



НЕЗАЛЕЖНИЙ ІНСТИТУТ
СУДОВИХ ЕКСПЕРТИЗ

ВІСНИК NICE

№4 від 12 травня 2015 р.

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА

В КРЕДИТНИХ СПОРАХ

© Усі матеріали є інтелектуальною власністю Незалежного інституту судових експертиз.
Усі права захищені.

ЗМІСТ

1. Про Незалежний інститут судових експертиз.....	3
2. Послуги НІСЕ.....	4
3. Економічна експертиза.....	8
4. Експертиза фінансово-кредитних операцій.....	9
5. Експертиза документів бухгалтерського, податкового обліку і звітності.....	12
6. Експертиза документів про економічну діяльність підприємств і організацій.....	15
7. Приклади економічних експертиз з практики НІСЕ.....	18
8. Контакти.....	27



Незалежний інститут судових експертиз – це динамічна та інноваційна компанія, що є лідером у сфері проведення незалежних експертиз в Україні та Європі. Професійний підхід, незалежність, дотримання найжорсткіших світових стандартів - запорука високої

якості наших експертиз.

Ми безперервно поліпшуємо операційний процес, розробляємо нові методики та технології проведення експертиз, розширюємо спектр питань, на які можемо дати ексклюзивні експертні відповіді.

Наша розгалужена мережа професійних європейських та українських експертів дозволяє нам оперативну та якісно проводити експертизи не тільки в будь-якому куточку України, але і в Європі та пострадянських країнах.

ПЕРЕВАГИ NICE:



Потужна науково-технічна база дозволяє нам проводити складні масштабні та комплексні експертизи, включаючи лабораторні дослідження в різних сферах.



При NICE працює кур'єрська доставка (ми можемо самі забрати матеріали справи, необхідні для проведення дослідження, та доставити готовий експертний висновок за місцем призначення).



Наші експерти допоможуть правильно та коректно сформулювати питання для експертизи.



Наша увага до всіх деталей гарантує високу якість експертного дослідження та висновку.



Ми проводимо роз'яснювальну роботу серед населення, організовуючи семінари та тренінги. Видаємо свої методичні рекомендації. Беремо участь у телепередачах на запрошення центральних телеканалів.



Участь експертів у судовому засіданні входить у вартість експертизи.



Ненормований робочий день дає нам змогу виїжджати на об'єкт дослідження (навіть в екстрених ситуаціях).

Основні види судових експертиз, що проводить НІСЕ:

- **Економічна експертиза**
 - ✓ Експертиза фінансово-кредитних операцій
 - ✓ Бухгалтерська експертиза
 - ✓ Експертиза документів бухгалтерського, податкового обліку і звітності
 - ✓ Експертиза документів про економічну діяльність підприємств і організацій
- **Земельно-технічна експертиза**
 - ✓ Поділ землі
 - ✓ Визначення порядку користування
 - ✓ Експертиза меж і площі земельної ділянки
- **Будівельно-технічна експертиза**
 - ✓ Визначення порядку користування
 - ✓ Виділ частки в натурі
 - ✓ Відповідність ДБН
 - ✓ Експертиза збитку в результаті затоплення
 - ✓ Розділ нерухомості
- **Екологічна експертиза**
 - ✓ Оцінка впливу підприємства на навколишнє середовище
 - ✓ Лабораторний аналіз проб ґрунту / води / повітря / за комплектом показників
 - ✓ Екологічний аудит підприємств
- **Технологічно-геологічна експертиза**
- **Інженерно-технічна експертиза**
- **Пожежно-технічна експертиза**
- **Товарознавча експертиза**
 - ✓ Визначення вартості ремонту обладнання
 - ✓ Оцінка збитків при залитті, пожежі
 - ✓ Визначення вартості товару, обладнання
 - ✓ Експертиза побутової техніки
- **Автотехнічна експертиза**
 - ✓ Експертиза після ДТП
 - ✓ Дослідження обставин ДТП

- **Автотоварознавча експертиза**
 - ✓ *Вартість транспортних засобів*
 - ✓ *Оцінка збитків після ДТП*
 - ✓ *Залишкова вартість автомобіля*
- **Трасологічна експертиза**
- **Психологічна експертиза**
- **Комп'ютерно-технічна експертиза**
- **Лінгвістична експертиза**
- **Науково-правова експертиза**
- **Експертиза об'єктів інтелектуальної власності**

ЯК МИ ПРАЦЮЄМО:





Наразі Україна переживає досить складний період у своєму розвитку, що супроводжується кризовими явищами в економіці. У зв'язку зі стрімким

зростанням курсу долара до гривні, нестабільною політичною ситуацією почастішали випадки неповернення банками депозитів, односторонньої зміни ними умов банківського вкладу, дефолту позичальників. У таких умовах значно зросла кількість судових кредитних спорів з фінансовими установами щодо повернення кредитів, новини про які останнім часом не сходять зі шпальт газет та з телеекранів.

З огляду на актуальність та злободенність цієї тематики, 24 квітня **Незалежний інститут судових експертиз** провів семінар-практикум «**Економічна експертиза в кредитних спорах**», що викликав



велику зацікавленість як серед юристів і адвокатів, які представляють інтереси клієнтів у кредитних спорах, так і, власне, самих учасників кредитних відносин – підприємців та фізосіб.



