Министерство внутренних дел Российской Федерации
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Сборник научных трудов
по материалам научно-практической конференции

11 ноября 2014 г.

*Сборник научных трудов одобрен и рекомендован к изданию
в открытой печати решением Редакционно-издательского совета
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя
от 20 мая 2015 г., протокол № 3.*

ISBN 978-5-9906-8553-6

9 785990 685536

Москва – Тамбов
2015

ukonf.com/conf

УДК 336.7 (075.8)

ББК 65.262.2я73

A43

Актуальные проблемы финансовой безопасности России: сборник научных трудов по материалам научно-практической конференции 11 ноября 2014 г. Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя. Москва – Тамбов: Изд-во «Консалтинговая компания Юком», 2015. 216 с.

DOI: 10.17117/2014.11.11

<https://ukonf.com/doc/conf.2014.11.15.pdf>

ISBN 978-5-9906-8553-6

Редакционная коллегия:

Д.А. Суслов – кандидат политических наук, доцент;

Н.Ф. Кузовлева – кандидат экономических наук, профессор.

Рецензенты:

Ю.Г. Наумов – доктор экономических наук, доцент;

Д.В. Забавин – кандидат экономических наук.

Сборник научных трудов включает научные статьи профессорско-преподавательского состава и курсантов кафедры финансов и экономического анализа Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя по материалам научно-практической конференции «Актуальные проблемы финансовой безопасности России» (Москва, 11 ноября 2014 г.), а также в рамках развития научной школы «Теневые процессы в экономике».

Сборник может служить дополнительным источником в изучении дисциплин «Финансы», «Финансовый менеджмент», «Деньги, кредит, банки», «Бюджетная система», «Инвестиции», «Налоги и налогообложение», «Страхование», «Рынок ценных бумаг», «Долгосрочная финансовая политика», «Оценка рисков».

Все включенные в сборник статьи прошли научное рецензирование и опубликованы в том виде, в котором они были представлены авторами. За содержание статей ответственность несут авторы.

Информация об опубликованных статьях предоставлена в систему Российского индекса научного цитирования – **РИНЦ** по договору № 856-08/2013К от 23.08.2013 г.

ISBN 978-5-9906-8553-6

© Авторы, 2015

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Предисловие</i>	6
Суслов Д.А. Финансовая безопасность России в условиях геополитической нестабильности	8
Дыхова А.Л. Актуальные проблемы обеспечения финансовой безопасности России	14
Елизарова В.В. Финансовая безопасность: понятие, роль и основные пути обеспечения	21
Кузовлева Н.Ф. Новые подходы к оценке финансовой безопасности сферы страхования	26
Кузнецова Е.И. Определение роли текущего инвестиционного планирования в системе экономической безопасности предприятия	34
Илинич Е.В. Современные угрозы экономической безопасности банковской деятельности.....	42
Гапоненко В.Ф., Палишкина О.В. Налоговая безопасность в системе обеспечения финансовой безопасности	47
Бобошко Н.М. Досудебный налоговый аудит и его место в налоговом администрировании как новой формы налогового контроля.....	55
Родченкова О.А. Проблемы уклонения от уплаты налогов в нефтегазовой сфере экономики	58
Попонова Н.А. О необходимости совершенствования взаимодействия налоговых и правоохранительных органов	65
Ищенко А.Н., Костина Н.Е. Налоговая экспертиза по делам об уклонении от уплаты налогов с применением средств автоматизации	72
Бурыкин Д.В. К вопросу о росте кредитной зависимости домашних хозяйств в Российской Федерации.....	79
Рубцов И.В., Иванов А.В. Анализ эффективности современной системы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем.....	85
Пузырев С.А. Роль подразделений финансовых разведок в борьбе с легализацией преступных доходов	94

Накова М.Р. Совершенствование законодательного обеспечения приграничного сотрудничества.....	99
Дианов Д.В., Михайлова И.Н. Методологические проблемы оценки и учета ценностей для построения баланса активов и пассивов на макроуровне	104
Фомин М.А. Организация статистического наблюдения за финансированием недвижимости	111
Рубцова Е.В. Совершенствование методики экспресс-анализа финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций	116
Иванова Л.Н., Шитова Т.М. Характеристика калькулирования себестоимости продукции и методов учета затрат в строительном производстве	123
Чернецова Ю.А. Документальное оформление расчетов с поставщиками и подрядчиками	130
Школа О.В. Задачи органов внутренних дел в обеспечении экономической безопасности государства	133
Мустафина С.Ю. Упразднение Федеральной службы по финансовым рынкам: плюсы и минусы	138
Далгатов Р.Г. Либерализация ответственности за экономические преступления: потенциальная угроза или укрепление финансовой системы страны?	143
Понькин А.А. Налоговая экспертиза по налогу на добавленную стоимость с применением системы автоматизации	147
Бибенина Д.Н. Масштаб уклонения от уплаты налогов	152
Репринцев С.В. Борьба с фирмами однодневками как эффективное средство противодействия уклонению от уплаты налогов.....	154
Гуренко А.Ю. Перспективные направления предотвращения уклонения от уплаты НДС.....	156
Яриков И.В. Взаимодействие налоговых и правоохранительных органов в борьбе с неуплатой налогов в Российской Федерации	158
Здорикив И.В. Механизм противодействия правонарушениям и преступлениям в банковской сфере Российской Федерации	162
Падерина В.Н. Финансовая безопасность банковской системы РФ	166
Седов Д.М. К вопросу изменения порядка получения сотрудниками органов внутренних дел РФ данных, составляющих банковскую тайну	171

Солонина Ю.Ю. Легализация (отмывание) денежных доходов с помощью страховых компаний как угроза экономической безопасности сферы страхования	176
Федорова А.А. Противодействие мошенничеству в целях обеспечения финансовой безопасности в сфере страхования	182
Воробьев Д.А. Проблемы и перспективы развития медицинского страхования в Российской Федерации	187
Работенко М.В. Борьба с рейдерством на рынке ценных бумаг	194
Сенокосова Н.А. Использование инсайдерской информации на рынке ценных бумаг как угроза финансовой безопасности Российской Федерации	198
Андрианова А.Н. Значение внутреннего контроля в целях обеспечения финансовой безопасности страховых организаций	205
Орлова Н.В. Ответственность организации как доказательство совершения экономического преступления	210

Предисловие

Финансовая система играет ключевую роль в развитии современной рыночной экономики, концентрирует и перераспределяет огромные денежные капиталы, является посредником в кредите, расчетах и платежах, опосредует связи между всеми субъектами экономики. Невыполнение финансовой системой своих функций выступает угрозой экономической безопасности всего общества. Экономическая безопасность финансовой системы – состояние финансовой системы, при котором ее финансовая стабильность или репутация не может быть подорвана целенаправленными действиями определенной группы лиц и организаций или складывающейся финансовой ситуацией внутри и вне финансовой системы.

Процессы глобализации и интеграции России в мировую экономику, расширение направлений финансовой деятельности, внедрение новых информационных технологий, усиление конкуренции в финансовой сфере, неразвитость финансовых рынков и инфраструктуры, несовершенство действующего законодательства, коррупция и криминализация экономики ставят перед финансовой системой новые задачи, влекут за собой появление ранее не характерных угроз и рисков. Ситуация усугубляется тем, что финансовая система была и остается объектом повышенного интереса организованной преступности, о чем свидетельствует рост количества выявленных преступлений. Безусловно, это подрывает доверие вкладчиков, кредиторов и инвесторов к банкам, что в конечном итоге отрицательно отражается на инвестиционных и инновационных процессах и сдерживает экономический рост страны.

Настоящий сборник научных трудов отразил отдельные аспекты научных изысканий кафедры финансов и экономического анализа в рамках развития научной школы «Теневые процессы в экономике».

В кафедральный сборник научных трудов вошли проблемные статьи ведущих преподавателей кафедры, адъюнктов и соискателей, курсантов и слушателей факультета экономической безопасности Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя.

В научных статьях рассматриваются актуальные проблемы обеспечения экономической и финансовой безопасности России в современных условиях, приводится анализ процессов регулирования в связи с созданием финансового мегарегулятора на базе Банка России, изменением отдельных статей УК РФ и НК РФ. Налоговые преступления, преступления, совершаемые в банковской сфере, на страховом рынке, рынке ценных бумаг, рассматриваются как угрозы экономической и финансовой безопасности России. Предлагаемые меры противодействия научно обоснованы, отражают знания законов и экономической практики.

Знакомство с материалами данного сборника научных трудов будет полезным для более глубокого понимания и осмысления актуальных проблем экономической безопасности финансовой системы России.

Суслов Д.А.

Финансовая безопасность России в условиях геополитической нестабильности

*Суслов Дмитрий Анатольевич,
начальник кафедры финансов и экономического анализа,
кандидат политических наук, доцент,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Финансовая система России в очередной раз подвергается испытанию на прочность. В отличие от мирового финансового кризиса 2008 года, который для России проходил в относительно благоприятных условиях (геополитическая определенность, высокие цены на нефть, свободный доступ к длинным и относительно дешёвым деньгам на зарубежных рынках), сложившаяся сегодня экономическая ситуация формирует факторы, которые можно рассматривать как угрозы экономической безопасности финансовой системы России.

Прежде всего, обострились внешние геополитические факторы, связанные с последствиями мирового финансового кризиса 2008 года, политическим и экономическим воздействием на нашу страну в связи с событиями на Украине, низким уровнем мировых цен на нефть. Наша страна оказалась крайне чувствительной к изменениям в мировой экономике.

Основными же факторами являются внутренние факторы, вызванные проблемами и ограничениями, которые накопились, но так и не были решены, несмотря на уроки 2008 года¹.

В своем выступлении на VI Гайдаровском форуме 14 января 2015 года Дмитрий Медведев отметил, что сама по себе макроэкономическая стабильность хотя и необходимое, но ещё не достаточное условие для процветания, старая энергосырьевая модель исчерпана, необходимо изменить саму модель нашего развития, назрели структурные проблемы.

Что же предложило правительство РФ для выхода из создавшейся ситуации и обеспечения устойчивого экономического роста?

Прежде всего, сохраняется открытая модель российской экономики. Дмитрий Медведев отметил, что Россия остается активным игроком в современном глобальном мире и будет соблюдать свои международные обязательства, что будут сняты внутренние ограничения на бизнес, без которого государству не изменить модель экономического развития, что взят курс на эффективную экономику – издержки необходимо снижать, а качество проектов повышать.

Правительство поддержало политику Центрального банка РФ, которую он проводит в настоящий момент. Как известно Центральный банк РФ перешел к свободной конвертации рубля. Дмитрий Медведев отметил: «Мы не собираемся проедать валютные резервы. У нас достаточное количество экономических механизмов, чтобы обеспечить устойчивость рубля. Более того, даже при плохой

¹ Дыхова А.Л. Проблемы обеспечения экономической безопасности финансовой системы России на современном этапе. Монография. М: Академия экономической безопасности МВД России. 2009.

конъюнктуре у нас остаётся положительный платёжный баланс, который является главным фундаментальным фактором для установления сбалансированного курса национальной валюты». При этом «сбалансированная бюджетная политика позволяет решать две ключевые задачи – реализовать важнейшие социальные программы и поддержать национальную экономику».

По мнению правительства РФ все это создает основные необходимые условия для формирования современной экономической политики, которая предполагает следующее.

1. Развитие импортозамещения, в том числе в сельском хозяйстве.
2. Принятие специальных решений по промышленной политике (введение специального инвестиционного контракта, создание фонда развития промышленности, введение проектного финансирования).
3. Проведение докапитализации ряда банков.
4. Полномасштабная работа Агентства кредитных гарантий.
5. Развитие эффективного механизма государственных закупок.
6. Поддержка несырьевого экспорта, в том числе сферы информационных технологий, ядерной энергетики, авиастроения, ракетно-космической промышленности и других отраслей.
7. Развитие Национальной технологической инициативы, т.е. попытка выйти на мировой рынок с уникальной, инновационной продукцией.

Для реализации данных проектов нужны финансовые ресурсы, необходимы длинные и дешевые деньги, чтобы обновлять инфраструктуру, модернизировать промышленность и создавать новые технологии. Где их взять, если, по словам Президента России Владимира Владимировича Путина, отток капитала по итогам 2014 г. составил \$120–130 млрд². Необходимо отметить, что увеличивается отток капитала за рубеж, частично по теневым схемам.

Как известно, финансовые ресурсы формируются как за счет собственных внутренних источников, так и за счет внешних заимствований. Что касается внешних заимствований, то еще в июне 2014 года пакет санкций, принятый ЕС против России, включал секторальные санкции, действующие в отношении Сбербанка, ВТБ, Россельхозбанка, ВЭБ и Газпромбанка. Российские компании оказались ограниченными во внешних заимствованиях. Также США ввели ограничительные меры в отношении ряда банков России. Практически полностью прекратился процесс предоставления новых иностранных кредитов российским банкам и компаниям, а по некоторым видам кредитов (так называемым «он-кольным») западные кредиторы стали требовать досрочного погашения.

При этом финансовые аналитики считают, что введенные санкции в будущем могут негативно повлиять на доступ компаний на рынки ценных бумаг. К сведению, фондовый рынок России прореагировал на украинские события снижением котировок акций и облигаций российских эмитентов. Так, доходность государственных валютных облигаций (ОВГЗ) со сроком погашения в 10 лет России достигли 14 марта 2014 года на вторичном рынке уровня 9,7%. Но уже через неделю десять самых богатых людей в России во главе с миллиардером Алишером Усмановым потеряли 6,6 млрд. долл. в активах по оценкам, опубли-

² Новости, 29.12.2014.

кованным исследовательской компанией Wealth-X. Акции российских компаний потеряли 20% своей стоимости с начала 2014 года до начала марта 2014 года, дальнейшее падение продолжается под влиянием санкций³.

Безусловно, самое уязвимое место – это финансовый сектор. Российскими учеными-экономистами предлагаются различные подходы, варианты, меры, реализация которых позволяет диверсифицировать российскую экономику, перестроить всю нашу экономическую модель в интересах внутреннего рынка. Так, известный экономист профессор Валентин Катасонов предлагает кардинальные меры: провести перерегистрацию офшорных компаний в российскую юрисдикцию, поскольку по данным различных авторитетных экспертов, наш крупный бизнес выведен в офшоры примерно на 90 процентов, выйти из долларовой системы. Для этого необходимо создавать свой собственный денежно-эмиссионный механизм в России – тогда деньги пойдут не на поддержку иностранной экономики, а на развитие собственного производства и социальной сферы. Нужно создавать денежную базу внутри страны, чтобы банки выдавали кредиты российским предприятиям, причём под нормальные, а не завышенные, как сейчас, проценты. И если это произойдёт, в России уже скоро откроются внутренние резервы для экономического роста, что приведёт к появлению новых предприятий, развитию малого и среднего бизнеса, возрождению науки и повышению социального статуса учёных и преподавателей⁴.

Советник российского президента Сергей Глазьев представил свой план защиты российской экономики от влияния санкций. «План Глазьева»⁵ содержат 15 самостоятельных предложений, цель которых – проведение российской экономической политики таким образом, чтобы четко отреагировать на выдвинутые санкции и при этом остаться независимыми от мировой экономики, включая США и европейские страны. В первую очередь необходимо снизить до минимума обращение американской валюты на территории России. Эту меру он предлагает распространить на финансовые расчеты не только в государственном секторе экономики и частных компаниях, но и среди населения. Для этого необходимо перевести все активы и счета в долларах и евро из стран, входящих в блок НАТО, в нейтральные государства и провести акцию по опережающей продаже облигаций стран североатлантического альянса. При этом Центральный банк РФ должен свести к минимуму все долларовые операции и срочно продать государственные облигации тех стран, которые присоединились к санкциям против России. Госкорпорации и госбанки должны получить возможность заместить кредиты от западных банков рублевыми кредитами. Финансирует это Центральный банк РФ, который должен выпустить целевую эмиссию, а размещает деньги Внешэкономбанк. Также план предусматривает снижение зависимости российских финансовых институтов от иностранной инфраструктуры и долларовых расчетов. Нужно будет ограничить валютную позицию коммерческих банков, что поможет предотвратить спекуляции с рублем и бегство капитала. Банкам придется также создавать 100% резервы по долговым обязательствам нерезидентов. План включает переход на национальные валюты в расчетах России со

³ http://ruskline.ru/news_rl/2014/03/21/

⁴ В. Катасонов. «У России откроются внутренние резервы», Невское время, 16.01.2014.

⁵ <http://www.vestifinance.ru/articles/42212>

странами Таможенного союза, СНГ, со странами-партнерами по аналогии SWIFT.

Не все экономисты однозначно оценили и принятое Центральным банком РФ решение о повышении с 16 декабря 2014 года ключевой ставки с 10,5 до 17% годовых. Ключевая ставка – это процентная ставка, по которой Центральный банк РФ предоставляет кредиты коммерческим банкам в долг на одну неделю, и одновременно та ставка, по которой Центральный банк РФ готов принимать от банков на депозиты денежные средства. Она играет роль при установлении процентных ставок по банковским кредитам и оказывает влияние на уровень инфляции и стоимость фондирования банков. Другими словами, кредиты под нерыночные активы и поручительства на срок от двух до 549 дней будут предоставляться по плавающей процентной ставке – ключевая плюс 1,75%. Вот как выглядели значения ключевых ставок, начиная с сентября 2013 года, в процентах годовых:

- с 13 сентября 2013 года – 5,5 %;
- с 3 марта 2014 года – 7,0 %;
- с 25 апреля 2014 года – 7,5 %;
- с 25 июля 2014 года – 8,0 %;
- с 5 ноября 2014 года – 9,5 %;
- с 12 декабря 2014 года – 10,5 %;
- с 16 декабря 2014 года – 17,0 %.

Данное решение обусловлено необходимостью ограничить существенно возросшие в последнее время девальвационные и инфляционные риски. Этим же решением Центральный банк РФ расширил возможности банков по покупке иностранной валюты. Максимальный объем предоставления средств на аукционах репо в иностранной валюте увеличен с \$1,5 млрд до \$5,0 млрд.

Эльвира Набиуллина заявила, что Центральный банк РФ последовательно принимает меры для ограничения активности спекулянтов на валютном рынке, в том числе повышая свою ключевую ставку. Кроме того, по мнению Эльвиры Набиуллиной, «ослабление курса дает шансы для российского производителя, и наша задача использовать эти шансы и дать стимулы для развития собственного производства...»⁶.

Глава комитета по бюджету и налогам Андрей Макаров считает, что Центральный банк РФ сделал единственный возможный шаг, повысив ключевую ставку до 17,0%⁷.

Руководство Центрального банка РФ уже поддержал бывший министр финансов РФ Алексей Кудрин. «Решение ЦБ по повышению ставки до 17 процентов в настоящих условиях вынужденное, но правильное. За этой мерой должны последовать решения правительства по повышению доверия инвесторов к российской экономике», – написал Алексей Кудрин в своем микроблоге⁸.

⁶ http://ria.ru/tags/person_EHlvira_Nabiullina/

⁷ <http://www.vedomosti.ru/finance/news/37383621/>

⁸ <http://www.vedomosti.ru/finance/news/37372431>

Министр экономического развития Алексей Улюкаев считает решение Центрального банка РФ по повышению ключевой ставке запоздалым. Он считает возможным снижение ключевой ставки в I квартале 2015 г.⁹.

Председатель Совета директоров Банковской группы «Альфа-Банк» Петр Авен считает, что действия Центрального банка РФ в настоящее время полностью адекватны сложившейся ситуации. В кризисных условиях задача Центрального банка РФ – сохранение банковской системы и резервов, задача бюджета – поддержка населения¹⁰.

С другой стороны, повышение ключевой ставки дает возможность возникновения новых рисков, в том числе рисков дефолтов крупных компаний, недоступность кредитов для населения и производства.

Решение Центрального банка РФ увеличить ключевую ставку до 17% приведет к удорожанию ипотеки: «Повышение ставки до 17% означает, что при условии, если она будет на этом же уровне какое-то время, ставки по ипотечным кредитам вряд ли будут ниже 18-20%. В целом это приведет к тому, что более 90% заемщиков откажутся от получения ипотеки», – считает управляющий партнер компании Intermark Savills Дмитрий Халин. По мнению эксперта, спрос на первичном рынке недвижимости сократится в 3-4 раза. Плачевными будут последствия и для вторичного рынка – не исключена вероятность, что рынок может «просесть» практически вдвое, отмечает он.

Отрицательно относятся к повышению ключевой ставки представители фракций КПРФ, ЛДПР и «Справедливой России». Ставка в 5,5% многими считалась завышенной, так как лишала наш бизнес возможности получать доступные кредиты. За неимением возможности получить дешевые заимствования в России, предприятия и банки брали кредиты за рубежом. Но введенные Западом санкции практически свели к нулю такую возможность. В этих условиях было бы логично снизить ставку Центрального банка РФ и дать возможность брать кредиты на родине.

По мнению директора Института проблем глобализации Михаила Делягина новая процентная ставка в 17 % превышает рентабельность почти всех легальных операций, кроме спекулятивных, она делает невозможной кредитование российской экономики, за исключением операций, сопряженных с преступлениями или спекуляциями, в том числе на валютном рынке. В сочетании с отзывом бюджетных депозитов из банков эта мера может временно ограничить валютные спекуляции и укрепить рубль, – но лишь ценой остановки российской экономики, уничтожения легальной хозяйственной деятельности.

Какие же меры предложило правительство по укреплению финансовой системы и экономики России в нынешних условиях, когда курс рубля складывается на уровне 65 рублей и более за один доллар, а цены нефть формируются на уровне менее 50 долларов за баррель. По мнению министра финансов Российской Федерации Антона Силуанова при цене нефти \$50 за баррель бюджет потеряет около 3 трлн рублей в 2015 году. Его заместитель Алексей Моисеев настро-

⁹ <http://www.vedomosti.ru/finance/news/38268531/rossiya-strana-signalov>

¹⁰ <http://www.vedomosti.ru/finance/news/37866491/>

ен оптимистично. Он обращает внимание на то, что «у некоторых стран-экспортеров нефти кроме этого ресурса нет ничего больше. Россия выгодно отличается тем, что наша экономика состоит из множества других не менее эффективных и перспективных отраслей».

Тем не менее, рейтинговое агентство Fitch Ratings снизило рейтинг России с "BBB" до "BBB-". Согласно рейтингу Standard & Poor (S&P), рейтинг Российской Федерации находится на уровне "BBB-", являющемся последней ступенью до неинвестиционного рейтинга "BBB+"¹¹.

По-нашему мнению рейтинговые агентства чрезмерно занизили рейтинг России. Пока в России не случились существенные банкротства, государственный долг намного ниже, чем у постсоветских стран или, например, Греции и Италии, кроме того, Россия имеет огромные энергетические контракты.

Выступая на VI Гайдаровском форуме Дмитрий Медведев отметил, что проводится мониторинг ситуации в финансово-валютной сфере и обозначил конкретные пути по обеспечению стабильности финансовой системы в нынешних условиях.

Прежде всего сформирован антикризисный фонд Правительства – более 180 млрд рублей. В области денежно-кредитной политики продолжится борьба с инфляцией. Совместно с Центральным банком РФ правительство России работает над повышением устойчивости банковской системы. Для этого удвоено страховое покрытие вкладов физических лиц до 1 млн 400 тыс. рублей. Для поддержки важнейших финансовых институтов, которые столкнулись с ограничениями на внешних рынках, используются средства Фонда национального благосостояния.

Правительство России также ставит цель обеспечить снижение процентных ставок по кредитам до более комфортного уровня, а в области бюджетной политики – сбалансированность бюджета или его сведение с минимальным дефицитом. Бюджет 2015 года был сформирован исходя из той же схемы распределения сверхдоходов от экспорта нефти. Необходимо сохранить принцип действия правила и дальше. Но в нынешних условиях порядок расчёта бюджетного правила может потребовать корректировки с учётом прогнозов по динамике цен на энергоносители, включая негативные прогнозы. Важная задача – обеспечить эффективность бюджетных расходов, необходимо сконцентрировать ресурсы на наиболее важных направлениях.

Что касается финансовых источников, то притоку денег в реальный сектор экономики будет способствовать и работа Агентства по страхованию вкладов. Туда направлен 1 трлн рублей в виде облигаций федерального займа для капитализации ряда банков. Как отметил Дмитрий Медведев: «Эти деньги не предназначены для санации проблемных финансовых институтов. Они имеют вполне чёткое целевое назначение. Средства смогут получить только те банки, которые готовы расширять кредитование реального сектора по приоритетным для нас направлениям, причём это будут и банки с госучастием, и частные структуры. Для получения поддержки банк должен выполнить ряд существенных условий: имеет значение собственный капитал – не менее 25 млрд рублей;

¹¹ РИА Новости <http://ria.ru/economy/20150117/1042990870.html#ixzz3P60xrLhl>

обеспечить стабильное увеличение своего кредитного портфеля на 12% в год в течение трёх лет в приоритетных отраслях экономики... Кредитование малого и среднего бизнеса также должно сопровождаться деятельностью Агентства кредитных гарантий с уставным капиталом 50 млрд рублей».

В условиях структурной перестройки экономики необходимо иметь в виду, что внутренние источники формирования финансовых ресурсов должны быть сформированы на базе «длинных», а не «коротких» денег. Источником формирования «длинных» денег должны стать не только золотовалютные резервы, но и банковская сфера, фондовый рынок, система пенсионного обеспечения, страховая система (страхование жизни), фондовый рынок, паевые фонды. По мере накопления «длинных» денег Россия будет иметь источник собственных крупных инвестиций. Приход «длинных» денег в финансовую систему, на фондовый рынок, рынок облигаций и других ценных бумаг, а также в банковскую сферу намного повысит устойчивость российской финансовой системы в целом. Без «длинных» денег – основы инвестиций, основы стабильности финансовой и банковской систем – у страны не может быть благоприятного, эффективного будущего¹².

...

1. Катасонов В. У России откроются внутренние резервы. *Невское время*, 16.01.2014

2. Кузовлева Н.Ф. Объективные предпосылки развития теневых процессов в современной экономике // *Вестник Московского университета МВД России*. 2012. № 3.

3. Дыхова А.Л. Проблемы обеспечения экономической безопасности финансовой системы России на современном этапе. Монография. М: Академия экономической безопасности МВД России. 2009

Дыхова А.Л. Актуальные проблемы обеспечения финансовой безопасности России

*Дыхова Алла Леонидовна,
профессор кафедры финансов и экономического анализа,
кандидат экономических наук, доцент,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Финансовая сфера играет важную роль в современной экономической системе и обеспечении ее безопасности. От развития ситуации на финансовых рынках, переплетенных между собой многочисленными связями, эффектив-

¹² Кузовлева Н.Ф. Объективные предпосылки развития теневых процессов в современной экономике. *Вестник Московского университета МВД России*, № 3, 2012.

ности работы финансово-кредитных институтов зависит стабильное и безопасное развитие экономики. Поэтому экономическая безопасность финансовой системы (в научной литературе более распространен термин – финансовая безопасность) – важная составляющая экономической и национальной безопасности страны. Более того, экономическая безопасность финансовой системы имеет приоритетное значение в рыночной экономике, когда все экономические взаимоотношения между экономическими агентами осуществляются посредством финансовых инструментов. Выделение финансовой безопасности необходимо для анализа и прогнозирования широкой совокупности факторов, определяющих устойчивость финансовой системы, выявление угроз, с тем, чтобы сделать более структурированным и прозрачным функционирование всех элементов данной системы.

Именно такой подход позволяет определить, в какой мере устойчивость и безопасность экономического и социального развития зависит от факторов, лежащих в сфере финансов. Для экономики опасна недооценка значимости финансовой системы и инструментов бюджетной, налоговой и денежно-кредитной политики. Финансовая система объединяет в себе финансовые институты, финансовые рынки и финансовую инфраструктуру, поэтому нарушение взаимосвязей между этими элементами или диспропорции внутри них могут инициировать финансовую нестабильность, а также системную нестабильность в экономике.

Таким образом, одной из важнейших сторон проблемы экономической безопасности государства является состояние его финансовой системы, способность этой системы обеспечивать государство и коммерческие структуры финансовыми ресурсами, необходимыми для выполнения их функций. Современная роль финансовой системы в развитии экономики, необходимость стабильности ее функционирования требует углубленной теоретической разработки определения сущности экономической безопасности финансовой системы страны, факторов ее обеспечения, определение внутренних и внешних угроз, дестабилизирующих функционирование финансовой системы.

Практически нет ни одного аспекта экономической безопасности страны, который бы непосредственно не зависел бы от уровня ее финансовой безопасности. В то же время уровень самой финансовой безопасности в значительной мере зависит от уровня других аспектов экономической безопасности. Рассмотрение взаимосвязей и взаимозависимостей между различными аспектами национальной безопасности позволяет найти меры по недопущению, преодолению или предотвращению угроз национальным интересам страны.

Обеспечение экономической и финансовой безопасности является одной из актуальнейших проблем функционирования финансовой системы страны в условиях глобализации. Современные тенденции развития мировых финансов в целом и финансовых систем государств, в частности, объективно определяют дальнейшее углубление финансовой глобализации, усиление взаимосвязей между странами, что особенно проявилось в условиях мирового финансового кризиса.

