

ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКСПЕРТНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ПО РАСЧЕТУ УЩЕРБА В РЕЗУЛЬТАТЕ НАСТУПЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

© 2013 С.И. Соцкова, О.С. Аксинина*

Ключевые слова: товарно-материальные ценности, страховой риск, страховой случай, ущерб, информационный фонд, оценка, анализ.

Определены предмет, объект и задачи экспертизы ущерба в результате наступления страхового случая, разработана структура информационно-аналитического обеспечения, предложена методика оценки ущерба в части товарно-материальных ценностей в результате реализации страхового риска.

В условиях современной экономики расширяются и усиливаются взаимосвязи между различными участниками рынка, что приводит к повышению риска в хозяйственной деятельности. В связи с необходимостью его предотвращения усиливается роль страховых компаний. Однако деятельность последних также сопряжена с определенными рисками.

У страховой компании отсутствуют инструменты, дающие возможность постоянно отслеживать состояние клиента. Поэтому она должна платить, когда риск реализуется. В связи с этим для страховых компаний представляются чрезвычайно важными вопросы определения величины страхового ущерба, т.е. потерь страхователя в денежной форме в результате реализации страхового риска. Исходя из подсчитанной суммы страхового ущерба определяется величина страхового возмещения, подлежащая выплате.

Процедурой установления страхового ущерба занимается страховщик или назначенный по его поручению доверенный эксперт (аджастер).

Величина ущерба определяется на основе данных, предоставленных страхователем. Поэтому у страховщика могут возникнуть сомнения в достоверности этой информации и фальсификации данных. Конфликтная ситуация может быть разрешена путем проведения экономической экспертизы.

Арбитражный суд может назначить экспертизу в соответствии с ч. 1 ст. 82 и ч. 3 ст. 86 Арбитражного процессуального кодек-

са Российской Федерации для разъяснения вопросов, возникающих при рассмотрении дела и требующих специальных знаний по ходатайству лица, участвующего в деле, или с согласия лиц, участвующих в деле. По собственной инициативе арбитражный суд может назначить экспертизу в случае, если это предписано законом или предусмотрено договором либо необходимо для проверки заявления о фальсификации представленного доказательства.

В соответствии со ст. 71 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации заключение эксперта не носит обязательного характера, но исследуется и оценивается наряду с другими доказательствами по делу. Поэтому особую актуальность приобретает проблема разработки информационно-аналитического обеспечения экспертного исследования по расчету возмещения ущерба в результате наступления страхового случая. Для решения указанной задачи требуется рассмотреть следующие вопросы:

- ♦ изучить действующую методику оценки ущерба в соответствии с Правилами страхования;
- ♦ рассмотреть особенности страхования и расчета ущерба по товарно-материальным ценностям (ТМЦ);
- ♦ разработать структуру информационного обеспечения для экспертного исследования;
- ♦ уточнить методику оценки ущерба по ТМЦ в результате наступления страхового

* Соцкова Светлана Ивановна, кандидат экономических наук, доцент; Аксинина Ольга Сергеевна, кандидат экономических наук, доцент. - Самарский государственный экономический университет. E-mail: vestnik_sgeu@mail.ru.

случая в процессе проведения экономической экспертизы.

Проблемам страхования посвящены работы таких отечественных ученых-экономистов, как А.А. Александров, В.Я. Горфинкель, В.Н. Гарькуша, Г.Б. Поляк, Б.Ю. Сербиновский, В.А. Швандар и др.

При наступлении страхового случая страхователь сможет получить у страховщика возмещение в соответствии с условиями договора. Величина ущерба страхователя в результате наступления страхового случая рассчитывается исходя из страховой стоимости.

Специфическим объектом страхования являются товарные запасы. В отличие от основных средств, которые в течение всего периода страхования сохраняют материально-вещественную форму, товары расходуются (продаются), приобретаются снова. Поэтому меняются их состав, структура и стоимость. В связи с этим приобретают особую важность условия страхования и методика расчета страховой суммы. Как правило, используют три основных варианта определения страховой суммы для страхования товаров: установление фиксированной суммы, исходя из средней или максимальной величины стоимости товара. Каждый из способов имеет свои преимущества и недостатки для страхователя и страховщика. Так, например, страхование по среднему остатку товаров на складе отличается большой точностью и обеспечивает соответствие страховой суммы страховой стоимости, а следовательно, практически гарантирует 100-процентную выплату страхового возмещения. Но способ довольно трудоемок, так как необходимо определять фактические остатки товаров и производить перерасчет премии, поэтому применяется, как правило, для больших запасов товаров.