Лекторами семінару виступили експерти НІСЕ, які розповіли про актуальні питання кредитних відносин не тільки в Україні, а й за кордоном. Інформаційна частина заходу зосередилася на **механізмі**

призначення та особливостях проведення економічної експертизи в кредитних спорах. Семінар проходив у форматі практикуму, в ході якого виступи експертів супроводжувалися питаннями і жвавою дискусією. На конкретних прикладах експерти давали поради та рекомендації, роз'яснювали найбільш проблемні моменти, що виникають сьогодні між банками та їх клієнтами.

Успішне проведення семінару-практикуму надихнуло нас на розробку методичних рекомендацій, присвячених **темі кредитних спорів та експертизі фінансово-кредитних операцій.**

Із чергового видання НІСЕ Ви дізнаєтеся про особливості проведення економічної експертизи в кредитних спорах, перелік питань, які ставляться на дослідження експерту в рамках економічного дослідження, а також ознайомитеся з цікавими прикладами проведення економічної експертизи з практики НІСЕ.

Сподіваємося, даний матеріал стане Вам у нагоді!

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА



У сучасних ринкових умовах чимало суб'єктів господарювання та звичайних громадян стають учасниками судових розглядів з найрізноманітніших приводів – від адміністративних спорів з контролюючими органами до кримінальних справ про розкрадання та нанесення матеріального збитку. При розгляді подібних спорів досить часто

виникає необхідність проведення **економічної експертизи**.

У процесі проведення економічної експертизи аналізується виробнича і фінансово-економічна діяльність підприємств різних форм власності, які понесли збитки, втрати, привласнення товарно-матеріальних цінностей тощо.

Економічна експертиза виявляє достовірність проведених господарських операцій, які вже знайшли відображення в документах обліку та звітності і стали предметом дослідження податкових інстанцій або об'єктом розслідування правоохоронних органів.

Економічна експертиза дає можливість визначити якість проведених раніше ревізій, оцінити достовірність даних, які відображені в первинних документах, облікових реєстрах і бухгалтерській звітності.

Проведення економічної експертизи є необхідним для:

- аналізу стану розрахунків з організаціями-контрагентами і визначення обсягу заборгованості;
- розрахунку розміру реального збитку та суми упущеної вигоди при порушенні договірних зобов'язань;
- оцінки правомірності застосовуваних правил бухгалтерського обліку (при застосуванні норм корпоративного права та законодавства про банкрутство).

У рамках проведення економічної експертизи експерти НІСЕ досліджують:

- документи бухгалтерського обліку та звітності;
- документи про економічну діяльність підприємств;
- документи фінансово-кредитних операцій.

ЕКСПЕРТИЗА ФІНАНСОВО-КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ



На сьогоднішній день кредитні правовідносини стали невід'ємною частиною нашого життя. Більшість юридичних і фізичних осіб воліють або змушені залучати позикові кошти, і на даний момент саме кредити, як різновид позик, представляють найбільш затребуваний фінансовий продукт у своєму сегменті послуг.

Дуже часто в результаті кредитних правовідносин можуть виникати спори у зв'язку з визнанням недійсними кредитних договорів та договорів іпотеки, оскарження істотних змін умов кредитних договорів, реструктуризації проблемних кредитів, списання безнадійної заборгованості та ін. При вирішенні подібних спорів зазвичай не обійтись без проведення незалежної економічної експертизи.

Експертиза кредитних правовідносин здійснюється з метою встановлення порушень банком або позичальником законодавства та умов кредитного договору. Дослідження включає в себе аналіз документів кредитних операцій банку і клієнта.

Основними завданнями експертизи документів фінансово-кредитних операцій є:

- визначення документальної обґрунтованості оформлення банківських операцій з відкриття рахунків, руху грошових коштів на рахунках;
- визначення документальної обґрунтованості оформлення та відображення в обліку операцій з видачі, використання та погашення кредитів;
- визначення документальної обґрунтованості оформлення та відображення в обліку банків їх фінансово-господарської діяльності;
- визначення відповідності чинному законодавству відображення фінансово-господарських операцій банків вимогам нормативних актів з ведення обліку і подання звітності;

- визначення документальної обґрунтованості відображення фінансово-господарських операцій щодо нарахування та сплати банками податків та їх відповідність даним обліку та звітності, чинному законодавству;
- установа кола осіб, на яких покладено обов'язок забезпечення дотримання вимог нормативно-правових актів з банківського обліку і контролю.

У рамках експертизи по кредиту експерти НІСЕ:

- визначають, чи відповідає дійсності розмір процентної ставки за договором на момент його укладення.
- встановлюють, чи відповідає розмір щомісячних платежів умовам договору.
- встановлюють, чи змінювалася відсоткова ставка.
- визначають, чи відповідає графік щомісячних платежів реально нарахованими платежами станом на конкретний день.
- визначають, чи відповідають щомісячні платежі за договором про надання кредиту, процентній ставці за цим договором.

Перелік документів, необхідних для проведення експертизи:

- Кредитний договір
- Додаткові угоди до кредитного договору (при наявності)
- Банківські виписки
- Квитанції про здійснення платежів.