В современных условиях значение финансовой системы кардинально меняется. Финансовая сфера проделала достаточно длительный путь, из скромного механизма обслуживания экономических процессов она превратилась в

мощный двигатель современно развития экономики и общества, роль которого в условиях растущей глобализации мировых экономических и политических отношений только усиливается. Практически финансовая сфера и финансовый капитал превратились из посредника, обслуживающего воспроизводственный процесс, в его основное звено. Современная финансовая система является самостоятельной сферой деятельности, функционирующей в соответствии со своими законами, инструментами и технологиями и во многом определяющей стабильность и эффективность экономической системы в целом.

Основными факторами, обусловившими усиление роли финансовой системы в современной экономике, являются:

- развитие товарно-денежных отношений, распространившихся практически на все сферы деятельности, в т.ч. и некоммерческие (искусство, политика);
- специфика современного эмиссионного механизма выпуска безналичных денег в обращение, основанного на кредитной экспансии;
- глобализация экономических отношений, связанная с концентрацией капиталов, не стесненных рамками национальных границ, формирование глобального финансового рынка;
- усложнение и диверсификация финансовых инструментов хеджирования финансовых рисков, развитие финансовой инфраструктуры;
- значительные достижения в развитии современных технологий, систем и средств коммуникации, обеспечивающих быстрое перераспределение финансовых ресурсов;
- резкое увеличение спроса на финансовые ресурсы в основных наукоемких и высокотехнологических отраслях.

В настоящее время наблюдается огромный разрыв между материально-вещественными и финансовыми потоками, причем финансовая экономика, по некоторым экспертным оценкам, в отдельных секторах может превышать реальную экономику до 50 раз¹³. Опыт развития мировой экономики в последние годы показывает, что спекуляции на финансовых рынках оттягивают из реального сектора денежные средства, являясь дестабилизирующим фактором экономического развития. Этот эффект возникает вследствие высокой доходности спекулятивных операций.

Таким образом, в настоящее время финансовая система выделилась в самостоятельную, быстро развивающуюся и независимую сферу деятельности со специфическими закономерностями, инструментами, технологиями и ресурсами, слабо связанную с реальной экономикой. Такое положение порождает, в частности, такой феномен, когда деятельность финансовых институтов – фондового, кредитного или валютного рынков – в некоторых случаях может создавать угрозы разного масштаба – от локального до глобального финансового кризиса. Происходит надувание финансовых «пузырей», состоящих из фиктивных финансовых ресурсов, подобных фальшивым денежным средствам, не имеющим под собой никакого реального обеспечения¹. Однако такие финансы ничем не отличаются от настоящих денежных средств, определяющих финансовую мощь государства.

¹³ International Monetary Fund. International capital markets: developments, prospects & key policy issues. Wash., 1996.

Финансовая система более чувствительна к внутренним и внешним воздействиям в сравнении с материально-вещественными объектами и процессами в экономике. Реальный сектор экономики обладает более высокой устойчивостью в сравнении с финансовым сектором.

Эффективная система обеспечения национальных интересов страны в области финансов требует учета современных тенденций в изменении угроз национальным интересам государства, общества и каждого человека. В настоящее время ни одна страна в мире не оказалась не застрахована от угроз, связанных с текущим мировым финансовым кризисом. Современный масштаб кризисных явлений стал для многих государств в значительной мере неожиданным. Поэтому в современных условиях главные приоритеты в странах мира заключаются в том, чтобы эффективно противодействовать угрозам финансового кризиса и обеспечить «подушку» финансовой безопасности своих финансовых систем. Поэтому основные направления дальнейшего развития мировой финансовой системы должны заключаться в реформировании международных институтов регулирования, в создании международных арбитражных институтов, в выработке общих требований в сфере макроэкономической, бюджетной и денежно-кредитной политик, а также в управлении рисками на принципах максимальной прозрачности.

Особую роль в активизации обеспечения финансовой безопасности России в условиях мирового финансового кризиса сыграл процесс глобализации, связанный со снижением уровня государственного регулирования и ограничений, обусловленных интересами отдельных национальных государств, так как финансовая глобализация – это сложный процесс, являющийся результатом углубления финансовых связей стран, либерализации цен и инвестиционных потоков, создания глобальных транснациональных финансовых групп. Учитывая, что процесс финансовой глобализации оказывает двойственное влияние на развитие мировой финансовой системы, большинство стран мира не приняли во внимание потенциальные угрозы финансовой безопасности, которые стремительно переросли в реальные. Так, к числу ключевых факторов, лежащих в основе мирового финансового кризиса, относятся недостаточно скоординированная макроэкономическая политика и непоследовательно проводимые структурные реформы развитых стран. Сочетание этих и других значимых обстоятельств привело к глубоким потрясениям во всей мировой финансовой системе¹⁴.

Одной из наиболее тяжелых экономических проблем Российской Федерации, начиная с 90-х годов XX века, является рост угроз экономической и финансовой безопасности государства. Именно данными угрозами и обусловлена необходимость исследования проблем обеспечения финансовой безопасности Российской Федерации. Неблагополучие в этой сфере не позволяет обеспечить необходимый уровень экономического роста, затрудняет реформирование экономики, оказывает тормозящее воздействие на торговую и внешнеэкономическую деятельность Российской Федерации, создает негативный фон для совершенствования бюджетной, налоговой, банковской, страховой и иных сфер финансовой системы Российской Федерации. Будущее российской эконо-

¹⁴ Дыхова А.Л. Проблемы обеспечения экономической безопасности финансовой системы России на современном этапе. Монография. М: Академия экономической безопасности МВД России. 2009.

мики, восстановление политической и социальной стабильности в стране в огромной степени зависит от успешной политики в финансовой сфере. В этой связи одной из самых актуальных проблем является обеспечение финансовой безопасности государства – залога достижения эффективного экономического роста в Российской Федерации. Поэтому одним из условий экономического роста является стабильность финансовой системы страны. Финансовая стабильность – ситуация, в которой различные составляющие финансовой системы, взаимоотношения между ними осуществляются без резких потрясений.

Дерегулирование, финансовые инновации, открытие финансовых рынков и глобализация, с одной стороны, оказывают благоприятное воздействие на экономическое развитие, так как обеспечивают более эффективное распределение ресурсов и стимулируют тем самым экономический рост. Но в то же время либерализация движения капиталов, позволяя заемщикам получать доступ к новым источникам финансирования, способствует чрезмерному увеличению объема инвестиций и повышению уровня рисков. Влияние международных потоков капитала на развитие кризисов и их международная трансмиссия порождают большое число дополнительных рисков:

- давление обменного курса, вопреки действиям денежных властей, через увеличение процентных ставок может спровоцировать финансовую нестабильность;

- осложнения, представленные финансированием частного и общественного секторов в иностранной валюте, увеличивают чувствительность статей банковского баланса и в контексте валютного кризиса повышают общую финансовую нестабильность;

- возрастающая роль институциональных инвесторов как канала потоков капитала, «скапливающихся» на растущих рынках и пытающихся провести быстрое изъятие денег в условиях падающих рынков, дестабилизирует внутренние финансовые рынки и обменные курсы;

- заражение финансовым кризисом возможно там, где наблюдается схожий характер финансовых структур разных стран.

Кроме того, в условиях передачи информации в режиме реального времени стадное поведение инвесторов приобретает глобальный характер, вначале они с энтузиазмом вкладывают средства в те или иные страны, а затем покидают их, опустошая местные рынки.

Таким образом, на финансовую стабильность оказывают воздействие состояние и поведение внутреннего и внешних финансовых рынков, особенно валютных и фондовых. Как показывает опыт, эти рынки обладают собственной динамикой и склонностью к определенным реакциям и стабильному поведению. Поэтому финансовая система должна иметь определенный запас прочности на случай непредвиденных или чрезвычайных обстоятельств, с тем, чтобы государственные органы могли оперативно и своевременно отреагировать на возникновение каких-либо угроз и, по возможности, предотвратить, нейтрализовать или хотя бы свести к минимуму потенциальные социально-экономические потери.

Применительно к России это означает, что укрепление и развитие финансовой системы служит необходимой предпосылкой для перехода от модели сырьевого развития экономики в модели экономического роста, основанного на

инновациях. В России процесс формирования финансовой системы сопровождается структурными изменениями и неблагоприятными воздействиями внешней среды даже по сравнению с большинством других развивающихся экономических систем. Нехватка долгосрочных инвестиций является одной из главных слабостей российской финансовой системы. Это определило проблемы внешнего финансирования экономики и возникновение соответствующих рисков¹⁵.

В целях разработки механизмов обеспечения экономической безопасности финансовой системы первоочередной задачей является выявление существующих угроз финансовой безопасности. В современных условиях особую роль играют внешние угрозы. Среди основных причин возникновения внешних угроз финансовой безопасности России, по нашему мнению, следует выделить следующие:

- стремительное развитие процесса транснационализации экономических связей, интернационализации мирового хозяйства (называемого *глобализацией*);
- постоянное увеличение огромной массы капиталов, крайняя подвижность которых создает напряженную обстановку, высокая степень концентрации финансовых ресурсов как на макроэкономическом уровне (бюджетные системы государств и международных организаций), так и на глобальном уровне (межгосударственная экономическая интеграция, включая ее финансовую и валютную составляющую);
- растущая автономизация субгосударственных субъектов (ТНК, ТНБ и др.), располагающих значительной финансовой властью, их влияние на народнохозяйственные комплексы отдельных стран;
- высокая степень мобильности и взаимосвязи финансовых рынков на базе новейших информационных технологий;
- многообразие финансовых инструментов и высокая степень их динамизма;
- беспрецедентное взаимопроникновение внутренней и внешней политики государств, которые все больше и больше зависят от мировых финансов (многие специалисты признают, что глобальная финансовая система больше не проводит границу между внутренней и внешней экономической политикой страны, обе они проникают друг в друга и формируют друг друга по мере того, как глобальные рынки переносят последствия внутренней политики любой страны также на экономики других стран);
- усиление конкуренции и трений между государствами в экономической и иных сферах, использование мощными экономическими факторами стратегий завоевания мирового экономического пространства;
- чрезмерная зависимость национальных экономик (в частности, бюджетного сектора) от иностранного краткосрочного спекулятивного капитала, делающая их финансовые системы чрезвычайно уязвимыми;
- глобальное нарастание неустойчивости мировой финансовой системы, возникновение угрожающих кризисных тенденций, неспособность современных финансовых институтов (в том числе международных) эффективно их контролировать.

¹⁵ Кузовлева Н.Ф. Финансовая безопасность страховых организаций: вопросы теории и методологии // Вестник Московского университета МВД России. 2011 № 12. С. 41-46.

Возможность финансовой системы противостоять влиянию внутренних и внешних угроз обуславливает необходимость ее трансформации в направлении обеспечения ее экономической безопасности, которая должна предусматривать следующие основные направления:

1. Вместо осуществляемой сейчас разрушительной для реального сектора пассивной (ограничительной) денежной политики, основанной на модели «валютного управления» (эмиссия денег только под покупку валюты), ЦБР должен перейти к проактивной политике таргетирования инфляции путем «связывания» денег в средне- и долгосрочных инфраструктурных проектах (через целевое кредитование бюджета и крупных банков под обеспечение инфраструктурными облигациями и прочими «первоклассными» активами). Процентные ставки должны понизиться до величины процента окупаемости основных секторов экономики и инфраструктуры.

2. Осуществление ряда защитных мер по «отгораживанию» российской финансовой системы от экономики импорта «токсичности» мировой финансовой системы:

- возврат ряда мер валютного регулирования ЦБР (продажа части валютной выручки, лимитирование открытых валютных позиций банков и проч.);

- жесткое исполнение ЦБР ранее принятых мер контроля и регулирования капитальных операций с оффшорными зонами, что означает «примерное выполнение» рекомендаций G20;

- регулирование ЦБР и ФСФР всех забалансовых операций российских банков и компаний, с тем чтобы «неожиданно» не вылезли такие проблемы как, например, неисполнение валютных свопов в 1998 г. (на 120 млрд долл.);

- переход на преимущественно внутреннее рейтингование банков и компаний для целей кредитования, в т.ч. со стороны ЦБР.

3. Переориентация финансовой системы на мобилизацию финансовых ресурсов в интересах модернизации отечественной экономики. С точки зрения защиты вкладчиков в качестве превентивной меры может рассматриваться введение по примеру Германии и ряда других стран полной гарантии по вкладам (может быть, только в национальной валюте, что само по себе будет мощным фактором дедолларизации сбережений).

4. Размещение резервов во внутренних валютных обязательствах системообразующих банков и компаний. Цель – недопущение риска дефолтирования нашей страны и ее крупных компаний.

Конечно, это неполный перечень всех необходимых мероприятий по трансформации финансовой системы страны, однако именно дедолларизация и использование всех внутренних накоплений для модернизации экономики должны быть поставлены во главу угла.

...

1. Дыхова А.Л. *Проблемы обеспечения экономической безопасности финансовой системы России на современном этапе. Монография.* М: Академия экономической безопасности МВД России. 2009.

2. Кузовлева Н.Ф. *Финансовая безопасность страховых организаций: вопросы теории и методологии // Вестник Московского университета МВД России.* 2011. № 12.

Елизарова В.В.
Финансовая безопасность:
понятие, роль и основные
пути обеспечения

*Елизарова Вера Васильевна,
преподаватель кафедры финансов и экономического анализа,
кандидат экономических наук, доцент,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

В последние годы Россия вступила в период собственного бурного развития, связанного с происходящими переменами во всех сферах жизни страны и общества. Однако осуществляемое реформирование, имеющее целью формирование рыночной системы и правового демократического государства проходит сложно, иногда очень противоречиво и даже болезненно. Одной из основных причин, тормозящих старания властей по укреплению государственности, созданию крепкой экономики, направленной на обеспечение стабильного экономического развития страны и общества, их защищенности от экономических угроз, считается нестабильность финансовой системы страны. Быстрые темпы смены этапов рыночной реформы не позволили финансовой системе принять стабильную форму и оформить ее основные институты, в том числе и правовые. Все это обусловило необходимость создания эффективного государственного механизма обеспечения финансовой безопасности России с целью упорядочивания финансовых потоков и формирования действенного финансового механизма и инструментария¹⁶.

Интерес к финансовой безопасности определяется значением финансов и финансовой системы государства, а также тем влиянием, которое они оказывают на экономическое развитие страны.

Финансовая безопасность основана на независимости, эффективности и конкурентоспособности финансово-кредитной сферы России, выраженной через систему критериев и показателей ее состояния, характеризующих сбалансированность финансов, достаточную ликвидность активов и наличие необходимых денежных, валютных, золотых и т.д. резервов.

Россия преодолела последствия системного политического и социально-экономического кризиса конца XX в. Решены первоочередные задачи в экономической сфере, выросла инвестиционная привлекательность национальной

¹⁶ Кузнецова Е.И. Национальная экономическая безопасность как предмет экономической стратегии государства // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2008. № 7(28). С. 30-34.

экономики. Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности являются вхождение России в среднесрочной перспективе в число пяти стран-лидеров по объему валового внутреннего продукта, а также достижение необходимого уровня национальной безопасности в экономической сфере¹⁷.

Действительно, показатели социально-экономического развития Российской Федерации, достигнутая макроэкономическая стабильность и финансовая устойчивость свидетельствуют о результативности проведенных системных преобразований.

Состояние экономики страны в первую очередь определяет состояние финансов, которые представляют собой "экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства"¹⁸.

Вместе с тем финансовая система неоднородна и представляет собой единый комплекс, включающий государственные финансовые органы и финансовые службы предприятий, фонды финансовых ресурсов централизованного и децентрализованного назначения, а также всю систему взаимосвязей между ними, т.е. совокупность конкретных органов и институтов, которые практически осуществляют реализацию государственной финансовой политики. Финансовая система Российской Федерации включает следующие звенья: бюджетную систему, внебюджетные фонды, государственный кредит, финансы предприятий и организаций различных форм собственности (различных организационно-правовых форм) и населения (домашних хозяйств), фонды страхования. Финансовая система также является открытой системой, так как она взаимодействует с внешней средой, а также является системой интеграционного типа, т.е. системой, взаимосвязи, между элементами которой, являются довольно тесными¹⁹.

Состояние финансов и финансовой системы отражают уровень развития производительных сил и возможности их воздействия на макроэкономические процессы в хозяйственной жизни. Так, в условиях постоянного экономического роста, увеличения ВВП и национального дохода финансы характеризуются своей устойчивостью и стабильностью; они стимулируют дальнейшее развитие производства и повышение качества жизни граждан страны. В условиях же экономического кризиса, спада производства, роста безработицы состояние финансов резко ухудшается, что выражается в крупных бюджетных дефицитах, финансируемых за счет внутренних и внешних государственных займов, эмиссии денег, а также в увеличении государственного долга и расходов по нему. Все это влечет за собой развитие инфляции, нарушение хозяйственных связей, увеличение взаимных неплатежей, появление денежных суррогатов, увеличение бартерных сделок, сложности с мобилизацией налогов, невозможность своевременного

¹⁷ Указ Президента РФ от 12 мая 2009 г. N 537 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года" // Собрание законодательства РФ. 2009. N 20. Ст. 2444.

¹⁸ Финансовая система и экономика / Под ред. В.В. Нестерова, Н.С. Желтова. М.: Финансы и статистика, 2012. С. 17-18.

¹⁹ Финансовая система и экономика / Под ред. В.В. Нестерова, Н.С. Желтова. М.: Финансы и статистика, 2012. С. 17-18.

финансирования государственных расходов, снижение жизненного уровня широких слоев населения²⁰.

Исходя из изложенного, в Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г. совершенно обоснованно в числе главных стратегических рисков и угроз национальной безопасности в экономической сфере на долгосрочную перспективу названы низкая устойчивость и защищенность национальной финансовой системы.

Соответственно, можно сделать вывод, что финансовая безопасность – это необходимый уровень национальной безопасности в финансовой сфере, т.е. состояние стабильности (устойчивости) и защищенности национальной финансовой системы от внутренних и внешних угроз, обеспечивающее развитие экономики и достижение жизненно важных целей личности, общества и государства²¹.

Следовательно, стабильность (устойчивость) и защищенность финансовой системы, по нашему мнению, могут и должны рассматриваться как факторы обеспечения финансовой и, как следствие, национальной безопасности России.

Исследуя сущность и содержание финансовой безопасности на основе методологии общей теории национальной безопасности, следует учесть, что финансовая безопасность – это чрезвычайно сложная и многоуровневая функциональная система, в которой непрерывно происходят процессы взаимодействия и противоборства жизненно важных интересов личности, общества, государства с угрозами этих интересам в финансовой сфере.

С этой точки зрения суть финансовой безопасности заключается в том, чтобы не разрушались межсистемные связи, чтобы каждая из подсистем существовала и развивалась в комплексе. Прежде всего, в данном процессе могут участвовать те государственные органы, которые создают условия для финансовой стабилизации через систему правовых, организационных, политических и иных мер. Заметим, что особое место занимают органы государственного финансового контроля.

Среди главных направлений обеспечения финансовой безопасности, специалисты, как правило, выделяют следующие:

- усиление финансового мониторинга;
- борьба с коррупцией в органах власти;
- жесткие законодательные инициативы и др.

Бесспорно, что проблемы в области противодействия и нейтрализации угроз финансовой безопасности могут быть решены лишь только общими усилиями всех государственных контрольных органов. Вследствие этого, задачи по обеспечению финансовой безопасности разграничиваются на задачи, которые обязаны решаться системой особых специальных контролирующих органов исполнительной власти страны в сфере экономики и задачи, решение которых возлагается на отдельные федеральные органы, в том числе, и на правоохранительные органы.

Изменившиеся в настоящее время экономические условия требуют пересмотра некоторых теоретических и практических основ контрольной деятельности, в частности, касающиеся государственного финансового контроля, особен-

²⁰ Финансы: Учебник для вузов / Под ред. проф. Л.А. Дробозиной. М.: ЮНИТИ, 2013. С. 15-16.

²¹ Сенчагов В.К.: Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник – М.: Дело, 2010. С. 310-312.

но в плане структуризации его видов и направлений, институциональных особенностей реализации этой важной государственной функции.

Негативные процессы в экономике, происходящие в последние годы, во многом обоснованы ослаблением государственного управления, включая систему государственного финансового контроля, а также недостаточной научной проработкой новых рыночных регуляторов, в том числе финансов, кредита, налогов и т.д.

В условиях экономического кризиса нужно в полной мере активизировать всю систему государственного финансового контроля, включающую как особые органы контроля, так и органы, наделенные определенными функциями финансового контроля, что соответствует стратегической задаче повышения эффективности российской государственности до 2020 года.

Следует обозначить, что "слабым звеном" национальной финансовой системы пока же считается банковская сфера²², требующая значительных институциональных преобразований, чтобы успешно исполнять свою основную функцию – кредитование реального сектора экономики и домашних хозяйств. Бюджетная система в целом и в условиях кризиса выполняет свое общественное предназначение – финансирование действующих и принимаемых расходных обязательств, в прочем, в ней в новых условиях случается накопление вероятных финансовых рисков, вследствие этого, в бюджетный процесс необходимо внедрять инструменты и методы ответственного финансового менеджмента. Модернизация экономики требует и адекватной модернизации финансовой системы на основе обобщения лучшей зарубежной и отечественной практики, что и повысит финансовую безопасность страны.

В сложившихся на сегодняшний день условиях, следует принять во внимание следующие пути совершенствования системы финансовой безопасности России:

- установление границ зарубежного участия в капитале российских организаций;
- отраслевые лимитирования (ограничение или же воспреещение доступа иностранных инвестиций в отрасли, признаваемые наиболее важными для экономического и социально-культурного развития государства);
- меры в отношении компаний, осуществляющих ограничительную деловую политику, искажающую условия конкуренции;
- требования в области производства, использования местных компонентов, передачи технологий и т.п.;
- разработка действующих систем контроля привлечения и использования средств иностранных заимствований.

В некоторых вопросах обеспечения национальной безопасности страны государственный финансовый контроль отражает потенциал контроля и его влияние на состояние организационно-правовой урегулированности общественных отношений, в частности, актуально весомых интересов личности, общества и государства.

²² Илинич Е.В. Мошеннические операции с банковскими пластиковыми картами как угроза экономической безопасности в сфере банковской деятельности//Научно-практический журнал «Экономика, статистика и информатика».Вестник УМО. 2013. №6. С. 41.

Государственный финансовый контроль имеет сложную структуру, связанную с разными областями осуществления финансового контроля: обеспечение прав и свобод граждан, соблюдение законности и компетентности, исполнения Конституции РФ и соответствующего законодательства в отношении субъектов экономической и социальной сфер.

Государственный финансовый контроль охватывает всю совокупность финансово-правовых институтов. В следствии этого, кроме общих финансово-правовых норм, регулирующих организацию и порядок проведения финансового контроля в целом, имеются нормы, предусматривающие его специфику в отдельных финансовых правовых институтах. Проблема состоит в том, что имеющаяся разобщенность в нормах, принципах, способах, формах, функциях осуществления государственного финансового контроля создает угрозы национальной безопасности страны.

На наш взгляд, в целях совершенствования государственного финансового контроля в сфере взаимодействия органов финансового контроля, необходимо в каждом регионе создать координирующую структуру из сотрудников правоохранительных и всех контролирующих органов, чьими функциями является обеспечение бюджетной и налоговой безопасности, потому что в настоящее время отношения между ними строятся на периодических связях, и нет четкой координации работы с целью усиления и широты охвата контролирующих субъектов.

Очевидно, что успех экономического реформирования в нашей стране в большой степени зависит от того, в каких направлениях пойдет преобразование финансовой системы общества, насколько бюджетная система государства будет отвечать требованиям времени.

Финансовую стабилизацию нельзя рассматривать как нечто изолированное, самодовлеющее. Она не только предпосылка экономического роста, но и в не меньшей степени результат оживления производства. Не может быть здоровых финансов при больной экономике, так же как и здоровая экономика немыслима при хронических пороках финансовой, в том числе бюджетной системы. Финансовая стабилизация, хотя и имеет важнейшее значение, сама по себе не может обеспечить экономический рост и благоприятное развитие страны и, следовательно, обеспечить экономическую безопасность. Как показал опыт реформ, если такая стабилизация не подпирается реальным экономическим ростом, то она оказывается неустойчивой и ведет к возврату в начальную точку реформ, но уже на более низком уровне экономического развития, отягощенном новыми проблемами.

Таким образом, чем больше у государства возможностей контролировать пространство финансов в границах деятельности государства, тем увереннее можно говорить о существовании, продолжении традиционных суверенных прерогатив государства и, следовательно, его особого пространства.

Интерес к финансовой безопасности определяется значением финансов и финансовой системы государства, а также тем влиянием, которое они оказывают на экономическое развитие страны.

Мониторинг угроз финансовой безопасности является важнейшим инструментом противодействия угрозам финансовой безопасности, в процессе осуществления которого могут быть выявлены конкретные угрозы финансовой

безопасности, факторы и причины их вызвавшие, а также подготовлены основы для выработки мер по предотвращению и нейтрализации этих угроз. Под мониторингом понимается информационно-аналитическая система наблюдения за динамикой изменения уровня финансовой безопасности российской экономики, основной задачей которой является системный анализ имеющихся угроз финансовой безопасности, а также предотвращение возникновения новых.

Мощь и национальная безопасность государства, как гарантии независимости и суверенитета (как внутреннего и внешнего) государства, условия стабильности и эффективности жизнедеятельности общества, характеризуются, прежде всего, состоянием его экономики и защищенностью от угроз финансовой безопасности.

...

1. Указ Президента РФ от 12 мая 2009 г. N 537 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 года" // Собрание законодательства РФ. 2009. N 20. Ст. 2444.

2. Илинч Е.В. Мошеннические операции с банковскими пластиковыми картами как угроза экономической безопасности в сфере банковской деятельности // Научно-практический журнал «Экономика, статистика и информатика». Вестник УМО. 2013. № 6. С. 41.

3. Кузнецова Е.И. Национальная экономическая безопасность как предмет экономической стратегии государства // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2008. № 7 (28).

4. Сенчагов В.К.: Экономическая безопасность России. М.: Дело, 2010.

5. Финансовая система и экономика / Под ред. В.В. Нестерова, Н.С. Желтова. М.: Финансы и статистика, 2012.

6. Финансовая система и экономика / Под ред. В.В. Нестерова, Н.С. Желтова. М.: Финансы и статистика, 2012.

Кузовлева Н.Ф. Новые подходы к оценке финансовой безопасности сферы страхования

Кузовлева Нина Федоровна,
профессор кафедры финансов и экономического анализа,
кандидат экономических наук, профессор,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва

В сфере страхования имеют место практически все виды правонарушений типичных сред преступности экономической направленности. Так, страхование жизни использует в своей практике механизм оптимизации налогообложения, так называемые «серые» схемы ухода от налогов. Система перестрахования от-

личается отмытием преступных доходов и выводом за рубеж страховых премий. Также «схемным» направлением считается страхование финансовых рисков. Для обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств характерно наличие всех видов мошенничества. Ситуация осложняется тем, что мошенничество в сфере страхования имеет высокую степень латентности, эффективные методы борьбы с которым пока еще не разработаны.

Мошенничество как способ совершения преступлений занимает существенное место в сфере страхования. Если раньше мошенничеством занимались отдельные недобросовестные граждане, то теперь это целые преступные группы, опытные и хорошо подготовленные. Наиболее часто мошеннические действия встречается в массовых видах страхования: автокаско, обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страховании строений и имущества граждан. Мошеннические операции осуществляются на страховом рынке со стороны страхователей, в интересах наемных работников страховых компаний, в интересах страховщиков. Исследование данных о лицах, совершавших преступления в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, показало, что на долю страхователей приходится более 50% случаев страхового мошенничества от общего числа лиц, на долю страховых агентов – более 20% (в целом 70% на этапе заключения договора страхования), на долю руководителей страховой компании приходится около 10%, на долю сотрудников ГИБДД – более 10% (в целом более 20% на этапе страховой выплаты).

Как известно в настоящее время для реализации цели достижения экономической безопасности любой организации (не только страховой компании) создают отделы по экономической безопасности, а в некоторых случаях департаменты экономической безопасности. Сама же система безопасности организации представляет совокупность следующих структурных элементов: научная теория безопасности, политика и стратегия безопасности, средства и методы обеспечения безопасности, концепция безопасности. Система безопасности определяется как организованная совокупность специальных органов, служб, средств, методов и мероприятий, обеспечивающих защиту жизненно важных интересов организации от внутренних и внешних угроз. Возникает необходимость комплексного подхода к управлению в данной сфере, на что и направлена деятельность отделов и департаментов по экономической безопасности организации.

В рамках комплексного подхода к обеспечению экономической безопасности целесообразно выделять трехуровневую систему обеспечения экономической безопасности страховой организации:

Первый уровень – обеспечение экономической безопасности на уровне государства осуществляется, в основном, путем правового регулирования сферы страхования. Необходимо отметить, что государство совершенствует не только страховое законодательство. Так, внесены поправки в УК РФ, выделено в отдельную статью 159.5 мошенничество в сфере страхования, что, безусловно, влияет на оценку экономических правонарушений при проведении страховых операций;

Второй уровень – обеспечение экономической безопасности на уровне объединений страховщиков, к которым относятся Всероссийский союз страхов-

щиков (ВСС), Российский Союз Автостраховщиков (РСА), Национальный союз страховщиков ответственности (НССО) и другие организации;

Третий уровень – обеспечение экономической безопасности на уровне самой страховой организации.

