

**МЕТОДИКА ПРОИЗВОДСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ
СОБЛЮДЕНИЯ ЗАЕМЩИКОМ ПРИНЦИПОВ КРЕДИТОВАНИЯ****Ирина Ахматясовиевна СЕЛЕЗНЕВА ^a;**
Елена Арсентьевна ШЛЯПНИКОВА ^b,
Ирина Павловна СЕЛЕЗНЕВА ^c,
Григорий Роланович АЛБОРОВ ^d

^a кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры бухгалтерского учета, финансов и аудита,
Удмуртский государственный аграрный университет (УдГАУ),
Ижевск, Российская Федерация
0708irina@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-4796-3683>
SPIN-код: 2199-6150

^b кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры бухгалтерского учета, финансов и аудита,
Удмуртский государственный аграрный университет (УдГАУ),
Ижевск, Российская Федерация
89501547343@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-0221-139X>
SPIN-код: 4367-1406

^c кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры бухгалтерского учета, финансов и аудита,
Удмуртский государственный аграрный университет (УдГАУ),
Ижевск, Российская Федерация
ip.selezneva@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0003-0939-6710>
SPIN-код: 3291-1071

^d кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры экономической кибернетики и информационных технологий,
Удмуртский государственный аграрный университет (УдГАУ),
Ижевск, Российская Федерация
g.r.alborov@mail.ru
ORCID: отсутствует
SPIN-код: 1110-6205

* Ответственный автор

История статьи:

Reg. № 752/2024
Получена 26.11.2024
Получена в
доработанном виде
05.12.2024
Одобрена 16.12.2024
Доступна онлайн
26.12.2024

Специальность: 5.2.6**Аннотация**

Предмет. Современные условия хозяйствования в целях обеспечения непрерывности деятельности вызывают необходимость привлечения кредитных ресурсов, как одного из источников формирования имущества. Законодательно установленные принципы кредитования не всегда соблюдаются заемщиками, что приводит к экономическим спорам между участниками кредитной сделки. В связи с этим привлечение экспертов для оценки полноты соблюдения принципов кредитования является актуальным.

Цели. Определение общих ориентиров экономической экспертизы соблюдения заемщиком принципов кредитования, а также конкретизация составляющих элементов экспертизы в целях обеспечения ее комплексности, оче-

УДК 657.6
JEL: M42

редности и полноты.

Методология. Исследование теоретических и практических вопросов основано на изучении действующих законодательных и нормативных актов, устанавливающих правовые и методические основы сущности кредитования и экономической экспертизы соблюдения принципов кредитования, а также критическом анализе научных трудов, освещающих данные вопросы. Применялись методы научного познания: информационный поиск, анализ, синтез и моделирование ситуаций.

Результаты. Определены этапы производства экономической экспертизы, конкретизированы задачи в рамках их реализации, а также соответствующее информационное обеспечение и инструментарий. Предложена методика производства экономической экспертизы соблюдения заемщиком принципов кредитования, могущая послужить основой для формирования объективного экспертного заключения.

Ключевые слова:

экономическая экспертиза, принципы кредитования, методика экспертизы, информационное обеспечение экспертизы, инструментарий экспертизы

Область применения. Представленная методика своевременна и важна как в практической деятельности экспертов, так и для использования в образовательном процессе по соответствующим направлениям подготовки.

Выводы. Ограниченность раскрытия вопросов проведения экономической экспертизы соблюдения заемщиком принципов кредитования в экономической литературе, законодательных и нормативных актах вызывает необходимость разработки методики ее производства. Качественный уровень экономической экспертизы определяется логической последовательностью ее производства и полнотой, надежностью полученных экспертом доказательств.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2024

Для цитирования: Селезнева И.А., Шляпникова Е.А., Селезнева И.П., Алборов Г.Р. Методика производства экономической экспертизы соблюдения заемщиком принципов кредитования // Дайджест-Финансы. – 2024. – Т. 29, № 4. – С. 421 – 442.
<https://doi.org/10.24891/df.29.4.421>

Одним из важнейших источников финансирования деятельности организации является привлечение ею заемных средств, что отмечено в работах С.В. Козменковой, И.П. Селезневой, Г.Я. Остаева, И.А. Селезневой, Е.А. Шляпниковой, Г.С. Клычковой, Б.Н. Хосиева и др. [1–3], С.А. Мальцевой и др. [4].

Банковские кредиты, как один из элементов заемных средств, по мнению Т.И. Кружковой и др. [5], Д.С. Мучириновой [6], требуют соблюдения условий их обеспеченности, возвратности, платности, срочности и целевого характера.

В работах С.В. Козменковой и др. [7, 8], Т.Ю. Серебряковой и др. [9], Т.Н. Фоменко [10], А.С. Потаповой и др. [11] при исследовании существующей практики использования полученных кредитных ресурсов сделан вывод о том, что периодически допускаются нарушения законодательно установленных принципов кредитования. Для получения обоснованных доказательств соблюдения либо несоблюдения исходных положений кредитования необходимо проведение экономической экспертизы, как считают М.П. Сарунова, Е.С. Болдырева, Ч.В. Боков и др. [12], Д.Н. Ганченко и Е.В. Белова [13], О.А. Наумова и О.С. Аксинина [14].

В целях обеспечения системности, последовательности и целостности экспертизы необходимо определить ее общую направленность, а также детализацию частных компонентов. На стадии планирования экспертизы определяется содержание основных ее этапов, обусловленных нормативно установленными принципами кредитования, а также перечень конкретных задач, требующих решения (*табл. 1*).

Для установления обстоятельств, имеющих существенное значение для ответа на вопрос, поставленный перед экспертом, необходимо соответствующее информационное обеспечение (законодательное и практическое). Получение доказательств в процессе проведения экспертизы основывается на применении определенного инструментария (запрос, инспектирование, пересчет, аналитические процедуры, внешнее подтверждение, повторное проведение и др.).

Работа эксперта состоит в получении и систематизации информации об объекте экспертизы с помощью специального инструментария, чтобы предоставить обоснованное заключение по поставленному вопросу.

