т.д.). А из таблицы 11 видно, что затраты на решение проблем банка, составят в год 300 000 руб.

Таким образом, заключение эксперта – бухгалтера следовательно проверят на соответствие юридическим требованиям: соответствие требованиям стилистики деловых документов, соответствие действующим государственным стандартам, соответствие процессуальным нормам, последовательность изложения и т.д.

³¹Козырчикова, Э.Ю. Приёмы и методы проведения судебно - бухгалтерской экспертизы (проблемы, возникающие при её производстве и практика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы) / Э.Ю. Козырчикова // Аудит и финансовый анализ. - 2017. - № 5. - С. 26-39.

Таблица 10 – Рекомендации для банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»,
направленные на предотвращение выявленных нарушений

Рекомендации	Проблема	Сроки	Ответственное лицо	Ожидаемый результат
1 Повысить квалификационный уровень инвентаризационной комиссии за счет привлечения сотрудников более высокой квалификации, а также за счет повышения квалификации по результатам обучения	нарушения правил учета	1-3 месяца	Данный контроль осуществляет: Главный бухгалтер, Ведущий бухгалтер.	Профессионализм работников позволит избежать ошибок при подсчете ТМЦ
2 Нанять специалистов, которые будут осуществлять усиление контроля за начислением пеней и штрафов	нарушения правил учета	1 месяц	Главный бухгалтер	Позволит сминимизировать неверно учтенные операции, что приведет к верному исчислению налога на прибыль
3 повышение квалификации персонала повышать профессиональные знания и навыки всем работникам бухгалтерии, в том числе (участие в конференциях, семинарах, изучение специализированной литературы)	нарушения правил учета	От 1 года	Главный бухгалтер, бухгалтера, кассиры	Формирование данных учета в соответствии с законодательством
4 Бухгалтерии и руководству ООО «ХКБ» организовывать и принимать непосредственное участие в мероприятиях, направленных на познание новых и закрепление знаний о текущих законодательных актах Российской Федерации, внутренних актах Общества, иных нормативных документов, определяющих порядок работы Общества	нарушения порядка сдачи отчетности	От 1 месяца	Генеральный директор, главный бухгалтер, бухгалтер, кассир	Формирование данных учета в соответствии с законодательством
5 Соблюдать порядок и сроки аттестации сотрудников в соответствии с внутренними документами Общества	непредставление данных для налогового контроля	2-5 недель	Главный бухгалтер	Повышение квалификации работников с целью ведения учета в соответствии с требованиями нормативно – правовых актов
6 Повысить уровень исполнительской дисциплины сотрудниками организации	неуплата налога	3 месяца-1 год	Генеральный директор, главный бухгалтер	Своевременное отражение операций в учете, с целью корректного формирования налоговой и бухгалтерской отчетности
7 Разработать локальный акт о сохранности коммерческой тайны организации	неуплата налога	3-6 месяцев	Юрист	Сохранение в тайне стратегически важных данных, с целью конкурентоспособности организации, а как в следствии сохранение платежеспособности по налоговым платежам
8 С целью адаптации программного продукта с учетом специфики ведения учета организации ввести в штат компании дополнительного технического специалиста со знаниями банковского программного продукта «HOMER»	нарушения правил учета	1-2 года	Программист	Минимизация трудо – затрат работников бухгалтерии, с целью совершенствования учета

Таблица 11 – Рекомендации для банка ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк», направленные на предотвращение выявленных нарушений

Проблемы выявленные в ходе экспертизы	Мероприятия	Кто проводит	Затраты
Неверное заполнение 5 раздела декларации по налогу на прибыль организаций.	1) Повысить уровень исполнительской дисциплины сотрудниками организации	Что бы повысить уровень дисциплины сотрудников, введем систему поощрений.	Расходы организации составят 200 000 руб. в год.
	2) Обучить специалистов, которые будут осуществлять усиление контроля за начислением пеней и штрафов	Обучение специалистов в компании МИДО, методом тренингов.	Расходы на эту процедуру составят 20 000 руб. в год, на одного сотрудника.
	3) Повышение квалификации персонала, повышать профессиональные знания и навыки всем работникам бухгалтерии, в том числе (участие в конференциях, семинарах, изучение специализированной	Обучение может проводиться как в электронном виде, с главным офисом, так и рабочей командировкой одного человека или группой лиц, в Москву или в Нидерландах.	Затраты составят не менее 80 000 руб. в год на одного сотрудника.