В настоящее время комплексная система обеспечения экономической безопасности страховой организации включает в себя совокупность взаимосвязанных мероприятий организационно-экономического и правового характера, осуществляемых в целях защиты деятельности страховой организации от реальных или потенциальных действий физических и юридических лиц (страхователей), сотрудников страховой организации и самой организации (в лице руководства), приводящих к экономическим потерям и вызывающих снижение финансового потенциала страховой организации²³.

Следует иметь в виду, что наибольшее значение в деле обеспечения экономической безопасности страховой организации принадлежит первичным экономико-правовым и организационным мерам, обеспечивающим фундамент (или основу) системы безопасности, в отличие от вторичных – технических, физических и прочих мер. В процессе достижения поставленной цели осуществляется решение конкретных задач, объединяющих все направления обеспечения безопасности²⁴.

К задачам, решаемым отделами и департаментами экономической безопасности страховых организаций, обычно относятся:

- прогнозирование возможных угроз экономической безопасности;
- организация деятельности по предупреждению возможных угроз (превентивные меры);
- выявление, анализ и оценка возникших реальных угроз экономической безопасности;
- принятие решений и организация деятельности по реагированию на возникшие угрозы;
- постоянное совершенствование системы обеспечения экономической безопасности страховой организации.

Организация и функционирование комплексной системы обеспечения экономической страховой организации в пределах компетенции отделов и департаментов экономической безопасности страховых организаций в целях достижения максимальной эффективности основывается на определенных принципах: приоритет мер предупреждения; законность; комплексное использование сил и средств; координация и взаимодействие внутри и вне страховой организации; сочетание транспарентности (прозрачности) и закрытости; компетентность; экономическая целесообразность; плановая основа деятельности; системность.

Также отделы по экономической безопасности функционируют на основе принципов: непрерывности, предполагающего функционирование комплексной системы обеспечения экономической и финансовой безопасности страховой организации постоянно; обязательной дифференциации мер по преодолению воз-

²³ Рыбальченко М.Б. Совершенствование механизма обеспечения экономической безопасности и управления рисками в сфере страхования. Страховое дело. 2010. № 2. С. 11-16.

²⁴ Терюхов В.Е., Современный подход к управлению рисками при оценке бизнеса и платежеспособности заемщика, Финансы, 2010. № 3. С. 56-58.

никших угроз в зависимости от характера угрозы и степени тяжести ущерба; полной подконтрольности системы обеспечения экономической и финансовой безопасности руководству страховой организации. Это необходимо, прежде всего, для того, чтобы система безопасности не превратилась в замкнутое образование, ориентированное на решение узких задач без учета интересов страховой организации в целом, а также для оценки эффективности деятельности системы и ее возможного совершенствования.

Объект и субъект системы обеспечения экономической и финансовой безопасности страховой организации тесно взаимосвязаны. Объектом системы в целом обычно выступает стабильное экономическое состояние страховой организации в текущем и перспективном периоде. Конкретными же объектами защиты чаще выступают ресурсы: финансовые, материальные, информационные, кадровые и т.п. Субъект системы обеспечения экономической безопасности страховой организации, как правило, носит более сложный характер, поскольку его деятельность обуславливается не только особенностями и характеристиками объекта, но и специфическими условиями внешней среды, которая окружает организацию.

При реализации концепции обеспечения экономической безопасности страховой деятельности отделы и департаменты экономической безопасности страховой организации применяют различные стратегии безопасности. Например, функциональная стратегия экономической безопасности страховой организации, включающая в себя систему превентивных мер, реализуемых через регулярную, непрерывную работу всех подразделений по проверке контрагентов, анализу предполагаемых сделок, экспертизе документов, выполнению правил работы с конфиденциальной информацией и т.п. Служба экономической безопасности, в этом случае, выполняет роль контролера.

Может быть использована стратегия реактивных мер в случае возникновения или реального осуществления каких-либо угроз экономической безопасности организации. Такая стратегия, основанная на применении ситуационного подхода и учете всех внешних и внутренних факторов, реализуется службой безопасности через систему мер, специфических для данной ситуации²⁵.

Тактика обеспечения безопасности страховой организации предполагает применение конкретных процедур и выполнение конкретных действий. Речь идет о таких процедурах и действиях как: расширение юридической службы страховой организации; принятие дополнительных мер по сохранности коммерческой тайны; создание подразделения компьютерной безопасности; предъявление претензий контрагенту-нарушителю; обращение с иском в судебные органы; обращение в правоохранительные органы и т.п.

По нашему мнению в рамках комплексного подхода должна обеспечиваться не только экономическая безопасность, поскольку организована служба экономической безопасности, выполняющая свои функции, в основном, организационно-экономического и правового характера, но и **финансовая безопасность**, которая должна обеспечиваться на основе слаженной работы всех финансовых подразделений и структур с отделом экономической безопасности. В отделе по

²⁵ Экономическая безопасность России. Общий курс. Издательство дело. 2010. С. 229-230.

обеспечению экономической безопасности в обязательном порядке должно быть создано звено, которое занималось бы всеми вопросами обеспечения финансовой безопасности.

Развитие теории и методологии экономической безопасности на современном этапе позволяют выделить и определить применительно к сфере страхования следующие понятия: финансовая безопасность сферы страхования, финансовая безопасность страхового рынка, финансовая безопасность страховой организации²⁶.

Финансовая безопасность сферы страхования – это состояние финансовой защищенности сферы страхования путем осуществления комплекса мер, направленных на обеспечение финансовой независимости сферы страхования и предотвращение внешних и внутренних угроз, носящих макроэкономический характер и влияющих на финансовую систему государства.

Внешние угрозы

– глобальное ослабление устойчивости страховой составляющей мировой финансовой системы, нарастание кризисных тенденций, неспособность современных финансовых институтов (в том числе международных) эффективно им противостоять и контролировать;

– развитие процессов глобализации (транснационализации финансово-экономических связей, интернационализации мирового рынка страховых услуг), способствующее распространению экономических и финансовых кризисов;

– рост автономии крупных международных субъектов мировой страховой системы (например, английская компания Ллойд'с, Американская международная группа и др.) и их влияния на страховые отрасли целых государств;

– высокая степень взаимного проникновения страховых финансовых рынков на базе информационных технологий;

– многообразие финансовых инструментов и высокая степень их подвижности;

– усиление конкуренции между государствами в сфере страхования, применение стратегий завоевания мирового экономического пространства (экспансии) с использованием страхования как инструмента;

Внутренние угрозы

– низкая доля российского страхования на мировом страховом рынке;

– низкий уровень концентрации финансовых ресурсов в сфере страхования; – низкий уровень интеграции в сфере перестрахования, рост убыточности и низкая рентабельность бизнеса по перестрахованию, ориентация перестрахования на теневые процессы и невыполнение своих функций вообще;

– низкий уровень доходов населения, не позволяющий широко использовать механизм страхования;

– незначительный охват страхованием объектов страховых отношений.

Финансовая безопасность страхового рынка – это состояние финансовой защищенности всех участников страховых отношений (к их числу относятся страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатели, страховые организации, общества взаимного страхования, страховые агенты, страховые брокеры,

²⁶ Кузовлева Н.Ф. Финансовая безопасность страховых организаций: вопросы теории и методологии // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 12. С.41-46.

страховые актуарии) путем осуществления комплекса мер, направленных на обеспечение финансовой устойчивости страхового рынка и предотвращение внешних и внутренних угроз, влияющих на развитие финансового рынка страны в целом.

Внешние угрозы – экономические и финансовые кризисы, интервенция иностранных страховых компаний, низкий уровень капитализации по сравнению с банковским сектором, неразвитость страхования в регионах, чрезмерная зависимость национальных отраслей страхования (в особенности, в области перестрахования) от иностранного капитала, слабые рыночные позиции у специализированных перестраховщиков, низкий уровень концентрации и низкая емкость рынка перестрахования, неразвитость страхового законодательства²⁷.

Внутренние угрозы – низкий уровень капитализации, преобладание обязательных видов страхования над добровольными видами страхования, неразвитость классического долгосрочного страхования (страхования жизни), низкий уровень реального страхования, неразвитость российского рынка перестрахования, нерациональная структура размещения средств страховых резервов и собственных средств страховщиков, неразвитость страховщиков и страхователей как участников страховых отношений.

Финансовая безопасность страховой организации это состояние финансовой защищенности экономических интересов страховой организации от внутренних и внешних угроз, обеспечивающее эффективное формирование и использование финансовых ресурсов, что создаёт условия для ее стабильного функционирования. Финансовую безопасность страховой организации следует рассматривать через призму соотношения собственных и привлеченных средств, умноженного на процент риска.

Главная цель финансовой безопасности страховой организации – создание достаточного финансового потенциала для развития в будущем. Финансовая безопасность страховой организации – это обеспечение независимого устойчивого финансового положения страховой организации в длительной перспективе с учетом финансовых рисков, и, как следствие этого, обеспечение финансовой безопасности потребителей страховых услуг.

Страховая организация испытывает негативные воздействия (угрозы), которые возникают в сфере страхования, на страховом рынке, а также обусловлены деятельностью самой страховой организации.

Внешние угрозы – это угрозы, вызванные влиянием экономических и финансовых кризисов; связанные с состоянием финансовой конъюнктуры рынка; влияющие на безопасность капитала, персонала, имущества и коммерческих интересов страховой организации, на обеспечение оптимальности и эффективности организационной структуры, защиты информационной среды и коммерческой тайны страховой организации; вызванные противоправными действиями страхователей.

Внутренние угрозы – это угрозы, оказывающие влияние на формирование и размещение собственных и привлеченных средств (средств страховых резервов) страховой организации, следствием которых является низкая финансо-

²⁷ Кузовлева Н.Ф., Вакурин А.В. Страхование и страховой рынок России. Проблемы безопасности. М.: Академия экономической безопасности МВД России. М., 2007. С. 112-120.

вая устойчивость и платежеспособность страховой организации. Внутренние угрозы экономической безопасности бизнеса возникают непосредственно в сфере хозяйственной деятельности страховой организации. К ним относятся: несоответствие величины уставного капитала необходимому уровню, низкое качество активов, принимаемых в покрытие собственных средств и средств страховых резервов, убыточность некоторых видов страхования, рост расходов на ведение дела, невысокое доверие к российским страховым и перестраховочным компаниям, возванное противоправными действиями сотрудников страховой организации.

Как известно, обеспечение экономической безопасности – это непрерывный, системный процесс, имеющий целью предотвращение возможных ущербов. Важнейший этап обеспечения экономической безопасности – стратегическое планирование, направленное на определение качественных параметров использования корпоративных ресурсов, а также некоторых количественных ориентиров, составляющих экономическую безопасность организации. Кроме того, анализ стратегического уровня экономической безопасности любой организации проводится на основе оценки эффективности мер по предотвращению ущербов и расчета параметров (**пороговых значений**) экономической безопасности. Данная оценка осуществляется в рамках алгоритма функционального анализа уровня угроз экономической безопасности, включающего:

- определение возможных сфер негативных воздействий;
- разделение объективных и субъективных негативных воздействий;
- определение перечня мер по предотвращению угроз экономической безопасности;
- оценку эффективности планируемых мер с точки зрения нейтрализации негативных воздействий;
- оценку стоимости предлагаемых мер по устранению угроз экономической безопасности²⁸.

В связи с этим, представляется целесообразным для оценки уровня финансовой безопасности применять следующие индикаторы (пороговые значения):

Для сферы страхования

- доля страхования в величине валового внутреннего продукта;
- максимальная доля участия иностранных страховых организаций в уставном капитале российских страховых организаций;
- отношение объема страховых выплат к общему объему страховых премий;
- доля международного бизнеса при проведении перестрахования.

Для страхового рынка

- уровень капитализации страхового рынка;
- нормативные соотношения активов, принимаемых в покрытие собственных средств и средств страховых резервов;
- уровень развития внутреннего перестрахования;
- доля обязательного страхования;
- уровень концентрации и специализации отраслей страхования;

²⁸ Экономическая безопасность России. Общий курс. Издательство дело. 2010. С. 77-91.

- снижение клиентской базы;
- демпинг;
- уровень реальной страховой премии.

Для страховой организации

- минимальная величина уставного капитала в зависимости от отрасли страхования;
- нормативные соотношения между активами и обязательствами страховых организаций (по видам страхования иным, чем страхование жизни, разность между активами и обязательствами должна быть не менее 20% от полученной за год суммы страховых взносов, скорректированной с учетом коэффициента страховых выплат. При проведении операций по страхованию жизни разность между активами и обязательствами должна быть не менее 5% от суммы страхового резерва на отчетную дату);
- норматив максимальной ответственности за принятие на страхование отдельного риска (не более 10% собственных средств страховщиков);
- уровень достаточности собственных средств (показатели достаточности собственных средств);
- соотношение кредиторской задолженности к активам страховых компаний;
- уровень убыточности страхового и перестраховочного бизнеса;
- уровень рентабельности активов, собственных средств и инвестиций страховых и перестраховочных организаций;
- уровень финансовой устойчивости и платежеспособности.

Соблюдение пороговых значений позволит обеспечить финансовую независимость сферы страхования, финансовую устойчивость страхового рынка, создание достаточного финансового потенциала для развития страховой организации в долгосрочной перспективе с учетом действия различных финансовых рисков и выполнить в полном объеме страховые обязательства, а также нейтрализовать воздействие кризисных ситуаций и преднамеренных действий негативных факторов и теневых структур.

В основе разработки комплексной системы обеспечения экономической и финансовой безопасности страховой организации должна лежать определенная концепция, которая включала бы в себя цель комплексной системы обеспечения экономической и финансовой безопасности, ее задачи, принципы деятельности, объект и субъект, стратегию и тактику. Цель данной системы можно сформулировать следующим образом: минимизация внешних и внутренних угроз страховой организации, оказывающих влияние на финансовые, материальные, информационные и кадровые ресурсы страховой организации на основе разработанного и реализуемого комплекса мероприятий экономического, правового и организационного характера.

Таким образом, комплексная система экономической и финансовой безопасности страховой организации должна включать в себя определенное множество взаимосвязанных элементов, обеспечивающих безопасность страховой организации при реализации основных целей в страховой, инвестиционной и прочей деятельности страховщика.

1. Кузовлева Н.Ф., Вакурин А.В. *Страхование и страховой рынок России. Проблемы безопасности*. М.: Академия экономической безопасности МВД России. М., 2007.
2. Кузовлева Н.Ф. *Финансовая безопасность страховых организаций: вопросы теории и методологии* // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 12.
3. Терюхов В.Е., *Современный подход к управлению рисками при оценке бизнеса и платежеспособности заемщика* // Финансы. 2010. № 3.
4. *Экономическая безопасность России. Общий курс*. Издательство дело. 2010.

Кузнецова Е.И.
Определение роли текущего инвестиционного
планирования в системе экономической
безопасности предприятия

*Кузнецова Елена Ивановна,
профессор кафедры финансов и экономического анализа,
доктор экономических наук, профессор,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Текущая инвестиционная деятельность хозяйствующего субъекта нуждается в соответствующем управлении, исходной и главной функцией которого выступает текущее инвестиционное планирование. Именно оно позволяет парировать угрозы внешней среды, упреждая ход развития событий наращиванием хозяйственного потенциала предприятия.

Генезис научного понятия *текущего инвестиционного планирования* в рыночной экономике, непосредственно, восходит, во-первых, к системе первичных финансов, т.е. финансов предприятия как системы экономических отношений в связи с распределением и перераспределением созданной на предприятиях стоимости и формированием различных целевых фондов денежных средств; во-вторых, к дихотомии «поток-запас», определяющей признаки «текучести» процесса планирования, лежащего в основе исследуемого понятия; в-третьих, к инвестиционному процессу как виду деятельности, имеющему место, в том числе, и на предприятиях, завершающему определение искомой научной категории, наконец, в-четвертых, к проблеме обеспечения экономической безопасности предприятий в условиях конкурентных рыночных отношений²⁹.

Важным атрибутом данного научного понятия является управленческий характер анализируемого экономического явления, связанного с совершенство-

²⁹ Гайфулин Н.В., Дианов Д.В. Финансирование основных средств как объект статистического исследования // Экономика, статистика, информатика. Вестник УМО. 2014. № 6.

ванием управленческой деятельности на предприятии, для которой текущее инвестиционное планирование является первичным компонентом (наряду с организацией, мотивацией, контролем и регулированием) в структуре системы общих функций управления, впервые предложенных классиком теории управления Анри Файолем³⁰.

По мнению другого классика управленческой мысли, Р. Акоффа, «планирование – это процесс, направленный на создание одного или нескольких будущих состояний, которые желательны и которые не появятся сами собой без определенных усилий, оно позволяет избежать ошибочных действий в процессе бизнес-деятельности и добиться снижения вероятности неудач в конкретных обстоятельствах»³¹.

Инвестиционный процесс на предприятии представляет собой мобилизацию инвестиционных ресурсов (капитала в любой его форме) предприятия с целью получения прибыли или достижения иного полезного эффекта. Инвестиционная же деятельность представляет собой процесс образования и реализации наиболее эффективных форм вложения капитала, направленного на поддержание и развитие производственно-экономического потенциала фирмы.

Имеются также разнообразные подходы к определению понятия «инвестиции», которые отражают многообразие экономической сущности. В значительной степени это обусловлено экономической эволюцией, спецификой конкретных этапов историко-экономического развития, господствующих форм и методов хозяйствования.

До 80-х годов в отечественной экономической литературе термин «инвестиции» для анализа процессов воспроизводства почти не применялся, основной областью его использования были переводные работы иностранных авторов. Основным понятием инвестиционной деятельности было понятие капитальных вложений.

Более широкая трактовка инвестиций в рассматриваемый период была представлена позицией, согласно которой инвестиции выступают как вложения не только в основные фонды, но и в прирост оборотных средств, нашедшая отражение в Типовой методике определения экономической эффективности капитальных вложений 1981 г. и других методических рекомендациях. В основе данного подхода лежало положение о том, что основные фонды не функционируют в отрыве от оборотных средств и, следовательно, прирост прибыли (дохода) является результатом их совместного использования.

Включение в состав капитальных затрат расходов на формирование прироста оборотных средств положило начало исследованию оборота инвестиций и его отдельных стадий. Вместе с тем инвестиции, как правило, рассматривались в связи с расширенным воспроизводством основных фондов, поскольку завершение инвестиционного цикла связывалось с вводом в действие основных фондов и производственных мощностей. Исследование отдельных фаз движения инвестиций привело к формированию двух подходов к определению их экономической сущности – затратного и ресурсного.

³⁰ Файоль А. Общее и промышленное управление. М.: ДиС, 2001. С. 156.

³¹ Акофф Р. Акофф о менеджменте// Пер с англ. Под ред. Л.А. Волковой. СПб.: Питер, 2002. С. 111.

Существует два подхода к определению экономической сущности инвестиций – затратный и ресурсный³².

В соответствии с затратным подходом инвестиции понимались как затраты на воспроизводство основных фондов, их увеличение и совершенствование. Данный подход являлся доминирующим в теоретических воззрениях и в практической деятельности, поскольку он отражал специфику функционировавшего в условиях административно-командной экономики хозяйственного механизма. Его характерной особенностью являлось то, что основное значение придавалось производительной стадии движения средств как исходному пункту инвестиционной деятельности, преуменьшалась роль денежной формы оборота основного капитала, движение которой ограничивалось рамками только строительного комплекса. Таким образом, оборот инвестиций рассматривался вне связи с конечными народно-хозяйственными результатами. Акцент на затратной стороне инвестиций, игнорирование стадии преобразования ресурсов в затраты, которая должна предшествовать производительной стадии движения средств, искажали действительную логику и последовательность инвестиционного процесса, сужали общее пространство движения инвестиций.

Обострение проблемы товарно-денежной сбалансированности общественного воспроизводства, общее снижение эффективности функционирования административно-командной системы управления привели к признанию недостаточности затратного подхода и обращения к ресурсному подходу. В основе последнего лежало выделение другого составляющего элемента инвестиций – ресурсов. При этом инвестиции трактовались как финансовые средства, предназначенные для воспроизводства основных фондов. Восстанавливая роль денежной формы движения средств как начального пункта их оборота, ресурсный подход вместе с тем игнорировал дальнейшее движение ресурсов, их последовательное превращение под воздействием целевых установок инвесторов в продукт инвестиционной деятельности.

Таким образом, существенный недостаток обоих подходов заключался в статичной характеристике объекта анализа, базирующейся на выделении какого-либо одного элемента инвестиций, затрат или ресурсов, обосновании приоритета отдельных стадий оборота средств – производительной или денежной, что ограничивало возможности исследования инвестиций как целостного процесса, в ходе которого происходит последовательная смена различных форм стоимости, реализуется динамическая связь элементов инвестиционной деятельности: ресурсы – затраты – доход.

Обращение к трактовке термина «инвестиции» в зарубежной экономической литературе показывает, что в различных школах и направлениях экономической мысли определения понятия «инвестиции» содержат общую существенную черту – связь инвестиций с получением дохода как целевой установки инвестора.

В наиболее общем виде инвестиции понимаются как вложения капитала с целью его увеличения в будущем. Такой подход к определению понятия «инве-

³² Кузнецова Е.И. Инвестиционный менеджмент фирмы. Финансы и экономический анализ: сборник статей. М.: Научно-исследовательский центр финансовой безопасности, 2013. С. 42-50.

стиции» является господствующим как в европейской, так и в американской методологии.

Вместе с тем нередко встречается позиция, в соответствии с которой предлагается различать категории «инвестиции», с одной стороны, и «вложения капитала», с другой, на том основании, что отличительным признаком инвестиций является производительный характер данной категории. При этом под инвестициями понимается, как правило, приобретение средств производства, а под вложениями капитала – покупка финансовых активов. В частности, в учебных курсах «Экономикс»³³ при всех различиях в трактовке термина «инвестиции» большинство авторов подчеркивает материально-вещественное содержание инвестиций либо как «расходов на строительство новых предприятий, на станки и оборудование с длительным сроком службы», либо как «прироста любых материальных ценностей – всех расходов, которые непосредственно способствуют росту общей величины капитала в экономической системе».

Экономическое развитие общества в целом и благополучие каждого человека определяются в конечном итоге успехами в осуществлении инвестиционных проектов. Инвестиции – это вложения в активы предприятия с целью выпуска новой продукции, повышения ее качества, увеличения количества продаж и прибыли. Инвестиции предприятия обеспечивают простое и расширенное воспроизводство капитала, создание новых рабочих мест, прирост заработной платы и покупательской способности населения, приток налогов в государственный и местный бюджеты.

Инвестиции представляют собой капитальные затраты в объекты предпринимательской деятельности для получения дохода в краткосрочном или долгосрочном периоде. Понятия «инвестиции» и «капиталовложения» по большей своей части тождественны.

Из всего приведенного выше следует, что по существу инвестиции не только отождествлялись с капитальными вложениями, но и подчеркивался долгосрочный характер этих вложений. Подобные взгляды были характерны вплоть до недавнего времени. С началом осуществления в нашей стране рыночных реформ точка зрения на содержание категории «инвестиции» стала изменяться, что получило отражение в действующем законодательстве.

Так, в законодательстве Российской Федерации инвестиции определены как «денежные средства, целевые банковские вклады, пай, акции и другие ценные бумаги, технологии, машины, оборудование, лицензии, в том числе и на товарные знаки, кредиты, любое другое имущество или имущественные права, интеллектуальные ценности, вкладываемые в объекты предпринимательской и других видов деятельности в целях получения прибыли (дохода) и достижения положительного социального эффекта»³⁴.

В этом определении можно выделить три существенных момента.

Во-первых, здесь фактически проводится грань между инвестициями и сбережениями, хотя понятие «сбережения» и не употребляется. Из определения

³³ Макконнелл К.Р. Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика / пер. с 13-го англ. изд. М.: ИНФРА-М, 1999. Т. 1. С. 654.

³⁴ Федеральный закон от 25.02.1999г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (в ред. Федеральных законов от 02.02.2006 г. № 19-ФЗ).

следует, что инвестициями становятся только те сбережения (денежные средства, машины, оборудование, другое имущество, интеллектуальные ценности), которые не лежат мертвым грузом, а вкладываются в различные виды деятельности с целью извлечения прибыли и достижения положительного социального эффекта.

Во-вторых, понятие инвестиций не связывается с долгосрочными вложениями. Инвестициями могут быть вложения на любой срок, подпадающие под данное определение.

В-третьих, в Законе не устанавливается форма вложений. Это могут быть денежные средства, технологии, оборудование, другое имущество, интеллектуальные ценности, имущественные права. Действительно, суть дела не изменяется от того, внес ли, например, акционер при создании предприятия определенную сумму денег, которая пошла на приобретение имущества, или акционер приобрел на свои деньги имущество и внес его в уставный капитал акционерного общества.

С экономической точки зрения инвестиции рассматриваются как накопление основного и оборотного капитала. С бухгалтерской точки зрения инвестиции – это объединение произведенных капитальных затрат в одну или несколько статей активов и пассивов баланса. В такой интерпретации здесь отсутствует (по крайней мере, в явном виде) понимание какой-либо угрозы.

В зависимости от объектов вложения капитала выделяют *реальные* и *финансовые* инвестиции. Под реальными инвестициями понимается вложение средств (капитала) в создание реальных активов (как материальных, так и нематериальных), связанных с осуществлением операционной деятельности экономических субъектов, решением их социально-экономических проблем. Под финансовыми инвестициями понимается вложение капитала в различные финансовые инструменты, прежде всего в ценные бумаги.

Финансовые инвестиции либо имеют спекулятивный характер, либо ориентированы на долгосрочные вложения. Формами финансовых инвестиций являются вложения в долевые и в долговые ценные бумаги, а также депозитные банковские вклады.

Спекулятивные финансовые инвестиции ориентированы на получение инвестором желаемого инвестиционного дохода в конкретном периоде времени. Финансовые инвестиции, ориентированные на долгосрочные вложения, как правило, преследуют стратегические цели инвестора, связаны с участием в управлении объекта, в который вкладываются капиталы.

Основу экономической безопасности предприятий различных форм собственности и соответствующей этой цели их инвестиционной деятельности составляют *реальные инвестиции*, которые преимущественно осуществляются в форме капитальных вложений.

Капитальные вложения играют чрезвычайно важную роль в экономической безопасности страны, так как они являются основой:

- а) расширенного воспроизводства и систематического обновления основных средств предприятий;
- б) структурной перестройки общественного производства и обеспечения сбалансированного развития всех отраслей народного хозяйства;
- в) создания необходимой сырьевой базы промышленности;

- г) ускорения научно-технического прогресса и улучшения качества продукции;
- д) урегулирования проблем безработицы;
- е) осуществления гражданского строительства, развития здравоохранения, высшей и средней школы;
- ж) охраны природной среды и достижения других целей.

В современных условиях данная форма инвестирования для многих предприятий является основным направлением их инвестиционной деятельности, защищающей от различных угроз, и позволяющей внедрять в производство новые прогрессивные технологии, обновлять выпускаемую продукцию, осваивать новые товарные рынки и обеспечивать постоянное увеличение доходности и рыночной стоимости предприятия.

Реальные инвестиции, в свою очередь, подразделяют на материальные (вещественные) и нематериальные (потенциальные).

Потенциальные инвестиции используются для получения нематериальных благ. В частности они направляются на повышение квалификации персонала, проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, получение товарного знака (марки) и т. п.

Материальные инвестиции предполагают вложения прежде всего в средства производства. Их, в свою очередь, можно подразделить на:

- стратегические инвестиции;
- базовые инвестиции;
- новационные инвестиции;
- текущие инвестиции.

Назначение указанных выше видов инвестиций и их роль в системе экономической безопасности предприятия, в наращивании производственного потенциала различны.

Стратегические инвестиции – это инвестиции, направленные на создание новых предприятий, новых производств либо приобретение целостных имущественных комплексов в иной сфере деятельности, в иных регионах и т.п.

Базовые инвестиции – это инвестиции, направленные на расширение действующих предприятий, создание новых предприятий и производств в той же, что и ранее сфере деятельности, том же регионе и т. п.

Новационные инвестиции можно подразделить на две группы: а) инвестиции в модернизацию предприятия, в том числе в техническое переоснащение в соответствии с требованиями рынка, и б) инвестиции по обеспечению безопасности в широком смысле слова. Речь идет об инвестициях, связанных с включением в состав предприятия технологических структур, гарантирующих бесперебойное и эффективное обеспечение производства необходимыми сырьем, комплектующими, обслуживанием технологического производства (ремонт, наладка, разработка технической документации и т. п.).

Текущие инвестиции играют особую роль в обеспечении экономической безопасности предприятий, так как они призваны поддерживать ход воспроизводственного процесса и связаны с вложениями по замене основных средств, проведению различных видов капитального ремонта с пополнением запасов материальных и оборотных активов.

Зависимость между типом инвестиций и уровнем их риска прежде всего определяется возможностью прогноза состояния внешней для инвестора среды после завершения инвестиций. Сравнивая стратегические инвестиции с текущими, необходимо заметить, что создание новых предприятий, новых производств, как правило, связано с освоением, выпуском новых видов продукции (услуг) для рынка. Однако поведение рынка на перспективу трудно предвидеть, поскольку оно характеризуется высокой степенью неопределенности.