Перед экспертом был поставлен вопрос: отвечает ли полученный ООО «А» кредит по кредитному договору № Z от 15.03.YYYY основным принципам кредитования: целевое использование, обеспеченность, срочность, платность, возвратность?

В рамках реализации поставленных задач экспертом были получены следующие результаты, отраженные в экспертном заключении.

Для получения экспертных доказательств в процессе решения первой задачи по установлению соответствия формы заключенного кредитного договора требованиям законодательства РФ была применена норма п. 1 ст. 819 «Кредитный договор» ГК РФ¹, согласно которой «...по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее». В соответствии со ст. 820 «Форма кредитного договора» ГК РФ «...кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным».

Правовое регулирование оформления кредитного договора явилось предметом исследования в работах Д.В. Угольнова [15], Н.В. Лысенко, Т.В. Цветковой [16], Л.Б. Сунгатуллиной, А.А. Сафиуллиной [17], В.С. Плотникова и О.В. Плотниковой [18].

В проверяемых документах имеется заверенная копия Кредитного договора № Z от 15.03.YYYY, что соответствует ст. 820 ГК РФ.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) (ГК РФ ч. 2): Федеральный закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 24.07.2023). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/

В процессе выполнения второй задачи для документального подтверждения использования кредита по целевому назначению проведена оценка реквизитов Кредитного договора, в п. 2.1 которого в качестве условия определено, что клиент вправе использовать кредит на пополнение оборотных средств. Согласно копии выписок банка по счету 51 «Расчетные счета» полученные в виде кредита денежные средства были направлены на приобретение ценных бумаг. Согласно ст. 3 Устава ООО «А» основными направлениями деятельности организации являются купля-продажа ценных бумаг, в том числе собственных, и участие в капитале и прибыли других предприятий.

По данным *табл. 2*, составленной по представленным на экспертизу материалам в виде копий договоров купли-продажи ценных бумаг, сумма кредитных ресурсов по Кредитному договору была использована на приобретение ценных бумаг (*табл. 2*).

В целях подтверждения обоснованности расходования средств кредита и при этом соблюдения организацией критериев признания приобретаемых объектов в составе финансовых вложений для решения третьей задачи экспертом производится оценка полноты соблюдения признаков, установленных ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»² (в редакции, действующей на момент совершения сделок с ценными бумагами).

В соответствии с п. 2 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» «...для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.)».

² Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02: приказ Минфина России от 10.12.2002 № 126н (ред. от 06.04.2015).
URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251/

Ценные бумаги, приобретаемые у других лиц, отвечающие перечисленным критериям, подлежат учету в составе финансовых вложений, что отмечено в статье И.П. Селезневой и А.В. Владимировой [19].

В их отношении согласно п. 5 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» хозяйствующий субъект в своей учетной политике производит выбор единицы аналитического учета финансовых вложений, который должен способствовать созданию детальной информации об объекте, отражающей, например, порядок приобретения, цель использования, эмитента, продавца, номинальную и первоначальную стоимость и др.

Для выполнения четвертой задачи, заключающейся в оценке полноты документального оформления принятия ценных бумаг к бухгалтерскому учету, необходимо установить наличие и изучить содержание документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права, отвечающих требованиям, установленным ст. 9 ФЗ «О бухгалтерском учете»³, ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете»⁴. Факт передачи ценных бумаг от продавца к покупателю должен подтверждаться Актом приема-передачи. В представленных на экспертизу документах данные акты отсутствуют.

В соответствии со ст. 28 «Форма удостоверения права собственности на эмиссионные ценные бумаги» ФЗ «О рынке ценных бумаг»⁵ права владельцев на эмиссионные ценные бумаги удостоверяются:

- *документарной формы выпуска* – сертификатами (если сертификаты находятся у владельцев) либо сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (если сертификаты переданы на хранение в депозитории);
- *бездокументарной формы выпуска* – в системе ведения реестра – записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитории – записями по счетам депо в депозитариях.

В соответствии со ст. 29 «Переход прав на ценные бумаги и реализации прав, закрепленных ценными бумагами» ФЗ «О рынке ценных бумаг» право на предъявительскую документарную ценную бумагу переходит к приобретателю, соответственно, либо в момент передачи этого сертификата приобретателю, либо в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

³ О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 12.12.2023).

URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/

⁴ Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете»: приказ Минфина России от 16.04.2021 № 62н (ред. от 23.12.2021).

URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_386440/

⁵ О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ (ред. от 08.08.2024).

URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/

Таким образом, из материалов экспертизы можно сделать вывод, что полученные кредитные средства были использованы на приобретение ценных бумаг (акций), что является основным видом деятельности организации. Для осуществления данной деятельности необходимо наличие оборотных средств в достаточных объемах.

Но открытыми остаются вопросы подтверждения факта передачи или регистрации приобретенных ценных бумаг на ООО «А», так как в представленных на экспертизу материалах отсутствуют копии Актов приема-передачи ценных бумаг и выписки о внесении приходной записи по лицевому счету приобретателя или по счету депо приобретателя. Вызывает сомнение факт внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя или по счету депо приобретателя, так как в представленных на экспертизу учетных регистрах, в частности, в Карточке счета 91.2 «Прочие расходы» за проверяемый период отсутствуют сведения о расходах на оплату услуг по ведению счета депо, услуг регистратора ценных бумаг.

В силу недостаточности практического информационного обеспечения для получения экспертных доказательств, подтверждающих факт передачи или регистрации приобретенных ценных бумаг, был осуществлен запрос недостающих документов. В ответ на запрос экспертов были предоставлены лишь следующие документы.

1. Копия Депозитарного договора между Депозитарием и ООО «А» (Депонент).
2. Копия Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия Депозитария.
3. Поручения на депозитарные операции «Перевод ценных бумаг».

Экспертное исследование перечисленных документов не позволило констатировать факт совершения сделки ввиду отсутствия в составе предоставленных документов Актов приема-передачи ценных бумаг и Выписки о внесении приходной записи по лицевому счету приобретателя или по счету депо приобретателя, которые являются подтверждением перемещения ценных бумаг и перехода права собственности на них от Депонента к Контрагенту. Выписка выдается держателем реестра с указанием владельца лицевого счета, количества ценных бумаг каждого выпуска, числящихся на этом счете в момент выдачи выписки, фактов их обременения обязательствами, а также иной информации, относящейся к этим бумагам, что соответствует составу реквизитов, перечень которых установлен ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Отсутствие в материалах экспертизы данных документов не позволяет получить доказательства, в полной мере подтверждающие целевое использование кредитных ресурсов.