По главе можно сделать вывод, что заключение эксперта – бухгалтера состоит из трех частей: вводной, исследовательской и заключительной (выводы). Ответы эксперта – бухгалтера на поставленные вопросы:

- налоговая база по налогу на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2016 г. не имеет расхождений с данными бухгалтерского и налогового учета организации;

- налог на прибыль уплачен в полном объеме;

- перечисление налога на прибыль в бюджеты осуществлялось своевременно;

- текущее налоговое обязательство в учете не соответствует на сумму неотраженного налога, уплаченного в соответствии с подачей уточняющей декларации.

Разработанные рекомендации ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» по недопущению нарушений, влекущих некорректное исчисление налога на прибыль, а в следствие и неверное перечисление сумм налога в бюджеты Российской Федерации, окажут существенное влияние на экономическую безопасность страны при применении их всеми организациями, имеющими типовые проблемы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Налоговые поступления являются главным источником доходов, централизуемых государством для обеспечения жизненно важных и законодательно установленных потребностей, поэтому правильное исчисление и своевременное поступление в бюджет налога на прибыль является приоритетным направлением для изучения и совершенствования в категории экономической безопасности государства.

Налог на прибыль является одним из важнейших налогов в налоговой системе Российской Федерации. Его ставка достаточно высока даже после снижения с 35 % до 20 %. Одной из причин снижения является кризис российских организаций, для многих из которых в последнее время нулевая прибыль – уже хороший результат. Другая причина заключается в том, что даже успешно функционирующие организации стараются любыми путями занизить свою прибыль в целях снижения сумм выплат в бюджет. И все это при наличии большого количества льгот по данному виду налога. Данный факт подталкивает к проведению судебно-бухгалтерской экспертизы налога на прибыль более детально и с предельной внимательностью.

Налог на прибыль является федеральным, общеобязательным, личным, прямым, регулирующим, абстрактным, периодически – календарным налогом, взимаемым с предприятий и организаций.

Основными элементами налога на прибыль являются: объект налогообложения, налоговый период, налоговая ставка, налоговая база, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты налога.

Нормативно-правовое регулирование учета налога на прибыль представлена документами четырех уровней: кодексы (ГК РФ и НК РФ); документы регулирующиеся Министерством финансов, Центральным банком и другими органами исполнительной власти; инструкции и методические указания, утвержденные федеральными органами; документы, разработанные организацией и утвержденные руководителем.

Правовая основа судебно-экономической экспертизы представлена документами двух уровней: законодательными актами и подзакондательно – нормативными. Данная правовая основа изменяется под воздействием совершенствующейся нормотворческой деятельности и появления прогрессивных направлений экспертной практики.

Назначение судебно-бухгалтерской экспертизы является процессуальным действием, которое обеспечивает соблюдение прав обвиняемого в установлении истины при рассмотрении дела. Судебно-бухгалтерская экспертиза может назначаться только по возбужденному уголовному делу.

Применение научных методов планирования процесса экспертизы позволяет оптимизировать срок экспертного исследования с необходимым его качеством. Разработка методики проведения судебно-бухгалтерской экспертизы на организационной стадии в форме стандарта содействует успешному проведению экспертного исследования в запланированные сроки.

ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» является плательщиком большого количества налогов, осуществляет несколько видов деятельности. В изучаемой организации действует рациональная структура управления и бухгалтерии, исключая большого количество управленческого персонала.

Расчет налога на прибыль ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» включает результат всех операций, сгруппированных по соответствующим категориям доходов и расходов за отчетный период. При экспертизе налога на прибыль в изучаемой организации применяется как выборочная, так и сплошная проверка.

Источниками информации данной экспертизы являются регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерская и налоговая отчетность.

В ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» при экспертизе налога на прибыль выявлены следующие недочеты: не отражено в учете увеличение обязательств по налогу на прибыль в размере 1,3 тыс. руб., в связи с подачей уточняющей декларации, неверное заполнение 5 раздела декларации по налогу на прибыль организаций.

Так же выявлено отсутствие контроля за урегулированием состояния карточки лицевого счета налогоплательщика, т.е. вместо зачисления одной переплаты в счет оплаты налога на прибыль, организация платит налог в полной сумме, что приводит к переплате налогов в целом по карточке лицевого счета.