В то же время повышение эффективности существующего производства посредством *текущих инвестиций*, как правило, связано с минимальными опасностями негативных последствий для инвесторов и является стабилизирующим фактором, увеличивающим защищённость предприятий в условиях конкурентных рыночных отношений.

Осуществление текущих инвестиций, призванных поддерживать воспроизводственный процесс и связанных с вложениями по замене основных средств, проведению различных видов капитального ремонта, с пополнением запасов материальных и оборотных активов, нуждается в соответствующем планировании.

Такое планирование мы будем называть *текущим инвестиционным планированием или планированием текущих инвестиций*. Его можно определить как процесс принятия конкретных решений, позволяющих обеспечить безопасное функционирование и развитие (в частном случае, сохранение) организации не в долгосрочной (как это обычно понимается и практикуется в инвестиционном процессе), а в краткосрочной (реже – среднесрочной) перспективе.

В долгосрочной перспективе инвестиционное планирование осуществляется, как правило, в форме долгосрочных инвестиционных проектов, предметом которых являются *стратегические, базовые или новационные* инвестиции.

Относительно же текущего инвестиционного планирования в экономической литературе сведений практически нет. Однако, именно с его помощью происходит финансирование замены изношенных основных средств, проведение различных видов капитального ремонта, пополнение запасов материальных и оборотных активов, поэтому оно реализует функцию управления обеспечения экономической безопасности предприятия, поскольку без такой замены, ремонта или пополнения оборотных средств дальнейшая успешная деятельность предприятия невозможна. Управленческая сущность текущего инвестиционного планирования проявляется в его функциях по обслуживанию – посредством принятия конкретных управленческих решений планового характера – текущего инвестиционного процесса, характерной отличительной чертой которого выступает специфический объект (простое воспроизводство основного капитала).

Основной формой текущего инвестиционного планирования выступает *краткосрочный инвестиционный проект*, который, как нам представляется, можно определить как совокупность организационно-технических и финансово-экономических мероприятий, т.е. интеллектуальных и практических действий, обеспечивающих достижение воспроизводства основных и оборотных средств и оптимизацию текущих инвестиций, направленных на повышение уровня экономической безопасности предприятия и обеспечение защищённости от текущих и, возможно, перспективных угроз со стороны внешней среды.

Данное определение инвестиционного проекта отличается от определения инвестиционного проекта, представленной в действующем Федеральном Законе

от 25.02.1999 г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений», в котором кроме определения понятия «инвестиционный проект», даны также определения «срока окупаемости инвестиционного проекта» и «совокупной налоговой нагрузки».

Таким образом, управленческая сущность текущего инвестиционного планирования, выраженная в форме инвестиционного проекта проявляется, по нашему мнению, во-первых, в оптимизации текущих инвестиций на протяжении всего краткосрочного жизненного цикла проекта, поэтому не следует его отождествлять ни с проектом техническим, а тем более, с ТЭО, ни с проектно-сметной документацией, ни с бизнес-планом производства и реализации продукции; во-вторых, в том, что реализация его результатов возможна только путем прямого инвестирования. Именно в такой форме возможна первоочередная инвестиционная деятельность предприятия.

С другой стороны, экономическая политика базируется на положении о том, что обновление и развитие производства является функцией не государства, а исключительно предприятий. При таком подходе предложения многих учёных и специалистов об активизации с участием государства инвестиционной деятельности в российской экономике не находят поддержки в Правительстве, по мнению которого заключение о кризисном состоянии материально-технической базы экономики на текущий момент может быть и справедливо, но по выходу из мирового кризиса энергия рынка изменит положение.

Рассматривая правительственную концепцию самофинансирования предприятий, выражающуюся в использовании, в основном, эндогенных факторов, можно предположить, что именно текущим инвестициям предприятий в самом ближайшем будущем будет отведена роль элиминирования угрозы преждевременного выбытия основных производственных фондов и недостатка собственных оборотных средств, вменения амортизационному фонду и прибыли, остающейся в распоряжении предприятий, функций простого воспроизводства основного капитала.

В связи с тем, что экзогенные факторы воспроизводства основных фондов предприятий пока неблагоприятны, а внутренние источники самофинансирования в большинстве случаев отсутствуют, выход из создавшейся тяжелой ситуации можно найти только в использовании текущего инвестиционного планирования, которое, несмотря на очевидный дефицит вышеупомянутых возможностей, позволяет изыскивать имеющиеся ресурсы и оптимизировать по мере возможностей процесс воспроизводства основных средств за счет ранжирования потребностей и адресности воздействия плановых управленческих решений на объекты инвестиций.

...

1. *Федеральный закон от 25.02.1999г. № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (в ред. Федеральных законов от 02.02.2006 г. № 19-ФЗ).*

2. *Акофф Р. Акофф о менеджменте // Пер с англ. Под ред. Л.А. Волковой. СПб.: Питер, 2002.*

3. Гайфулин Н.В., Дианов Д.В. Финансирование основных средств как объект статистического исследования // Экономика, статистика, информатика. Вестник УМО. 2014. № 6.

4. Кузнецова Е.И. Инвестиционный менеджмент фирмы. Финансы и экономический анализ: сборник статей. М.: Научно-исследовательский центр финансовой безопасности, 2013.

5. Макконнелл К.Р. Брю С.Л. Экономикс: принципы, проблемы и политика / пер. с 13-го англ. изд. М.: ИНФРА-М, 1999. Т. 1. С. 654.

6. Файоль А. Общее и промышленное управление. М.: ДиС, 2001.

Илинич Е.В.

Современные угрозы экономической безопасности банковской деятельности

*Илинич Елена Владимировна,
старший преподаватель кафедры финансов и экономического анализа,
кандидат экономических наук,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Комплекс вопросов, связанных с обеспечением экономической безопасности банковской деятельности, остается актуальным в любой экономической ситуации. Ключевое положение банковской системы в обеспечении функционирования экономики, эффективного привлечения и перераспределения финансовых ресурсов предопределяет высокую степень зависимости экономической безопасности страны от состояния безопасности банковской системы. Очевидно, что безопасность банковской системы зависит от безопасности каждого из входящих в нее банков.

Понятие безопасности включает в себя два важных обстоятельства: наличие условий для прогрессивного развития, а также защищенность от опасностей (угроз). Под экономической безопасностью банковской деятельности мы понимаем такое состояние банка, которое при наиболее рациональном использовании ресурсов обуславливает предотвращение возможных угроз деятельности банка и осуществление эффективного управления рисками, создает благоприятную среду для полной реализации задач и функций банка, его стабильного, устойчивого, прогрессивного, независимого развития и максимизации прибыли.

Безопасность представляет собой сложную систему. Применительно к банкам система экономической безопасности представляет собой совокупность элементов, обеспечивающих безопасность банка путем создания благоприятных условий для его эффективной деятельности, реализации задач и функций банка, стабильного, устойчивого, прогрессивного, независимого развития и максимизации прибыли.

Банковская деятельность по своей природе связана с разнообразными угрозами, содержание которых определяется характером деятельности банка, особенностями его устройства, внешней средой функционирования банка.

Потребности обеспечения безопасности банковской деятельности формируются под влиянием целого ряда факторов: объективных и субъективных, внутренних и внешних, прогнозируемых и непредсказуемых и т.д. При определенных условиях они могут выступать как деструктивные факторы, оказывающие влияние на банковскую безопасность.

Угрозой экономической безопасности банковской деятельности может быть не всякое действие, имеющее негативные последствия. Некоторые управленческие решения являются рискованными и могут иметь негативные экономические последствия по причине резкого изменения конъюнктуры в банковском секторе, потребности населения, или внедрения новых технологий. Но такого рода решения составляют неотъемлемую часть самой банковской деятельности, которая осуществляется на свой риск и предполагает определенные потери. Действия же, определяемые как угрозы, сознательно направлены на получение какой-либо выгоды от экономической дестабилизации банка, от посягательств на его безопасность.

Таким образом, можно выделить три признака, характерных для угроз безопасности банковской деятельности:

- сознательный и корыстный характер;
- направленность действий на нанесение ущерба банку;
- противоправный характер.

Главными объектами защиты от различного рода угроз и воздействия рисков должны быть те элементы, которые позволяют банку функционировать как специфической организации. Такие элементы можно разделить на следующие блоки: банковские ресурсы (капитал); банковская деятельность и порядок ее осуществления; состав, количество и направленность банковских услуг; руководство банка и персонал; информационные ресурсы; производственный блок, в который включаются банковская техника, здания, сооружения, средства связи и коммуникации; деловая репутация банка и его деловые связи с партнерами и клиентами; порядок функционирования и управления деятельностью банка.

Все объекты, в отношении которых могут быть осуществлены угрозы экономической безопасности или по которым могут возникнуть риски, имеют различную потенциальную уязвимость с точки зрения возможного ущерба. Определяя приоритеты защиты, нужно иметь в виду, что более всего нуждаются в защите те объекты и материальные ценности, без которых банк не может работать или вообще прекратит свое существование. Наиболее уязвимым объектом, с точки зрения воздействия разного рода угроз, является банковский капитал, как материальная основа деятельности банка. В условиях развития современных информационных и платежных технологий уязвимым звеном становится информация, так как реализованные угрозы могут привести к самым негативным последствиям для банка.

Необходимо отметить, что деловая репутация банка и его деловые связи с партнерами и клиентами являются также важнейшими объектами защиты. Основная составляющая деловой репутации банка – это доверие к нему со сто-

роны партнеров и клиентов. Как известно, банк работает в основном на привлеченных средствах (более 80% капитала банка) и подрыв деловой репутации банка, нарушение его деловых связей может привести к резкому сокращению материальной базы для деятельности банка и его развития. Поэтому защита деловой репутации банка является неотъемлемым и необходимым объектом защиты от разного рода угроз.

Современная среда функционирования определяет для банков новые вызовы и угрозы и трансформирует уже существующие.

Формированию экономической безопасности банковской системы России мешают такие факторы, как дефицит инвестиционных ресурсов российской экономики; отсутствие долгосрочной ресурсной базы у отечественных банков; высокий уровень непрофильных активов банков; резкий рост кредитного портфеля банков, а также неадекватная оценка кредитоспособности заемщиков, а что в совокупности вызывает рост кредитных рисков³⁵; рост рисков информационной безопасности в связи с ростом хакерских атак на информационные ресурсы банков, процессинговых центров и т.д.; вовлеченность некоторых кредитных организаций в противоправную деятельность; использование кредитных организаций для отмывания доходов, полученных преступным путем; в ряде случаев неудовлетворительное состояние управления кредитной организацией; недостоверность бухгалтерской отчетности кредитных организаций и многие другие.

В 2008 году мировой экономический кризис оказал серьезное деструктивное воздействие на российскую экономику. Одним из приоритетных направлений деятельности Правительства, которые были озвучены в Программе антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 год было формирование мощной финансовой системы как надежной основы для развития национальной экономики. Банковская система должна была стать более эффективной, очищенной от проблемных кредитных учреждений. Только по итогам 2013 года Банком России было отозвано 148 лицензий кредитных организаций, но санация банковского сектора продолжается, в том числе не только по причинам несостоятельности кредитных организаций и нарушении ими пруденциальных норм деятельности, но и по причине использования организованной преступностью кредитных организаций в своих целях. Банковская деятельность зачастую является объектом преступных посягательств со стороны организованных преступных групп в силу того, что она обладает следующими особенностями: связана со значительными материальными ценностями, обладает широким спектром финансового воздействия на деятельность различных хозяйствующих субъектов и целых сфер экономики; нацелена в основном на проведение спекулятивных операций; предоставляет широкие возможности для легализации преступных доходов, финансирования терроризма, утечки капиталов за рубеж, сокрытия доходов от налогообложения; использования большого числа финансовых инструментов и современных информационных технологий в банковской деятельности³⁶.

³⁵ Елизарова В.В. Влияние теневых процессов в банковской сфере на экономическую безопасность страны. Монография. М.: Московский университет МВД России, 2012. С. 18.

³⁶ Дыхова А.Л. Проблемы обеспечения экономической безопасности финансовой системы России на современном этапе. Монография. М: Академия экономической безопасности МВД России, 2009.

В силу этих причин банковская сфера является особенно привлекательной для организованной преступности, так как движущей силой большинства преступлений является возможность получения неконтролируемого максимального дохода в относительно короткий срок. По данным ГИАЦ МВД РФ только за 2012 год было выявлено 49892 преступления в финансово-кредитной сфере.

Для эффективного противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, целесообразно создать единую базу данных, обобщающую сведения всех кредитных организаций страны, Банка России, ФСФМ, правоохранительных органов, по идентификации клиентов, критериям подозрительных операций. Кредитные организации должны иметь право отказать в ведении счета, заблокировать средства на нем при выявлении подозрительных операций, отказать клиенту в проведении операции, не имеющей очевидного экономического смысла.

Должна быть усилена совместная работа правоохранительных органов и Банка России по недопустимости фактов использования кредитных организаций для легализации денежных средств, полученных преступным путем и финансирования терроризма, вывода активов за рубеж, фальсификации банковской отчетности. Повышенное внимание необходимо направить и на аудиторские компании. Зачастую банки, у которых отзывают лицензии, получают положительные аудиторские заключения. Это в первую очередь свидетельствует скорее не о некомпетентности аудиторов, а о преступном сговоре между ними и руководством кредитной организации.

Банки должны регулярно пересматривать свои подходы к управлению рисками. Главная проблема состоит в идентификации и непосредственной оценке риска в условиях меняющейся внешней среды. Для сокращения количества сомнительных операций, проводимых через банк должна совершенствоваться система внутреннего контроля, мониторинг должен осуществляться на постоянной основе, правило «знай своего клиента» должно применяться в работе всех служб банка. Пристального внимания требует не только оценка качества активов банка, ликвидности и достаточность капитала с точки зрения внедрения стандартов Базель III, управление рыночными рисками, но и оценка рисков информационной безопасности, нарастающих, во-первых, из-за роста количества проводимых операций, а, во-вторых, из-за роста активности преступных групп на этом направлении. Сохраняется недостаточно высокий уровень капитализации банковской системы, что снижает конкурентоспособность отечественных банков и не позволяет в достаточной степени осуществлять кредитование реального сектора экономики. При этом Банку России для поддержки отечественной банковской системы следует избегать введения любых дополнительных требований, увеличивающих нагрузку на капитал банков.

Растут и кредитные риски банков. По-прежнему, наблюдается рост кредитной активности банков: сумма выданных кредитов в номинальном выражении в начале 2012 года составила более 5115 млрд рублей, на начало 2013 года увеличилась более чем на 2 трлн. рублей и составила 7349 млрд. рублей. Из них доля ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней составляла 5,6% от общего количе-

ства на начало 2012 года и 4,6% на начало 2013 года³⁷. Это говорит о том, что в номинальном выражении доля просроченной задолженности увеличилась на 51,6 млрд. рублей.

Но и политика Банка России до сих пор подвергается критике: российские банки заимствуют за рубежом, так как в России по-прежнему отсутствует действенный механизм долгосрочного рефинансирования. При этом нормы валютного контроля по-прежнему не препятствуют бегству капитала, так необходимого российской экономике и банковской системе, за рубеж. В случае, если возможность рефинансирования за рубежом будет недоступна российским банкам, при прежней политике Банка России, это окажется фактором, оказывающим мощнейшее деструктивное воздействие на банковский сектор экономики.

Необходимо обеспечить возможности для кредитования реального сектора экономики, в том числе путем снижения ставки рефинансирования, доступа к кредитным ресурсам банков, кредитующих реальный сектор экономики на особых условиях, расширения списка ломбардного кредитования. При этом отрицательное, зачастую ангажированное, влияние международных рейтинговых агентств необходимо свести к минимуму, внедрив критерии оценки для работы отечественных рейтинговых агентств и в дальнейшем использовать эти рейтинги при оценке кредитоспособности, ликвидности и т.д., обеспечив российским юридическим лицам равные права наряду с нерезидентами, в доступе к рынку капитала.

Серьезной угрозой для российских банков является зависимость российских банков в сфере расчетов. Сами банки уязвимы с точки зрения использования системы международных межбанковских расчетов SWIFT, а клиенты банков с точки зрения использования банковских карт платежных систем Visa и Mastercard, которые составляют более 80% всех эмитированных в России банковских карт, который насчитывается почти 243 млн. Приостановление обслуживания системой межбанковских расчетов SWIFT, платежными системами Visa и Mastercard российских физических и юридических лиц может вызвать коллапс в сфере расчетов. Неотъемлемой составляющей обеспечения бесперебойности расчетов является бесперебойность функционирования каналов межбанковского взаимодействия. Необходимо создать национальную платежно-расчетную систему, независимую от иностранных платежно-расчетных систем, возможно в рамках ЕАЭС. Операционные и платежные клиринговые центры российских платежных систем должны находиться на территории России.

Таким образом, угрозы экономической безопасности банковской деятельности трансформируются и банкам регулярно нужно адаптировать свою систему обеспечения безопасности под изменяющиеся угрозы и риски. С учетом имеющихся приоритетов необходимо концентрировать усилия по обеспечению безопасности на наиболее существенных угрозах и рисках.

...

1. Елизарова В.В. Влияние теневых процессов в банковской сфере на экономическую безопасность страны. Монография. М.: Московский университет МВД России, 2012.

³⁷ Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс].

URL: http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/risk_13.htm&pid=pdko_sub&sid=ITM_60627

2. Дыхова А.Л. Проблемы обеспечения экономической безопасности финансовой системы России на современном этапе. Монография. М: Академия экономической безопасности МВД России, 2009.

Гапоненко В.Ф., Палишкина О.В.
Налоговая безопасность в системе
обеспечения финансовой
безопасности

Гапоненко Владимир Федосович,
профессор, доктор экономических наук, профессор,
Академия Управления МВД России, г. Москва

Палишкина Ольга Владимировна,
адъюнкт заочной формы обучения,
Академия Управления МВД России, г. Москва

Экономическая база для функционирования государства создается посредством налоговой системы, при условии надлежащего объема финансирования доходной части бюджета. В государстве с рыночной экономикой 85–90% финансовых поступлений в доходы бюджета формируют именно налоги³⁸, поэтому налоговая безопасность – это неотъемлемая часть финансовой безопасности общества. Налогообложение является связующим звеном между экономикой и бюджетной системой, осуществляющей перераспределение средств между хозяйствующими субъектами, физическими лицами и государством. Однако, в литературе среди исследований, посвященных национальной и финансовой безопасности, а также в научных исследованиях недостаточно внимания уделяется безопасности налоговой сферы, как одного из основных элементов финансовой безопасности.

Общие принципы, критерии и показатели финансовой безопасности определяют роль налоговой безопасности в системе обеспечения финансовой безопасности в целом. Исходя из содержания финансовой безопасности, налоги и налоговая политика – факторы «такого развития экономики, при котором создались бы приемлемые условия для жизни и развития личности, социально-экономической и военно-политической стабильности общества и сохранения це-

³⁸ Брызгалин А.В. и др. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика. Екатеринбург: Изд-во «Налоги и финансовое право», 2006. С. 41.

лостности государства, успешного противостояния влиянию внутренних и внешних угроз». 39

Существенное влияние на финансовую безопасность, являющуюся основой национальной безопасности, оказывает налоговая политика государства. Формирование доходной части бюджета из налоговых поступлений – необходимое условие существования любого государства. Более того, в современных условиях, проявляется усиление роли налогов, как основного источника государственных финансовых ресурсов, необходимых, прежде всего, для обеспечения общегосударственной безопасности, а также для полноценного выполнения государством других функций. Налоговая система является действенным элементом государственного регулирования социально-экономических процессов, поскольку предоставление членам общества необходимых и законодательно установленных потребностей, в том числе при реализации различных государственных программ, возможно только при условии достаточного налогового потенциала.

Налоговая система, как фактор финансовой безопасности, обязана обеспечивать такой уровень развития экономики, при котором бы существовали финансовые условия, достаточные для социально-экономической стабильности развития государства и каждого региона, сохранения целостности и единства финансовой системы (включая денежную, бюджетную, кредитную, налоговую и валютную системы), успешного противостояния внутренним и внешним угрозам России и ее регионам (субъектам Российской Федерации).

Исходя из вышеизложенного, налоговая система является составной частью финансовой безопасности, так как:

- налоговые поступления являются финансовой составляющей экономической безопасности и представляют собой главный метод мобилизации средств для финансового обеспечения деятельности государства;
- налоговая система является инструментом воздействия государства на социально-экономические процессы в обществе;
- налоговая система формирует обратную связь и зависимость государства от территорий и налогоплательщиков.

В зависимости от особенностей социально-экономического развития страны, характера проводимой экономической политики, стабильности государственной власти налоги и налоговая система способны оказывать различную роль на финансовую безопасность: выступают в качестве инструмента обеспечения экономической и финансовой безопасности, в тоже время, могут быть фактором риска и зависимости. Как увеличение государственных финансовых ресурсов способствует повышению уровня безопасности, так утрата налогового потенциала вследствие кризисного состояния государства и экономики, ошибок в экономической политике на фоне общей слабости системы государственного управления могут создать угрозу финансовой безопасности государства, так как государство окажется лишенным финансовых ресурсов.

³⁹ Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения). Одобрена Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. N 608. Раздел I "Цель и объекты Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации". Собрание законодательства РФ. 1996. N 18. Ст. 2117.

К объективным тенденциям налоговой политики, проявившимся на этапе становления налоговой системы и имевшим значение для обеспечения финансовой безопасности, следует отнести:

1. Резкое уменьшение размера налоговых поступлений вследствие критического снижения объемов производства, связанного с новыми условиями хозяйствования для предприятий реального сектора экономики и введение принципиально новых налоговых взаимоотношений между государством и налогоплательщиками, сопровождающееся неупорядоченностью налоговой системы;

2. Недостаточность налоговых доходов повлекла сокращение государственных расходов, в том числе непосредственно связанных с обеспечением общегосударственной безопасности (расходы на национальную оборону и на правоохранительную деятельность, расходам на поддержку производственных и наукоемких отраслей экономики, социальные расходы), что негативно отразилось на упрочении финансово-экономической ситуации в государстве, поддержании уровня экономического развития и социально-политической стабильности.

3. Формирование устойчивого негативного общественного мнения о чрезмерности налогового бремени вследствие неравномерности его распределения в различных кругах налогоплательщиков и высокого уровня налогов.

4. Налоговая система становится фактором, подавляющим экономическое развитие, сдерживающим рост инвестиционной активности в государстве, провоцируя, тем самым вывод капиталов либо в зарубежные территории, либо в оффшорные зоны, в том числе нелегально созданные внутри государства.

5. Снижение потенциальных возможностей федерального бюджета вследствие дисбаланса объемов финансирования между центром и регионами за счет подчас стихийного и конфликтного перераспределения объектов налогообложения по уровням бюджетов и между субъектами внутри государства.

6. Рост нелегального оборота денежных потоков и убыточности предприятий реального сектора экономики, повлекшие общий спад экономического потенциала.

7. Массовое распространение криминальных методов и технологий уклонения от уплаты налогов, в основном посредством коммерческих банков.

8. Снижение уровня стимулирующего и регулирующего влияния налоговой системы по отношению к поведению субъектов предпринимательской сферы, стремящихся к сокрытию и выводу капитала за рубеж, а не к его накоплению, легализации и росту.

На этапе становления российской налоговой системы объективно прослеживается явная негативная тенденция. Кроме того, угрозы финансовой безопасности создавали и субъективные факторы, в том числе неэффективное функционирование системы налогового администрирования и невысокая экономическая, административная и уголовная ответственность должностных лиц организаций за неисполнение требований по полноте исчисления, своевременности удержания и перечисления в бюджетную систему налоговых и других обязательных платежей, а также за сокрытие налогооблагаемых объектов и неуплату налогов.

В результате чего, доходная часть как федерального так и консолидированного бюджета формировалась в объемах, недостаточных для не только для финансового обеспечения основных функций государства (национальная безопасность, правоохранительная деятельность, социальная сфера), но и для инвестирования в важнейшие отрасли экономики

Ведением Налогового Кодекса РФ начался новый этап – этап развития налоговой системы. Начиная с этого момента, наметились положительные тенденции в развитии налоговой системы, однако не в полной мере были преодолены деформации, имеющие место на предыдущем этапе, сохраняющиеся негативные тенденции вызывают угрозы финансовой безопасности⁴⁰.

Возникающие в тот период разрывы между объемом законодательно установленных государственных обязательств и объемом фактически имеющихся финансовых ресурсов в социальной, оборонной, правоохранительной, научно-технической, производственной, экологической областях, по-прежнему, вели к формированию в данных сферах кризисных ситуаций и угроз финансовой безопасности государства. Основными негативными факторами со стороны налоговой системы, ведущими к такому положению дел, являлись:

- низкий уровень налогового администрирования;
- высокий уровень совокупного налогового бремени на реальный сектор экономики при одновременном физическом и моральном устаревании основных фондов главных отраслей экономики;
- наличие криминальных налоговых правонарушений и преступлений массового характера.

В 2001-2002 г.г. был принят ряд существенных изменений налогового законодательства, в результате введения которых налоговое бремя было снижено, что с позиции критериев финансовой безопасности можно оценить положительно.

Однако существующую в России налоговую систему пока не нельзя признать эффективным инструментом обеспечения государственной безопасности, более того, до настоящего времени сохраняются серьезные угрозы финансовой безопасности государства, к которым следует отнести:

- уклонение от уплаты налогов в результате умышленного сокрытия доходов и занижения налогооблагаемой базы как физическими, так и юридическими лицами, в том числе занижение налогов на доходы физических лиц посредством выплаты заработной платы «в конверте»;
- массовое незаконное возмещение налогов из бюджета с использованием цепочки фиктивных поставщиков и фиктивного документооборота;
- сохранение широкой зоны теневой и криминальной экономики (включая коммерческие банки), выводящей средства от налогообложения посредством изощренных и постоянно совершенствуемых финансовых, правовых, учетных, информационных и организационных «технологий».

Кроме того, нельзя не отметить и негативное воздействие фактов сокрытия капиталов, прибылей и финансовых оборотов не только от контролирующих органов, но и от трудовых коллективов и акционеров, денежные средства которых

⁴⁰ Родченкова О.А., Накова М.Р. Налог на недвижимость: миф или реальность? // Альманах современной науки и образования. 2015. № 5 (95). С. 137-141.

используются в обороте юридических лиц, с целью сохранения на низком уровне оплаты труда.

В условиях становления и реформирования налоговой системы России самостоятельную роль приобретает налоговая безопасность, разработка методов и механизмов оценки ее влияния на повышение финансовой безопасности государства. В условиях становления и реформирования налоговой системы России налоговая безопасность организации приобретает самостоятельную роль. Она является частью экономической безопасности государства, как получателя налогов в доходную часть бюджета, и предприятия, как плательщика налогов⁴¹.

Налоговая безопасность государства представляет собой состояние экономики и институтов власти, при котором обеспечивается гарантированное поступление налоговых платежей в бюджет, обеспечивающее защиту национальных интересов, социальную направленность налоговой политики, достаточный оборонный потенциал даже при неблагоприятных условиях развития внутренних и внешних процессов⁴².

Рассматривая одну из важнейших составляющих элементов государственности как экономику, необходимо отметить, что уровень ее развития во многом зависит от состояния защищенности и безопасности. Налоговая безопасность определяется таким состоянием экономики, при котором обеспечивается непрерывное и достаточное финансирование государства.

Налоговая сфера, представляющая собой совокупность общественных отношений, связанных с налогами и налогообложением, также нуждается в обеспечении безопасности, зависящей, прежде всего от стабильности состояния и эффективности функционирования налоговой системы государства. Безопасность налоговой сферы представляет собой такое состояние системы налогообложения в совокупности её связей, которое характеризуется способностью к устойчивости и развитию в условиях угроз и других трудно прогнозируемых возмущений.

Сущность финансовой безопасности в налоговой сфере можно определить как состояние системы налогообложения, обеспечивающее гарантированно – стабильное пополнение государственного бюджета, с целью направленного социально-экономического развития страны.

Финансовая безопасность в налоговой сфере состоит из ряда элементов, основными из которых являются:

- гражданская обязательность исполнения налогового долга, как со стороны налогоплательщиков, так и государственных учреждений;
- стабильность и устойчивость системы налогообложения, которые не допускают налоговых срывов и других дестабилизирующих криминальных факторов;
- способность к самосовершенствованию и развитию.

Понятие налоговой безопасности следует определять через категории «стабильности» и «устойчивости» системы налогообложения России. Стабильность предполагает эволюционное реформирование налоговой системы, направ-

⁴¹ Воронцов Б.В. Налоговая безопасность государства и экономических систем. Проблемы современной экономики. 2008. N 3 (27). С. 33.

⁴² Тихонов Д.Н. Основы налоговой безопасности. М.: Аналитика-Пресс, 2002. С. 27.

ленное на обеспечение гарантированного максимума налоговых поступлений при соблюдении законных экономических, социальных и иных интересов и прав всех субъектов налоговых отношений. Устойчивость системы налогообложения России, как способность налоговой системы в достаточной степени автономно поддерживать неизменность налоговых процессов, её развитие, чувствительность и безопасность предусматривает создание надёжных условий и гарантий успешного выполнения заданий по сбору налогов и других платежей в бюджеты России всех уровней, сдерживание угроз, способных дестабилизировать налоговую систему⁴³.