Во вновь предоставленном Депозитарном договоре в п. 5 определен размер и порядок оплаты услуг Депозитария, но факт оплаты услуг не подтверждается бухгалтерскими документами и регистрами. Также дополнительно предоставлены Поручения на депозитарные операции, в которых зафиксирован факт поручения на депозитарную операцию «Перевод ценных бумаг». Поручение на депозитарную операцию и депозитарный договор не являются документами, подтверждающими факт перехода права собственности на ценные бумаги от одного участника сделки к другому.

Для уточнения необходимости привлечения заемных ресурсов для пополнения оборотных средств в рамках решения пятой задачи эксперт рассчитывает показатели, характеризующие излишек или недостаток собственных оборотных средств на начало и конец года, предшествующего году получения кредита по данным Бухгалтерского баланса. Учитывая, что основным видом деятельности ООО «А» является купля-продажа ценных бумаг, расчет осуществляется именно в отношении источников формирования финансовых вложений (*табл. 3*).

По результатам *табл. 3* можно сделать вывод, что на начало YYYY г. недостаток общей величины основных источников для целей формирования финансовых вложений составил 11 476 тыс. руб., а величина полученного кредита по Кредитному договору на пополнение оборотных средств составила 234 600 тыс. руб.

Расчеты показывают, что у организации отсутствовала потребность в таком объеме заемных средств. При потребности в заемных средствах на сумму в 11 476 тыс. руб. получено было 234 600 тыс. руб., что больше потребности в них на 223 124 тыс. руб.

Шестая задача заключается в том, чтобы удостовериться в правильности признания вложенных кредитных ресурсов в качестве инвестиций в ценные бумаги. Для этого эксперт проводит мониторинг их соответствия критериям признания активов в качестве финансовых вложений в соответствии с требованиями п. 2 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» (в редакции, действующей на момент совершения сделок с ценными бумагами) (*табл. 4*).

В связи с отсутствием в материалах экспертизы практического информационного обеспечения в виде аналитических данных по счету 58 субсчет «Акции», раскрывающих остаток на начало периода, движение каждого вида ценных бумаг и остаток на конец периода, эксперт делает выборку по наиболее активно покупаемым и продаваемым ценным бумагам в целях определения остатка по акциям определенного эмитента и вида (*табл. 5*).

Сведения, представленные в *табл. 5*, свидетельствуют о том, что у ООО «А» практически отсутствовал период владения акциями, являющийся основанием для начисления дивидендов, поскольку приобретенные акции продавались либо в день

их приобретения, либо с интервалом в один–два дня, что характеризует данные операции как операции, носящие транзитный характер.

Отсутствие в регистрах бухгалтерского учета информации о начисленных к получению дивидендах (Карточка счета 91.1 «Прочие доходы») позволяет эксперту сделать вывод о невыполнении одного из важнейших условий признания объектов в качестве финансовых вложений.

Кроме того, об отсутствии экономических выгод по данным ценным бумагам в виде прироста их стоимости также свидетельствует информация, представленная в Карточках счетов 90.1 «Выручка», 90.2 «Себестоимость продаж», которая указывает на то, что продажная стоимость акций совпадает с их покупной стоимостью.

На основе доказательств, полученных вследствие применения специального инструментария, исследования и анализа практического информационного обеспечения в рамках реализации первого этапа экспертизы можно сделать вывод о том, что принцип целевого использования кредита не подтверждается.

Выполнение седьмой задачи состоит в установлении правильности и законности оформления договора залога недвижимости (об ипотеке). Для подтверждения обеспеченности кредита эксперт должен установить наличие способов реализации данного принципа кредитования в соответствии со ст. 33 «Обеспечение возвратности кредитов» ФЗ «О банках и банковской деятельности»⁶: залог недвижимого и движимого имущества, банковские гарантии и иные способы, предусмотренные федеральными законами или договором.

В процессе инспектирования содержания Кредитного договора № Z от 15.03.YYYY экспертом установлено отсутствие указания на конкретный способ обеспечения кредита. Только в п. 5.7 данного договора определено право банка на осуществление проверки обеспеченности кредита.

Однако экспертная оценка представленных материалов позволила установить наличие Договора залога недвижимости (об ипотеке) без номера и без даты, отметка о дате регистрации которого в Управлении Федеральной регистрационной службы по субъекту Российской Федерации отсутствует. К данному договору имеются два дополнительных соглашения также без указания номера и даты, в каждом из которых имеется отметка Управления Федеральной регистрационной службы по субъекту Российской Федерации о дате регистрации.

Имеющаяся в материалах экспертизы Выписка из ЕГРН свидетельствует о том, что на момент заключения Кредитного договора № Z от 15.03.YYYY недвижимое имущество, являющееся предметом залога, находилось в собственности ООО «А». С 17.07.YYYX в ЕГРН внесена запись о государственной регистрации перехода

⁶ О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 08.08.2024). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

прав на данное имущество от ООО «А» к ООО «К». Анализ нормы ст. 346 ГК РФ «Пользование и распоряжение предметом залога»⁷ позволил эксперту сделать заключение об отсутствии права залогодателя на отчуждение предмета залога без согласия залогодержателя. Отчуждение возможно, если это предусмотрено законом или договором и вытекает из существа залога.

Исследование и анализ практического информационного обеспечения второго этапа экспертизы позволили эксперту сделать заключение:

- об имеющемся противоречии и неясности в тексте кредитного договора: отсутствие указания на способ обеспечения, с одной стороны, и наличие права банка проверять обеспеченность кредита, с другой стороны;
- о том, что отсутствие регистрации Договора залога недвижимости (об ипотеке) как обременении нарушает требования п. 2 ст. 11, ст. 19 Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)»⁸;
- о противозаконном отчуждении недвижимого имущества, являющегося предметом залога, в нарушение требований ст. 346 ГК РФ «Пользование и распоряжение предметом залога».