Орієнтовний перелік вирішуваних питань:

1. Чи підтверджуються документально висновки акта перевірки щодо відповідності вимогам чинного законодавства документального оформлення операцій (назва банку) з надання кредитів, з повноти та нарахування і сплати відсотків за користування кредитами позичальником (назва юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) за кредитною угодою (номер, дата)?
2. Чи відповідає перелік документів, наданих банку підприємством (назва) для отримання кредитних коштів за кредитною угодою, чинному Положенню про кредитування?
3. Чи підтверджується документально вартість активів (майна) у підприємства (позичальника), наданого в заставу за кредитною угодою?
4. Чи підтверджується документально розмір збитків банку, визначений в акті перевірки (вказується суб'єкт контролю), в результаті необґрунтованої видачі, неповернення кредиту за угодою (номер, дата)?

5. Чи підтверджується бухгалтерськими та первинними документами нецільове використання кредитних коштів за угодою (номер, дата)?
6. Чи підтверджується документально дотримання банком (назва) відповідних нормативів відрахувань до страхового резерву?
7. Чи відповідає наявний у матеріалах справи розрахунок заборгованості позичальника (по сплаті процентів за кредит та погашення основної суми боргу) перед банком умовам укладеного між вказаними сторонами кредитного договору та розрахунковим документам щодо видачі та погашення кредиту за цим кредитним договором?
8. Чи відповідає метод нарахування банком процентів за кредитним договором (зазначаються реквізити договору) вимогам Положення про кредитування банку (зазначається назва банківської установи)?

ЕКСПЕРТИЗА ДОКУМЕНТІВ БУХГАЛТЕРСЬКОГО, ПОДАТКОВОГО ОБЛІКУ І ЗВІТНОСТІ



Проведення бухгалтерської експертизи допоможе визначити показники фінансового стану підприємства, відповідність ведення бухгалтерського обліку вимогам чинного законодавства, встановити наявність або відсутність

ознак викривлення даних бухгалтерського обліку та звітності.

У рамках проведення бухгалтерської експертизи фахівці NICE:

- аналізують стан розрахунків з організаціями-контрагентами і визначають обсяг заборгованості підприємства.
- встановлюють розмір реального збитку та суми упущеної вигоди при порушенні договірних зобов'язань.
- встановлюють факт правомірності застосовуваних правил бухгалтерського обліку (при застосуванні норм корпоративного права та законодавства про банкрутство).

Основними завданнями експертизи документів бухгалтерського, податкового обліку і звітності є:

- визначення документальної обґрунтованості розміру нестачі або надлишків товарно-матеріальних цінностей і грошових коштів, періоду і місця їх утворення;
- визначення документальної обґрунтованості оформлення операцій з одержання, зберігання, виготовлення, реалізації товарно-матеріальних цінностей, у тому числі грошових, основних засобів, надання послуг;
- визначення документальної обґрунтованості відображення в обліку грошових коштів, цінних паперів;
- визначення документальної обґрунтованості відображення в обліку операцій з нарахування та виплати заробітної плати, інших виплат;
- установлення відповідності чинному законодавству відображення в податковому обліку доходів та витрат за фінансово-господарськими операціями, що підлягають оподаткуванню податком на прибуток;

- визначення відповідності чинному законодавству відображення в податковому обліку податкових зобов'язань та податкового кредиту з податку на додану вартість.
- Проведення ревізійних дій (визначення експертами-економістами будь-яких економічних показників без попереднього проведення документальних перевірок фінансово-господарської діяльності суб'єктом контролю) не належить до завдань економічної експертизи.

Орієнтовний перелік вирішуваних питань:

1. Чи підтверджується документально встановлена за актом інвентаризації від (зазначаються реквізити акта) нестача (надлишки) грошових коштів у касі на суму (зазначається сума) на підприємстві (вказується назва установи, організації) за період (зазначити)?
2. Чи підтверджується документально нестача товарно-матеріальних цінностей, встановлена за актом інвентаризації на підприємстві (зазначається назва організації), за період роботи (вказується період) матеріально відповідальної особи (зазначаються прізвище, ім'я, по батькові) у розмірі (указуються кількісні та вартісні показники)?
3. Чи підтверджується документально нестача основних засобів (зазначаються назва організації, кількісні та вартісні показники)?
4. Чи підтверджується розмір безпідставно виплаченої та списаної по касі (зазначається назва підприємства) заробітної плати з урахуванням даних, наданих органом (особою), який (яка) призначив(ла) експертизу (залучив(ла) експерта), та висновків почеркознавчої експертизи про те, що підписи в платіжних документах про одержання заробітної плати (номер відомості, період) учинені не особами, які в них зазначені?
5. Чи обґрунтовано відшкодовано (зазначається кому і за який період) витрати на відрядження (в якій сумі)?
6. Чи підтверджуються документально висновки перевірки (зазначаються реквізити акта перевірки) у частині, що стосується завищення обсягу і вартості виконаних робіт з урахуванням висновків інших видів експертиз?
7. Чи підтверджується документально необґрунтоване списання будівельних матеріалів, нарахування та виплата заробітної плати на завищений обсяг і вартість виконаних робіт (з урахуванням висновків інших видів експертиз)?
8. Чи підтверджується документально заявлений у позовних вимогах позивача (назва підприємства) розмір заборгованості за поставлені підприємству (назва) товарно-матеріальні цінності, виконані роботи (надані послуги) за договором (номер та дата договору) за період

(зазначити період), у тому числі з урахуванням висновків інших видів експертиз?

