

#### V. Усовершенствование системы раскрытия информации на рынке ценных бумаг:

- дальнейшее совершенствование системы раскрытия информации на фондовом рынке на основах свободного, оперативного, бесплатного доступа инвесторов к информации об эмитентах ценных бумаг и профессиональных участников фондового рынка, в частности внедрение международных стандартов раскрытия информации;

- внедрение административной и криминальной ответственности за использование инсайдерской информации во время осуществления операций с ценными бумагами и за препятствие в доступе к информации об эмитентах ценных бумаг, профессиональных участников фондового рынка и/или искажения такой информации;

#### VI. Развитие инвестиционной инфраструктуры:

- расширение перечня финансовых инструментов, в которые могут инвестироваться активы негосударственных пенсионных фондов;

- повышение требований к компаниям, которые осуществляют деятельность из управления активами негосударственных пенсионных фондов;

- усовершенствование порядка ведения бухгалтерского учета в институтах общего инвестирования

Нестабильная и непредсказуемая внутривнутриполитическая ситуация в Украине, отсутствие преемственности в экономической политике страны не могли не сказаться на экспертных оценках осуществления в прогнозируемом периоде 2008-2012 гг. многих задекларированных президентом и правительством позитивных новаций в законодательно-нормативном регулировании фондового рынка и его важнейшего сегмента - биржевого рынка ценных бумаг [3].

Обобщая всё вышесказанное, можно сделать вывод, что фондовый рынок Украины находится в самом начале своего развития. Он должен пройти все сложные этапы становления, для того чтобы стать реальным экономическим индикатором и эффективным механизмом инвестирования. Без активного участия государства и отдельных граждан, пройти этот путь невозможно. Несмотря на отсталую инфраструктуру и устаревшие производственные фонды, наша страна обладает большим промышленным потенциалом. Как только отечественная экономика начнет нормально развиваться, модернизируясь и привлекая инвестиции, на полную мощь заработает и фондовый рынок, так как на сегодняшний день это самый эффективный инструмент для заработка денег в мире.

### Литература

1. Статистика FundMarket Фондовый рынок Украины: Журнал. - 2009г.
2. Назарчук М.А. Обзор фондового рынка Украины. 2010 год / М.А. Назарчук // Рынок ценных бумаг - 2009. - № 5. - С. 34-38.
3. Назарчук М.А. Фондовый рынок Украины в начале XXI века: состояние и тенденции развития / М.А. Назарчук // Рынок ценных бумаг. - 2008. - № 9. - С. 34-38.
4. Грянова А.В. Перспективы развития фондового рынка Украины: Международная научно-практическая конференция «Наука и образование» / А.В. Грянова, И.В. Колоно. - 2009г., 27дек. - 5 янв., г. Прага, 2009г. - с.17-19.

УДК 657.340

### РЕФОРМИРОВАНИЕ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ КАК СПОСОБ ОПТИМИЗАЦИИ СУДЕБНОГО ПРОЦЕССА

*М.А. Белякова, Л.Л. Гевлич*

*Резюме.* В работе рассмотрены основные пути реформирования судебно-бухгалтерской экспертизы с точки зрения оптимизации судебного процесса; разработан комплекс мер, необходимых для их реализации; намечены перспективы дальнейших исследований.

*Ключевые слова:* судебно-бухгалтерская экспертиза, эксперт-бухгалтер, судебный процесс, этапы исследования, реформирование, оптимизация.

**Вступление.** На сегодняшний день во всех развитых странах мира разработаны мощные нормативные базы, регламентирующие порядок осуществления предпринимательской деятельности, ведения учета и

составления отчетности, начисления и уплаты налоговых и прочих обязательных платежей, урегулирования коммерческих споров в суде. Однако основной целью осуществления предпринимательской деятельности по-прежнему является получения прибыли, поэтому бизнесмены стремятся ее максимизировать, используя методы креативного учета либо прибегая к откровенному мошенничеству. Последнее чаще всего приводит к судебным разбирательствам.

Для украинской практики расследования экономических преступлений является характерным привлечение к сотрудничеству бухгалтеров – экспертов, которые на основании знаний в области экономики, бухгалтерского учета, экономического анализа, статистики и аудита способны внести ясность в некоторые спорные аспекты расследуемого дела. Однако проведение судебно-бухгалтерской экспертизы требует значительных затрат времени, что приводит к увеличению продолжительности всего судебного процесса и влечет за собой дополнительные финансовые расходы в случае, если заказчиком экспертизы являются истец и/или ответчик – физические или юридические лица.