Устойчивость системы налогообложения характеризует надёжность составляющих её элементов, внутренних и внешних связей, способных противостоять возмущениям. Она позволяет оценить достаточность защищённости налоговой системы (способность противостоять политическим, экономическим, налоговым, информационным, криминальным и др. угрозам внутреннего и внешнего характера), а также является универсальным инструментом для анализа проблем налоговой безопасности на макроэкономическом уровне. Кроме того, данная характеристика, обладая свойством объективности, способна выявлять потенциальные сферы и направления распространения угроз финансовой безопасности в рамках всего государства.

Развитие системы налогообложения характеризует состояние системы и её способность противостоять угрозам различных видов при постоянном обновлении. Чувствительность системы налогообложения определяет минимум времени реагирования на возникающие негативные воздействия, способные привести к налоговым рискам и срывам. Чувствительность зависит от оптимального выбора жизненно важных критических индикаторов налогообложения и своевременного блокирования этих угроз, а в случае их проявления – ликвидации последствий.

Финансовая безопасность в налоговой сфере не сводится только к обеспечению безопасности самой налоговой системы, а помимо этого предполагает соблюдение законодательно утвержденных норм и правил налогообложения всеми участниками налоговых отношений, контроль за соблюдением налогового законодательства России, а также осуществление комплекса эффективных мер по борьбе с уклонением от уплаты налогов, с целью нейтрализации существующих угроз и негативных воздействий со стороны налоговой (финансовой) преступности⁴⁴.

Одна из функций государства – организация системы диагностики и мониторинга финансовой безопасности. Диагностика финансовой безопасности представляет собой оценку социально-экономической ситуации в стране с позиции финансовой безопасности и уровня угроз национальным интересам России в области экономики. В процессе мониторинга финансовой безопасности государства устанавливаются изменения, произошедшие в сфере экономики, и, повлекшие к появлению новых или усилению существовавших ранее угроз национальным интересам России, а также причины и факторы, определившие появление или усиление этих угроз. Мониторинг финансовой безопасности государства

⁴³ Велигура В.В. Налоговая система России. Новороссийск: СТМ Торг, 2005. С. 68.

⁴⁴ Рубцов И.В. Анализ структуры и динамики экономической преступности в России // «Вестник Академии экономической безопасности МВД России». 2009. № 3.

осуществляется с помощью оперативной информационно-аналитической системы наблюдений за динамикой показателей. В данном значении мониторинг – это диагностика и выявление негативных явлений в той или иной сфере.

В свою очередь, мониторинг финансовой безопасности в налоговой сфере обеспечивает разработку мер с целью предотвращения и преодоления угроз указанной сферы, способствует развитию государственной налоговой политики, качественному реформированию налоговой системы, совершенствованию экономического и налогового механизмов. Диагностический мониторинг – перспективное направление деятельности, которое внедряется и реализуется прежде всего на уровне контролирующей и правоохранительной функции государства⁴⁵.

Таким образом, налоговая безопасность – это способность налоговой системы стабильно обеспечивать эффективное поступление налоговых платежей в государственный бюджет. Другими словами, налоговая безопасность представляет собой совокупность внутренних и внешних условий, благоприятствующих эффективному динамическому развитию российской налоговой системы, обеспечивающих финансовые потребности государства и ограждающих налоговую систему от всевозможных угроз и потерь.

Одной из основных задач оптимизации процессов обеспечения финансовой безопасности в налоговой сфере является активное противостояние и недопущение уклонения от уплаты налогов, выявление угроз планируемым налоговым поступлениям за счёт нарушения налогоплательщиками налогового законодательства, криминала, а также попустительства, либо преднамеренных действий налоговых работников.

Координация и взаимодействие сил и средств по совершенствованию функционирования системы обеспечения финансовой безопасности в налоговой сфере должны осуществляться всеми федеральными органами исполнительной власти, ведомствами, предприятиями и организациями.

Только интеграция деятельности по защите налоговых интересов государства, юридических и физических лиц, которая предстает как налоговая безопасность, явится составляющей обеспечения финансовой безопасности. Непрерывность совершенствования финансовой безопасности в налоговой сфере предполагает постоянное развитие информационно-технологических, структурно-функциональных методов и форм управления налогообложением России. Указанная непрерывность строится на основе преемственности организационных и структурных изменений, автоматизации планово-аналитического и контрольного обеспечения системы управления налоговой безопасностью с учетом достигнутого отечественного и зарубежного опыта в этой области.

Обеспечение финансовой безопасности в налоговой сфере является общегосударственным делом, которое должно поддерживаться всей системой государственных органов, в том числе правоохранительных, в целях поддержания способности налоговой системы стабильно обеспечивать эффективное поступление налоговых платежей в государственный бюджет для обеспечения экономического роста и социально – экономического развития страны.

⁴⁵ Гапоненко В.Ф., Палишкина О.В. Актуальные аспекты государственного контроля в сфере противодействия налоговым правонарушениям // Труды Академии управления МВД России. 2012. № 1 (21). С. 54-57.

Таким образом, если финансовая безопасность в целом представляет собой такое состояние, при котором обеспечивается устойчивое развитие и рост экономики, то финансовая безопасность налоговой сферы, по мнению авторов, это такое состояние всех элементов системы государственного принуждения в сфере налогообложения, при котором обеспечивается не только безопасность самой налоговой системы, но и непрерывное и достаточное финансирование государственного бюджета посредством своевременного и полного поступления налогов и сборов, при условии контроля соблюдения всеми участниками налоговых правоотношений законодательно утвержденных норм и правил, а также осуществление комплекса эффективных мер противодействия налоговым преступлениям, с целью нейтрализации существующих угроз и негативных воздействий.

...

1. *Государственная стратегия экономической безопасности Российской Федерации (Основные положения)*. Одобрена Указом Президента РФ от 29 апреля 1996 г. N 608. Раздел I "Цель и объекты Государственной стратегии экономической безопасности Российской Федерации". Собрание законодательства РФ. 1996. N 18. Ст. 2117.

2. Брызгалин А.В. и др. *Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика*. Екатеринбург: Изд-во «Налоги и финансовое право», 2006.

3. Велигура В.В. *Налоговая система России*. Новороссийск: СТМ Торг, 2005.

4. Воронцов Б.В. *Налоговая безопасность государства и экономических систем*. Проблемы современной экономики. 2008. N 3 (27).

5. Гапоненко В.Ф., Палишкина О.В. *Актуальные аспекты государственного контроля в сфере противодействия налоговым правонарушениям* // Труды Академии управления МВД России. 2012. № 1 (21).

6. Рубцов И.В. *Анализ структуры и динамики экономической преступности в России* // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2009.

7. Родченкова О.А., Накова М.Р. *Налог на недвижимость: миф или реальность?* // Альманах современной науки и образования. 2015. № 5 (95).

8. Тихонов Д.Н. *Основы налоговой безопасности*. М.: Аналитика-Пресс, 2002.

Бобошко Н.М.
Досудебный налоговый аудит и его
место в налоговом администрировании
как новой формы налогового контроля

*Бобошко Наталья Михайловна,
профессор кафедры финансов и экономического анализа,
доктор экономических наук, профессор,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

В условиях рыночной экономики при существенном расширении хозяйственной самостоятельности организаций, многообразии форм собственности и хозяйственных операций, вариантности организации бухгалтерского учета регулирование налоговых отношений становится наиболее актуальным, так как они должны обеспечить баланс интересов налогоплательщиков и государства, создать условия для формирования бюджетов на всех уровнях. В этой связи становится актуальной организация налогового контроля как важнейшей формы финансового контроля.

Налоговый контроль нацелен на проверку соблюдения налогового законодательства как со стороны налогоплательщиков, когда основными объектами контроля становятся правильность исчисления и своевременность уплаты налогов и сборов, так и со стороны налоговых органов, когда основными объектами контроля становится соблюдение требований внутриведомственных регламентов порядка проведения камеральных и выездных налоговых проверок, регулирующих налоговые отношения⁴⁶.

В настоящее время налоговому контролю уделяется большое внимание налогоплательщиками, которые создают для этого специальные подразделения в системе внутреннего контроля, приглашают специализированные аудиторские организации и консультантов для составления налоговых деклараций. При проведении аудиторских проверок бухгалтерской отчетности особое внимание уделяется проверке достоверности налоговых баз исчисления основных видов налогов. В налоговых органах проведена большая работа по формированию методик налоговых проверок, созданы специальные консультативные подразделения, где налоговые консультанты отвечают на вопросы налогоплательщиков. В рамках Федеральной налоговой службы создаются специальные подразделения досудебного аудита, участвующие в досудебном разрешении налоговых споров между налогоплательщиками и налоговыми органами⁴⁷.

Налоговые споры между хозяйствующими субъектами и контролирующими органами возникают по разным причинам. Постоянное внесение изменений и дополнений в налоговое законодательство, неоднозначность толкования некоторых статей Налогового кодекса, не урегулирование отдельных правовых отношений, появление новых форм ведения бизнеса, введение специального налого-

⁴⁶ Бобошко В.И. Контроль и ревизия. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

⁴⁷ Родченкова О.А. Особенности и значение социально-бюджетной сферы экономики // Человеческий фактор: проблемы психологии и эргономики. 2009. № 4. С. 100-101.

вого учета требуют применения индивидуального подхода налоговых аудиторов к рассмотрению деятельности каждой конкретной организации. Как правило, первоисточником возникновения налогового спора являются допущенные ошибки (случайные или преднамеренные) в определении хотя бы одного из базовых элементов налогообложения (налоговой базы, налогового периода, налоговой ставки, порядка исчисления налога, порядка и сроков уплаты налога) или в определении налоговых льгот и оснований для их использования.

Разногласия между налогоплательщиками и налоговыми органами часто рассматриваются в суде, что связано с существенными затратами и достаточно длительным периодом разрешения споров. Досудебный налоговый аудит реально помогает решению двуединой задачи нахождения консенсуса между защитой налогоплательщика, с одной стороны, и интересов государства, с другой.

Досудебное урегулирование налоговых споров, главным образом, направлено на повышение ответственности налогоплательщиков и должностных лиц налоговых органов за соблюдение норм законодательства о налогах и сборах, сокращению числа обращений в судебные органы. Согласно статистическим данным, с момента введения процедуры обязательного урегулирования налоговых споров в досудебном порядке (ст. 101.2 НК РФ) количество судебных споров уменьшилось более чем на 40%. Соотношение количества жалоб на стадии досудебного аудита по сравнению с исками в суде составляет почти 2 к 1⁴⁸. В связи с возрастающим интересом налогоплательщиков к досудебному урегулированию налоговых споров, включением мер по совершенствованию процедур досудебного аудита в перечень наиболее приоритетных направлений налоговой политики РФ, актуальным становится вопрос исследования процесса досудебного урегулирования налоговых споров и разработки методов его проведения⁴⁹.

Анализ развития сравнительно молодого налогового законодательства России свидетельствует о стремлении государства снизить количество налоговых споров в суде путем развития института досудебного их урегулирования.

В 2006 году было принято решение о создании службы досудебного аудита в структуре ФНС России. С 1 января 2009 г. Налоговый кодекс РФ установил особый порядок для рассмотрения споров для решений, которые вынесены по результатам рассмотрения материалов налоговой проверки: о привлечении (или об отказе в привлечении) к ответственности за совершение налогового правонарушения. А именно: обязательный досудебный претензионный порядок урегулирования спора между налогоплательщиком, налоговым агентом и налоговым органом.

И если первое время главной проблемой института досудебного урегулирования налоговых споров являлся формализм в работе налоговых органов – практически все жалобы налогоплательщиков отклонялись, то в последнее время ситуация начинает меняться. В настоящий момент удовлетворяется около 40 процентов всех жалоб (по количеству), при этом процент удовлетворения в пользу налогоплательщиков оспариваемых сумм растет: 2009 г. – 13 %, 2010 г. – 15 %, 2011 г. – 25 %.

⁴⁸ Интервью главы ФНС Мишустина М. // Российская Бизнес-газета. 2011. № 824 (42).

⁴⁹ Дианов Д.В., Суслов Д.А. Методика экспертных оценок в интересах налогового контроля. Монография. М.: Юрист, 2005.

Между тем процент отмены судами начисленных налоговыми органами сумм свидетельствует о том, что меры по улучшению качества работы далеко не исчерпаны. Подтверждением этого является тот факт, что в настоящий момент ФНС России подготовлены предложения по внесению изменений в налоговое законодательство в части досудебного разрешения налоговых споров. Данные предложения получили принципиальное одобрение со стороны Минфина РФ.

Результаты административного разрешения налоговых споров показывают, что процедура досудебного урегулирования способствует сокращению судебных споров с участием государственных органов. Дальнейшее развитие института досудебного урегулирования необходимо для повышения качества и сокращения сроков рассмотрения возражений и жалоб налогоплательщиков, устранения недостатков и нарушений налогового законодательства как со стороны налогоплательщиков, так и налоговых органов. При этом основными направлениями работы подразделений досудебного аудита являются:

- подготовка экспертных заключений при рассмотрении жалоб и возражений со стороны налогоплательщиков;
- обобщение, анализ практики рассмотрения налоговых споров в досудебном порядке;
- участие в разработке законодательных и иных нормативных актов, касающихся налогов и сборов⁵⁰.

В заключение следует отметить, что развитие досудебных процедур рассмотрения налоговых споров – это логичный процесс, соответствующий тенденциям ведущих зарубежных стран. Замысел налогового органа, направленный на то, чтобы в результате до суда доходили только споры о праве, следует поддерживать. Остается надеяться, что практика применения нововведений будет соответствовать заявленным высоким идеям.

...

1. Бобошко В.И. *Контроль и ревизия*. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

2. Дианов Д.В., Суслов Д.А. *Методика экспертных оценок в интересах налогового контроля. Монография*. М.: Юрист, 2005.

3. Миронова О.А., Бобошко И.В. *Противодействие мошенничеству при формировании финансовой отчетности организаций как основное условие обеспечения экономической безопасности // Инновационное развитие экономики. 2014. №2 (19).*

4. Родченкова О.А. *Особенности и значение социально-бюджетной сферы экономики // Человеческий фактор: проблемы психологии и эргономики. 2009. № 4.*

⁵⁰ Миронова О.А., Бобошко И.В. *Противодействие мошенничеству при формировании финансовой отчетности организаций как основное условие обеспечения экономической безопасности // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2 (19). С. 31-37.*

Родченкова О.А.
Проблемы уклонения от уплаты налогов
в нефтегазовой сфере экономики

Родченкова Оксана Алексеевна
заместитель начальника кафедры финансов и экономического анализа
кандидат экономических наук, доцент,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва

В настоящее время в сфере нефтяного бизнеса наблюдается рост количества налоговых правонарушений и преступлений. При этом способы уклонения от уплаты налогов носят специфический характер, поскольку организованные преступные группы учитывают как особенности определения налогооблагаемой базы по объектам налогообложения, так и тонкости технологических процессов по добыче, переработке и транспортировке нефти. Кроме того, преступные схемы постоянно совершенствуются и отличаются повышенной сложностью, а масштабы причиняемого государству противоправными действиями ущерба весьма значительны, что создает угрозу экономической безопасности страны⁵¹.

По уголовным делам, возбужденным по признакам уклонения от уплаты налогов с нефтегазовых организаций, в 72% случаев к ответственности привлекался руководитель организации, в 18% – бухгалтеры (которым в 91% случаев являлись женщины) и в 10% – руководитель и бухгалтер⁵².

В ходе проведенного под руководством О.Г. Благова исследования проблем экономической, в том числе налоговой, преступности в сфере нефтегазового комплекса многие ранее полученные результаты нашли подтверждение. Так, по данным исследования⁵³, совершенные в указанной сфере преступления, выявлялись в 53% случаев – при проведении документальной проверки деятельности обществ (ООО, ЗАО, ОАО), в 21% случаев – в связи с проверкой деятельности обществ подразделениями по борьбе с экономическими и налоговыми преступлениями, в 10% случаев – индивидуальных предпринимателей и в 16% случаев – предприятий всех остальных видов и форм собственности, что, например, в достаточной степени корреспондирует с результатами исследования Ю.Ф. Кваши и подтверждает его вывод о том, что по правовой форме организаций группу предприятий экономического риска возглавляют акционерные общества

⁵¹ Рубцов И.В. Анализ структуры и динамики экономической преступности в России // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2009. № 3.

⁵² Налоговое расследование / Под общ.ред. Ю.Ф. Кваши. М.: Кнорус, 2010. С. 459.

⁵³ Налоговое расследование / Под общ.ред. Ю.Ф. Кваши. М.: Кнорус, 2010. С. 459.

и общества с ограниченной ответственностью, а их руководители чаще всего совершают экономические преступления⁵⁴.

Исследования показывают, что при налогообложении нефтегазовой отрасли почти половина добавленной стоимости выведена из-под налогообложения путем уклонения от уплаты налогов⁵⁵.

Статья 199 Уголовного Кодекса РФ (далее – УК РФ) предусматривает состав преступления при уклонении от уплаты обязательного налога, по отношению к которому организация имеет соответствующую обязанность (если отсутствуют другие признаки)⁵⁶.

На практике субъекты уклоняются от уплаты тех налогов, которые предусматривают наиболее крупные отчисления в бюджет. К таковым относятся преступные посягательства, направленные на уклонение от уплаты налога на добычу полезных ископаемых⁵⁷.

По статье 199 УК РФ⁵⁸ предусматривается уголовная ответственность только за действия, направленные на отказ от уплаты установленного по закону сбора или налога при нарушении правил, которые закреплены в налоговом законодательстве. Непосредственно же способы совершения данного преступления могут существенно различаться в зависимости от субъекта преступления, вида налога (сбора), налогового статуса организации, использования налоговых льгот, отсрочек (рассрочек), налоговых кредитов, специальных налоговых режимов и т.д.

Денежные средства, не уплаченные в виде налогов (сборов), могут расходоваться как на личные нужды преступника, иных лиц (акционеров, учредителей, работников организации), так и использоваться в интересах самой организации. Однако эти обстоятельства на квалификацию преступных действий не влияют⁵⁹.

Квалифицирующие признаки данного преступления определены в ч. 2 ст. 199 УК РФ. Повышенную общественную опасность, по мнению законодателя, составляют преступления, совершенные:

- группой лиц по предварительному сговору;
- в особо крупном размере.

А.В. Мажников среди видов уклонения от уплаты налогов в нефтегазовой отрасли выделяет:

- неполную уплату налога на прибыль путем уклонения или неправильного ведения налогового учета расходов на освоение природных ресурсов, амортизируемого имущества, завышения стоимости проектно-изыскательских работ;

⁵⁴ Благов О.Г. Характеристика лиц, совершающих преступления в нефтегазовом комплексе // Адвокат. 2008. № 7. С. 41.

⁵⁵ Барулин С.В., Барулина Е.В. Парадоксы российской системы налогообложения // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 22. С. 52.

⁵⁶ Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы преступлений, посягающих на государственные финансы и финансовый контроль: ст. ст. 199 – 199.2 УК РФ // Налоги. 2011. № 3. С. 18.

⁵⁷ Карпович О.Г. Уголовно-правовая характеристика преступлений, посягающих на государственные финансы и финансовый контроль: статья 198 УК РФ // Юрист. 2011. № 7. С. 29.

⁵⁸ Барулин С.В., Барулина Е.В. Парадоксы российской системы налогообложения // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 22. С. 52.

⁵⁹ Соловьев И. Уголовная ответственность организации за уклонение от уплаты налогов // Налоговый вестник. 2013. № 7. С. 89.

– уклонение от уплаты налога на добавленную стоимость путем создания фирм-однодневок.

Преступления в нефтегазовом комплексе совершаются на различных этапах процесса производства и, соответственно, влекут за собой определенные налоговые последствия:

- на этапе добычи нефти и газа;
- на этапе транспортировки добытых нефти и газа;
- на этапе переработки нефти и газа;
- на этапе транспортировки нефтепродуктов;
- на этапе распределения нефтепродуктов.

Кратко рассмотрим основные виды преступлений, совершаемых в нефтегазовой отрасли на отдельных стадиях производства.

Незаконное предпринимательство на этапе добычи нефти и газа связано с нарушением лицензионных требований и условий предоставления недр в пользование, в соответствии с Законом «О недрах»⁶⁰, Положением о порядке лицензирования пользования недрами⁶¹. При этом условия, а также форма договорных отношений недропользования и закрепляются специальной лицензией на использование недр.

Однако очень часто, указанные в лицензии условия, не соблюдаются. Так, Шимкевич Сергей Владимирович⁶², являясь управляющим ОАО «Томскнефть ВНК», давал подчиненным указания и распоряжения, направленные на осуществление предприятием незаконной предпринимательской деятельности, выражающейся в добыче нефти с нарушением лицензионных требований и условий, предусмотренных соответствующими лицензиями и заключенных на эти месторождения лицензионных соглашений, в виде превышения предельных уровней добычи нефти, установленных в проектных документах на месторождения и лицензионных соглашениях, заключенных ОАО «Томскнефть ВНК» с администрацией Томской области. Превышение установленных уровней добычи нефти помимо условий лицензионных соглашений и проектных документов на месторождения также нарушали пункт 2.2.8 Правил разработки нефтяных и газонефтяных месторождений⁶³, установивших, что в периоды стабильной добычи нефти величины максимальной и минимальной годовой добычи за этот период не должны отличаться более чем на 2 – 5% от проектного уровня, а также пункт 111 Правил охраны недр [4], согласно которому превышение утвержденных норм отборов более чем на 10% при невыполнении проектных геологических мероприятий не допускается.

В результате действий Шимкевича С.В. ОАО «Томскнефть ВНК» допустило превышение установленного максимального уровня добычи нефти по Советскому месторождению на 19%, Лугинецкому – на 13%. В результате неза-

⁶⁰ О недрах: Закон Российской Федерации от 21.02.1992 № 2395-1 (ред. от 28.12.2013).

⁶¹ О порядке введения в действие Положения о порядке лицензирования пользования недрами: Постановление Верховного Совета РФ от 15.07.1992 № 3314-1 (ред. от 28.12.2013).

⁶² Обвинительное заключение по уголовному делу № 1755, возбужденное следственным управлением при УВД Томской области 17.06.2006. Томск, 2007.

⁶³ Правила разработки нефтяных и газонефтяных месторождений: Утв. Коллегией Миннефтепрома СССР, протокол от 15.10.1984 № 44 п. IV.

конной предпринимательской деятельности ОАО «Томскнефть» ВНК был получен доход в особо крупном размере, составивший 6 953 627 098 руб.⁶⁴.

Таким образом, Шимкевич С.В. совершил преступление, предусмотренное пунктом «б» ч. 2 ст. 171 УК РФ, а именно незаконное предпринимательство, т.е. осуществление предпринимательской деятельности с нарушением лицензионных требований и условий, сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере⁶⁵.

Из всех преступлений, совершаемых на стадии добычи нефти и газа, незаконное предпринимательство составило 14,3%⁶⁶.

Ко второй подгруппе преступлений, совершаемых на этапе добычи, относятся хищения добываемой нефти и газа, а именно кража либо присвоение или растрата. Хищения нефти совершаются с объектов нефтегазодобычи, в том числе с нефтепромыслов, сепарационных установок нефти, пунктов налива, из скважин, накопительных емкостей, трубопроводов, по которым нефть транспортируется внутри предприятия, принадлежащих нефтегазовым предприятиям.

Квалификация указанных действий зависит от того, являются ли субъекты преступления работниками нефтедобывающего предприятия либо должностными или материально ответственными лицами такого предприятия.

Имеют место и кражи нефти с нефтепромыслов, совершаемые посторонними лицами.

Преступления, связанные с хищениями добываемой нефти и газа, составили 73,4%⁶⁷ всех преступных посягательств, совершаемых на стадии добычи нефти и газа.

В третью подгруппу преступлений, совершаемых на этапе добычи, входят другие виды преступных посягательств, совершаемые при незаконной реализации добытой нефти.

Специфика совершения преступлений на этапе транспортировки нефти и газа сходна с этапом транспортировки нефтепродуктов (за исключением предмета преступления), в этой связи рассмотрим их совместно.

Транспортировка нефти, газа, продуктов их переработки осуществляется различными видами транспорта. В результате анализа уголовных дел первой подгруппы, т.е. при транспортировке нефти и газа, установлено, что все 100% преступлений были совершены при транспортировке по трубопроводам. При этом нефть была предметом преступлений в 76,6% случаев от общего количества преступлений этой группы, газ и газовый конденсат – в 21,4% случаев⁶⁸.

Во второй подгруппе 8,3% преступлений было совершено при перевозке нефтепродуктов железнодорожным транспортом, 91,7% – трубопроводным транспортом. Предметом преступного посягательства в этой подгруппе наиболее

⁶⁴ Обвинительное заключение по уголовному делу № 1755, возбужденное следственным управлением при УВД Томской области 17.06.2006. Томск, 2007.

⁶⁵ Обвинительное заключение по уголовному делу № 1755, возбужденное следственным управлением при УВД Томской области 17.06.2006. Томск, 2007.

⁶⁶ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: <http://www.gks.ru>.

⁶⁷ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: <http://www.gks.ru>.

⁶⁸ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: <http://www.gks.ru>.

часто является дизельное топливо. Также похищался бензин А-76, авиационный керосин, другие виды нефтепродуктов⁶⁹.

Таким образом, из вышеизложенного следует, что в большинстве случаев преступления совершаются при транспортировке нефти, газа и продуктов их переработки по трубопроводам. В основном здесь преобладают кражи, совершаемые путем «врезки» в трубопроводы.

Этот способ хищения связан с незаконным изъятием нефти, газа, нефтепродуктов из продуктопроводов через самодельные устройства. Имеют место хищения нефти и нефтепродуктов из вантузных колодцев – опломбированных технических люков, имеющих в теле трубопроводов⁷⁰.

Методики уклонения от уплаты налога на добычу полезных ископаемых во многом построены на схемах расчета налога, предлагаемых федеральным законом. Возможность оценки стоимости добываемого сырья по реализуемому, а также наличие прямого и косвенного метода определения добытого полезного ископаемого позволяют экономическому субъекту влиять на формирование налога в рамках собственной деятельности. Часто применяется и метод подмены объекта налогообложения, так как существуют однотипные ископаемые, облагаемые по ставке 0%. Используются и технологические особенности добывающей промышленности, в которой всегда существуют сырьевые потери и отходы производства.

С целью уклонения от уплаты обязательных платежей в рамках Таможенного союза зарегистрированы случаи незаконного вывоза нефти под видом нефтепродуктов. Российскими компаниями в Казахстан под предлогом переработки поставляется нефть, которая в дальнейшем без переработки отправляется на экспорт под видом нефтепродуктов, при этом экспортерами предъявляются разработанные ими стандарты организаций (технические условия) на экспортируемые виды нефтепродуктов. Данная схема позволяет уклоняться от налоговых и таможенных обязательств российским компаниям.

Довольно часто преступления, совершенные в сфере поставок нефтепродуктов и переработки нефти, также связаны с уклонением от уплаты налогов путем применения для этого разработанных схем. В итоге значительные платежи просто не поступают в бюджеты различных уровней.

Кроме того, фирмы зачастую осуществляют взаимозачётные и бартерные операции, не подлежащие налогообложению, а также используют другие способы уклонения от уплаты налогов. Например:

- на переработку нефтепродуктов неправомерно списываются затраты;
- занижаются объёмы по поставкам нефтепродуктов;
- приобретаются ценные бумаги в зачёт поставленных нефтепродуктов;
- расчёт производится с помощью неучтенных наличных денежных средств;
- перечисляются деньги на счета третьих фирм, довольно часто которые и создаются только для данных целей;

⁶⁹ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики: <http://www.gks.ru>.

⁷⁰ Благов О.Г. Криминологическая характеристика преступности в нефтегазовом комплексе // Законодательство и экономика. 2009. № 9. С. 64.

– отсутствие надлежащего бухгалтерского учета или же специальное по нему «запутывание».

Следует отметить, что, например, в Хабаровском крае по факту не поступления налоговых платежей в федеральный бюджет от Хабаровского нефтеперерабатывающего завода – возбуждено уголовное дело, так как в казну не поступило 73,8 миллионов рублей⁷¹. Следствие установило, что в данном предприятии руководители принимали участие в специально созданной финансовой схеме для того, чтобы получить статус для предприятия, которое исполняло собственные обязанности по уплате налогов в федеральный бюджет.

Лжеэкспорт или фиктивный экспорт нефтепродуктов в настоящее время считается самым распространенным способом по уклонению от уплаты НДС. Нефтепродукты документально оформляются под видом экспортных поставок, в связи с чем они не облагаются базовыми налогами и стоимость их значительно уменьшается. Подобные операции являются характерными для экспортно ориентированных транспортных узлов (например, для морских портов). Например, преступная деятельность двух кипрских фирм и одной Лихтенштейна была разоблачена в Новороссийском порту. Они с помощью лжеэкспортных операций, совершаемых с нефтепродуктами, получали на незаконных основаниях право на льготу по уплате налога на добавленную стоимость в размере около 20 % стоимости товара⁷².