В целях выполнения восьмой задачи эксперт устанавливает наличие в Кредитном договоре информации о сроках возврата. Обязанность заемщика возвратить полученную денежную сумму определена п. 1 ст. 819 «Кредитный договор» ГК РФ. Заемщик обязан погасить обязательство по полученному кредиту в срок и в порядке, которые предусмотрены договором. Данное требование нашло отражение в п. 1.1. и п. 2.6. Кредитного договора № Z от 15.03.YYYY со сроком погашения 14.06.YYYY. Дополнением к договору от 30.05.YYYY срок погашения изменен на 10.09.YYYY.

Доказательства, полученные посредством наблюдения и инспектирования законодательного и документального обеспечения экспертизы, в рамках реализации третьего этапа экспертизы подтверждают соблюдение принципа срочности.

В целях установления наличия в договоре информации о плате за пользование кредитными ресурсами экспертом выполнена девятая задача. При этом приняты во внимание нормы п. 1 ст. 819 «Кредитный договор» ГК РФ «...заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее». Данное требование нашло отражение в п. 1.1 Кредитного договора № Z от 15.03.YYYY с взиманием процентов в размере 10,5% годовых за пользование кредитом.

⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) (ГК РФ ч. 1): Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 08.08.2024, с изм. от 31.10.2024).
URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

⁸ Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 12.06.2024).
URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/

Условие кредитного договора, предусматривающее необходимость уплаты процентов, требует практического документального подтверждения, что и предопределило необходимость решения десятой задачи. Экспертом установлено, что предусмотренные условиями договора проценты начислялись и уплачивались, о чем свидетельствует информация, представленная в Карточке счета 51 «Расчетные счета» за YYYY–YYYY годы, а также в оборотно-сальдовой ведомости по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» за YYYY г. ООО «А» (табл. 6).

Сбор и обобщение материалов в рамках реализации четвертого этапа экспертизы позволил эксперту сделать вывод о том, что принцип платности кредита соблюдается.

Для получения доказательств, подтверждающих наличие в кредитном договоре обязанности возврата кредита, экспертом выполнена одиннадцатая задача.

Учитывая норму п. 1 ст. 819 ГК РФ, «...заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму...». Данное требование нашло отражение в п. 1.1. договора № Z от 15.03.YYYY, согласно ему заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства в сроки и на условиях кредитного договора.

Решение двенадцатой задачи нацелено на установление соответствия данных регистров бухгалтерского учета о получении, использовании и возврате кредитных ресурсов путем сопоставления отраженных в них сведений. Информационным обеспечением экономической экспертизы в рамках данной задачи являются данные бухгалтерского учета, сгруппированные в соответствующих регистрах.

Заслуживает внимания исследование вопросов учетно-контрольного обеспечения управления расчетами по займам и кредитам в работах Р.А. Алборова, Л.И. Хоружий, С.М. Концевой, Г.Р. Концевого [20, 21].

Обязательство по полученному кредиту признано краткосрочным, отражено на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам». Сведения, представленные в Карточке счета 51 «Расчетные счета» и сгруппированные в табл. 7, подтверждают факт получения и возврата кредита, а также наличие задолженности в сумме 106 190 000,00 руб. на конец YYYY г. Соответственно, в оборотно-сальдовой ведомости по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» за YYYY г. содержится аналогичная информация.

Реализация пятого этапа экспертизы на основе инспектирования соблюдения заемщиком законодательных норм о возвратности кредита, пересчета и сопоставления сведений, зафиксированных в учетных регистрах, позволила эксперту сделать вывод о том, что принцип возвратности кредита соблюдается. На момент производства экономической экспертизы имеется остаток невозвращенного кредита по данным счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Проведенная оценка договоров, регистров аналитического и синтетического учета по счетам 51 «Расчетные счета», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» подтверждает соблюдение таких принципов кредитования по Кредитному договору № Z от 15.03.YYYY, как целевое использование, срочность, платность и возвратность.

В части реализации принципа обеспеченности следует отметить, что в тексте Кредитного договора № Z от 15.03.YYYY отсутствует условие об обеспеченности кредита, только в п. 5.7 данного договора отражено право банка проверять обеспеченность кредита. В Договоре залога недвижимости (об ипотеке) без номера и без даты отметка о дате его регистрации в Управлении Федеральной регистрационной службы по региону Российской Федерации отсутствует.

Таким образом, составленное по результатам проведенного исследования заключение – это документ, в котором представлен аргументированный ответ эксперта на поставленный вопрос. Выводы эксперта обоснованы исчерпывающими, полными и объективными результатами оценки документов, представленных на экспертизу. В своем заключении эксперт не только фиксирует полученные доказательства, но и объясняет их влияние на оценку принятых решений заинтересованными сторонами кредитной сделки (займодавцем, заемщиком, залогодателем, залогодержателем и др.).

Таблица 1

Задачи экспертизы, реализуемые в рамках ее этапов

Table 1

The tasks of examination implemented within its stages

Этапы экспертизы	Задачи экспертизы
<i>Первый этап.</i> Соблюдение принципа целевого использования кредита	1. Выявить соответствие формы кредитного договора требованиям ГК РФ. 2. Документально подтвердить использование кредита по целевому назначению. 3. Подтвердить обоснованность расходования средств кредита и соблюдения критериев признания приобретаемых объектов в составе финансовых вложений. 4. Исследовать документальное оформление признания приобретенных активов. 5. Рассчитать потребность в пополнении источников формирования собственных оборотных средств для уточнения необходимости привлечения кредита. 6. Удостовериться в правильности признания вложенных кредитных ресурсов в качестве инвестиций в ценные бумаги
<i>Второй этап.</i> Соблюдение принципа обеспеченности кредита	7. Установить правильность и законность оформления договора залога недвижимости (об ипотеке)
<i>Третий этап.</i> Соблюдение принципа срочности кредита	8. Определить наличие в кредитном договоре информации о сроках возврата
<i>Четвертый этап.</i> Соблюдение принципа	9. Установить наличие в кредитном договоре информации о плате за пользование кредитными ресурсами.