Менее точным считается вариант страхования по максимальному остатку. Страхователь переплачивает страховую премию в случае, когда фактические остатки товаров меньше зафиксированной максимальной величины. Данный способ расчета может применяться в ситуации, когда разница максимума и минимума незначительна. Следовательно, данный метод предпочтителен для небольших запасов товара.

Страхование по первому риску предполагает установление возможной величины убыт-

ка, которая и должна составлять лимит ответственности страховщика. Таким образом, исключается правило пропорциональности, а возмещение выплачивается страхователю в пределах страховой суммы, независимо от действительной стоимости товаров, но лишь один раз - после первого страхового случая (когда будет исчерпан лимит ответственности по договору).

Условия договора страхования учитываются при расчете и выплате ущерба, а следовательно, должны быть изучены при проведении экономической экспертизы. Последняя может быть проведена качественно и сформировать объективные выводы лишь при наличии своевременной и полной информации, предоставленной для проведения исследований. Поэтому справедливо определить информационное обеспечение экспертизы как обеспечение экспертных учреждений сведениями, необходимыми для экспертной деятельности. Официальная характеристика информационного обеспечения деятельности государственных судебно-экспертных учреждений дана в ст. 39 ФЗ "Об экспертной деятельности". Экспертные учреждения обязаны соблюдать конфиденциальность сведений при использовании информации, полученной от организаций, не передавать сведения третьим лицам без согласия ее обладателя¹. При проведении экспертизы эксперты могут использовать и вещественные доказательства, которые предоставляются после завершения производства по делу по согласованию с органом, назначившим экспертизу. Важными источниками информации являются криминалистические данные и различные виды учета.

В современных условиях все большее значение приобретают компьютерные справочные правовые системы, которые, наряду с нормативными актами, содержат комментарии, консультации, образцы документов и т.д. Их использование позволяет сократить время на поиск необходимых документов и создание нормативно-правового обеспечения конкретной экспертизы.

Экспертиза может проводиться в соответствии с процессуальным законодательством как в государственных судебно-экспертных учреждениях, так и вне их².

Как определенный вид судебной экономической экспертизы можно признать судеб-

ную бухгалтерскую экспертизу. Общее понятие предмета судебной бухгалтерской экспертизы обычно определяется знаниями в области бухгалтерского учета для разрешения вопросов, возникших в судебно-следственной практике. При этом в каждом конкретном случае требуется не весь объем бухгалтерских знаний, а только те, которые нужны для ответов на поставленные в процессе экспертизы вопросы. Бухгалтер, выступающий в качестве эксперта, должен обладать необходимой квалификацией и быть компетентным в поставленном перед ним вопросе.

Остановимся на особенностях экономической экспертизы, проводимой по инициативе одного из участников конфликта в результате наступления страхового случая.

Предметом экономической экспертизы можно признать отражение фактов финансово-хозяйственной жизни предприятия в соответствующих документах. Следовательно, предметом экспертизы ущерба в результате наступления страхового случая является документированная систематизированная информация об объектах страхования.

Задачи экономической экспертизы по оценке ущерба в результате наступления страхового случая предполагают решение следующих вопросов:

1) установление фактических данных, связанных с наступлением страхового случая, явившегося причиной ущерба и гибели (порчи) ТМЦ;

2) исследование правильности документального оформления операций приема, хранения, реализации ТМЦ;

3) выявление соответствия отражений в бухгалтерских документах фактов хозяйственной жизни требованиям ведения бухгалтерского учета и отчетности и действующим нормативным актам;

4) установление обоснованности оприходования, отпуска и списания ТМЦ;

5) проверка документального обоснования размера ущерба в результате порчи и гибели ТМЦ, предъявленного для возмещения страховой компании.

Объектом экономической экспертизы являются первичные или сводные документы бухгалтерского учета, содержащие фактические данные, необходимые для дачи заключения о величине ущерба. В процессе исследо-

вания используют сведения, содержащиеся в актах документальных проверок, в заключениях экспертов и аудиторов, в других документах. Если эти сведения представляются в качестве исходных данных, то исполнение их связано с исследованием бухгалтерских документов.