Необходимо также отметить, что все действия налогоплательщиков, которые направлены на уклонение от того, чтобы уплачивать налоги, судебная практика, исходя из имеющихся пробелов в законодательстве, в большинстве случаев признает законными. При этом никто не может точно установить и оценить размер потерянной налоговой базы. Для решения данной проблемы предлагается ввести принцип сохранения налоговой базы⁷³. Данный принцип будет основан на том, что государство, если организация-плательщик не может установленным образом исполнять собственные обязанности для уплаты налогов по сформированной налоговой базе, может предъявить требования на их уплату обязанным лицам, в которые может входить, например, исполнительный орган организации. Таким образом, будет достигнута главная цель – это невозможность уклонения от уплаты налогов физическими лицами, фактически осуществляющими свою предпринимательскую деятельность посредством создания организаций. При этом необходимо установить такой порядок, по которому до погашения суммы задолженности все обязанные лица не могли бы занимать в любых юридических лицах руководящие посты, а также покупать акции, доли или же создавать новые юридические лица⁷⁴.

Таким образом, исследования показывают, что система налогообложения нефтегазовой отрасли российской экономики имеет ряд недостатков, способствующих росту преступности, и нуждается в дальнейшем совершенствовании.

⁷¹ Благов О.Г. Характеристика лиц, совершающих преступления нефтегазовом комплексе // Адвокат. 2008. № 7. С. 41.

⁷² Карабашев К.Б. Характеристика преступлений, совершаемых на объектах добычи, переработки и реализации нефти и нефтепродуктов, расположенных в Южном федеральном округе // Адвокат. 2008. № 7. С. 39.

⁷³ Артемов Ю.М. Некоторые особенности бюджетной и налоговой систем России // Финансы. 2011. №11. С.17.

⁷⁴ Беспамятных Е.А. Проблемы формирования доходной части бюджета за счёт налоговых поступлений // IV Студенческий научный форум. 15-31.03.2012. С. 54.

Проблема выбора наилучшей системы налогообложения в нефтегазовой отрасли должна рассматриваться с позиции выбора рациональных вариантов налоговой нагрузки и организационно-правовых условий с точки зрения их эффективности для государства, с одной стороны, а также поиска компромиссов интересов компаний-инвесторов и государства, с другой стороны.

...

1. *О недрах: Закон Российской Федерации от 21.02.1992 № 2395-1 (ред. от 28.12.2013).*
2. *О порядке введения в действие Положения о порядке лицензирования пользования недрами: Постановление Верховного Совета РФ от 15.07.1992 № 3314-1 (ред. от 28.12.2013).*
3. *Артемюв Ю.М. Некоторые особенности бюджетной и налоговой систем России // Финансы. 2011. № 11.*
4. *Барулин С.В., Барулина Е.В. Парадоксы российской системы налогообложения // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 22.*
5. *Благов О.Г. Характеристика лиц, совершающих преступления нефтегазовом комплексе // Адвокат. 2008. № 7.*
6. *Благов О.Г. Криминологическая характеристика преступности в нефтегазовом комплексе // Законодательство и экономика. 2009. № 9.*
7. *Карабашев К.Б. Характеристика преступлений, совершаемых на объектах добычи, переработки и реализации нефти и нефтепродуктов, расположенных в Южном федеральном округе // Адвокат. 2008. № 7.*
8. *Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы преступлений, посягающих на государственные финансы и финансовый контроль: ст. ст. 199 – 199.2 УК РФ // Налоги. 2011. № 3.*
9. *Миронова О.А., Бобошко И.В. Противодействие мошенничеству при формировании финансовой отчетности организаций как основное условие обеспечения экономической безопасности // Инновационное развитие экономики. 2014. № 2 (19).*
10. *Налоговое расследование / Под общ.ред. Ю.Ф. Кваши. М.: Кнорус, 2010.*
11. *Рубцов И.В. Анализ структуры и динамики экономической преступности в России // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2009. № 3.*
12. *Соловьев И. Уголовная ответственность организации за уклонение от уплаты налогов // Налоговый вестник. 2013. № 7.*

Попонова Н.А.
О необходимости совершенствования
взаимодействия налоговых и
правоохранительных органов

*Попонова Наталия Андреевна,
профессор кафедры финансов и экономического анализа,
кандидат экономических наук, доцент,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Одним из необходимых условий создания в России экономики инновационного типа, радикального повышения ее эффективности является устойчивая финансовая система, способная обеспечить формирование достаточного объема финансовых ресурсов, сбалансированность бюджетных доходов и обязательств. В то же время в соответствии с подготовленной Минфином Бюджетной стратегией России до 2030 г., доходы и расходы бюджета будут падать. Главная причина ожидаемого сокращения доходов – снижение нефтегазовых поступлений⁷⁵. Соответственно, доходная часть российского бюджета будет в гораздо меньшей степени зависеть от цен на энергоносители и в большей – от налоговых поступлений несырьевых отраслей. Таким образом, прогноз дальнейшего развития экономической ситуации в стране свидетельствует о том, что серьезные экономические и другие реформы в России невозможны без пресечения экономических преступлений.

В «Основных направлениях налоговой политики Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов» был предусмотрен ряд ключевых аспектов по борьбе с уходом от налогов: противодействие уклонению от налогообложения с использованием низконалоговых юрисдикций; совершенствование контроля за исполнением банками обязанностей, установленных законодательством РФ о налогах и сборах; обеспечение привлечения к налогообложению лиц, уклоняющихся от исполнения обязанностей налогоплательщика, в том числе посредством использования схем с участием «фирм-однодневок»⁷⁶.

В июле 2013 г. в федеральное законодательство России были внесены изменения, направленные на борьбу с отмыванием денежных средств и рядом других преступлений. Так, в соответствии с Федеральным законом от 28.06.2013 N 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (далее – Закон N 134-ФЗ)⁷⁷, из определения легализации доходов исключено поло-

⁷⁵ Родченкова О.А. Особенности налогообложения газовой отрасли Российской экономики // Проблемы реформирования бухгалтерского учета и налогообложения в современной экономике: сборник трудов конференции. Тверь: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Тверской государственный университет», 2014. С. 80-84.

⁷⁶ «Основные направления налоговой политики Российской Федерации на 2014 год и на плановый период 2015 и 2016 годов»: (Одобрено Правительством Российской Федерации 30 мая 2013 года). // СПС Консультант Плюс, 1992-2013: www.consultant.ru.

⁷⁷ Федеральный закон Российской Федерации от 28.06.2013 N 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» // Российская газета. 02.07.2013. № 141.

жение о том, что данное понятие не применяется к ряду преступлений экономического характера (ст.ст. 193, 194, 189, 199.1 и 199.2 Уголовного Кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ). В новой редакции Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Закон № 115-ФЗ)⁷⁸ не предусматривается никаких исключений для квалификации отдельных действий в качестве легализации (отмывания) упомянутых доходов (абз. 3 ст. 3 Закона № 115-ФЗ).

Тем самым существенно расширена область деятельности, характеризующая уголовным законом как преступная⁷⁹. Кроме того, Закон N 134-ФЗ в перечень организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включены страховые брокеры, общества взаимного страхования; негосударственные пенсионные фонды и др.

В соответствии с Законом N 134-ФЗ расширены также права налоговых органов, касающиеся истребования у налогоплательщика пояснений, при наличии противоречий в представленных им документах, при проведении камеральных налоговых проверок.

Соответствующие изменения были внесены в ст. 88 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ). Например, в случае несоответствия между сведениями об операциях, отраженных в налоговой декларации по налогу на добавленную стоимость (далее – НДС), и сведениями, содержащимися в других документах налогоплательщика или его контрагентов, если такое несоответствие свидетельствует о занижении суммы НДС, подлежащей уплате в бюджет, либо о завышении суммы НДС, заявленной к возмещению, налоговый орган вправе истребовать у налогоплательщика счета-фактуры, первичные и иные документы, относящиеся к указанным операциям (п. 8, п.п. в) ст. 10 Закона № 134-ФЗ).

Таким образом, в России активизировалась борьба с наиболее опасными преступлениями. В то же время с 2008 г. уголовная политика государства в сфере налогообложения характеризуется тенденцией к либерализации уголовного законодательства.

В 2009 – 2010 гг. были приняты законы, которые коренным образом изменили ситуацию в сфере взаимодействия налоговых органов и ОВД. Так, в 2009 г. Федеральным законом от 29.12.2009 № 383-ФЗ⁸⁰ (далее – Закон № 383-ФЗ) в статью 28.1 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (далее – УПК РФ) было внесено дополнение, согласно которому дела по налоговым преступлениям могут быть прекращены при возмещении в полном объеме ущерба бюджетной системе (уплате всей суммы недоимки, пеней и штрафов) до окон-

⁷⁸ Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 28.06.2013) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступающими в силу с 31.07.2013) // СПС Консультант Плюс: www.consultant.ru.

⁷⁹ Аналитический обзор: документ недели. Федеральный закон Российской Федерации от 28.06.2013 N 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям»: СПС Консультант Плюс, 1992-2013. <http://www.consultant.ru/law/review/1890883.html>. Дата обращения: 08.10.2013.

⁸⁰ Федеральный закон от 29.12.2009 N 383-ФЗ (ред. от 07.02.2011) «О внесении изменений в часть первую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»

чания предварительного следствия. С 1 января 2011г. согласно Закону № 383-ФЗ предварительное следствие по налоговым преступлениям проводит Следственный Комитет Российской Федерации (далее – СК РФ).

Соответственно, налоговые органы с 2011 г. согласно п. 3 ст. 32 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) должны направлять материалы не в ОВД, а в Следственный комитет. В 2012 г. между СК РФ и Федеральной налоговой службой Российской Федерации (далее – ФНС РФ) было заключено Межведомственное соглашение о взаимодействии⁸¹ по вопросам противодействия преступлениям, совершаемым в сфере налогообложения. Данные структуры сотрудничают по ряду направлений: выявление и пресечение нарушений законодательства о налогах и сборах, законодательства о государственной регистрации юридических лиц и банкротстве, а также неправомерное возмещение из федерального бюджета налога на добавленную стоимость (далее – НДС). Также проводятся мероприятия в соответствии с нормативными правовыми актами о противодействии коррупции.

По статистике МВД, в 2010 г. было выявлено 14 449 налоговых преступлений, предварительно расследовано было 11 017, а в суд направлено 1424 дела. В 2011г. было выявлено 8 682 налоговых преступления, но основную роль еще играло МВД, а в 2012 г. – всего 5818, и большая часть из них впервые была расследована СК⁸². Одной из основных причин снижения количества выявленных налоговых преступлений стало изменение подследственности нарушений законодательства о налогах и сборах.

Следует отметить, что в России с 1991г. были апробированы все основные варианты организации системы налоговых расследований, применяемые в различных государствах. Сначала при Государственной налоговой службе (далее – ГНС) РФ было учреждено Главное управление налоговых расследований, которое было включено в состав органов дознания и наделено полномочиями субъекта оперативно-розыскной деятельности. Затем при ГНС был создан специальный правоохранительный орган – Федеральная служба налоговой полиции (далее – ФСНП). После реорганизации ФСНП полномочиями по расследованию налоговых преступлений были наделены органы милиции, а с 2011г. – Следственный комитет РФ.

В период функционирования ФСНП число налоговых преступлений неуклонно возрастало. В 1993 г. число зарегистрированных налоговых преступлений составляло 1242, в 1994 г. – 3126, в 1995 г. – 5670, в 1996 г. – 5540, в 1997 г. – 4185, в 1998 г. – 4085, в 1999 г. – 11 498, в 2000 г. – 20 622, в 2001 г. – более 32 тысяч. Однако, в 2002 г. число этих преступлений уменьшилось почти в два раза по сравнению с 2001 г. В 2003 г. было зарегистрировано всего 3506 налоговых преступлений⁸³. Незначительные показатели выявления налоговых преступлений налоговыми органами по сравнению с показателями деятельности Феде-

⁸¹ Соглашение о взаимодействии между Следственным комитетом России и Федеральной налоговой службой (Заключено 13.02.2012 N 101-162-12/ММВ-27-2/3).

⁸² Мария Шклярчук. «Extrajus: Вперед в прошлое» // Ведомости от 19.09.2013, № 172.

⁸³ Данные приведены по: Харисов И.Ф. Эволюция подследственности налоговых преступлений, предусмотренных ст. 198 – 199.2 Уголовного кодекса России.

ральной службы налоговой полиции обусловлены различными задачами, функциями, а также определяемой ими компетенцией ФСНП и налоговой службы.

В 2012 г. в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 407-ФЗ «О внесении изменений в статьи 140 и 241 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации»⁸⁴ материалы налоговой проверки юридически стали единственным законным поводом для возбуждения уголовного дела о налоговых преступлениях (статьи 198 – 199.2 УК РФ). Органы внутренних дел в настоящее время фактически отстранены от процесса выявления налоговых преступлений.

При этом, по мнению специалистов, вследствие высокой латентности налоговой преступности в России, выявление налоговых преступлений невозможно без проведения оперативно-розыскных мероприятий, а также выездных и камеральных налоговых проверок. Поэтому несвоевременное начало уголовного преследования вследствие недостаточно активного и быстрого реагирования на заявления и сообщения о налоговых преступлениях, либо необоснованно длительной их проверки, может привести к серьезным отрицательным последствиям. Именно вследствие того, что в компетенцию ФСНП России входило осуществление оперативно-розыскной деятельности (далее – ОРД), этой службе удавалось добиться показателей борьбы с преступностью, во много раз превосходящих существующие в настоящее время⁸⁵.

В то же время, как известно, неэффективность работы налоговой полиции, прежде всего в части возмещения причиненного ущерба и пополнения доходной части бюджета, а также сокращения «теневого» сектора экономики, была обусловлена двумя основными факторами: законодательная неурегулированность в отношении взаимодействия ФСНП и налоговых органов, а также установление приоритетных направлений работы полиции в зависимости от политической конъюнктуры⁸⁶.

Так, в совместном приказе МНС РФ и ФСНП РФ от 5.03.2001 N БГ-3-16/71/100⁸⁷ отмечалось: «Не разрешена проблема, связанная с возбуждением уголовных дел по переданным налоговыми органами в федеральные органы налоговой полиции материалам о нарушениях законодательства о налогах и сборах в крупных и в особо крупных размерах. Отмечается наличие значительного количества материалов, по которым федеральными органами налоговой полиции принято постановление об отказе в возбуждении уголовного дела вследствие отсутствия состава преступления... – 74% к количеству рассмотренных органами налоговой полиции материалов».

⁸⁴ Федеральный закон от 06.12.2011 N 407-ФЗ «О внесении изменений в статьи 140 и 241 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» // Российская газета. 09.12.2011. № 278.

⁸⁵ См. подробно: Смирнов Г. Деятельность правоохранительных органов в сфере противодействия налоговой преступности: системный кризис // URL <http://blog.pravo.ru/profile/389371/02.10.2012>; И.Ф. Харисов. Указ.соч. // URL: Правовой центр «Правый берег». <http://www.center-bereg.ru/1022.html>.

⁸⁶ См. подробно: Борисов. А. М. К вопросу о направленности уголовной политики на защиту налоговых интересов государства. // Налоги (федеральный научно-практический журнал). 2006, № 1. С. 18-19.

⁸⁷ Приказ МНС РФ, ФСНП РФ от 5.03.2001 N БГ-3-16/71/100 «Об объявлении решения Всероссийского совещания руководителей налоговых органов и федеральных органов налоговой полиции от 13.02.2001 «О мерах по повышению эффективности контроля за поступлением налогов и сборов в бюджетную систему Российской Федерации и борьбы с налоговыми преступлениями и правонарушениями». // Российский налоговый курьер. 2001. N 3 (утратил силу).

С передачей функций ФСНП ОВД в 2011г. не были предприняты достаточные усилия для решения данной проблемы. Согласно данным СК РФ, в 2012г. по 7459 сообщениям о налоговых преступлениях вынесены постановления об отказе в возбуждении уголовного дела (80,9% от общего количества принятых решений). В 2011 г. этот показатель составлял 7816, или 74,6%. В 2012 г. возбуждено 1291 уголовное дело о налоговых преступлениях, что составляет 14% от общего количества разрешённых сообщений рассматриваемой категории (в 2011 г. – 1776, или 16,9 %) ⁸⁸.

В производстве следователей Следственного комитета в 2012 г. находилось 2 444 уголовных дела о налоговых преступлениях (в 2011 г. – 2032). Окончено производством 1207 уголовных дел (в 2011 г. – 856 дел). В суд в 2012г. направлено всего 707 дел (в 2011 г. – 545).

Вследствие несовершенства закона сложилась ситуация, когда, несмотря на наличие признаков налогового преступления, у правоохранительных органов отсутствуют возможности для возбуждения уголовного дела и уголовного преследования.

Для середины 2000-х гг., по мнению партнера компании «Джон Тайнер и партнеры» В.В. Тутьихина, была характерна такая специфика налоговых дел, когда «правоохранительные органы пытаются уйти от налогового состава правонарушения, обвиняя компанию в мошенничестве, подделке документов, хищении из бюджета, лжепредпринимательстве. Наказания по таким преступлениям значительно жестче» ⁸⁹.

Как правило, основные показатели борьбы с налоговыми преступлениями обеспечивались за счет выявления незаконного обналичивания денежных средств. Предшествующая и последующая этому процессу цепочка единой противоправной налоговой технологии не разрабатывалась ⁹⁰. ОВД занимались преимущественно более простыми в раскрытии преступлениями, материалы по которым могли иметь реальную краткосрочную перспективу направления уголовного дела в суд.

Теперь ситуация во многом аналогична. Низкая заинтересованность оперативных и следственных сотрудников силовых ведомств в раскрытии налоговых преступлений, по мнению И. Соловьева, является следствием целого комплекса причин: ликвидация в 2011 г. специализированных налоговых подразделений в МВД России, нехватка следователей СК России, отсутствие у них налогово-правовой специализации и необходимой для расследования таких дел квалификации, недостатки ведомственной системы оценки результатов их работы, нацеленность пока еще действующего законодательства не на осуждение обвиняемых в совершении налоговых преступлений, а на возмещение ущерба бюджету, отсутствие нормативно закреплённого перечня материалов, обязательных для предоставления налоговыми органами следствию, затягивание следователя-

⁸⁸ Следственный комитет Российской Федерации. Методические рекомендации по вопросам расследования налоговых преступлений. М., 2013. //URL: krk.sledcom.ru/upload/Kriminalist/metodnalog.doc

⁸⁹ Селиванова М., Савкин А. Россия идет по пути ужесточения наказания за налоговые преступления // Пензенский Деловой Портал. 2004 – 2013. Опубликовано: 26/07/2005. Источник: газета «Бизнес». URL: <http://www.penza-job.ru/view/849.html>

⁹⁰ Смирнов Г. Указ. соч. URL: <http://blog.pravo.ru/profile/389371/02.10.2012>

ми принятия процессуальных решений до рассмотрения налогового спора в арбитражных судах. Есть и ряд иных проблем законодательного характера.

Для СК РФ налоговые дела с их достаточно низкой перспективой направления в суд, риском прекращения дела в любой момент из-за уплаты организацией недоимки и высоким процентом оправданий невыгодны. По мнению И.Ф. Харисова, Следственный комитет, Министерство внутренних дел и Федеральная налоговая служба должны определить порядок их взаимодействия и утвердить совместный Приказ по вопросам предупреждения, выявления и пресечения нарушений законодательства о налогах и сборах (в том числе налоговых правонарушений, административных правонарушений в области налогов и сборов и налоговых преступлений), что будет способствовать успешному раскрытию налоговых преступлений, их пресечению и предупреждению средствами и методами уголовного и налогового процесса, укреплению законности и налоговой дисциплины⁹¹.

Ряд ученых предлагают наделить МВД теми функциями, которые раньше выполняла ФСНП РФ – выявление коррупции в налоговых органах, взаимодействие с аналогичными структурами зарубежных стран, выявление способов совершения преступлений в различных сферах финансово-хозяйственной деятельности.

Другие считают, что объективная потребность в эффективной борьбе с экономической преступностью и коррупцией, надежной системе обеспечения экономической безопасности страны диктует необходимость создания правоохранительного органа, который наделен полномочиями в области финансовых расследований. Следует согласиться с мнением специалистов, которые предлагают восстановить ФСНП Российской Федерации как орган, уполномоченный бороться с налоговой преступностью методами и средствами ОРД. Соответственно должен быть скорректирован и порядок выявления налоговых преступлений, а также возбуждения уголовных дел этой категории.

Сосредоточение функций по противодействию преступлениям в финансовой сфере в отдельном узкоспециализированном органе государственной власти (входящем в состав правительства или подчиненном непосредственно главе государства), либо в подразделении какого-либо ведомства экономического блока, достаточно эффективно применяется в мировой практике. Например, налоговая полиция ФРГ (*Steuerfahndung*, что в буквальном переводе означает «налоговый розыск») функционирует на региональном уровне в составе Министерства финансов соответствующей земли. Финансовая гвардия Италии подчиняется министру экономики и финансов.

Вследствие латентности налоговых преступлений, наносимого ими огромного ущерба, именно эти преступления, наряду с легализацией преступных доходов, в наибольшей степени угрожают экономической, финансовой и налоговой безопасности России.

⁹¹ Харисов И.Ф. Указ.соч. URL: Правовой центр «Правый берег». <http://www.center-bereg.ru/1022.html>

Восстановление налоговой полиции как органа, уполномоченного бороться с налоговой преступностью методами и средствами ОРД, которая зарекомендовала себя как эффективная структура по обеспечению экономической безопасности, позволит, в первую очередь, сократить финансовую базу, в которой возникают и функционируют преступность и коррупция. Решение поставленной задачи зависит от успешного взаимодействия налоговых органов и органов внутренних дел⁹².

...

1. Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 28.06.2013) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп., вступающими в силу с 31.07.2013).

2. Федеральный закон Российской Федерации от 28.06.2013 N 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» // Российская газета. 02.07.2013. № 141.

3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 407-ФЗ «О внесении изменений в статьи 140 и 241 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» // Российская газета. 09.12.2011. № 278.

4. Борисов. А.М. К вопросу о направленности уголовной политики на защиту налоговых интересов государства // Налоги (федеральный научно-практический журнал). 2006. № 1.

5. Родченкова О.А. Особенности налогообложения газовой отрасли Российской экономики // Проблемы реформирования бухгалтерского учета и налогообложения в современной экономике: сборник трудов конференции. Тверь: Тверской государственный университет, 2014.

6. Селиванова М., Савкин А. Россия идет по пути ужесточения наказания за налоговые преступления // Пензенский Деловой Портал. 2004-2013.

7. Шклярук М. «Extra jus: Вперед в прошлое» // Ведомости. 19.09.2013. № 172.

⁹² См. подробно: Поверенов, Е.В. О необходимости восстановления Федеральной службы налоговой полиции России // Регионология. 2012, № 3. URL: <http://regionsar.ru/node/963>. Дата обращения: 08.11.2013; И.Ф. Харисов. Указ.соч. URL: Правовой центр «Правый берег». <http://www.center-bereg.ru/1022.html>

Ищенко А.Н., Костина Н.Е.
Налоговая экспертиза по делам
об уклонении от уплаты налогов с
применением средств автоматизации

*Ищенко Андрей Николаевич,
старший преподаватель кафедры финансов и экономического анализа,
кандидат экономических наук,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

*Костина Наталья Евгеньевна,
слушатель 544 учебного взвода,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Уклонение от уплаты налогов на сегодняшний день представляет серьезную опасность для бюджета страны, а также граждан, и угрожает экономической безопасности Российской Федерации, нарушая её финансовую стабильность⁹³. Общественная опасность уклонения от уплаты налогов заключается в умышленном невыполнении конституционно установленной обязанности платить установленные налоги и сборы, которая закреплена в ст. 57 Конституции Российской Федерации. Совершение данного преступления влечет непоступление денежных средств в бюджеты различных уровней Российской Федерации, однако именно налоги являются важнейшими источниками формирования доходной части федерального бюджета, бюджетов субъектов федерации и местных бюджетов.

Раскрывая сущность явления уклонения от уплаты налогов, необходимо говорить о том, что оно является таким социально-экономическим явлением, которое влечет крупные негативные последствия не только для экономики страны, но и для всего государства в целом, затрагивая различные сферы жизни: духовную – формируя настроения людей в сторону дальнейшего осуществления преступных действий, направленных на несоблюдение законов, их обхождение, обман государства, создавая негативное отношение к деятельности органов государственной власти; социальную – углубляя разрыв между социально и экономически развитыми и отстающими в развитии регионами и т.п.⁹⁴. Таких последствий можно выделить достаточно много.

Примерами способов уклонения от уплаты налогов могут являться следующие:

- заключение и исполнение организацией различного рода сделок в процессе осуществления своей предпринимательской деятельности без документального отражения в бухгалтерском и налоговом учете;
- незаконное использование налоговых льгот;

⁹³Ищенко А.Н. Проблемы расследования экономических и налоговых преступлений // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2011. № 8. С. 5-11.

⁹⁴Ищенко А.Н. Организационно-методические аспекты обработки документированных сведений для налоговых расследований и налоговых экспертиз // диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Академия экономической безопасности Министерства внутренних дел Российской Федерации. Москва, 2009.

- занижение налоговой базы путем завышения расходов (отнесения на издержки производства расходов, которых в действительности не было);
- уменьшение объекта налогообложения (стоимости реализованных товаров, работ, услуг) и так далее.

В целом можно говорить о том, что уклонение от уплаты налогов бывает некриминальным (гл.16 Налогового Кодекса Российской Федерации, гл.15 Кодекса об административных правонарушениях Российской Федерации) и криминальным (ст.198,199, 199.1, 199.2 Уголовного Кодекса Российской Федерации). В любом случае, в результате уклонения от уплаты налогов и сборов подрывается экономическая основа Российской Федерации и наносится колоссальный ущерб. В условиях современного развития, борьба с данными видами преступности является одним из важнейших направлений обеспечения финансовой безопасности государства.

Выполнение действий, связанных с изменением различных налоговых показателей, носит сознательный характер и является возможным только при достаточной квалификации лиц, их совершающих, в первую очередь, в области налогов и налогообложения. Поэтому установление причинно-следственных связей, а также оценка влияния действий налогоплательщика в целом на объем обязательств по уплате налогов и сборов требуют применения специальных знаний в соответствующей предметной области. Именно по этой причине при расследовании налоговых преступлений следователи, дознаватели и иные участники уголовного судопроизводства всегда прибегают к помощи экспертов-экономистов для разъяснения каких-либо вопросов в области налогообложения и получения тем самым дополнительных сведений по данным делам. Проведение налоговых экспертиз имеет большое значение для раскрытия дел об уклонении от уплаты налогов, являясь одним из главных источников получения доказательств.

Налоговая экспертиза – одна из важнейших составляющих механизма раскрытия противоправных действий налогоплательщиков, направленных на уклонение от уплаты законно установленных налоговых платежей. Налоговые экспертизы, как правило, назначаются при расследовании налоговых преступлений, ответственность за которые предусмотрена Уголовным Кодексом Российской Федерации. Это ст.198, ст.199, ст. 199.1, ст.199.2 Уголовного Кодекса Российской Федерации.

Говоря об экономических экспертизах в целом, а в частности, налоговых, необходимо выделить их главное и самое основное значение в судебном производстве Российской Федерации – доказательственное. Законодательство Российской Федерации ставит заключения и показания эксперта на один уровень с такими доказательствами, как, например, вещественные доказательства, протоколы следственных и судебных действий и тому подобное, что, в свою очередь, показывает всю значимость проведения экспертиз для разрешения вопросов совершения преступлений в Российской Федерации, в частности, налоговых.

Однако на сегодня существуют проблемы производства налоговой экспертизы, среди которых можно выделить основные:

- недостаточность предоставляемых на исследование документов финансовой отчетности ввиду их отсутствия на предприятии вследствие утери;

– сложность дел, требующих изучения большого количества документов в ограниченные сроки;

– в связи с развитием автоматизированных систем ведения бухгалтерского учета на предприятии, отсутствие автоматизации процесса производства налоговых экспертиз, что катастрофически снижает скорость работы эксперта⁹⁵.

Кроме того, для исследования эксперту документы предоставляются как в бумажном, так и в электронном виде (в связи с новыми правилами ведения документооборота). Общее количество предоставляемых документов может варьироваться от нескольких единиц до нескольких десятков, доходя до нескольких тысяч, и, в принципе, ничем не ограничено. Эксперты экспертно-криминалистических учреждений Российской Федерации, как правило, всё чаще работают с достаточно массивным количеством документов, что сильно замедляет процесс написания заключения, а значит, и «тормозит» всё расследование дела в области налогообложения, по которому требуется дача данного заключения⁹⁶. Таким образом, очевидно, что было бы намного удобнее работать с информацией в электронном виде с одновременным использованием при написании заключения и в подсчетах специальных компьютерных программ, позволяющих внедрить автоматизированные системы.

Автоматизированная система позволяет путем установления определенных параметров, введения необходимых формул для расчетов, а также разработки формы вывода полученной в процессе расчетов информации создать удобную для работы эксперта конфигурацию, при помощи которой эксперт сможет более быстро и проще прийти к достоверным выводам, чем каким-либо другим альтернативным способом.

Другими словами, внедрение информационных технологий в деятельность экспертов-экономистов включает следующие моменты:

– наличие объединенной базы данных, предусматривающей единую унифицированную форму представления, передачи, хранения, поиска, отображения, восстановления и защиты данных⁹⁷;

– безбумажный процесс создания документа, при котором на бумаге фиксируется только окончательный вариант документа, а промежуточные версии и необходимая информация записаны на электронные носители и, при необходимости, могут просматриваться на экране монитора;

– возможность коллективного создания документов на основе группы компьютеров, объединенных каналами передачи данных и другие;

– установку правовых баз данных, обеспечивающих быстрый доступ к актуальной законодательной базе и другие⁹⁸.