9. Чи підтверджується документально зазначене в акті податкової інспекції (вказуються реквізити акта) заниження об'єкта оподаткування (вказується організація) за період (зазначається який) і донарахування до сплати податків та обов'язкових платежів до бюджету (вказується яких)?
10. Чи відповідають визначені та задекларовані підприємством (назва) доходи за період (зазначається період) наданим первинним документам та вимогам Податкового кодексу України.
11. Чи відповідають визначені та задекларовані витрати підприємством (назва) за період (зазначається період) наданим первинним документам та вимогам Податкового кодексу України.
12. Чи підтверджуються документально витрати підприємства (назва) за період (зазначається період), що формують собівартість реалізованих товарів, виконаних робіт, наданих послуг?
13. Чи підтверджується документально та нормативно відображення у податковому обліку підприємства (назва підприємства) нарахування амортизації за період (вказується період)?
14. Чи підтверджуються документально обсяги господарських операцій та проведення розрахунків з нерезидентами?
15. Чи підтверджуються документально висновки акта державної податкової інспекції (номер, дата) про завищення підприємством (назва) заявленої суми бюджетного відшкодування з податку на додану вартість за період (вказується період)?
16. Чи підтверджується документально встановлений за актом перевірки державної податкової інспекції фінансовий результат за операціями з цінними паперами і корпоративними правами (назва підприємства) за період (вказується період) у розмірі (вказується сума)?
17. Чи підтверджується документально визначений об'єкт оподаткування з доходів, виплачених підприємством (назва підприємства) нерезиденту (назва) із джерелом його походження з України у періоді (вказується період)?
18. Чи підтверджується документально обґрунтованість застосування підприємством (назва) нульової ставки з податку на додану вартість за експортними операціями за контрактом (номер, дата)?

ЕКСПЕРТИЗА ДОКУМЕНТІВ ПРО ЕКОНОМІЧНУ ДІЯЛЬНІСТЬ ПІДПРИЄМСТВ І ОРГАНІЗАЦІЙ



Експертиза економічної діяльності підприємств включає в себе:

- перевірку документів бухгалтерського обліку;
- аналіз структури та оцінку активів;
- аналіз фінансового стану, платоспроможності та рентабельності організації;
- аналіз фінансово-господарських операцій;
- виявлення надлишків і недостач фінансових коштів і матеріальних цінностей;
- надання рекомендацій по швидкому і грамотному усунення виявлених порушень.

Основними завданнями експертизи документів про економічну діяльність підприємств і організацій є:

- визначення документальної обґрунтованості, аналізу показників фінансового стану (платоспроможності, фінансової стійкості, прибутковості тощо);
- визначення документальної обґрунтованості аналізу і структури майна та джерел його придбання;
- визначення документальної обґрунтованості стану та інтенсивності використання оборотних активів та джерел їх формування;
- визначення документальної обґрунтованості та аналізу джерел власних коштів та результатів фінансово-господарської діяльності;
- установлення документальної обґрунтованості та аналізу загальногосподарських і спеціальних фондів;
- визначення документальної обґрунтованості та аналізу реальності розрахунків з дебіторами і кредиторами;
- визначення документальної обґрунтованості та аналізу економічної доцільності отримання і використання кредитів і позик;
- визначення документальної обґрунтованості та аналізу витрат і цін як чинників фінансової стабільності, беззбитковості;
- визначення документальної обґрунтованості розрахунків при приватизації та оренді відповідно до чинних методик оцінки

- вартості майна, що приватизується, та інші питання, пов'язані з приватизацією, банкрутством підприємств;
- визначення документальної обґрунтованості розрахунків частки майна при виході учасника зі складу засновників;
 - визначення документальної обґрунтованості розрахунків втраченого заробітку (від несвоєчасної виплати компенсації заподіяної шкоди при втраті працездатності і в інших випадках);
 - визначення документальної обґрунтованості цільового витрачання бюджетних коштів;
 - визначення документальної обґрунтованості розрахунків втраченої вигоди.
 - Вирішення питань стосовно дотримання комітетами з конкурсних торгів вимог законодавства, що регламентує проведення закупівлі товарів (робіт та послуг) за бюджетні кошти, не належить до завдань економічної експертизи.

Орієнтовний перелік вирішуваних питань:

1. Визначити основні економічні показники (ліквідності, платоспроможності та прибутковості) господарсько-фінансової діяльності (зазначити організацію) на дату укладання або закінчення терміну дії угоди (зазначити реквізити). Як вказані показники характеризують господарсько-фінансову діяльність (зазначити організацію, підприємство)?
2. Чи підтверджується документально сума внеску до статутного фонду (зазначається організація або учасник) та розрахунок розміру частини майна, що підлягає поверненню учаснику, який вибув зі складу засновників (зазначається дата виходу)?
3. Чи підтверджується документально розмір збитку від необґрунтованого заниження (несплати) орендної плати (зазначається організація) за період (зазначається який) і в якій сумі?
4. Чи є у вартості об'єктів нерухомості (яких саме), що підлягали приватизації, частка фінансування споруд за рахунок державних коштів відповідно до наданих установчих та первинних документів?
5. Чи підтверджуються документально висновки акта перевірки щодо нецільового використання бюджетних коштів, отриманих підприємством (назва) за бюджетною програмою (назва програми)?
6. Чи підтверджується документально розрахунок пенсійних виплат громадянину (прізвище, ім'я, по батькові), проведений установами Пенсійного фонду України за період (зазначається дата)?
7. Чи мають показники фінансово-економічного стану підприємства (назва) за період (вказати період) ознаки доведення до банкрутства, фіктивного банкрутства, прихованого банкрутства?