Из всего вышеизложенного следует, что изучаемая организация не допустила существенных ошибок по отражению финансово-хозяйственной деятельности в декларации по налогу на прибыль организации за 2016 г., которые могли бы привести к искажению статистических показателей, ввести в заблуждение пользователей налоговой, бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение эксперта - письменный мотивированный ответ эксперта на поставленные вопросы, к которому он пришел на основе своих специальных знаний в результате всестороннего, полного и объективного исследования представленных материалов. Заключение состоит из трех частей: вводной, исследовательской и заключительной (выводы).

Эксперт - бухгалтер дал следующие ответы на поставленные перед ним вопросы:

– налоговая база по налогу на прибыль ООО ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк» за 2016 г. не имеет расхождений с данными бухгалтерского и налогового учета организации;

– налог на прибыль уплачен в полном объеме;

– перечисление налога на прибыль в бюджеты осуществлялось своевременно;

– текущее налоговое обязательство в учете не соответствует на сумму неотраженного налога, уплаченного в соответствии с подачей уточняющей декларации.

Экспертное заключение следовательно проверят на соответствие юридическим требованиям: соответствие требованиям стилистики деловых

документов, соответствие действующим государственным стандартам, соответствие процессуальным нормам, последовательность изложения и т.д.

Были предложены рекомендации по совершенствованию бухгалтерского и налогового учета: сменить членов инвентаризационной комиссии на более квалифицированных; перепроверять операции, введенные вручную по начислению пеней и штрафов на предмет их правильности отражения в соответствии с налоговым законодательством; сопоставлять начисление амортизации в налоговом и бухгалтерском учете, анализировать причины их расхождения; корректно отражать информацию по начислению амортизации основных средств в документах при приеме к учету в соответствии с технической информацией и т.д.

Данные рекомендации позволят минимизировать риски по неверному исчислению налоговой базы и перечислению сумм налога, что позволит увеличить приток денежных средств в казну для финансирования поставленных программ различных направлений (социальных, военных, политических, экономических, инвестиционных и т.д.).

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1 Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1 [по состоянию на 28 ноября 2015 г. : принят ГД 31 июля 2008 г.]. Ч. 2 [по состоянию на 28 ноября 2015 г. : принят ГД 5 августа 2000 г.]. – СПС Гарант. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10900200/>

2 Гражданский кодекс Российской Федерации: часть первая : [по состоянию на 13 июля 2015 г. : принят ГД 24 октября 1994]. – СПС Гарант. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10164072>

3 Гражданский кодекс Российской Федерации: часть вторая: [по состоянию на 29 июля 2015 г. : принят ГД 24 октября 1994]. – СПС Гарант. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/10164072>

4 О бухгалтерском учете : Федеральный закон от 06 декабря 2011 № 402-ФЗ (в ред. 04.11.2014) [Электронный ресурс] / СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=170573>

5 О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации : Приказ Минфина России от 25.11.2011 №160н (в ред.) [Электронный ресурс] / СПС Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=1748993>

6 Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) //Собр. законодательства Российской Федерации. - 2014. N 9. ст. 851.

7 Гражданский кодекс Российской Федерации, часть 1/Федеральный закон от 30.11.1994 №51-ФЗ (в ред. ФЗ от 28.03.2017 г. N 43-ФЗ) // Собр. законодательства Российской Федерации. – 1994. № 22. ст. 2457.

8 Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2: Федеральный закон от 5.08.2000 №117-ФЗ (в ред. от 03.04.2017 г. N 58-ФЗ) // Собр. Законодательства Российской Федерации. - 2000.№32. ст. 245.

9 Уголовно-процессуальный кодекс РФ от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (в ред. от 03.04.2017 г. № 73-ФЗ) // Собр. Законодательства Российской Федерации. - 2001. № 52 (часть I). ст. 4857.

10 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях / Федеральный закон от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ (в ред. ФЗ от 07.03. 2017 г.) // Собр. законодательства Российской Федерации. - 2002. №1. ст.987.

11 Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» // Российская газета. - 1995 г. N 248, ст. 1.

12 Федеральный закон от 07.12.1997 г. № 2-ФКЗ (в ред. от 28.12.2016 г. № 12-ФКЗ) «О Правительстве Российской Федерации» // Собр. Законодательства Российской Федерации. - 1997 г. N 51 ст. 5712.