Налоговая экспертиза представляет собой процедуру исследования документов налогоплательщиков, на основании которых производился расчет нало-

⁹⁵ Ищенко А.Н. Проблемы расследования экономических и налоговых преступлений // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 9. С. 10-15.

⁹⁶ Ищенко А.Н. Минимизация временных затрат в деятельности проверяющего-документалиста // Налоговый журнал. 2007. № 4. С. 15-18.

⁹⁷ Накова М.Р. Анализ применения кадастрового учета и кадастровой оценки земель в России для рыночных операций и налогообложения // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2012. № 2. С. 60-64.

⁹⁸ Ищенко А.Н. Применение математического моделирования и использование технологий баз данных с целью повышения эффективности и результативности труда ревизора // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2008. № 3. С. 82-85.

гов и сборов, подлежащих им уплате в бюджет в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации. А по итогам производства пишется заключение, имеющее статус доказательства при расследовании преступлений.

В качестве конкретных вопросов, которые ставятся перед экспертами, проводящими налоговую экспертизу, могут являться следующие вопросы:

– верно ли определена налоговая база по (указывается налог) за период (указывается период)?

– отвечает ли требованиям законодательства порядок исчисления налога (указывается налог), примененный налогоплательщиком с операций (указывается вид операций)? Если нет, то, как это повлияло на общий размер исчисленного налога (указывается налог)?

– в соответствии ли с требованиями действующего налогового законодательства были применены налоговые вычеты при расчете сумм налога (указывается вид налога, по которому возможно применение налоговых вычетов), подлежащих перечислению в бюджет за период (указывается период)?

В качестве примера одного из часто скрываемых от государства налогов, можно привести налог на прибыль, который является федеральным налогом, взимаемым с организаций, деятельность которых связана с извлечением прибыли, и играет большую роль в формировании консолидированного бюджета Российской Федерации. Так, например, налог на прибыль по итогам первого полугодия 2013г. занимает третье место по обеспечению консолидированного бюджета Российской Федерации налоговыми поступлениями, составляя 992,5 млрд. руб., после таких налогов, как налог на добычу полезных ископаемых (1 251,8 млрд. руб.), налог на доходы физических лиц (1 118,7 млн. руб.).

При расчете налога на прибыль организаций центральное место занимает процесс формирования налоговой базы, исходя из расчета которой, будет исчисляться сам налоговый платеж при применении определенной Налоговым Кодексом Российской Федерации ставки (базовая ставка составляет 20%). Налоговой базой по налогу на прибыль организаций в соответствии с п.1 ст.274 Налогового Кодекса Российской Федерации признается денежное выражение прибыли, определяемой как разность между полученными организацией доходами и произведенными расходами, определяемым по правилам, установленным гл. 25 Налогового Кодекса Российской Федерации.

При разработке способов уклонения от уплаты налога на прибыль организации, как правило, отталкиваются от формирования налоговой базы, завышая расходы, либо уменьшая доходы. Во избежание подобных нарушений законодательства Российской Федерации в области налогов и налогообложения, необходимо улучшать механизм противодействия уклонению от уплаты налогов за счет поиска новых рациональных решений, введения различных инноваций, в том числе с помощью увеличения уровня внедрения автоматизированных систем в процесс производства экспертного исследования в области налогов и сборов. Именно налоговый эксперт путем применения своих специальных знаний в области налогового законодательства Российской Федерации, дает ответы на вопросы, поставленные перед ним, как правило, органами следствия и суда, производя целый комплекс экспертных мероприятий по определению правильности расчета налоговых обязательств, подлежащих отражению в налоговой декларации и, соответственно, уплате в соответствующий бюджет государства. Автома-

тизированная система является одним из вариантов эффективного решения основных проблем, связанных с производством налоговой экспертизы.

При проведении экспертного исследования важным является изучение объектов, предоставленных на рассмотрение налоговому эксперту, подбор действующего в исследуемый период законодательства, необходимого для ответа на конкретный вопрос, аргументация осуществленных экспертом процедур, а также приведение в действие методов производства экспертизы, в том числе осуществление арифметической проверки документов, заключающейся в выполнении подсчетов определенных значений, отраженных в объектах исследования.

При написании экспертного заключения особое внимание следует обращать на соблюдение его внешней формы: наличие вводной, исследовательской и заключительной частей с соблюдением соответствующих реквизитов. Кроме того, процесс исследования (в т. ч. промежуточные расчеты) необходимо предоставлять по произведенному исследованию в развернутом виде, обеспечивая доступность для понимания для других участников судопроизводства, а также пресекая возможные сомнения лиц, изучающих готовое экспертное заключение в толковании отдельных результатов.

Из выше сказанного следует отметить то, что при проведении каждой налоговой экспертизы общий ряд требований сохраняется. Поэтому создание определенной конфигурации с учетом необходимого минимума общих правил производства и написания заключения является альтернативой стандартному созданию заключения налогового эксперта. При этом конечный результат написания заключения с использованием автоматизированной системы будет такой же, как и при обычном написании. Однако такой вариант производства налоговой экспертизы с последующим оформлением выводов по поставленным перед экспертом вопросам будет иметь некоторые преимущества. В первую очередь, он обеспечит ускоренную работу лиц, производящих экспертизу в области налогового законодательства, а во вторую очередь, позволит прийти к наиболее точным арифметическим подсчетам, благодаря заданным в программе формулам. Соблюдение этих важных моментов процесса производства налоговой экспертизы, впрочем, как и любого другого вида экономических экспертиз, окажет положительное воздействие на процедуру расследования уголовных дел, требующих привлечение эксперта⁹⁹.

В качестве примера попытки автоматизации процесса производства налоговой экспертизы, можно использовать инструментарий 1С: Предприятие. Автоматизированная система является универсальной системой автоматизации и может «приспосабливаться» к особенностям конкретной области деятельности, в которой применяется. Она позволяет создать такую конфигурацию, которая была бы удобна для использования налоговыми экспертами для разрешения поставленных перед ними вопросов.

Общий принцип написания экспертного заключения с использованием автоматизированной системы заключается в том, что в режиме Конфигурации создаются три исходных блока, которые и будут являться тремя частями заключе-

⁹⁹ Ищенко А.Н. Мотивированный ответ эксперта как объект формализации при применении информационных технологий в экспертизе // Экономика и предпринимательство. 2014. № 5-1. С. 330-334.

ния. В них можно заносить информацию как поочередно, так и параллельно, что очень удобно, так как позволяет одновременно вносить необходимые данные сразу во все части, не тратя время на повторный ввод исходной информации в нужную часть экспертного заключения. Это обеспечивается за счет цикличного переноса данных. Здесь стоит обратить внимание на то, что сведения, прописываемые в блоках, объединяются в секции таким образом, чтобы эксперту было удобно производить с ней различные действия. Кроме того, такое объединение в секции является обязательным. Информация, заносимая в программу, обрабатывается через модуль. Это своеобразный отправной пункт, который содержит весь алгоритм действий эксперта. Именно в модуле эксперты и работают с секциями, определяя условия их отображения в каком-либо из блоков заключения. Прописывая такие действия в модуле, тем самым формируется вся совокупность сведений, необходимая для написания содержания экспертного заключения и подлежащая отражению в конкретной его части.

Созданные блоки, соответствующие вводной, исследовательской, заключительной частям стандартного заключения должны иметь обязательные реквизиты, причем каждая из частей свои. Некоторые из них являются неизменными (например, название экспертного учреждения, его адрес, подпись и тому подобное, когда автоматизированная система используется одним экспертным учреждением), а потому не составляет особой сложности внести их всего один раз для дальнейшей последующей работы по написанию экспертного заключения по аналогичным вопросам. Другая часть реквизитов является относительно изменяемыми: перечень представленных на экспертизу объектов исследования, поставленные на рассмотрение экспертом вопросы и другие. Они относительно изменяемые, так как всегда содержатся, но меняется их содержание в целом или какой-либо части (например, объекты исследования представляются всегда, но по каждой экспертизе они разные и имеют иное экономическое содержание). В подобном случае через программу задается внешняя форма таких реквизитов, но по конкретной налоговой экспертизе меняются их определенные составные части.

Важной деталью процесса производства налоговой экспертизы является проведение арифметических подсчетов, причем не только простейших, но и производимых в соответствии с конкретной формулой нахождения каких-либо сведений, представляющих экспертный интерес (например, формула определения налоговой базы по какому-нибудь налогу, формула расчета самого налога). Данная процедура также не составляет особого труда. Предварительно зная формулу для получения интересующих эксперта данных, он фиксирует ее в модуле. Для производства расчетов необходимы определенные переменные. Они также создаются в модуле, где может указываться их текстовая часть. При этом в нужных блоках заключения, в конкретных секциях, делается ссылка на эту формулу (отражается конечный результат расчетов в цифровом выражении, так как подразумевается, что эксперт внес в программу предоставленные на исследование документы и содержащуюся в них информацию).

Как правило, эксперту-экономисту в области налогообложения на исследование задаются вопросы, связанные с правильностью исчисления налогов в бюджетную систему. А это предполагает, в конечном итоге, один из двух вариантов выводов: налог исчислен налогоплательщиком верно или неверно. Подоб-

ная ситуация разрешается следующим путем: в блоке, в конкретных секциях, прописываются оба варианта выводов, но определенные условия, при которых отражается каждый из выводов в заключительной части устанавливаются в модуле. Таким условием в данном случае может быть разница в сумме налога, представленной в декларации налогоплательщиком, и сумме налога, рассчитанной самим экспертом на основании положений Налогового Кодекса Российской Федерации и иных законодательных актов Российской Федерации в области налогообложения.

После того, как все перечисленные выше действия с учетом определенных особенностей, будут выполнены в режиме Конфигурации, запускается режим просмотра полученного результата. В нем отображается сформированный налоговым экспертом отчет в форме заключения эксперта в конечном варианте, именно в том виде, в котором уже может быть предоставлено лицам, назначившим экспертизу. Данное заключение так же, как и в прошлом режиме будет разделено на три блока, каждый из которых соответствует окончательно оформленной части экспертного заключения, то есть вводной, исследовательской и заключительной. Таким образом, раскрыт основной смысл и принципы создания автоматизированной системы для производства налоговых экспертиз, а также в общем виде расписан порядок такой постановки¹⁰⁰.

Подводя итог, необходимо еще раз сказать о том, что производство налоговой экспертизы – процесс достаточно трудоемкий, что означает затрату большого количества времени, осуществление множества различных действий при применении приемов производства экспертизы, требует постоянного внимания для того, чтобы ответы на поставленные вопросы были получены участниками уголовного судопроизводства в строго установленные сроки. Результат всего этого процесса, как уже отмечалось ранее, имеет важное доказательственное значение.

Современный этап развития общества позволяет облегчить работу экспертов, переложив большую часть рутинной работы на компьютеры. Если принимать во внимание то, сколько времени затрачивается на каждый этап производства налоговых экспертных исследований, особенно, когда представленных на экспертизу объектов несколько томов, то ускорение всего алгоритма осуществления экспертизы при помощи средств автоматизации является просто необходимым. При правильном применении какой-либо программы по автоматизации управленческих процессов для проведения экспертиз в области налогообложения можно говорить об ускорении работы экспертов, укладывании в поставленные сроки, появлении большей уверенности в том, что в выводах не имеется ошибок (особенно арифметических).

Создание автоматизированной системы осуществления экспертного исследования является очень удобным вариантом работы. Разработав программу однажды, установив в ней определенный алгоритм действий, ее можно и дальше использовать при производстве подобных экспертиз. А так как запросы на производство налоговых экспертных исследований высоки, этот вариант будет

¹⁰⁰ Ищенко А.Н. Концептуальная структурно-логическая схема автоматизации производства экспертного исследования по вопросу правильности исчисления налога на прибыль организаций // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. 2014. № 5. С. 30-34.

наиболее выгодным, обеспечивая быстрое и качественное получение ответов на поставленные перед экспертом вопросы, относящиеся к области налогообложения. В свою очередь такое быстрое реагирование на запросы следственных органов и суда обеспечат повышение уровня раскрываемости дел, связанных с уклонением от уплаты налогов, и поступления денежных средств в бюджетную систему Российской Федерации.

...

1. Ищенко А.Н. Мотивированный ответ эксперта как объект формализации при применении информационных технологий в экспертизе // *Экономика и предпринимательство*. 2014. № 5-1.

2. Ищенко А.Н. Применение математического моделирования и использование технологий баз данных с целью повышения эффективности и результативности труда ревизора // *Вестник Академии экономической безопасности МВД России*. 2008. № 3.

3. Ищенко А.Н. // *Вестник Академии экономической безопасности МВД России*. 2011. № 8.

4. Ищенко А.Н. Проблемы расследования экономических и налоговых преступлений // *Вестник Московского университета МВД России*. 2011. № 9.

5. Ищенко А.Н. Минимизация временных затрат в деятельности проверяющего-документалиста // *Налоги-журнал*. 2007. № 4.

6. Накова М.Р. Анализ применения кадастрового учета и кадастровой оценки земель в России для рыночных операций и налогообложения // *Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО*. 2012. № 2.

Бурыкин Д.В.
К вопросу о росте кредитной
зависимости домашних хозяйств
в Российской Федерации

Бурыкин Дмитрий Викторович,
доцент кафедры финансов и экономического анализа,
кандидат экономических наук,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва

Имеющий в определенные периоды развития экономики рост доходов домашних хозяйств не в состоянии обеспечить паритет с увеличивающейся «необходимостью» расходов в обществе потребления. Одним из характерных черт такого общества является активно развивающаяся система кредитования, позво-

ляющая сформировать недостающую часть фондов денежных средств домашних хозяйств.

Рассмотрим указанную зависимость на примере экономик России и развитых зарубежных стран. За период с января 2011 г. по декабрь 2014 г., объем кредитов, выданных физическим лицам, вырос в России на 200% и в настоящее время составляет более 11,3 трлн. рублей. При этом темпы роста кредитного портфеля достигли своего максимума в 2012 году – общий объем выданных кредитов увеличился более чем на 40%, в 2014 году показатель составил 16%¹⁰¹.

При определении объема насыщения рынка кредитов используется показатель, выражающий величину выданных кредитов относительно размера ВВП страны. В России его значение равняется 15% (для общего количества кредитов) или 13% (для потребительских кредитов). Общее количество кредитов в ВВП является небольшим по сравнению с аналогичным показателем других стран. Однако основной составляющей долга физических лиц в этих странах являются ипотечные, т.е. длинные и дешевые, кредиты. Доля же потребительских кредитов в общей сумме гораздо меньше, чем в России. Например, в Голландии эти значения составляют аналогично 120% / 12%, в Великобритании – 98% / 13%, в США – 82% / 6%, Латвии – 40% / 3%, Болгарии – 20% / 9%, Бразилии – 12% / 8%. Таким образом, домашние хозяйства в России, ввиду низкой доступности ипотечных кредитов, финансируют недостающую часть своих расходов за счет потребительских кредитов. Основными характеристиками последних является их небольшой срок (от нескольких дней до нескольких лет) и высокая процентная ставка. Ставка может колебаться в пределах от 150 до 1000% по системе Pay Day Loans, которую применяют микрофинансовые организации и до 25-27% (средневзвешенная ставка по кредитам физическим лицам со сроком погашения до 1 года) в случае классического банковского финансирования¹⁰².

Для демонстрации кредитной нагрузки на домохозяйства можно также воспользоваться показателем отношения кредитного портфеля к денежным доходам населения. В России его значение – 22,3%. Эта цифра ниже, чем, к примеру, в США, где задолженность домашних хозяйств составляет 110-115% от их располагаемых доходов.

Рассчитаем теперь отношение среднего неипотечного долга к размеру среднемесячной заработной платы. Для России это значение будет составлять 160%, то есть для погашения среднестатистического долга в России необходимо потратить более, чем полторы месячных заработных платы. Для сравнения, в США этот показатель составляет 65%, в Германии – 140%, во Франции – 97%. В условиях несоизмеримо более высоких процентов за обслуживание долга в России по сравнению с другими развитыми странами, можно сделать вывод о приближении к предельным значениям закредитованности населения.

Увеличивающаяся кредитная задолженность физических лиц может рассматриваться в качестве угрозы экономической безопасности домашних хозяйств как звена финансовой системы России. Современные подходы к вопросам обеспечения безопасности государства, общества и человека имеют многолет-

¹⁰¹ Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям // Официальный сайт Банка России www.cbr.ru

¹⁰² Яковенко Д. Есть пульс – возьми кредит // Эксперт. 2013. № 41. С. 74.

ную историю. Российские исследователи в конце XIX века подчеркивали, что «безопасность личная и имущественная является главнейшим залогом человеческого развития; отсутствие безопасности личности и собственности равносильно отсутствию всякой связи между человеческими усилиями и достижением целей, для которых они делаются»¹⁰³. Отметим наличие взаимозависимости между развитием и безопасностью – двумя сторонами жизни общества. Являясь основополагающими функциями жизнедеятельности любого социума, развитие и безопасность выступают в диалектическом единстве и создают условия для поступательного прогрессивного движения жизни общества. При этом выделение безопасности в обособленный объект изучения не допускается по причине ее влечения в категорию развития. Такая неотделимость отношений безопасности и развития предопределяется неразрывным единством всех процессов жизнедеятельности человека.

Сделаем вывод, что условием эффективного развития социально-экономических систем является обеспечение необходимых условий для реализации функции безопасности, выступающей в качестве формы разрешения конфликта интересов и угроз этим интересам.

С учетом изложенного выше, в условиях существования общества потребления, должны неотъемлемо сосуществовать две противоположные аргументации «за» его ценности (т.е. оправдывающие категорию развития) и «против» них (т.е. обосновывающие функцию безопасности).

Выделим угрозы безопасности домашних хозяйств, которые возникают из-за возрастающего уровня потребительского кредитования.

1. Рост числа новых заемщиков. По данным исследования одного из участников рынка, с мая 2011 г. по июнь 2013 г., доля заемщиков, не обслуживающих ни одного кредита снизилась с 23,5% до 15,6%. Это сигнализирует о том, что оформление кредита являлось в этот период для потенциального заемщика технически легким и доступным. Появление новых заемщиков, которые оформляют заем не с целью рефинансирования уже существующей задолженности, а для финансирования своих текущих расходов, позволяет сделать вывод о нарастании данной угрозы.

2. Рост количества кредитов, оформленных одним заемщиком. Среди граждан России наблюдается тенденция к росту числа заемщиков, имеющих более одного займа: в настоящее время их число составляет около 14 млн. человек (годовой прирост – 16,6%). По данным участников рынка, количество заемщиков, имеющих три активных кредита, выросло с мая 2011 г. по июнь 2013 г. на 30%, а имеющих пять активных кредитов – на 77%. Это позволяет сделать вывод о том, основным инструментом для обслуживания взятых ранее кредитов для домохозяйств является перекредитование, то есть оформление новых займов. В условиях высокой стоимости банковских кредитов, такая политика может привести к ситуации, когда получение очередного займа будет иметь целью покрытие процентов, но не тело кредитов, оформленных ранее.

¹⁰³ Энциклопедический словарь И.А. Брокгауза и И.А. Эфрона. СПб., 1889. Т.5, С.304 (цит. по Минаев Г.А., Прохожев А.А. Теория безопасности организации. М.: Издательство РАГС, 2004. С. 4).

3. Увеличение количества просроченных кредитов. Согласно исследованиям¹⁰⁴, в настоящее время доля проблемных ссуд, то есть займов, просрочка по которым составляет более одного дня, составляет у банков, входящих в число двадцати крупнейших по объему розничного портфеля от 5% (у банка ВТБ) до 11% (у Альфа-банка, банка «Русский стандарт»). По данным Центробанка России доля просроченной задолженности населения (включая статистику как по необеспеченным, так и по ипотечным займам) увеличилась с начала 2013 года с 4,6% до 5,9%. Так как скорость роста кредитной задолженности населения носит по отношению к скорости прироста доходов населения опережающий характер, можно прогнозировать дальнейший рост просроченных в обслуживании кредитов.

4. Банкротство финансовых институтов. В условиях роста просрочки по кредитам физических лиц, с учетом все большего применения ими практики перекредитования, увеличивается вероятность «дефолтов» персональных заемщиков, что может повлечь за собой увеличение риска банкротства финансовых институтов. Это касается, прежде всего, небольших банков, формирующих портфель заемщиков за счет высокодоходного сектора розничного (потребительского) кредитования. У крупных банков доля таких кредитов в общем составе портфеля является, как правило, с точки зрения финансовой устойчивости, незначительной. Банки же, входящие по оценкам рейтинговых агентств в список 50 крупнейших и специализирующиеся именно на сегменте потребительского кредитования, имеют отлаженную политику управления рисками, учитывающую возможную закредитованность заемщиков. Таким образом, их финансовому положению также не существует значимой угрозы.

5. Развитие сектора микрофинансирования. После вступления в силу закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» наблюдается резкий рост рынка микрозаймов. Сегмент микрофинансирования в части кредитования физических лиц представлен двумя типами микрофинансовых организаций.

Во-первых, это классические небанковские МФО, кредитующие под высокий (порядка 150% годовых) процент наименее обеспеченную часть населения.

Во-вторых, это МФО, работающие по системе Pay Day Loans, то есть «кредитование до зарплаты», проценты за пользование кредитом в которой начисляются ежедневно в размере 1-3%, что в общей сложности составляет до 1000% годовых. По системе Pay Day Loans работает около 2000 МФО. По данным НАУМИР, пользователями кредитов МФО на конец 2013 года являются 1,5 миллиона физических лиц, потенциальная клиентская база оценивается в 10 миллионов человек.

Совокупность факторов низкой финансовой грамотности категории населения, являющейся пользователями кредитов МФО, доступности таких кредитов и их дороговизны формирует угрозу экономической безопасности домашних хозяйств в виде увеличения бремени обслуживания таких займов¹⁰⁵.

Еще одной угрозой экономической безопасности России, возникающей по причине необходимости обслуживания все возрастающего количества дорогих

¹⁰⁴ Яковенко Д. Есть пульс – возьми кредит // Эксперт. 2013. № 41. С. 75.

¹⁰⁵ Яковенко Д. Микрофинансисты строят пирамиды // Эксперт. 2013. № 43. С. 69.

кредитов домашними хозяйствами, является тот факт, что экономика государства лишается значительного количества внутренних инвесторов: средства, которые домашние хозяйства тратят на выплату процентов по займам, могли бы быть, при определенных условиях, направлены на инвестиции в акции российских предприятий. При этом отечественный фондовый рынок стал бы менее зависим от спекулятивных капиталов иностранных инвесторов¹⁰⁶.

Таким образом, необходимо разработать комплекс мер, который бы позволил локализовать угрозы и наметить пути укрепления экономической безопасности домашних хозяйств в рамках рассматриваемого вопроса. Такие меры должны приниматься со стороны как государства, так и банковской системы, при этом многое зависит от мотивации и финансовой культуры самих заемщиков.

Со стороны банковской системы предпринимается ряд шагов, направленных на региональную диверсификацию выдаваемых кредитов. Это позволяет банкам расширять бизнес, но косвенно защищает жителей малообеспеченных регионов страны от чрезмерного увеличения количества взятых кредитов. В рамках данного направления банки активно выдают кредиты в регионах с высоким уровнем дохода и жизни: это Ямало-Ненецкий округ, Тюменская область, Ханты-Мансийский округ, Республика Якутия и стараются придерживаться консервативной политики выдачи кредитов в регионах с более низким уровнем жизни.

Необходимы регулятивные изменения, инициатором которых должны выступить исполнительные органы государственной власти. Определенные шаги в этом направлении реализуются в 2014 году. Так, согласно Указанию Центробанка РФ, вносятся поправки в установленные ранее резервы по необеспеченным кредитам физических лиц. Новые нормы устанавливаются для однородных ссуд без просрочки в 3% (ранее – 2%), для ссуд с просрочкой до 30 дней – 8% (ранее 6%), для объединенного портфеля без разделения – 5% (ранее 3%)¹⁰⁷.

Для обеспечения экономической безопасности домашних хозяйств необходимо установить предельные значения годовой эффективной процентной ставки, которую уплачивают заемщики за пользование кредитами. Это позволит высвободить часть дохода домохозяйств, которая в настоящее время направляется на выплату чрезмерно высоких процентов за пользование заемными средствами. Высвободившиеся ресурсы могли бы служить источниками внутренних инвестиций в стране. Необходимо пересмотра перечень требований к кредиторах в части установления предельно допустимого отношения платежей за пользование кредитами к среднемесячному доходу физического лица (или домашнего хозяйства). Это позволит защитить заемщиков, не сумевших оценить риски, от дефолта, а также стимулировать легализацию доходов, полученных в теневом секторе экономики, так как легальный доход будет формировать кредитоемкость потенциального заемщика.

Ввиду роста числа заемщиков, имеющих хотя бы один оформленный кредит, необходимо повышать образовательный уровень заемщиков в части финан-

¹⁰⁶ Дыхова А.Л., Андреева Н.К. Финансовая система России и проблемы глобализации // Вестник Ленинградского государственного университета им. А.С.Пушкина. 2013. № 2. С. 63.

¹⁰⁷ Яковенко Д. Есть пульс – возьми кредит // Эксперт. 2013. № 41. С. 77.

совой грамотности. Потенциальный заемщик должен обладать знаниями о величине эффективной процентной ставки по кредиту, общему удорожанию продукта или услуги, уровню принимаемых рисков (в том числе в случае снижения собственной платежеспособности), горизонту планирования доходов и расходов, иметь представление о кредитной истории заемщика, правах кредитора, коллекторских агентствах. Обладание базовыми знаниями в указанных вопросах позволит физическим лицам более взвешенно и рационально подходить к вопросам оформления потребительских кредитов. Обучение финансовой грамотности возможно организовать в рамках вещания общественного телевидения, цикла образовательных статей в неспециализированных печатных изданиях, просветительских лекций на бесплатной основе (к примеру, в качестве практики для студентов профильных специальностей).

Таким образом, рост необеспеченных кредитов в России представляет собой угрозу экономической безопасности домашних хозяйств по целому ряду причин. Стремительное развитие микрофинансирования позволяет оформить кредит даже тем категориям заемщиков, которые не могут воспользоваться услугой получения кредитов в банках. В целом, меры в области поддержки прав и интересов заемщиков, требуют немедленной реализации всеми заинтересованными сторонами.

...

1. Дыхова А.Л., Андреева Н.К. Финансовая система России и проблемы глобализации // Вестник Ленинградского государственного университета им. А.С.Пушкина. 2013. № 2.

2. Яковенко Д. Есть пульс – возьми кредит // Эксперт. 2013. № 41.

3. Яковенко Д. Микрофинансисты строят пирамиды // Эксперт. 2013. № 43.

4. Энциклопедический словарь И.А. Брокгауза и И.А. Эфрона. СПб., 1889. Т. 5. С. 304.

5. Минаев Г.А., Прохожев А.А. Теория безопасности организации. М.: Издательство РАГС, 2004.

Рубцов И.В., Иванов А.В.
Анализ эффективности современной
системы противодействия отмыванию доходов,
полученных преступным путем

***Рубцов Игорь Вячеславович,**
заместитель начальника кафедры финансов и экономического анализа,
кандидат экономических наук, доцент,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

***Иванов Артем Витальевич,**
адъюнкт кафедры финансов и экономического анализа,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Основным аспектом особенности доходов, полученных преступным путем, являются криминальная цель и их связь с «теневой» экономикой, а именно придание правомерного вида средствам, полученными в результате совершения преступления. Особенности данного вида доходов определяют выработку системы мер, механизмы борьбы и направления совершенствования системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем.

Существует множество схем легализации доходов, полученных преступным путем, которые каждый год становятся все более сложными и труднораскрываемыми. Распространенность легализации преступных доходов может быть объяснена, в частности, ростом доходов, получаемых в результате криминальной деятельности, профессионализацией преступности¹⁰⁸.

Говоря об общественной опасности легализации преступных доходов, приходится констатировать ее неочевидность для большинства населения, что зачастую приводит к недооценке важности противодействия "отмыванию". Между тем вред, причиняемый легализацией преступных доходов, значителен.

Борьба с отмыванием преступных доходов в последние годы вошла в число приоритетных задач, учитывающихся при формировании антикриминальной политики России, так как возрастающие масштабы этого явления стали не только подрывать стабильность финансово-экономической системы, но и напрямую создали угрозу национальной безопасности государства. Во избежание государственных санкций преступники производят различные действия с добытыми ценностями для придания им внешне законного вида. Процесс придания правомерного вида противоправным доходам получил название легализации или отмывания преступных доходов¹⁰⁹.

Отмывание денег – это не только уголовно наказуемое деяние, но и системная угроза, как для финансовых рынков, так и в целом для финансовой безопасности страны¹¹⁰. «Грязные деньги» нарушают общепризнанные нормы эко-

¹⁰⁸ Дианов Д.В., Радугина Е.А. Экономическая безопасность Московской области: управление, факторы и статистика // Экономика, статистика, информатика. Вестник УМО. 2013. № 1. С. 38.