8. Чи підтверджуються документально висновки акта перевірки стосовно наявності у підприємства (організації) (назва) заборгованості з виплати заробітної плати станом на (зазначити дату)?
9. Чи була у підприємства (назва) фінансова можливість виплатити в повному обсязі (або частково) нараховану заробітну плату у період (вказати період) за рахунок власних обігових коштів з урахуванням черговості платежів згідно з вимогами законодавства?
10. На які потреби були витрачені грошові кошти підприємства (назва) в період існування заборгованості по заробітній платі перед своїми працівниками?
11. Чи призвело витрачання коштів підприємства (організації) (назва) на виробничі потреби протягом року до скорочення заборгованості з оплати праці станом (зазначити дату). Якщо так, то які саме суми коштів були спрямовані на поточну оплату праці, а які на погашення заборгованості попередніх періодів?
12. Чи підтверджується документально та нормативно розрахунок дивідендів до виплати, здійснений підприємством (назва) емітенту корпоративних прав (назва юридичної або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи) за період (зазначається період)?

ПРИКЛАДИ ЕКОНОМІЧНИХ ЕКСПЕРТИЗ З БАГАТОРІЧНОЇ ПРАКТИКИ НІСЕ

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо надходження та руху коштів на рахунках підприємства.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Чи підтверджується документально надходження на рахунок ВАТ грошових коштів в сумі 48 500 000, 00, перерахованих до ТОВ 1 відповідно до кредитного договору, в тому числі суми у розмірі 40 180 000,00 грн., у подальшому перерахованої через рахунки ТОВ 2 та громадянина А. на рахунок громадянина Б? Якщо так, то за рахунок яких джерел відбулося повернення на рахунки ВАТ грошових коштів, раніше виданих ТОВ 1?
2. Яким є порядок руху кредитних коштів в сумі 45 800 000, 00 грн., перерахованих до ТОВ 1, відповідно до кредитного договору, в тому числі частини суми у розмірі 40 180 000,00 грн., у подальшому перерахованої через рахунки ТОВ 2 та громадянина А. на рахунок громадянина Б?
3. Чи вплинули (якщо так, то яким чином) на платоспроможність ВАТ 1 фінансові операції із руху кредитних коштів в сумі 48 500 000,00 грн., перерахованих до ТОВ 1 згідно з кредитним договором, у тому числі суми в розмірі 40 180 000,00 грн., у подальшому перерахованої через рахунки ТОВ 2 та громадянина А. на рахунок громадянина Б?
4. Чи підтверджується документально наявність збитків у ВАТ внаслідок досліджуваних операцій?
5. Чи підтверджується документально факт недостачі коштів у сумі 48 500 000,00 грн. у ВАТ за конкретний період часу? Якщо так, то хто є матеріально відповідальною особою за недостачу коштів?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо встановлення правильності формування податкового кредиту з податку на додану вартість за операціями підприємства.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Чи відповідно до вимог чинного законодавства України, з урахуванням проведених слідчих дій, ЗАТ сформовано податковий кредит з податку на додану вартість по операціям з ТОВ у певний період та визначено суми податку на додану вартість, які підлягають сплаті до бюджету?
2. Чи відповідно до вимог чинного законодавства України, з урахуванням проведених слідчих дій, ТОВ 1 сформовано податковий кредит з податку на додану вартість по операціям з ТОВ 2, у певний період та визначено суми податку на додану вартість, які підлягають сплаті до бюджету?
3. На яку суму занижено податок на додану вартість, з урахуванням проведених слідчих дій, ЗАТ та ТОВ1 по операціям з ТОВ2 та ТОВ3 у певний період?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо встановлення заборгованості та визначення її розміру

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. В якому обсязі і на яку вартість Особа 1 одержала від Особи 2 послуги в межах договору, що підтверджує отримання послуг?
2. В якому розмірі підтверджується оплата Особою 1 послуг, наданих Особою 2 в межах договору?
3. В якому розмірі і за який період утворилась заборгованість?
4. В якому обсязі та за який період підтверджується оплата одержаних послуг? У разі наявності заборгованості — в якому розмірі і за який період вона утворилась?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо достовірності та обґрунтованості результатів планової виїзної перевірки

Експерти НІСЕ надали відповіді на таке питання:

1. Чи підтверджується нормативно та документально встановлені за висновками Акту про результати планової виїзної перевірки Особи 1, з питань дотримання вимог податкового законодавства за певний період, валютного та іншого законодавства за певний період, складеного ДПІ, порушення, а саме: заниження податку на прибуток у сумі 1 551 105, 31 грн., та податкового зобов'язання з податку на додану вартість у сумі 1 240 884, 25 грн.?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо визначення надходжень до підприємств та раціональне використання коштів, які надійшли на рахунки установ.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Яка сума коштів надійшла до Особи 1, Особи 2, Особи 3 для здійснення будівництва комплексу індивідуальної житлової забудови? Яка сума коштів безпосередньо використана для будівництва комплексу Особою 1, Особою 2, Особою 3? Чи були порушені Особою 1, Особою 2, Особою 3 вимоги нормативно-правових актів? Якщо так, то які саме вимоги нормативно-правових актів були порушені?
2. Яка сума коштів довіритель залучена Особою 1 після 2012 року по закінченню дії ліцензії щодо залучення коштів на будівництво, чи були при цьому порушені вимоги нормативно-правових актів? Якщо так, то які саме?
3. Чи підтверджуються документально Висновки ревізії Особи 1 та Особи 2 у частині, що стосується завищення обсягу і вартості виконаних робіт з урахуванням висновків будівельно-технічної експертизи?
4. Визначити розмір збитків Особи 1 від необґрунтованого завищення вартості виконаних підрядних робіт, зазначених в актах виконаних підрядних робіт, складених Особою 2 та Особою 1. Визначити розмір