13 Федеральный закон от 31.05.2001 г. N 73-ФЗ (в ред. от 8.03.2015 г. № 23-ФЗ) «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» // Российская газета. - 2001. № 106. ст. 1.

14 Федеральный закон от 26.06.2008 г. № 102-ФЗ (в ред. от 13.07. 2015 г. № 233-ФЗ) «Об обеспечении единства измерений» // Собр. Законодательства Российской Федерации. - 2008 г. № 26 ст. 3021.

15 Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (в ред. 23.04.2018 N 112-ФЗ) «Об аудиторской деятельности» // Собр. Законодательства Российской Федерации. – 2009 г. № 1 ст. 15.

16 Федеральный закон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ (в ред. от 31.12.2017 N 481-ФЗ) «О бухгалтерском учете» // Парламентская газета. – 2011г. №54. ст. 25.

17 Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2010 г. № 28 "О судебной экспертизе» // Российская газета. - 2010 г. № 296. ст. 237.

18 Положение по бухгалтерскому учету от 9.11.2002 г. № 114н (в ред. от от 6.04.2015 г. N 57н) "Учет расчетов по налогу на прибыль организации" ПБУ 18/02 // Российская газета. – 2003.№10. ст. 31.

19 Положение об аттестации экспертов на право самостоятельного производства судебных экспертиз и о порядке пересмотра уровня их профессиональной подготовки в системе Министерства внутренних дел Российской Федерации (утв. Приказом МВД России от 09.01.2013 г. N 2) // Российская газета. – 2013 г. № 97. ст. 12.

20 Указ Президента Российской Федерации от 31.12.2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // Собр. Законодательства Российской Федерации. – 2016 г. № 1 (часть II) ст. 212.

21 Акулов, В. Б. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / В.Б. Акулов. – М.: Флинта МПСИ, 2014. – 264 с.

22 Арзуманян, Т. М., Танасевич, В. Г. Бухгалтерская экспертиза при расследовании и судебном разбирательстве уголовных дел. – М. Юридическая литература. - 2015. – 208 с.

23 Бондарь, Н.Н., Виноградова, М.М. Типичные недостатки, встречающиеся в заключениях экспертов-экономистов, и возможные способы их устранения/ Н.Н. Бондарь, М.М. Виноградова // Теория и практика судебной экспертизы. - 2016. - № 4(8). – С. 82-84.

24 Бочкова, Л.И., Новак, О.Э., Савинов, С.В. Судебная бухгалтерия. Общая часть: учебное пособие / Л.И. Бочкова, О.Э. Новак, С.В. Савинов. - Саратов, СЮИ МВД РФ, 2015. – 320 с.

25 Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Расчет налога на прибыль организации: Рекомендации по заполнению налоговой декларации. - М.: Центр «Налоги и финансовое право», 2013. – 133 с.

26 Дмитриенко, Т.М., Чаадаев, С.Г. Судебная (правовая) бухгалтерия / Т.М. Дмитриенко, С.Г. Чаадаев. - М.: 2013. – 263 с.

27 Зинин, А.М. Участие специалиста в процессуальных действиях: учебник/ А.М. Зинин. – М.: Проспект, 2015. – 256 с.

28 Извеков, С.С. Экономическая экспертиза как один из источников доказательств по уголовным делам о налоговых преступлениях / С.С. Извеков, Д.В. Федоткин // Юридический мир. - 2015. - № 12. - С. 139.