платности кредита	10. Документально подтвердить факт уплаты процентов по кредиту
<i>Пятый этап.</i>	11. Подтвердить наличие в договоре обязанности возврата кредита.
Соблюдение принципа возвратности кредита	12. Сопоставить данные бухгалтерского учета о получении, использовании и возврате кредитных ресурсов

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 2

Сопоставление периода приобретения ценных бумаг, периода зачисления на расчетный счет кредитных ресурсов и даты оплаты задолженности за приобретенные ценные бумаги

Table 2

Comparison of the period of purchase of securities, the period of crediting to the settlement account of credit resources, and the date of payment of debt for purchased securities

Дата	Номер договора	Эмитент	Продавец	Вид ценных бумаг	Регистрационный номер	Количество, шт.
14.03.YYYY	59-ПИ	АО «Эмитент 1»	ООО «Продавец 1»	Акции привилегированные 3-го выпуска серия А	aa-a-aaa	6 000
14.03.YYYY	4-МН	АО «Эмитент 2»	ООО «Продавец 2»	Акции привилегированные 5-го выпуска серия А	б-бб-ббббб-б	600 000
14.03.YYYY	4-ПС	АО	ООО	Акции привилегированные 4-го выпуска серия Б	вв-в-ввв	20 000
15.03.YYYY	5-ПС	«Эмитент 1»	«Продавец 3»		вв-в-ввв	20 300
Промежуточный итог	-	-	-	-	-	-
и т.д.
Итого	-	-	-	-	-	-

Продолжение

Дата	Номинальная цена, руб.	Покупная цена, руб.	Стоимость, руб.	Дата оплаты по выписке 00000060	Сумма оплаты, руб.	Дата и сумма поступления кредитных ресурсов, руб.
14.03.YYYY	0,85	85,00	510 000	15.03.YYYY	510 000	15.03.YYYY,
14.03.YYYY	1,70	1 700,00	1 020 000	15.03.YYYY	1 020 000	выписка
14.03.YYYY	0,85	1 700,00	34 000 000	15.03.YYYY	34 000 000	00000059,
15.03.YYYY	0,85	1 700,00	34 510 000	15.03.YYYY	34 510 000	70 040 000
Промежуточный итог	-	-	70 040 000	-	70 040 000	70 040 000
и т.д.
Итого	-	-	234 600 000	-	234 600 000	234 600 000

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 3

Расчет потребности в пополнении источников формирования собственных оборотных средств (финансовых вложений), тыс. руб.

Table 3

Calculation of the need to replenish sources of formation of own working capital (financial investments), thousand RUB

Показатели	Номер строки отчетности	На 31 декабря УУХХ г.	На 31 декабря УУУУ г.	Изменение за год, (+, -), тыс. руб.	Изменение за год, %
1. Капитал и резервы	1300	747 567	751 462	3 895	100,52
2. Долгосрочные обязательства	1400	2	7	5	350
3. Внеоборотные активы	1100	1 083 588	1 173 850	90 262	108,33
4. Займы и кредиты	1510	32 350	128 743	96 393	397,97
5. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. (п. 1 + п. 2 - п. 3)	-	-336 019	-422 381	-	-
6. Общая величина основных источников формирования финансовых вложений, тыс. руб. (п. 1 + п. 2 - п. 3 + п. 4)	-	-303 669	-293 638	-	-
7. Краткосрочные финансовые вложения	1240	334 541	282 162	52 379	84,34
8. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:	-	-	-	-	-
а) собственных оборотных средств (п. 5 - п. 7)	-	-1 478	-160 219	-	-
б) общей величины источников для целей формирования финансовых вложений (п. 6 - п. 7)	-	-30 872	-11 476	-	-

Источник: данные бухгалтерской (финансовой) отчетности

Source: Accounting (financial) reporting data

Таблица 4

Критерии признания финансовых вложений

Table 4

Criteria for financial investment recognition

Содержание критерия в соответствии с п. 2 ПБУ 19/02	Подтверждение	Замечание
Наличие надлежаще оформленных документов	Договоры купли-продажи 59-ПИ, 4-МН, 4-ПС, 5-ПС, 6-ПС, 7-ПС, 8-ПС, 60-ПИ, 27-ПЛ, 63-ПИ	Отсутствуют копии Актов приема-передачи ценных бумаг и выписки о внесении приходной записи по лицевому счету приобретателя или по счету депо приобретателя
Переход к организации финансовых рисков	-	В имеющихся договорах купли-продажи 59-ПИ, 4-МН, 4-ПС, 5-ПС, 6-ПС, 7-ПС, 8-ПС, 60-ПИ, 27-ПЛ, 63-ПИ ничего не сказано о переходе финансовых рисков. В материалах, представленных на экспертизу, отсутствуют выписки о внесении приходной записи

	–	по лицевому счету приобретателя или по счету депо приобретателя
Способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости		Согласно данным, приведенным в <i>табл. 5</i> , день приобретения и продажи акций, как правило, совпадал, что исключило возможность для начисления дивидендов. Подтверждением чего являются сведения, представленные в Карточке счета 91.1 «Прочие доходы», которая не содержит информации о дивидендах, начисленных по акциям

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 5

Выборка из Карточки счета 58 «Финансовые вложения» субсчет «Акции» ООО «А» по акциям эмитента АО «Эмитент 1»

Table 5

Sampling from Account Card 58 – Financial Investments, sub-account – Shares of Stock of ООО A concerning the shares of issuer АО Issuer 1

Остаток на начало		Куплено				
количество, шт.	стоимость, руб.	дата	документ	вид ценных бумаг	количество, шт.	стоимость, руб.
0	0					
–	–	14.03.YYYY	Операция 00000006	Акции привилегированные 4-го выпуска серия Б	20 000	34 000 000
–	–	15.03.YYYY	Операция 00000024	Акции привилегированные 4-го выпуска серия Б	20 300	34 510 000
–	–	30.03.YYYY	Операция 00000012	Акции привилегированные 4-го выпуска серия Б	31 100	52 870 000
и т.д.