Под информационно-аналитическим обеспечением, по нашему мнению, необходимо понимать обеспечение экспертов сведениями, необходимыми для осуществления экспертной деятельности.

В составе информационно-аналитического обеспечения можно выделить информационную базу, включающую в себя различные источники информации, способы обработки и подготовки информации для использования в оценке ущерба.

В зависимости от объекта страхования и предмета исследования состав источников информации может быть различным. Данная работа посвящена вопросам экспертизы состояния ТМЦ. Поэтому рассмотрим классификацию источников информации для оценки ущерба по ТМЦ в результате наступления страхового случая.

По характеру использования при оценке ущерба всю информацию можно разделить на прямую и косвенную, которая может быть как основной, так и дополнительной. Например, бухгалтерская отчетность организации является основной информацией, но для расчета ущерба используется, как правило, косвенно.

К прямым источникам информации можно отнести следующие: первичные документы по оприходованию, расходованию и списанию товарно-материальных ценностей, оборотно-сальдовые ведомости по движению ТМЦ, инвентаризационную ведомость, акт списания ТМЦ, договоры купли-продажи ТМЦ и др.

К косвенным источникам информации относятся: учетная политика, бухгалтерская (финансовая) отчетность, налоговая отчетность, кассовые документы, документы расчетов с поставщиками.

Рассмотрим особенности проведения экономической экспертизы по определению ущерба в результате гибели товаров на складе или в торговых помещениях. При этом следует учитывать, что хищения и иные хозяй-

ственные нарушения в торговле, как и во многих отраслях народного хозяйства, носят латентный (скрытый) характер. Поэтому эксперт, опираясь на существующую систему бухгалтерского учета, должен проверить информацию в различных документах и на разных уровнях обобщения, выявить и систематизировать искажения, определить их существенность и влияние на результаты деятельности организации.

При проведении экономической экспертизы торговой организации первоочередное внимание должно быть уделено решению следующих вопросов: установление фактических данных о недостачах и излишках товаров; проверка правильности документального оформления операций по приему, хранению и реализации товаров и тары, а также их документальной обоснованности; установление соответствия требованиям нормативных актов и положениям бухгалтерского учета отражения в бухгалтерских документах хозяйственно-финансовых операций; уточнение круга материально-ответственных лиц, за которыми по документальным данным в исследуемом периоде числились товарно-материальные ценности и денежные средства; определение соответствия показаний лиц, проходящих по делу, содержащимся в документах сведениям; оценка организации бухгалтерского учета и системы внутреннего контроля с целью выявления недостатков способствующих образованию материального ущерба и препятствующих его выявлению, следовательно, приводя к фальсификации данных.

Любой экспертизе предшествует определенная подготовительная работа, обеспечивающая качество ее дальнейшего производства. Для того чтобы дать обоснованные объективные ответы на вопросы, поставленные перед экспертом судом или лицом, являющимся одной из сторон конфликта, необходимо осмотреть предоставленные документы и другие объекты на предмет их доброкачественности. Документ может быть признан доброкачественным, если по форме и содержанию он соответствует требованиям законодательства и, следовательно, имеет доказательную силу. Если эти условия не соблюдаются, то документ следует признать недоброкачественным.

Таким образом, информационно-аналитическое обеспечение экспертного исследования

позволяет эксперту выявить обоснованные данные на основе доброкачественных документов и признаки фальсификации и искажения информации по оценке ущерба и суммы страхового возмещения, соответственно.

В процессе проведения судебной экономической экспертизы используются различные методические приемы. Несмотря на их разнообразие, все их можно объединить в две группы: расчетно-аналитические и документальные.

Расчетно-аналитические методы включают в себя: экономический анализ, аналитические и статистические расчеты, экономико-математические методы.

К документальным приемам относят информационное моделирование, нормативно-правовое регулирование, экспертизы разных видов, исследование документов (по форме и содержанию, встречная проверка, аналитическая и логическая проверка).

Для решения общей задачи экономической экспертизы оценки ущерба в результате наступления страхового случая необходимо рассмотреть большой круг вопросов, которые можно объединить и систематизировать следующим образом.