- 29 Кеворкова, Ж.А. Судебно-бухгалтерская экспертиза: учебное пособие / Ж.А. Кеворкова, А.А. Савин. - М.: Вузовский учебник, 2016. – 129 с.
- 30 Козырчикова, Э.Ю. Приёмы и методы проведения судебно - бухгалтерской экспертизы (проблемы, возникающие при её производстве и практика проведения судебно-бухгалтерской экспертизы) / Э.Ю. Козырчикова // Аудит и финансовый анализ. - 2017. - № 5. – С. 26-39.
- 31 Лопатина, Т.М. Правовая методология обеспечения налоговой безопасности. Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук №7-2. - 2013. – С. 152-155.
- 32 Лукьянчикова, С.А. Использование специальных бухгалтерских знаний в выявлении и расследовании преступлений / С.А. Лукьянчикова // Наука и практика № 1(38). – 2014. - С.76-78.
- 33 Малышев, А.А. К вопросу о взаимодействии следователя и эксперта при расследовании экономических и налоговых преступлений / А.А. Малышев // Теория и практика судебной экспертизы. - 2015. - № 4(8). – С. 80-84.
- 34 Медведев, А.Н. Налог на прибыль: точка зрения аудитора и избирателя. Проблемы и решения// Бухгалтерский вестник. – 2014. - № 4. – С.25-29.
- 35 Москвина, Т.П. Возможности производства судебных экспертиз в государственных судебно-экспертных учреждениях Минюста России / Т.П. Москвина. - М.: РФЦСЭ при МЮ РФ, 2014. – 586 с.
- 36 Орлов, Ю.К. Заключение эксперта и его оценка. Учебное пособие. – М.: Юрист, 2015. – 154 с.
- 37 Попова И.Т. Шibaева А.О. Исакова В.И. Бухгалтерский учет и судебно-бухгалтерская экспертиза - М., Книжный мир, 2016. – 146 с.
- 38 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - Минск: ООО «Новое знание», 2016. – 148 с.
- 39 Харченко, С.В. Формирование автоматизированной информационной системы в качестве основного элемента системы внутреннего контроля//Успехи современной науки. - 2015. - №4 - С.29-33.

40 Харченко, С.В. Особенности калькулирования услуг в управленческом учете//Развитие бухгалтерского учета в условиях международной интеграции: сборник научных статей по материалам Международной (заочной) научно-практической конференции. Ставрополь: Седьмое небо. - 2014. С. 113 -118.

41 Цвилий – Букланова, А.А. Налоговая безопасность государства-неотъемлемый объект правового регулирования. Актуальные вопросы экономических наук. - 2015. - №30. - С. 65.

42 Шадрин В.В. Применение судебно-бухгалтерской экспертизы в уголовном процессе / В.В. Шадрин. - М.: Юрлитинформ, 2013. – 176 с.

43 Шестаков А.В., Шестаков Д.А. Введение в финансово-экономическую экспертизу. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательский Дом «Дашков и Ко», 2013. – 205 с.

44 Шляхов А. Р. Судебная экспертиза: организация и проведение. – М.: Юридическая литература, 2014. – 145 с.

45 Юткина Т.Ф. Налоги и налогообложение: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2014. - 678 с.

46 Эриашвили, Н.Д. Экономическая безопасность: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / В.А. Богомолов, Н.Д. Эриашвили, Е.Н. Барикаев; Под ред. В.А. Богомолова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 295 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на «01» января 2017 г.

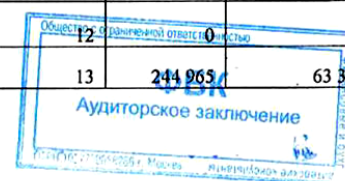
Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью «Хоум Кредит энд Финанс Банк
(ООО «ХКФ Банк»)

Почтовый адрес 125040, Москва, ул. Правды, дом 8 кор. 1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
I	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства		3 789 791	8 707 063
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4	7 931 015	9 779 244
2.1	Обязательные резервы	4	1 102 433	1 175 849
3	Средства в кредитных организациях	4	2 287 129	1 844 712
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	21 627	8 218 599
5	Чистая ссудная задолженность	6	158 810 229	172 348 514
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7	25 697 464	24 119 077
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7	1 789 915	1 789 918
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		75 899	238 123
9	Отложенный налоговый актив	9	3 415 047	4 294 676
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10	4 830 012	5 197 052
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		126 209	0
12	Прочие активы	11	3 930 112	6 172 894
13	Всего активов		210 914 534	240 919 954
II	II. ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12	0	0
15	Средства кредитных организаций	13	244 965	63 380



16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14	170 775 290	201 760 332
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	14	141 522 047	166 377 583
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15,5	0	205 414
18	Выпущенные долговые обязательства	16	0	3 000 000
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	17	0	0
21	Прочие обязательства	18	3 846 794	3 326 361
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	19	54 591	83 128
23	Всего обязательств		174 921 640	208 438 615
III	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	1	4 173 000	4 173 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		226 165	226 165
27	Резервный фонд		43 207	43 207
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		208 509	-86 857
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		104 900	97 058
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		25 499 745	38 209 360
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		5 737 368	-10 180 594
35	Всего источников собственных средств		35 992 894	32 481 339
IV	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		42 845 411	71 687 477
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	500 000
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

И. о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

24 марта 2017 г.



Мосолов Д. В.

Егорова О.В.