збитків Особи 1 внаслідок використання коштів, отриманих директором підприємства Особою 3 від учасників фонду Особою 4 у сумі 156 000 доларів США та від Особи 5 у сумі 170 000 доларів США. Які порушення вимог нормативних актів, що регламентують ведення бухгалтерського обліку і контролю, призвели до матеріальних збитків?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо визначення суми зайве перерахованих коштів за договором підряду.

Експерти НІСЕ надали відповіді на таке питання:

1. З урахуванням Висновку щодо вартості будівельних робіт у житловому будинку, виконаних Особою 1 для Особи 2, якою є загальна сума грошових коштів, зайве перерахованих Особою 2 на розрахункові рахунки Особи 1 відповідно до договорів підряду?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо вірності проведення розрахунків заробітної плати за займану посаду і за сумісництвом.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Чи є підстави для проведення доплати за роботу за суміщенням посади Особі 1?
2. Чи малися в Особи 1 підстави для проведення Особі 2 доплати за вислугу років?
3. Чи правильно Особі 1 була нарахована заробітна плата за час його роботи? Якщо ні, то в чому тоді проявилось неправильне нарахування?
4. Якщо Особа 1 мав право на отримання доплат за суміщення посад, які обсяги робіт нею виконані за суміщеною посадою, чим це підтверджується, яка сума оплат належить до нарахувань?
5. Чи правильно нараховані Особі 1 компенсації за невикористану відпустку, за час непрацездатності та вихідна допомога?
6. Чи є підстави для виплати Особі 1 компенсації за затримку виплати заробітної плати, втрати частини грошових доходів у зв'язку з порушенням термінів їх виплат? Якщо так, чим обґрунтовується необхідність доплат та їх розмір?
7. Чи не допущена переплата грошових коштів Особі 1? Якщо допущена переплата, то на яку суму?
8. Чи є підстави для здійснення доплати Особі 1, які відрахування і на яку суму з них необхідно провести?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо визначення розміру заборгованості та часу, за який вона утворилась.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Чи підтверджуються нормативно та документально висновки у акті перевірки Особою 1 та у довідці перевірки окремих питань фінансово-

господарської діяльності державного підприємства Особи 2 щодо факту наявності заборгованості з невилати заробітної плати більше 1 місяця 47 працівникам на загальну суму 478 438,56 грн., а також реальної можливості своєчасно та у повному обсязі її виплатити керівництвом підприємства?

2. Якщо факт невилати працівникам заробітної плати більше 1 місяця мав місце, то які нормативно-правові акти порушено та з вини яких службових осіб допущено вказані порушення?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо визначення розміру збитків, завданих державі в результаті укладання договору.

Експерти НІСЕ надали відповіді на таке питання:

1. Чи підтверджується документально та нормативно встановлене за довідками Особи 1 спричинення збитків державі в результаті укладання угоди між Особою 2 та Особою 3 про надання юридичних послуг та оплату коштів за цією угодою?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо визначення розміру нестачі.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Чи є документально обґрунтованою вказана в акті інвентаризації нестача радіаторів в кількості 2725 і чи правильно вказана сума нестачі?
2. За якими цінам згідно з оригіналами документів були придбані радіатори Особою 1 у постачальників за певний період?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо визначення суми внесків та вартості майна.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Який розмір балансової вартості майна підприємства станом на 2012 рік (на час реорганізації підприємства)?
2. В якому розмірі здійснено фактичний внесок учасників в статутний капітал підприємства?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо переоцінки вже оплаченого товару.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Чи підтверджується даними бухгалтерського обліку ТОВ 1 висновок КРУ про переоцінку вже оплаченого товару в сумі ***** тис. грн. (що було також предметом проведення першої експертизи)
2. Яка була вартість майна та розмір прибутку ТОВ 1 станом на 31.12.2009 р. на день виключення громадянина зі складу учасників ТОВ 1?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо підтвердження документальної нестачі товарно-матеріальних цінностей.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Чи підтверджується документально нестача товарно-матеріальних цінностей у ТОВ 1 за період з 06.12.2010 р. по 24.03.2012 р. матеріально відповідальної особи громадянина ***** у розмірі **** грн..
2. Чи підтверджується встановлений перевіркою ТОВ 1 розмір матеріальної шкоди, завданої товариству у зв'язку з нестачею матеріальних цінностей, яку встановлено інвентаризацією за актом інвентаризаційної комісії від 24.03.2012 р?
3. Чи підтверджується документально нестача основних засобів ТОВ 1, а саме ***** , серійний заводський номер *****?
4. Чи підтверджується матеріальна цінність, зазначена в позовній заяві, на балансі ТОВ1?
5. Чи проводиться нарахування амортизаційних відрахувань на термінал ***** серійний номер *****?
6. Чи вірно відображено у бухгалтерському та податковому обліку ТОВ 1 фінансово-господарські операції між ТОВ 1 та ТОВ 2 ,ТОВ3 ,ТОВ4 за період з 01.01.2008 р. по 30.06.2011 р.?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо встановлення розміру заборгованості за кредитним договором.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Який є розмір заборгованості громадянина по кредитному договору станом на 01.06.2013 р. з урахуванням даних, що зазначені в довідці ВАТ від 05.07.2010 р. з урахуванням додатків?
2. Яким є аннуїтетний щомісячний платіж за кредитом за умови наявності суми заборгованості на 01.06.2013 р., річного кредитного відсотку за користування коштами з 01.06.20013-го року до 14.12.2015 р. (включно) за умови щомісячного погашення рівними частинами до 15-го числа поточного місяця.
3. Чи підтверджується документально відображення банком заборгованості по ТОВ «1111111111» за КД №***** від 24.06.2008, виданого в доларах США, до 03.12.2013 та після 04.12.2013?
4. Чи підлягає внесення змін у бухгалтерський облік АТ за рішенням Господарського суду м. Києва від 09.12.2013 по справі №*****?
5. Який порядок нарахування та обліку заборгованості за кредитними договорами в іноземній валюті та відповідність відображення в бухгалтерському обліку, зокрема заборгованість ТОВ за КД №*****від 24.06.2008, відповідно до вимог чинного законодавства України?