1. Анализ представленных на экспертизу документов по движению товаров по форме и содержанию, имеющихся в них данных. Необходимо изучить документы, отражающие весь процесс товарооборота: поступление и хранение товаров, их продажу и переоценку, списание потерь, данные о фактических остатках.

В процессе экспертизы оценки ущерба необходимо изучить движение товаров в период, предшествующий наступлению страхового случая, и непосредственно после него. Для этого необходимо сформировать и исследовать следующие показатели:

- ♦ остаток товаров на начало исследуемого периода согласно описи инвентаризации (в общей сумме и с разбивкой по отдельным помещениям);

- ♦ поступление товаров за межинвентаризационный период (общая сумма, в том числе: поступление со склада, из других подразделений предприятия, от поставщиков и т.п.);

- ♦ общая сумма товаров с учетом поступления и начальных остатков;

- ♦ расход за исследуемый (межинвентаризационный) период (всего, в том числе на

основании расходных документов и по вырубке от продаж);

- ♦ остаток товаров по документальным данным (всего, в том числе по складам, секциям и т.п.);

- ♦ остаток товаров на конец исследуемого периода по описи инвентаризации;

- ♦ результат до и после применения норм естественной убыли.

2. Наибольшее значение в экспертизе оценки ущерба в результате гибели товаров уделяется документам, отражающим проведение и результаты инвентаризации. Необходимо рассмотреть инвентаризационные описи, приказы о проведении проверки фактического наличия ценностей и составе комиссии, акты результатов инвентаризации, протоколы заседания инвентаризационной комиссии, содержащие решения по выявленным в ходе инвентаризации результатам. Необходимо также изучить документы с расчетами естественной убыли, акты на списание потерь от порчи товаров, дефектные ведомости.

Представленные документы должны быть подписаны материально-ответственными лицами и членами комиссии, оформлены в соответствии с требованиями нормативных документов. Лишь в этом случае они могут быть признаны доброкачественными и использованы в процессе экспертизы в качестве доказательств.

Необходимо провести сравнительный анализ датировки накладных и товарных отчетов, встречных транспортных и расчетных банковских документов до и после инвентаризации.

Кроме того, нужно проверить соответствие данных в учетных регистрах, актах результатов проверки фактического наличия ценностей с результатами инвентаризации, причем не только в целом по организации, но и по отдельным подразделениям и материально-ответственным лицам. Если в результате сопоставления выявлены факты несвоевременного отражения товарных операций в учете, необходимо провести перераспределение результатов инвентаризации двух смежных периодов.

На основе проведенных экспертных исследований может быть осуществлена корректировка данных о величине ущерба.

3. Оценка полноты и своевременности оприходования товаров. Эксперт должен про-

верить хронологию записей приходных документов в товарных отчетах, проверить их соответствие сопроводительным товарным документам, встречным документам, прилагаемым к выпискам банка, записям по счетам синтетического учета и об остатках товаров на конец дня предыдущего отчета и начало дня последующего.

4. Экспертное исследование расходных операций с товарами проводится аналогично экспертизе приходных операций и предусматривает нормативную и арифметическую проверку, сопоставление однородных сведений в разных документах и учетных регистрах. При этом следует учитывать многообразие расходных операций в торговле: продажа товаров населению, реализация в кредит с рассрочкой платежа, внутреннее перемещение, списание по актам. К отдельным расходным операциям могут быть применены специфические способы экспертного исследования.

5. Анализ выручки от реализации товаров. Данная процедура является чрезвычайно важной для розничной торговли, где основная масса товаров реализуется обезличенно.

При экспертизе необходимо провести сопоставление данных в книгах кассиров-операционистов, кассовой книге и регистрах по счетам денежных средств, товаров и продаж информации кассовых и товарных отчетов. Проверяется хронологическая последовательность записей, своевременность и равномерность сдачи выручки. Такой анализ позволя-