Внимание вопросам теории, методологии и организации судебно-бухгалтерской экспертизы уделяли М. Базась, М. Белуха, Л. Бочкова, Ф. Бутынец, Т. Дмитриенко, Е. Дубонос, В. Швець и другие отечественные и зарубежные исследователи [1-7]. Однако в современной Украине вопрос ее реформирования с точки зрения оптимизации судебного процесса не достаточно рассмотрен.

Целью работы является выявление путей реформирования судебно-бухгалтерской экспертизы, способных оптимизировать судебный процесс, а также разработка комплекса мер по реализации их на практике.

**Изложение основного материала.** В соответствии со статьей 1 Закона Украины «О судебной экспертизе»[8] судебная экспертиза – это исследование экспертом на основе специальных знаний материальных объектов, явлений и процессов, которые содержат информацию об обстоятельствах дела, находящегося в производстве органов дознания. Судебно – бухгалтерская экспертиза является одним из наиболее распространенных видов судебной экспертизы.

Процесс осуществления судебно-бухгалтерской экспертизы включает в себя последовательное осуществление процедур на следующих этапах исследования: подготовительном, организационно-методическом, исследовательском, этапе обобщения, оценки и реализации результатов судебно-бухгалтерской экспертизы[9] - рис.1.



**Рис 1. Этапы судебно-бухгалтерской экспертизы.**

Отсюда следует, что проведение судебно-бухгалтерской экспертизы требует достаточно больших временных затрат, особенно в случае, когда изначально эксперту не были предоставлены все необходимые материалы, в результате чего стало необходимым оформление соответствующего ходатайства.

Основной причиной назначения судебно-бухгалтерской экспертизы судом или следователем является необходимость специальных знаний в сфере бухгалтерского, налогового учета, аудита при расследовании хозяйственных преступлений. При этом в компетенцию эксперта бухгалтера входят вопросы, которые можно объединить в 4 группы [10] - табл.1.

Таблица 1.

**Вопросы, относящиеся к компетенции эксперта-бухгалтера**

Группы вопросов	Примерный перечень вопросов в рамках группы
<p>Вопросы, касающиеся исследования организации и особенностей бухгалтерского учета на конкретном предприятии, соответствие учета действующим законодательным актам и общим требованиям бухгалтерского учета. Выявление фактов несоблюдения установленных правил ведения учета требованиям бухгалтерского учета и отчетности;</p>	<p>Соответствует ли организация учета и отчетности на данном предприятии требованиям бухгалтерского учета, и если нет, то какие имеются отступления от нормативных документов, регламентирующих постановку учета и отчетности?                      Правильно ли оформлено списание (или поступление) сырья в производственный цех со склада предприятия?                      Обосновано ли документально совершение финансово-хозяйственных операций?                      Правильно ли оформлено списание товаров ввиду их порчи? На какую сумму оно произведено?                      Какие требования бухгалтерского учета не выполнены при приеме-сдаче товарно-материальных ценностей, находившихся на складе предприятия за проверяемый период?                      Соответствуют ли указанные в постановлении о назначении экспертизы операции по учету товаров требованиям бухгалтерского учета, а если нет, то какие нормативные акты запрещают это?</p>
<p>Вопросы, касающиеся исследования бухгалтерских операций в целях установления наличия или отсутствия недостач или излишков товарно-материальных ценностей, денежных средств, времени их образования, а также причиненного материального ущерба;</p>	<p>Имеет ли место недостача денежных средств, товарно-материальных ценностей на данном предприятии, и если да, то в какой период она образовалась, какая сумма ущерба причинена предприятию?                      Имеются ли на складе излишки товарно-материальных ценностей, какие конкретно и не объясняются ли они неоприходыванием поступивших товаров, сырья?                      Какое количество материалов и на какую сумму было излишне списано на производство, учитывая заключение технологической экспертизы? На какую сумму причинен ущерб?                      Если принять во внимание заключение технологической и товароведческой экспертизы, то на какую сумму не было учтено изготовленной продукции?                      За кем числились по данным учета находившиеся за проверяемый период на складе товарно-материальные ценности?</p>
<p>Вопросы, касающиеся установления обстоятельств, способствующих образованию материального ущерба, и разработка мер направленных на их устранение;</p>	<p>Соответствует ли организация учета и отчетности требованиям нормативных актов по бухгалтерскому учету и какие меры следует предпринять для усиления контроля на этом предприятии?                      Какие требования по организации и осуществлению бухгалтерского учета не были соблюдены при учете товарно-материальных ценностей?                      Правильно ли оформлена выдача сырья на производство, и если нет, то не способствовало это образованию недостач?</p>
<p>Вопросы, касающиеся исследования операций бухгалтерского учета для проверки обстоятельств, установленных другими материалами дела, а также выводов документальных ревизий.</p>	<p>Обоснованы ли учетными документами выводы ревизий о сумме ущерба причиненному данному предприятию?                      Имелись ли документальные данные и основания для выводов ревизоров о недостачах и отступлениях от требований бухгалтерского учета и контроля на данном предприятии?                      Имеются ли расхождения данных бухгалтерского учета с фактическим остатком на складе с учетом списания порчи и естественной убыли?</p>