6. Чи нормативно обґрунтовано зарахування погашення заборгованості ТОВ за КД №***** від 24.06.2008 на користь банку, фактично сплаченої 20.08.2014 в національній валюті (грн.) за рішенням Господарського суду м. Києва від 09.12.2013 по справі №*****?
7. Чи обґрунтоване нарахування банком відсотків за КД №***** від 24.06.2008 у період з 04.12.2013 по 03.11.2014?
8. Чи підтверджується розмір заборгованості ТОВ за КД №012/14/412 від 24.06.2008 перед банком станом на 03.11.2014 року та відповідність нарахованої заборгованості умовам договору?
9. Чи дотримано АТ порядок відображення в бухгалтерському обліку погашення заборгованості ТОВ згідно з платіжним дорученням від 19.08.2014 за КД №***** від 24.06.2008 у гривні по валютному кредиту?
10. Чи обґрунтоване погашення заборгованості на виконання рішення Господарського суду м. Києва від 09.12.2013 по справі №***** від ТОВ на користь АТ без врахування курсової різниці на дату погашення?
11. Чи підлягає припиненню в бухгалтерському обліку банку нарахування відсотків, заборгованості за тілом кредиту та інші нарахування за КД №***** від 24.06.2008 після набуття законної сили рішення Господарського суду м. Києва від 09.12.2013 по справі №*****?
12. Чи підлягає зарахуванню сума грошових коштів на погашення заборгованості по КД №***** від 24.06.2008 від ТОВ на користь АТ по курсу гривні до іноземної валюти на дату здійснення платежу?
13. Чи відповідає умовам КД №**** від 24.06.2008 та чинному законодавству України покладення всіх валютних ризиків на Позичальника?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо оцінки акцій

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Якою станом на 20.05.2014 р. є ринкова вартість цінних паперів, переданих ТОВ 1 у заставу Акціонерному Банку, а саме: інвестиційних сертифікатів ТОВ 1 з управління актами та адміністрування обмеженою відповідальністю недиверсифікованого виду закритого типу у кількості 11962 шт. номінальною вартістю 10 000,00 грн.
2. Якою є ринкова вартість цінних паперів, переданих ТОВ у заставу ПАТ згідно з переліком:
 - Акції ВАТ у кількості 51049491 штук, номінальною вартістю 0,25 грн.?
 - Акції ВАТ у кількості 57531047 штук, номінальною вартістю 0,25 грн.?
3. Яка ринкова вартість цінних паперів: пакету простих іменних акцій ПАТ номіналом 0,25 грн. у кількості 54 379 штук станом на 1 липня 2013 р?
4. Яка ринкова вартість цінних паперів: пакету простих іменних акцій ПАТ номіналом 1 грн. на вказані дати, а саме:
 - 552 328 штук станом на 27 березня 2013 р.;

- 474 700 штук станом на 24 квітня 2013 р.;
- 559 000 штук станом на 5 червня 2013 р.;
- 437 000 штук станом на 12 червня 2013 р.;
- 800 штук станом на 14 червня 2013 р?

5. Яка номінальна вартість одного цінного паперу – акції іменної простої?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо встановлення заборгованості між юридичними особами.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Яка заборгованість ПАТ 1 перед ПАТ 2 по поверненню кредиту по Кредитному договору №*****980- К від 17.06.2008 р.?
2. Яка заборгованість ПАТ 1 перед ПАТ 2 по сплаті відсотків за користування кредитними коштами по Кредитному договору № *****980- К від 17.06.2008 р.?
3. Яка заборгованість ПАТ 1 перед ПАТ 2 по сплаті неустойки за несвоєчасне повернення кредитних коштів по Кредитному договору № *****980- К від 17.06.2008 р.?
4. Яка заборгованість ПАТ 1 перед ПАТ 2 по сплаті неустойки за несвоєчасну сплату відсотків за користування кредитними коштами по Кредитному договору № *****980- К від 17.06.2008 р.?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо достовірності відображених операцій в бухгалтерському обліку.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Чи підтверджується нормативно та документально відображення в бухгалтерському та податковому обліках операцій, що виникли згідно з умовами договору від 01.10.2003р. № 20031111/1?
2. Чи потрібно було передані майнові права (сплачені підприємством страхові внески) вважати додатковим благом працівників та утримувати податок з доходів?
3. Яка правова основа дій керівника?
4. Чи потрібно нараховувати ЄСВ на суми страхових внесків ?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо кредитних договорів в іноземній валюті відповідно до вимог чинного законодавства України