Продолжение

Остаток на начало		Продано				
количество, шт.	стоимость, руб.	дата	документ	вид ценных бумаг	количество, шт.	стоимость, руб.
0	0					
–	–	15.03.YYYY	Операция 00000006	Акции привилегированные 4-го выпуска серия Б	20 000	34 000 000
–	–	19.03.YYYY	Операция 00000008	Акции привилегированные 4-го выпуска серия Б	20 300	34 510 000
–	–	30.03.YYYY	Операция 00000012	Акции привилегированные 4-го выпуска серия Б	31 100	52 870 000
и т.д.

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 6

Оплата процентов за YYYY г. по данным Карточки счета 51 «Расчетные счета»

Table 6

Payment of interest for YYYY-year according to Account Card 51 – Current Accounts

Дата выписки	Содержание операции	Сумма, руб.	Дебет счета	Кредит счета
31.03.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	583 569,85	66.2	51
29.04.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	900 485,76	66.2	51
31.05.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	31 051,23	66.2	51
31.05.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	955 756,00	66.2	51
30.06.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	916 434,30	66.2	51
29.07.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	885 886,49	66.2	51
31.08.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	61 095,62	66.2	51
31.08.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	946 982,11	66.2	51
30.09.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	916 434,30	66.2	51
31.10.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	946 982,11	66.2	51
30.11.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	916 434,30	66.2	51
30.12.YY	Проценты по договору № Z от 15.03.YYYY	916 434,30	66.2	51
Итого проценты договору № Z от 15.03.YYYY		8 977 546,37		

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Таблица 7

Информация о получении, использовании и возврате кредитных ресурсов

Table 7

Information about the receipt, use and repayment of credit resources

Дата и номер выписки	Поступление кредитных ресурсов, руб.	Использование кредитных ресурсов		Возврат кредитных ресурсов, руб.
		дата и номер выписки	сумма, руб.	
15.03.YYYY, выписка 00000059	41 200 000	15.03.YYYY, выписка 00000060	300 000	–
–	–	15.03.YYYY, выписка 00000060	600 000	–
–	–	15.03.YYYY, выписка 00000060	20 000 000	–
–	–	15.03.YYYY, выписка 00000060	20 300 000	–
<i>Промежуточный итог</i>	<i>41 200 000</i>	–	<i>41 200 000</i>	–
16.03.YYYY, выписка 00000062	54 700 000	16.03.YYYY, выписка 00000061	23 400 000	–
–	–	16.03.YYYY, выписка 00000061	24 300 000	–
–	–	16.03.YYYY, выписка 00000061	7 000 000	–

<i>Промежуточный итог</i>	54 700 000	–	54 700 000	–
17.03.YYYY, выписка 00000063	22 100 000	17.03.YYYY, выписка 00000064	22 098 000	–
<i>Промежуточный итог</i>	22 100 000	–	22 098 000	–
18.03.YYYY, выписка 00000066	18 000 000	18.03.YYYY, выписка 00000066	18 000 000	–
18.03.YYYY, выписка 00000066	2 000 000	18.03.YYYY, выписка 00000066	2 000 000	–
<i>Промежуточный итог</i>	20 000 000	–	20 000 000	–
Итого	138 000 000	–	137 998 000	–
30.03.YYYY, выписка 00000073	–	–	–	20 500 000
31.03.YYYY, выписка 00000074	–	–	–	3 000 000
31.03.YYYY, выписка 00000074	–	–	–	6 560 000
17.05.YYYY, выписка 00000117	–	–	–	1 000 000
18.05.YYYY, выписка 00000118	–	–	–	750 000
Итого	–	–	–	31 810 000
Остаток задолженности по кредиту 106 190 000 руб.				

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Козменкова С.В., Селезнева И.А., Шляпникова Е.А., Селезнева И.П. Анализ влияния источников финансирования деятельности организации на обеспечение ее экономической безопасности // Экономический анализ: теория и практика. 2024. Т. 23. Вып. 5. С. 927–941. URL: <https://doi.org/10.24891/ea.23.5.927>
2. Селезнева И.П., Остаев Г.Я., Клычова Г.С. и др. Капитал как экономическая категория. Элементы капитала как объекты бухгалтерского учета // Международный бухгалтерский учет. 2024. Т. 27. Вып. 5. С. 518–540. URL: <https://doi.org/10.24891/ia.27.5.518>
3. Хосиев Б.Н., Остаев Г.Я., Басиева Л.В. Экономическая безопасность: контроль, экспертиза, расследование финансово-хозяйственных преступлений // Бухучет в сельском хозяйстве. 2024. № 2. С. 112–121. URL: <https://doi.org/10.33920/sel-11-2402-05>

4. *Мальцева С.А., Хашир Б.О.* Банковский кредит как источник финансирования предприятия в условиях санкций // Современные проблемы лингвистики и методики преподавания русского языка в ВУЗе и школе. 2022. № 37. С. 835–838. URL: <https://elibrary.ru/meykes>
5. *Кружкова Т.И., Смирнова И.Ю., Ручкин А.В. и др.* Теоретические аспекты банковского кредитования: сущность кредита, функции, принципы, виды // Вестник Алтайской академии экономики и права. 2023. № 11-2. С. 225–229. URL: <https://doi.org/10.17513/vaael.3080>
6. *Мучиринова Д.С.* Основные элементы системы банковского кредитования. Понятие и принципы банковского кредитования // Инновации. Наука. Образование. 2022. № 50. С. 699–702. URL: <https://elibrary.ru/lnngsj>
7. *Козменкова С.В., Головкина Е.А.* Экономическая экспертиза по делам о незаконном получении и использовании кредита: проблемы и особенности // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2022. № 17. С. 11–23. URL: <https://elibrary.ru/ctusws>
8. *Козменкова С.В., Ильина И.С.* Методические особенности производства судебно-экономической экспертизы по делам о незаконном получении кредита // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2020. № 12. С. 13–22. URL: <https://elibrary.ru/nmrzyl>
9. *Серебрякова Т.Ю., Китаева Ж.С.* Ключевые показатели экономических рисков коммерческого банка // Экономический анализ: теория и практика. 2024. Т. 23. Вып. 7. С. 1348–1364. URL: <https://doi.org/10.24891/ea.23.7.1348>
10. *Фоменко Т.Н.* Применение методов судебно-бухгалтерской экспертизы при расследовании и предупреждении экономических правонарушений // Экономика образования. 2024. № 4. С. 95–102. URL: <https://elibrary.ru/gcasql>
11. *Потапова А.С., Данчина С.Э.* Независимая экономическая экспертиза как эффективный инструмент снижения финансовых рисков компаний // Актуальные проблемы и перспективы развития экономики: российский и зарубежный опыт. 2020. № 3. С. 51–54. URL: <https://elibrary.ru/pcrjel>
12. *Сарунова М.П., Болдырева Е.С., Боков Ч.В. и др.* Организационно-методические особенности судебной финансово-кредитной экспертизы // Экономика и предпринимательство. 2020. № 4. С. 1129–1132. URL: <https://doi.org/10.34925/EIP.2020.117.4.243>
13. *Ганченко Д.Н., Белова Е.В.* Экономическая экспертиза: возможности и проблемы реализации // Экономика, предпринимательство и право. 2023. Т. 13. № 12. С. 6239–6254. URL: <https://doi.org/10.18334/epp.13.12.120244>