На основе анализа содержания вопросов можно сделать вывод, что ответы на них бухгалтер-эксперт дает на основании норм действующего законодательства, заключений экспертов других отраслей знаний и материалов инвентаризации. Т.е. эксперт проводит параллель между фактической практикой ведения учета и составления отчетности на предприятии и действующими законодательными актами, регламентирующими

порядок ведения учета и составления отчетности в Украине. Следователь, который по образованию является юристом, способен самостоятельно изучать нормативную базу и проводить данное сопоставление, что позволит сократить затраты времени и финансовых ресурсов, связанных с проведением судебно-бухгалтерской экспертизы.

Судебно-бухгалтерская экспертиза назначается по результатам контроля, выявившего конфликтные ситуации, которые и стали предметом судебного рассмотрения, в случаях:

- если результаты (выводы) ревизии противоречат материалам дела и устранение этих противоречий требует вывода эксперта;
- наличия противоречий в выводах первичной и повторной документальных ревизий;
- наличия противоречий в отношении правильности определения сумм налогов, обязательных платежей, недоплаты, пени налоговым органам;
- производства дел о банкротстве для определения финансового состояния должника;
- применения ревизором государственной контрольно-ревизионной службы или ревизором – инспектором государственной налоговой службы сомнительных методов определения материального ущерба;
- когда эксперт другой специализации не может сделать обоснованный вывод без дополнительного исследования материалов дела экспертом-бухгалтером;
- обоснованного ходатайства обвиняемого о назначении экспертизы[8; 9].

На практике судебно-бухгалтерская экспертиза в большинстве случаев назначается при наличии конфликтов, связанных с результатом и порядком проведения ревизий со стороны контрольно ревизионного управления и налоговой администрации.

Во-первых, это связано с тем, что наибольший удельный вес в экономических (хозяйственных) преступлениях в Украине и мире занимают преступления, связанные с нарушением налогового законодательства. Поэтому инспекторы-ревизоры налоговой администрации, осуществляя проверку на предприятии, изначально нацелены на поиск нарушений.

Во-вторых, в соответствии со Справочником типовых профессиональных характеристик должностей государственных служащих[11], для занятия вакантной должности инспектора налоговой администрации или ревизора КРУ кандидат должен знать Конституцию Украины, Законы Украины, которые касаются государственной службы и деятельности соответствующего органа исполнительной власти, иметь высшее образование соответствующего квалификационного направления не ниже специалиста. При этом минимальный стаж работы в данной сфере, необходимый для занятия должности, не превышает одного года, за который кандидат не всегда успевает узнать обо всех тонкостях проверяемой деятельности. Естественно, данный факт накладывает негативный отпечаток на качество проводимой проверки, а эксперт-бухгалтер в ходе собственного исследования полностью или частично опровергает акты ревизий. И это неудивительно, ведь по профессиональной подготовке эксперт-бухгалтер во много раз превосходит ревизора, ведь для получения квалификации эксперту необходимо иметь высшее образование, пройти соответствующую подготовку в области судебно-бухгалтерской экспертизы, отлично ориентироваться в нормах действующего законодательства, регламентирующего учет, назначение и проведение судебно бухгалтерской экспертизы. Чтобы непосредственно заниматься экспертной деятельностью, специалист должен сдать аттестационный экзамен, по результатам которого можно получить право заниматься данным видом деятельности. Эту процедуру специалист проходит каждые 5 лет, причем в случае неудовлетворительного результата эксперт лишается своей квалификации или происходит ее понижение[8]. Для ревизоров КРУ и инспекторов ГНАУ таких жестких квалификационных требований не существует, и они не несут практически никакой серьезной ответственности за качество и результаты проводимых проверок.

В результате такого дисбаланса анализ финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта нередко проводится дважды: первый раз представителем налоговой администрации или КРУ, а второй – экспертом-бухгалтером.