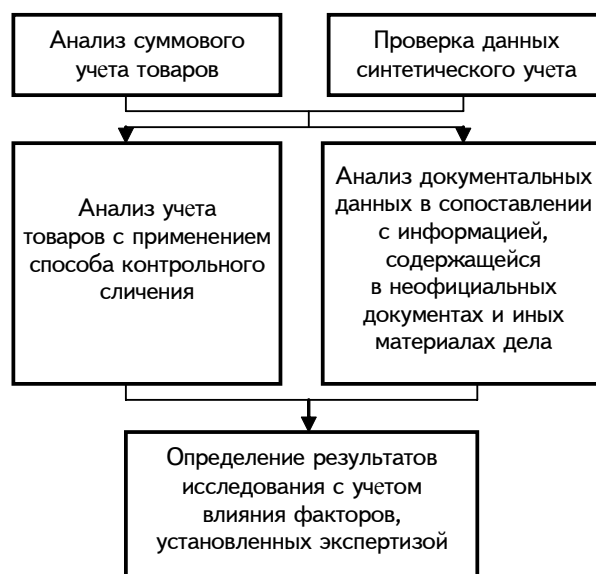


Рис. 1. Схема исследования товаров в процессе экономической экспертизы

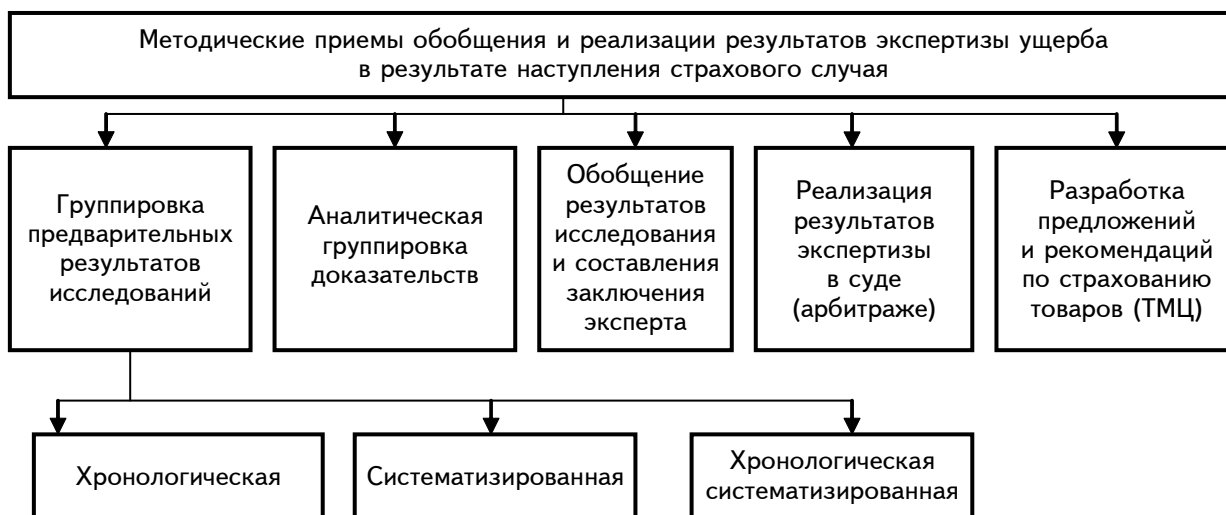


Рис. 2. Методические приемы обобщения и реализации результатов экспертизы

ет определить объемы продажи товаров и рассчитать остатки товаров на момент наступления страхового случая. Эта информация является дополнительным подтверждением остатков товаров в регистрах учета и инвентаризационных ведомостях.

Общая схема исследования товаров в процессе экономической экспертизы представлена на рис. 1.

Методические приемы обобщения и реализации результатов экспертизы представлены на рис. 2.

Основные достоинства заключения экспертизы состоят в системности представленного материала, точном описании методики и процесса экспертного исследования, в правильности формулировок вопросов³. Высокая доказательственная ценность заключения

в том, что оно дает дополнительные фактические данные, связанные с выявленными экспертизой новыми сведениями.

¹ Об информации, информационных технологиях и о защите информации : федер. закон от 27 июля 2006 г. □ 149-ФЗ.

² ФЗ "Об экспертной деятельности". Ст. 4.

³ См.: Корнеева Т.А., Коновалова Н.В. Определение методики оценки аудиторского риска // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2013. □ 4. С. 38-43; Котенева Т.В. Методологические основы судебно-бухгалтерской экспертизы : монография. Самара, 2007; Соцкова С.И. Особенности финансового анализа организаций с длительным прерывным производственным циклом // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2013. □ 1. С. 127-136.

Поступила в редакцию 27.06.2013 г.