14. *Наумова О.А., Аксинина О.С.* Внутренняя экономическая экспертиза в системе экономической безопасности организации // Сибирская финансовая школа. 2017. № 5. С. 27–31. URL: <https://elibrary.ru/zwqndf>
15. *Угольников Д.В.* Кредитный договор: понятие, правовое регулирование // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2022. № 11-3. С. 219–221. URL: <https://doi.org/10.24412/2500-1000-2022-11-3-219-221>
16. *Лысенко Н.В., Цветкова Т.В.* Частная методика производства финансово-экономической экспертизы, связанной с определением суммы задолженности заемщика, исходя из условий договора потребительского кредита // Теория и практика судебной экспертизы. 2011. № 3. С. 120–128. URL: <https://elibrary.ru/radict>
17. *Сунгатуллина Л.Б., Сафиуллина А.А.* Экономическая диагностика выполнения платежных обязательств организации на основе сценарного подхода // Экономический анализ: теория и практика. 2023. Т. 22. Вып. 7. С. 1330–1345. URL: <https://doi.org/10.24891/ea.22.7.1330>
18. *Плотников В.С., Плотникова О.В.* Финансовая составляющая в оценке стоимости договорных обязательств // Сибирская финансовая школа. 2023. № 1. С. 88–93. URL: <https://doi.org/10.34020/1993-4386-2023-1-88-93>
19. *Селезнева И.П., Владимирова А.В.* Развитие методики оценки и бухгалтерского учета финансовых вложений // Международный бухгалтерский учет. 2015. Т. 18. Вып. 18. С. 15–31. URL: <https://elibrary.ru/tvzokz>
20. *Алборов Р.А., Хоружий Л.И., Концевая С.М., Концевой Г.Р.* Учетно-контрольное обеспечение управления расчетами по займам и кредитам // Бухучет в сельском хозяйстве. 2020. № 4. С. 10–20. URL: <https://elibrary.ru/ozwprbo>
21. *Алборов Р.А., Хоружий Л.И., Концевой Г.Р., Концевая С.М.* Учет расходов по займам, кредитам и расчетов по ним в сельскохозяйственных организациях // Бухучет в сельском хозяйстве. 2019. № 12. С. 36–47. URL: <https://elibrary.ru/sqbrft>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

A METHODOLOGY FOR PERFORMING ECONOMIC EXPERT EXAMINATION OF THE BORROWER'S COMPLIANCE WITH THE LENDING POLICY**Irina A. SELEZNEVA**^{a,*},
Elena A. SHLYAPNIKOVA^b,
Irina P. SELEZNEVA^c,
Grigorii R. ALBOROV^d^a Udmurt State Agricultural University (UdSAU),
Izhevsk, Udmurt Republic, Russian Federation
0708irina@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-4796-3683>^b Udmurt State Agricultural University (UdSAU),
Izhevsk, Udmurt Republic, Russian Federation
89501547343@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-0221-139X>^c Udmurt State Agricultural University (UdSAU),
Izhevsk, Udmurt Republic, Russian Federation
ip.selezneva@gmail.com
<https://orcid.org/0000-0003-0939-6710>^d Udmurt State Agricultural University (UdSAU),
Izhevsk, Udmurt Republic, Russian Federation
g.r.alborov@mail.ru
ORCID: not available

* Corresponding author

Article history:Article No. 752/2024
Received 26 Nov 2024
Received in revised
form 5 Dec 2024
Accepted 16 Dec 2024
Available online
26 Dec 2024**JEL Classification:**
M42**Keywords:** economic
expert examination,
crediting principles,
expert analysis
methodology,
information support,
expert examination
tools**Abstract****Subject.** This article discusses the topical issues of assessing the completeness of borrower's compliance with the principles of lending using expert's support.**Objectives.** The article aims to determine the general guidelines for the economic examination of the borrower's compliance with the principles of lending, as well as specify the components of the examination to ensure its complexity, priority and completeness.**Methods.** For the study, we used the methods of information retrieval, analysis and synthesis, and modeling of situations.**Results.** The article defines the steps of economic examination, specifies the tasks within the framework of their implementation, as well as the appropriate information support and tools. The article also proposes a methodology for conducting an economic examination of the borrower's compliance with the principles of lending, which can serve as a basis for the formation of an objective expert judgment.**Conclusions and Relevance.** The limited disclosure of the issues of conducting an economic examination of the borrower's compliance with the principles of lending in economic literature, legislative and regulatory acts causes the need to develop a methodology for its production. The presented methodology is timely and important both in the practical activities of experts and for use in the educational process in the relevant areas of training.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2024

Please cite this article as: Selezneva I.A., Shlyapnikova E.A., Selezneva I.P., Alborov G.R. A methodology for performing economic expert examination of the borrower's compliance with the lending policy. *Digest Finance*, 2024, vol. 29, iss. 4, pp. 421–442. <https://doi.org/10.24891/df.29.4.421>