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Чи підтверджується документально відображення банком заборгованості по ТОВ за кредитним договором №*****412 від 24.06.2008 р., виданого в доларах США, до 03.12.2013 та після 04.12.2013?
2. Чи підлягає внесення змін у бухгалтерський облік АТ за рішенням Господарського суду м. Києва від 09.12.2013 по справі №*****13?
3. Який порядок нарахування та обліку заборгованості за кредитними

договорами в іноземній валюті та відповідність відображення в бухгалтерському обліку, зокрема, заборгованість ТОВ за кредитним договором №****412 від 24.06.2008 р., відповідно до вимог чинного законодавства України?

4. Чи нормативно обґрунтовано зарахування погашення заборгованості ТОВ за кредитним договором №*****412 від 24.06.2008 р. на користь банку, фактично сплаченої 20.08.2014 р. в національній валюті (грн.) за рішенням Господарського суду м. Києва від 09.12.2013 р. по справі №***13?
5. Чи обґрунтоване нарахування банком відсотків за кредитним договором №****412 від 24.06.2008 р. у період з 04.12.2013 по 03.11.2014 рр.?
6. Чи підтверджується розмір заборгованості ТОВ за кредитним договором №****412 від 24.06.2008 р. перед банком станом на 03.11.2014 р. та відповідність нарахованої заборгованості умовам договору?
7. Чи дотримано АТ порядок відображення в бухгалтерському обліку погашення заборгованості ТОВ згідно з платіжним дорученням від 19.08.2014 р. за кредитним договором №****412 від 24.06.2008 р. у гривні по валютному кредиту?
8. Чи обґрунтоване погашення заборгованості на виконання рішення Господарського суду м. Києва від 09.12.2013 р. по справі №***13 від ТОВ на користь АТ без врахування курсової різниці на дату погашення?
9. Чи підлягає припиненню в бухгалтерському обліку банку нарахування відсотків, заборгованості за тілом кредиту та інші нарахування за кредитним договором №****/412 від 24.06.2008 р. після набуття законної сили рішення Господарського суду м. Києва від 09.12.2013 р. по справі №****/13?
10. Чи підлягає зарахуванню сума грошових коштів на погашення заборгованості по кредитним договором №****412 від 24.06.2008 р. від ТОВ на користь АТ по курсу гривні до іноземної валюти на дату здійснення платежу?
11. Чи відповідає умовам КД №****412 від 24.06.2008 р. та чинному законодавству України покладення всіх валютних ризиків на Позичальника?

ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА щодо перерахунку пенсії.

Експерти НІСЕ надали відповіді на такі питання:

1. Чи підтверджується обґрунтованість розрахунку індексації грошового забезпечення за період з 01.03.2003р. по 31.12.2014 р. по майору з урахуванням висновків: науково-правової експертизи окремих питань правового регулювання індексації грошового забезпечення військовослужбовців, складений від 20.11.2013 р.; науково-правової експертизи окремих питань правового регулювання індексації грошового

забезпечення військовослужбовців, складений від 31.03.2014 р. №*****; науково-правової експертизи на запит від 30.04.2014 р. щодо застосування окремих норм трудового законодавства при індексації грошового забезпечення військовослужбовців Збройних Сил України, складений експертом від 16.05.2014 р. №126/58-е?

2. Чи відповідає обчислений розмір пенсії, яка призначена управлінням Пенсійного фонду України 15.02.2009 р., вимогам чинного законодавства?
3. Чи вірно було проведено оптимізацію індивідуального коефіцієнту для обчислення заробітної плати (при призначенні/перерахунку пенсії), чи вірно нараховано (обраховано) стаж роботи, заробітну плату (відповідно до перерахунків 2011, 2013 років), обов'язковий трудовий та понаднормовий стаж при призначенні (перерахунку) пенсії?
4. У разі, якщо розрахунок пенсії було здійснено невірно, з порушенням чи помилками щодо законодавства, провести її перерахунок із посиланням на нормативно-правові документи.
5. Визначити різницю між фактично нарахованою пенсією та перерахованою сумою з визначенням її в національній валюті?



**НЕЗАЛЕЖНИЙ ІНСТИТУТ
СУДОВИХ ЕКСПЕРТИЗ**

З напрямками нашої діяльності та
рекомендаційними листами від наших клієнтів
Ви можете ознайомитися на нашому сайті –
www.nise.com.ua

Звертайтеся до нас –
ми проконсультуємо Вас та допоможемо
сформулювати питання, які вказуються
в клопотанні про призначення експертизи.

Наші контакти:

04212, м. Київ, вул. Маршала Тимошенка, 21, корпус 3, офіс 7

Тел.: (044) 581-30-80, 581-30-77, 581-30-90

Моб. (050) 360-16-82 (067) 5555 222

Факс (044) 581-30-55

info@nise.com.ua

www.nise.com.ua

www.international-expert.com.ua

© Усі матеріали є інтелектуальною власністю Незалежного
інституту судових експертиз.

Усі права захищені.