Естественно, данная практика является далекой от оптимальной и негативно влияет на качество судебного процесса. Поэтому основным направлением реформирования судебно-бухгалтерской экспертизы является ограничение круга вопросов, которые могут выноситься на рассмотрение экспертизы. Назначение судебно-бухгалтерской экспертизы является обоснованным только в случае, если для исследования указанных в постановлении вопросов необходимо использовать последние научные разработки в сфере экономики, например, при решении хозяйственных споров о результатах конкурсов и тендеров.

Для реализации процесса реформирования судебно-бухгалтерской экспертизы необходимо:

- внедрить меры наказания следователей в случае привлечения эксперта-бухгалтера для решения вопроса соответствия порядка ведения учета и составления отчетности на предприятии нормам действующего законодательства;

- ужесточить профессиональные требования к ревизорам государственных органов, обеспечить их профессиональную независимость, повысить уровень их ответственности за качество проведения и результаты проверки.

При реализации на практике данных условий можно добиться сокращения количества проводимых судебно-бухгалтерских экспертиз, что позволит оптимизировать продолжительность судебного процесса.

**Вывод.** На основе анализа содержания рассматриваемых вопросов в ходе судебно-бухгалтерской экспертизы, а также квалификационных требований, предъявляемых к налоговым инспекторам и ревизорам КРУ предложены направления реформирования судебно-бухгалтерской экспертизы в Украине. Их внедрение на практике позволит существенно сократить временные и финансовые расходы на проведение экспертизы. Детализация перечня вопросов, рассматриваемых экспертом-бухгалтером, будет направлением дальнейших исследований.

### Литература

1. Базась М. Ф. Теоретико-методологічні засади судово-бухгалтерської експертизи : [навч. посібник] . / М. Ф. Базась М. Ф. – К. : МАУП, 2007. - 488 с.
2. Білуха М. Т. Судово-бухгалтерська експертиза : [підручник] / М. Т. Білуха [Ред. Т. В. Микитенко]. – К. : Воля, 2004. – 653с.
3. Бочкова Л. И. Судебная бухгалтерия : [учеб. пособие]. / Л. И. Бочкова, О. Э. Новак, С. В. Савинов. – Саратов : Дашков и К, 2007. – 320 с.
4. Бутинець Ф. Ф. Судово-бухгалтерська експертиза [навч. посібник] / Ф. Ф. Бутинець. – Житомир : Рута, 2004. – 460 с.
5. Дмитриенко Т. М. Судебная (правовая) бухгалтерия: [учебник] / Т. М. Дмитриенко, С. Г. Чаадаев. – М. : ПРОСПЕКТ, 2001. – 336 с.
6. Дубонос Е. С. Судебная бухгалтерия : [учебно-практ. пособие] / Е. С. Дубонос, А. А. Петрухин. – М. : Книжный мир, 2006. - 252 с.
7. Швець В. Є. Основи бухгалтерського обліку та судово-бухгалтерської експертизи : [підручник] / В.Є.Швець. – К., 2008. – 240 с.
8. Про судову експертизу : Закон України № 4038-ХІІ від 25.02.1994 // Відомості Верховної Ради України. – 1994. - № 28. – С. 232 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon.rada.gov.ua>
9. Волкова І. А. Судово-бухгалтерська експертиза: [навч. посібник для студентів вищих навч. закладів] / І. А. Волкова. – К.: Центр учбової літератури, 2009. – 84 с.
10. Захаренко В. Ю. Судебная бухгалтерия / В. Ю. Захаренко, В. И. Лазуренко. [Под общ. ред. Лазуренко В. И.]. – Донецк : Коттон, 2006. – 484 с.
11. Довідник типових професійно-кваліфікаційних характеристик посад державних службовців : Указ Президента України від 18.07.2011 № 769/2011 // Справочник должностей работников Украины. – 2001. - № 76. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.jobs.ua/dkhp/vipusk-76/>

УДК 331.215.4

### РІВЕНЬ ЖИТТЯ НАСЕЛЕННЯ В СУЧАСНИХ УМОВАХ ЕКОНОМІКИ УКРАЇНИ

*Д.Б. Бергент, О.А. Куліш*

*Резюме.* У статті проаналізовано особливості стану і формування рівня життя населення України. Проведено аналіз відповідності національних показників життєвого рівня міжнародним соціальним стандартам ПРООН. Визначено роль держави у підвищенні рівня життя населення в сучасних економічних умовах.

*Ключові слова:* рівень життя населення, соціальні стандарти, державна соціальна політика, мінімальна заробітна плата, прожитковий мінімум.