References

1. Kozmenkova S.V., Selezneva I.A., Shlyapnikova E.A., Selezneva I.P. [Analyzing the impact of sources of financing of organization's activities on ensuring its economic security]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic Analysis: Theory and Practice*, 2024, vol. 23, iss. 5, pp. 927–941. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.24891/ea.23.5.927>
2. Selezneva I.P., Ostaev G.Ya., Klychova G.S. et al. [Capital as an economic category. Elements of capital as objects of accounting]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2024, vol. 27, iss. 5, pp. 518–540. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.24891/ia.27.5.518>
3. Khosiev B.N., Ostaev G.Ya., Basieva L.V. [Economic security: Control, expertise, investigation of financial and economic crimes]. *Bukhuchet v sel'skom khozyaistve = Accounting in Agriculture*, 2024, no. 2, pp. 112–121. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.33920/sel-11-2402-05>
4. Mal'tseva S.A., Khashir B.O. [Bank credit as a source of financing for enterprises under sanctions]. *Sovremennye problemy lingvistiki i metodiki prepodavaniya russkogo yazyka v VUZe i shkole*, 2022, no. 37, pp. 835–838. (In Russ.)
URL: <https://elibrary.ru/meykes>
5. Kruzhkova T.I., Smirnova I.Yu., Ruchkin A.V. et al. [Theoretical aspects of bank lending: The essence of credit, functions, principles, types]. *Vestnik Altaiskoi akademii ekonomiki i prava*, 2023, no. 11-2, pp. 225–229. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.17513/vaael.3080>
6. Muchirinova D.S. [The main elements of the bank lending system. The concept and principles of bank lending]. *Innovatsii. Nauka. Obrazovanie*, 2022, no. 50, pp. 699–702. (In Russ.) URL: <https://elibrary.ru/lnngsj>
7. Kozmenkova S.V., Golovkina E.A. [Economic expertise in cases of illegal receipt and use of credit: Problems and features]. *Bukhgal'terskii uchet v byudzhethnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2022, no. 17, pp. 11–23. (In Russ.) URL: <https://elibrary.ru/ctusws>
8. Kozmenkova S.V., Il'ina I.S. [Methodological features of the production of forensic economic expertise in cases of illegal loan receipt]. *Bukhgal'terskii uchet v byudzhethnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and*

- Non-Profit Organizations*, 2020, no. 12, pp. 13–22. (In Russ.)
URL: <https://elibrary.ru/nmrzyl>
9. Serebryakova T.Yu., Kitaeva Zh.S. [Key indicators of economic risks of the commercial bank]. *Ekonomicheskii analiz: teoriya i praktika = Economic Analysis: Theory and Practice*, 2024, vol. 23, iss. 7, pp. 1348–1364. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.24891/ea.23.7.1348>
10. Fomenko T.N. [Application of methods of forensic accounting expertise in the investigation and prevention of economic offenses]. *Ekonomika obrazovaniya = Economics of Education*, 2024, no. 4, pp. 95–102. (In Russ.)
URL: <https://elibrary.ru/gcasql>
11. Potapova A.S., Danchina S.E. [Independent economic expertise as an effective tool for reducing financial risks of companies]. *Aktual'nye problemy i perspektivy razvitiya ekonomiki: rossiiskii i zarubezhnyi opyt*, 2020, no. 3, pp. 51–54. (In Russ.)
URL: <https://elibrary.ru/pcrjel>
12. Sarunova M.P., Boldyreva E.S., Bokov Ch.V. et al. [Organizational and methodological features of the judicial financial and credit examination]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*, 2020, no. 4, pp. 1129–1132. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.34925/EIP.2020.117.4.243>
13. Ganchenko D.N., Belova E.V. [Economic expertise: opportunities and problems of implementation]. *Ekonomika, predprinimatel'stvo i pravo = Journal of Economics, Entrepreneurship and Law*, 2023, vol. 13, no. 12, pp. 6239–6254. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.18334/epp.13.12.120244>
14. Naumova O.A., Aksinina O.S. [Internal economic expertise in a system of economic security of organization]. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2017, no. 5, pp. 27–31. (In Russ.) URL: <https://elibrary.ru/zwqndf>
15. Ugol'nov D.V. [Credit agreement: concept, legal regulation]. *Mezhdunarodnyi zhurnal gumanitarnykh i estestvennykh nauk*, 2022, no. 11-3, pp. 219–221. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.24412/2500-1000-2022-11-3-219-221>
16. Lysenko N.V., Tsvetkova T.V. [Private method for financial and economic examination related to determining the amount of borrower's debt due to the conditions of the consumer credit contract]. *Teoriya i praktika sudebnoi ekspertizy = Theory and Practice of Forensic Science*, 2011, no. 3, pp. 120–128. (In Russ.)
URL: <https://elibrary.ru/radict>
17. Sungatullina L.B., Safiullina A.A. [Economic diagnostics of organization's payment obligations fulfillment on the basis of scenario approach]. *Ekonomicheskii analiz:*

teoriya i praktika = Economic Analysis: Theory and Practice, 2023, vol. 22, iss. 7, pp. 1330–1345. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.24891/ea.22.7.1330>

18. Plotnikov V.S., Plotnikova O.V. [The financial component in assessing the value of contractual obligations]. *Sibirskaya finansovaya shkola = Siberian Financial School*, 2023, no. 1, pp. 88–93. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.34020/1993-4386-2023-1-88-93>
19. Selezneva I.P., Vladimirova A.V. [The development of methods of assessment and accounting of financial investments]. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchet = International Accounting*, 2015, vol. 18, iss. 18, pp. 15–31. (In Russ.)
URL: <https://elibrary.ru/tvzokz>
20. Alborov R.A., Khoruzhii L.I., Kontsevaya S.M., Kontsevoi G.R. [Accounting and control support for managing payments on loans and credits]. *Bukhuchet v sel'skom khozyaistve = Accounting in Agriculture*, 2020, no. 4, pp. 10–20. (In Russ.)
URL: <https://elibrary.ru/ozwpbo>
21. Alborov R.A., Khoruzhii L.I., Kontsevoi G.R., Kontsevaya S.M. [Accounting for borrowing costs, loans and settlements on them in agricultural organizations]. *Bukhuchet v sel'skom khozyaistve = Accounting in Agriculture*, 2019, no. 12, pp. 36–47. (In Russ.) URL: <https://elibrary.ru/sqbrft>

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.