¹⁰⁹ Кузовлева Н.Ф. Легализация денежных средств как теневой процесс: понятие, типология, контроль. Монография / Н. Ф. Кузовлева, М. И. Митюкова. М.: ГОУ ВПО МГУЛ, 2011. С. 12.

¹¹⁰ Денисов И.К. Понятие легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества в отечественном уголовном праве // Адвокат. 2011. № 4. С. 22.

номической деятельности, принципы рыночной экономики, способствуют криминализации хозяйственной деятельности, используются для подкупа сотрудников органов государственной власти и местного самоуправления и проникновения преступных элементов в политические институты. Значительная часть незаконных, в том числе преступных доходов, используется преступными сообществами для расширения теневого и криминального предпринимательства, вывоза капитала за рубеж.

Проблема борьбы с легализацией незаконных доходов комплексная: она включает в себя не только правовые, но и экономические, политические, оперативно-розыскные, нравственные аспекты. «Грязные деньги» должны быть лишены возможности поступать в обращение с тем, чтобы преступления утратили для преступников всякий смысл. Поэтому усилия всех ветвей власти должны быть сосредоточены, прежде всего, на реализации мер по предупреждению легализации преступных доходов. Поскольку отмыwanie денег есть заключительный этап превращения преступности в высокодоходное производство, в ходе которого происходит противоправная и вредная для общества концентрация экономической, а вслед за ней и политической власти в руках не контролируемой группы лиц, допустить отмыwanie – значит, сделать выгодным торговлю наркотиками, проституцию, захват заложников, вымогательство, взяточничество и другие преступления.

В течение последних десятилетий легализация («отмыwanie») доходов, полученных преступным путем, приобрела в мире широкое распространение. Усложнилась и структура преступных операций по "отмыванию" доходов. Организованные преступные группировки, используя слабость национальных систем регулирования финансовой системы, осуществляют гибкие и быстрые операции по переводу и перемещению активов через национальные границы, умело используют разногласия в режимах регулирования предпринимательской деятельности, как в рамках национальных систем, так и между самими системами, с главной целью – сокрытие источников происхождения средств, их владельцев и механизмов контроля над ними.

Операции по отмыванию преступных доходов планируются, при их проведении эксплуатируется законодательство об охране банковской и коммерческой тайны, оффшорное законодательство, изготавливается документация, создающая видимость законности совершаемых преступниками сделок, используются зарубежные контрагенты. Стремление владельцев криминальных капиталов скрыть их происхождение, необходимость изменить их статус и желание сохранить контроль над ними определяют неизбежность задействования преступниками для отмыwania денег предприятий легальной сферы.

В настоящее время большой пласт преступлений, связанных с коррупцией, мошенничеством, хищениями с использованием информационных технологий, совершается вне сферы наличного денежного обращения, а набор используемых преступниками форм и методов отмыwania денег охватывает все более широкий спектр видов деятельности, все чаще используются современные инструменты торговли, в том числе на фондовом рынке. Для фондового рынка в целом характерна легкость, с которой может проходить торговля ценными бумагами в современных условиях (например, электронные торги) и возможность проводить транзакции на рынках, практически «не признающих» национальные границы

стран. Эти характеристики делают фондовые операции привлекательным механизмом для отмыывания денег из криминальных источников¹¹¹.

Закон о противодействии легализации трактует отмыывание преступных доходов как «придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198, 199, 199 ч.1 и 199 ч.2 УК России, ответственность по которым установлена указанными статьями».

Ученые-юристы, определяя понятие «отмыывание денег», указывают на различия (критерии) в отношении доходов, которые «отмыываются».

Некоторые авторы дают понятие и основанное на нем определение «отмыывание доходов», опираясь на определение доходов, данное в Конвенции об отмыывании, поиске, аресте и конфискации доходов, полученных преступным путем (1990), согласно которому, под "доходами" понимается любая экономическая выгода, полученная преступным путем¹¹².

Она может состоять из материальной собственности или собственности, выраженной в правах, движимого или недвижимого имущества и правовых документов или документов, которые подтверждают право на такую собственность или долю в ней.

В России функции контроля над порядком проведения операций со средствами и имуществом возложены на Министерство финансов Российской Федерации, Федеральную службу по финансовому мониторингу, Федеральную налоговую службу, Федеральную таможенную службу, Банк России и Федеральную службу по финансовым рынкам.

Таким образом, нормативно – правовые акты, принятые Государственной Думой РФ, и нормативно – правовые акты различных ведомств регламентируют и формируют деятельность по противодействию легализации преступных доходов в тесной взаимосвязи служб: Росфинмониторинга, Минфина, ФНС, ЦБ РФ и ФТС и т.д., задача которых заключается в создании для хозяйствующих субъектов таких условиях, чтобы «отмыывать» деньги было сложно, невыгодно и опасно, а кроме того – существовали максимально широкие возможности для идентификации правоохранительными органами конкретных операций преступных элементов и преступных намерений в деятельности кредитных организаций¹¹³.

Специалисты выделяют множество распространенных способов отмыывания незаконно полученных средств. Их обобщение позволяет выделить основные группы:

– занижение в документах фактической стоимости приобретаемого и завышение стоимости отчуждаемого имущества или имущественных прав лицом, отмыывающим незаконный доход;

¹¹¹ Зуева А.С. Легализация доходов, полученных незаконным путем, на рынке ценных бумаг // Юридическая наука: история и современность. 2012. № 9. С. 95.

¹¹² Глушков В. В. Теневые процессы в экономике: области формирования и динамика распространения // Вестн. Волгogr. гос. ун-та. Сер. 3, Экон.Экол. 2008. № 2 (13). С. 146.

¹¹³ Волженкин Б.В. Преступления в сфере экономической деятельности (экономические преступления). СПб., 2008. С. 79.

– приобретение и отчуждение имущественных прав с использованием номинального (фиктивного) собственника, в том числе, перечисление наличных средств на счета подставных лиц с дроблением денежных сумм.

Источником доходов для целей "отмывания" является криминальный сектор теневой экономики. По данным Росстата, доля теневой экономики стала расти и достигла пятой части ВВП. Учитывая, что Росстат не включает в свои оценки криминальную экономику, эксперты оценивают реальную долю "теневой" экономики в 40-50% ВВП, а в некоторых отраслях – и до 70%. В этих операциях особую роль играют фирмы – однодневки. Для легализации преступных доходов характерен высокий уровень латентности. По оценкам Росфинмониторинга, в России ежегодно легализуется значительная часть преступных доходов, соразмерная чистым оттокам капитала за рубеж;

– смешивание на счетах юридических лиц потоков легально и нелегально полученных денежных средств;

– контрабанда валюты и валютных ценностей через границы стран на основании фиктивных документов.

Особенностью отмывания незаконных доходов «по-российски» является попытка граждан, получая незаконные доходы различными путями, вывезти их за границу и попытаться легализовать их через финансовые механизмы других государств. Иногда осуществить эту процедуру гораздо проще, чем присвоить средства внутри страны. Иначе говоря, для России реальной угрозой экономической безопасности является вывод из экономики государства финансовых ресурсов и отмывание их в других странах¹¹⁴;

– заключение фиктивных арендных договоров, контрактов на поставку несуществующих товаров и оказание услуг информационно-справочного характера.

Значительные по количеству и объему торговые потоки генерируют значительные риски с точки зрения возможности их использования в легализации (отмывании) преступных доходов, особенно в случае их многообразия, как предметов соглашений, видов товара, срока поставки товара или выполнения работ или оказание услуг и т.п. Торговые операции стали предметом исследования FATF, результатом которого стало утверждение, что отмывание средств в торговой сфере является важным каналом в преступной деятельности и наряду с постоянным введением новых мер по противодействию легализации (отмыванию) преступных доходов в других сферах приобретает значительный спрос у уголовных структур¹¹⁵.

Под термином легализации (отмывания) преступных доходов в торговых соглашениях понимают процесс сокрытия или маскировки доходов, полученных преступным путем, и их перемещение путем заключения и выполнения обычных торговых операций для легализации их незаконного происхождения. На практике это осуществляется путем формирования данных о цене, количестве и каче-

¹¹⁴ Михайлов В.И. Противодействие легализации доходов от преступной деятельности: Правовое регулирование, уголовная ответственность, оперативно-розыскные мероприятия и международное сотрудничество. СПб.: Изд-во "Юридический центр Пресс", 2007. С. 80.

¹¹⁵ Волотова Е.О. Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного другими лицами преступным путем // Адвокат. 2011. № 2. С. 41.

ство товаров, работ или услуг, которые поставляются, выполняются или предоставляются и которые не соответствуют действительности. Завышение расходов на приобретение товаров, работ и услуг, который является одним из старейших методов мошенничества, остается на сегодня обычной практикой как в делах с уклонением от налогообложения, так и в делах по отмыванию преступных доходов.

Развитие международной торговли между странами, в том числе в РФ, играет важную роль в хозяйственном развитии стран и является мощным фактором экономического роста. Это имеет не только положительные тенденции. Привлекательной эта сфера является и для совершения преступлений, связанных с легализацией доходов. По своей природе, международная торговля является уязвимой и подвергается рискам, которые предоставляют преступникам возможность для отмыwania денег с относительно низкой вероятностью обнаружения. Эти риски включают «львиную долю» общего объема международной торговли, поскольку практически отсутствует обмен таможенной информацией между странами; существуют сложности, связанные с обменом иностранной валюты, необходимой для международной торговли, а также ограниченными являются ресурсы таможенных органов для выявления незаконных торговых операций.

Источниками незаконных капиталов, которые легализуются через внешне-экономические операции, могут быть доходы, полученные в результате традиционных форм криминальной деятельности (например, торговли наркотиками, торговли людьми), а также доходы от нецелевого использования государственных бюджетных средств и государственных заимствований, кредиты банков, полученные по документам, содержащим заведомо ложную информацию¹¹⁶. Часть вывезенного теневого капитала позже возвращается в страну в виде иностранных инвестиций, направляемых на поддержание и расширение бизнеса, приносящего легальный доход. Большинство таких операций осуществляется с участием фиктивных предприятий и фирм, расположенных в оффшорных зонах. В указанных схемах задействованы как отечественные юридические лица, так и компании – нерезиденты, контроль за деятельностью которых, осуществляют граждане РФ и иностранные «компании – оболочки», регистрация которых осуществляется с целью создания лишь видимости проведения финансово-хозяйственной деятельности.

В банковской сфере распространены такие схемы по привлечению и отмыванию преступных доходов, как привлечение с целью хищения кредитов с использованием поддельной учредительной и бухгалтерской документации, гарантийных писем, залоговых и страховых документов; присвоение денежных средств, приобретенных по поддельным банковским документам и ценным бумагам: расчетным чекам, мемориальным ордерам, векселям, депозитным сертификатам, а также перевод и присвоение денежных средств с применением банковских компьютерных сетей.

В предпринимательской деятельности сокрытие преступного происхождения имущества и денежных средств производится посредством совершения ши-

¹¹⁶ Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов. Теоретические и практич. аспекты. М., 2011. С. 182.

рокого спектра сделок и финансовых операций, в большинстве случаев которые не имеют экономического смысла. Для узаконения обладания криминальным имуществом сделки документально оформляются. В процессе легализации доходы, добытые преступным путем, выступают в виде товаров, денежных средств, ценных бумаг, имущественных прав.

В настоящее время изобретено немало способов придать противозаконным операциям вид легальных, связанных с регулярной хозяйственной деятельностью. Многообразие схем заключается в постоянном и выборочном изменении ключевых элементов схемы -участников, предмета, периода и частоты финансовых операций, способов перечисления средств или перемещения других активов и т.п. В схемах отмыwania преступных доходов используются как юридические, так и физические лица. Для придания правомерности владению, пользованию и распоряжению денежными средствами, полученными преступным путем, может быть использована сеть подставных фирм, число которых достигает нескольких сотен. Фиктивные организации позволяют замаскировать процесс легализации под предпринимательскую деятельность, обойти требования идентификации личности клиентов банка, что затрудняет доказывание причастности лица к совершенному преступлению.

Для отмыwania относительно небольших и нерегулярных противоправных доходов существуют простейшие формы, включающие ряд способов, объединяющих одновременно все этапы процесса отмыwania денег. К ним можно отнести использование игорных предприятий (представление к оплате выигрыша в тотализаторе, лотерее, казино и т.д.), спекулятивные биржевые сделки и сделки с недвижимостью (с использованием разницы цен), а также смешивание криминального дохода с законным доходом предприятий с большим оборотом наличных денег (автомойки, учреждения общественного питания и т.п.). В таких случаях преступники действуют обычно в пределах одного региона и четкого поэтапного разделения их действия не имеют. Если же речь заходит об отмывании значительных и постоянных криминальных поступлений, а действия правоохранительной системы в данном регионе носят активный характер, отмывание денег, как правило, приобретает межрегиональный или международный характер. В таких случаях этапы процесса отмыwania денег разделяются в логическом и временном плане для решения конкретных задач.

В последние годы борьба с отмыванием преступных доходов вошла в число приоритетных направлений антикриминальной политики большинства стран, так как возрастающие масштабы этого явления стали не только подрывать стабильность их финансово-экономических систем, но и напрямую угрожать национальной безопасности государств. Практически во всех МВД, ГУВД – УВД субъектов Российской Федерации с начала 2005 года созданы и функционируют специализированные подразделения (отделы, отделения, группы) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем¹¹⁷.

Проведенные в последнее время согласованные мероприятия по приведению законодательства, регулирующего сферу противодействия легализации не-

¹¹⁷ Лимонов С.В., Сулов Д.А. Организационно-правовые проблемы проведения сотрудниками органов внутренних дел российской федерации проверочных мероприятий, направленных на выявление экономических правонарушений // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2010. № 1. С. 57.

законных доходов, в соответствии с мировыми стандартами и меры организационно-управленческого воздействия повлекли за собой увеличение количества выявленных фактов легализации доходов, полученных преступным путем. За 2013 год подразделениями правоохранительных органов на территории Российской Федерации выявлено около 582 преступления, предусмотренных ст.ст. 174 (легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем), 174-1 (легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления) УК РФ. В то же время доведено из них до суда лишь 271 дело, что говорит о крайне не высоких показателях эффективности деятельности.

С учетом этого Министерство внутренних дел Российской Федерации совместно с Банком России, Росфинмониторингом и ФНС России проводит комплекс мероприятий, направленных на выявление незаконных финансовых операций, связанных с выводением из оборота наличных денежных средств коммерческими банками, российскими и зарубежными компаниями. Важным направлением дальнейшего развития информационной базы работы по противодействию легализации преступных доходов является расширение сферы финансового мониторинга путем включения в число организаций, чьи операции с денежными средствами или иным имуществом подлежат такому мониторингу доходов, полученных преступным путем»), хозяйствующих субъектов, деятельность которых создает благоприятные условия для отмывания таких доходов. В национальной системе противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма Банк России, как институт регулирования и контроля, совместно с коммерческими банками предпринимает энергичные меры по выявлению и пресечению незаконной деятельности кредитных организаций. Эффективность такой работы является сегодня важным элементом имиджа государства и его банковской системы на международной арене. Российская экономическая преступность пересекла государственную границу и приняла международный характер. Это делает необходимым особое внимание уделять проблемам движения транснациональных преступных доходов, что важно в связи с тем, что Россия – отмывочная страна и, кроме того, является объектом международного терроризма, финансируемого, в том числе транснациональным капиталом.

Таким образом, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем должно осуществляться по следующим основным направлениям:

- нормативно-правовое обеспечение функционирования национальной системы, совершенствование системы финансового контроля;

- совершенствование методов изучения и идентификации клиентов организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, включающее в себя дифференцированный подход к идентификации и изучению клиентов в зависимости от их принадлежности к соответствующей группе риска;

- повышение эффективности надзорной деятельности, предусматривающее совершенствование организации деятельности Росфинмониторинга и иных государственных органов, участвующих в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а их материально-технического обеспечения, в том числе создание единой

информационной системы баз данных в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в которую должны войти базы данных регистрирующих органов;

– совершенствование правоприменительной практики правоохранительных органов и судов по делам, связанным с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма, включающее в себя совершенствование методик выявления, раскрытия и расследования уголовных дел данной категории, а также усиление взаимодействия Росфинмониторинга с правоохранительными органами, а также правоохранительных и надзорных органов между собой и с поднадзорными организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом;

– укрепление международного сотрудничества в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма¹¹⁸.

Проблема «теневизации» экономических отношений актуальна для всех без исключения стран мира. Более того, по данным иностранных экспертов, в глобальном масштабе эта проблема имеет тенденцию к обострению. По оценкам организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), теневизация экономики за последние 5 лет росла ежегодно на 6,2%, а общий экономический рост составлял в среднем 3,5%. Эта негативная тенденция входит в антагонистическое противоречие с интересами долгосрочного социально-экономического развития любой страны¹¹⁹.

Основной задачей борьбы с отмыванием денег должна стать не полная ликвидация этого вида преступности, а также всех причин и условий, которые его порождают (чего невозможно достичь в обозримом будущем даже теоретически), а установление жесткого социального контроля над этим явлением. Такой контроль должен строиться, опираясь не только и, возможно, даже не столько на силовые методы и приемы, сколько на интеллектуальный потенциал, направленный на создание научно обоснованной, теоретически грамотной и пригодной для практического выполнения программы борьбы с отмыванием "грязных" денег¹²⁰. Задача регулирующих органов заключается в создании для хозяйствующих субъектов таких условий, чтобы «отмывать» деньги было сложно, невыгодно и опасно, а кроме того – существовали максимально широкие возможности для идентификации правоохранительными органами конкретных операций преступных элементов и преступных намерений в деятельности кредитных организаций. Также следует активно внедрять различные способы взаимодействия коммерческих структур с государственными органами, занимающимися раскрытием подобных преступлений.

¹¹⁸ Пузырев С.А. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег: основные принципы и современные механизмы функционирования // Вестник Орловского государственного университета. 2011. № 6. С. 182-185.

¹¹⁹ Селищева Е.Г. О проблемах совершенствования уголовного законодательства в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) средств, полученных от незаконного оборота наркотиков, и дополнительных путях подрыва экономических основ организованной наркопреступности // Наркоконтроль. 2013. № 2. С.14.

¹²⁰ Харук А.Л. Совершенствование уголовного законодательства в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, совершенных с использованием офшорных зон // Российский следователь. 2011. № 2. С. 28-31.

Сегодня существуют различные способы придать противозаконным операциям вид легальных в различных сферах деятельности – банковской, предпринимательской, внешнеэкономической и т.п. Многообразие схем заключается в изменении ключевых элементов схемы – участников, предмета, периода и частоты финансовых операций, способов перечисления средств или перемещения других активов и т.п. Фиктивные организации позволяют замаскировать процесс легализации под легальную предпринимательскую деятельность, что затрудняет доказывание причастности лица к совершенному преступлению. Поэтому для отмыывания доходов, полученных преступным путем, часто используются подставные фирмы, число которых может достигать десятков и сотен, что в разы осложняет возможность выявления таких преступлений.

Проблема легализации незаконных доходов может быть решена только в комплексе с проблемами организованной преступности, компьютерных преступлений, экономического мошенничества, контрабанды, незаконного оборота наркотиков, спиртного и оружия, организованной проституции и т.п. Следует подчеркнуть, что ни одна правоохранительная структура не в состоянии самостоятельно разрушить империю "грязных" денег, предотвратить их отмыывание. Для этого нужна действенная координация усилий всех задействованных в противодействии образованию и отмыыванию преступных доходов структур. Но, несмотря на принимаемые меры, противодействие легализации преступных доходов в России еще недостаточно эффективно в силу различных обстоятельств. Это может потребовать продолжения модернизации законодательства, которое позволит бороться со всеми преступными проявлениями в сфере экономики во всей их взаимосвязи и совокупности. Необходимо повышение эффективности деятельности органов государственного финансового контроля, которые способствуют не только выявлению нарушений законодательства о противодействии легализации преступных доходов, но и предупреждению данной категории преступлений, обеспечению свободы предпринимательской деятельности.

...

1. *Федеральный закон Российской Федерации от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» (с изм. и доп.).*

2. *Волженкин Б.В. Преступления в сфере экономической деятельности (экономические преступления). СПб., 2008.*

3. *Волотова Е.О. Легализация (отмыывание) денежных средств или иного имущества, приобретенного другими лицами преступным путем // Адвокат. 2011. № 2.*

4. *Глушков В. В. Теневые процессы в экономике: области формирования и динамика распространения // Вестн. Волгогр. гос. ун-та. Сер. 3. Экон. Экол. 2008. № 2 (13).*

5. *Дианов Д.В., Радугина Е.А. Экономическая безопасность Московской области: управление, факторы и статистика // Экономика, статистика, информатика. Вестник УМО. 2013. № 1.*

6. *Денисов И.К. Понятие легализации (отмыывания) денежных средств или иного имущества в отечественном уголовном праве // Адвокат. 2011. № 4.*

7. Жубрин Р.В. Борьба с легализацией преступных доходов. Теоретические и практич. аспекты. М., 2011.
8. Зуева А.С. Легализация доходов, полученных незаконным путем, на рынке ценных бумаг // Юридическая наука: история и современность. 2012. № 9.
9. Кузовлева Н.Ф. Легализация денежных средств как теневой процесс: понятие, типология, контроль. Монография / Н. Ф. Кузовлева, М. И. Митюкова. М.: ГОУ ВПО МГУЛ, 2011.
10. Лимонов С.В., Суслов Д.А. Организационно-правовые проблемы проведения сотрудниками органов внутренних дел российской федерации проверочных мероприятий, направленных на выявление экономических правонарушений // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2010. № 1.
11. Михайлов В.И. Противодействие легализации доходов от преступной деятельности: Правовое регулирование, уголовная ответственность, оперативно-розыскные мероприятия и международное сотрудничество. СПб.: Юридический центр Пресс, 2007.
12. Пузырев С.А. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег: основные принципы и современные механизмы функционирования // Вестник Орловского государственного университета. 2011. № 6. С. 182-185.
13. Селищева Е.Г. О проблемах совершенствования уголовного законодательства в сфере борьбы с легализацией (отмыванием) средств, полученных от незаконного оборота наркотиков, и дополнительных путях подрыва экономических основ организованной наркопреступности // Наркоконтроль. 2013. № 2.

Пузырев С.А.
Роль подразделений финансовых
разведок в борьбе с легализацией
преступных доходов

Пузырев Сергей Александрович,
старший преподаватель кафедры финансов и экономического анализа,
кандидат экономических наук,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва

Мировая тенденция борьбы с легализацией доходов от преступной деятельности реальные черты начала обретать в начале 80-х гг. прошлого столетия. Хотя в отдельных странах необходимость такого противодействия появилась значительно раньше. К примеру, в США прибыли от преступной деятельности гангстерских синдикатов и мафиозных кланов, во времена Великой депрессии, уже к 40-гг. начали выходить из тени в виде легальных частных банков, ресторанов, казино, строительных, нефтеперерабатывающих и других компаний и фирм.

К середине 80-х годов прошлого столетия потребность в современной стратегии борьбы с отмыванием денег получила широкое международное при-

знание. Отправной точкой в развитии этой тенденции принято считать переговоры в рамках Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. В данном документе впервые было закреплено понятие легализации доходов, полученных незаконным путем, согласно которому это:

- конверсия или перевод собственности, если известно, что такая собственность получена в результате любого правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях, в целях сокрытия или утаивания незаконного источника собственности или в целях оказания помощи любому лицу, участвующему в совершении такого правонарушения или правонарушений, с тем чтобы он мог уклониться от ответственности за свои действия;

- сокрытие или утаивание подлинного характера, источника, местонахождения, способа распоряжения, перемещения, подлинных прав в отношении собственности или ее принадлежности, если известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;

- приобретение, владение или использование собственности, если в момент ее получения было известно, что такая собственность получена в результате правонарушения или правонарушений, или в результате участия в таком правонарушении или правонарушениях;

- участие, причастность или вступление в преступный сговор с целью совершения любого правонарушения или правонарушений, попытки совершить такое правонарушение или правонарушения, а также пособничество, подстрекательство, содействие или консультирование при их совершении¹²¹.

Наряду с этим в ст. 1 Конвенции дается также определение объекта легализации – доходов, полученных преступным путем, под которыми понимается любая собственность, полученная или приобретенная прямо или косвенно в результате совершения правонарушений¹²².

Необходимо отметить, что анализируемый международный договор признал в качестве преступления «отмывание» лишь доходов, полученных от незаконного оборота наркотиков и психотропных веществ. В то же время развитие организованной преступности привело к росту доходов преступных организаций, получаемых из других сфер незаконной деятельности. Часть этих доходов также стала подвергаться легализации и инвестированию в экономику, что привело к необходимости дальнейшего сотрудничества государств в борьбе с отмыванием преступных доходов от коррупции, транснациональной организованной преступности, финансирования терроризма и др.

Разработка стратегии противодействия отмыванию денег наглядно показала, что традиционными методами борьбы с преступностью не обойтись. Во-первых, правоохранительные органы имеют весьма ограниченный доступ к соответствующей финансовой информации, во-вторых, сотрудники традиционных

¹²¹ Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. // Конвенции и соглашения. Официальный сайт Организации Объединенных Наций. URL: http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/pdf/illicit_drugs.pdf

¹²² Там же.

правоохранительных структур не имеют необходимого опыта работы в финансовой сфере. Было очевидно, что реализация подобной стратегии требует создания и привлечения к этой борьбе специальных подразделений, состоящих из кадров, имеющих достаточный опыт работы в финансовых структурах и обладающих знаниями финансовой системы.

Для эффективной борьбы с отмыванием денег во многих странах стали создаваться специализированные государственные структуры, занимающиеся проблемой отмывания денег, получившие наименование «подразделения финансовой разведки» (далее ПФР).

Создание подразделений финансовой разведки вначале рассматривалось как изолированное явление. С 1995 г. ПФР стали работать вместе в неформальной организации, известной как Группа «Эгмонт» (названа так по месту первой встречи во дворце Эгмонт-Аренберг в Брюсселе). Целью этой группы стало создание форума ПФР, который будет оказывать поддержку национальным программам по борьбе с отмыванием денег, в том числе по расширению обмена финансовой информацией, повышению квалификации персонала, содействию развитию каналов связи с использованием новых технологий.

Группа «Эгмонт» объединяет ПФР 142 государств и имеет представительства на всех континентах¹²³.

На первой учредительной конференции в Брюсселе были созданы рабочие группы для изучения вопросов развития практического сотрудничества между ПФР Группы «Эгмонт», особенно в области обмена информацией и опытом.

На четвертом заседании Группы «Эгмонт» в ноябре 1996 г. в Риме было сформулировано определение «подразделения финансовой разведки», регламентирующее минимальные требования к таким структурам.

Согласно этому определению, подразделение финансовой разведки является «центральной государственной структурой, ответственной за получение (и, в рамках закона, или требования), анализ и передачу компетентным органам следующей финансовой информации:

- касающейся доходов, в отношении которых существует подозрение в их криминальном происхождении;
- требуемой в соответствии с национальным законодательством для осуществления борьбы с отмыванием денег»¹²⁴.

Одной из причин выработки определения ПФР было стремление разграничить эти подразделения от других участников программ борьбы с отмыванием денег. Это определение стало стандартом для оценки вновь создаваемых подразделений. В 2004 г. было выработано новое определение, включившее в задачи ПФР также полномочия по противодействию финансированию терроризма.

В июне 1997 г. в Мадриде было принято Заявление о Целях, определившее текущие задачи в рамках национальных и международных усилий по борьбе с отмыванием денег. В 2004 году была принята новая редакция Заявления, опре-

¹²³ List of Members // Egmont Group. URL: <http://www.egmontgroup.org/about/list-of-members>

¹²⁴ What is an FIU? // Egmont Group. URL: <http://www.egmontgroup.org/about/what-is-an-fiu>

делившая в числе приоритетных задач также противодействие финансированию терроризма.

ПФР России был принят в Группу «Эгмонт» в июне 2002 г. на девятом пленарном заседании этой Группы, подтвердив свое соответствие требованиям, предъявляемым к ПФР Группой «Эгмонт», и активно участвует в заседаниях следующих рабочих подгрупп – по правовым вопросам, по оперативным вопросам, по привлечению новых членов, по обучению и по информационным технологиям.

Первое ПФР в Российской Федерации именовалось Комитетом Российской Федерации по финансовому мониторингу (КФМ) при Министерстве финансов и было учреждено в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 года № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». В ходе реформ данное подразделение преобразовалось в самостоятельное ведомство – Федеральную службу по финансовому мониторингу¹²⁵.

По рекомендации и при активном содействии ПФР России членами Группы «Эгмонт» стали подразделения финансовой разведки Армении (Financial Monitoring Center (FMC)), Беларуси (Departament Finansovogo Monitoringa Komiteta Gosudarstvenogo Kontrolya Respubliki Belarus, Financial Monitoring Centre), Грузии (Saqartvelos Finansuri Monitoringis Samsaxuri, Financial Monitoring Service of Georgia (FMS)), Сербии (Uprava Za Sprečavanje Pranja Novca, Administration for the Prevention of Money Laundering) и Украины (State Committee for Financial Monitoring of Ukraine (SCFM)).

Чем же привлекательно членство в Группе Эгмонт? Во-первых, это возможность расширенного и систематического международного сотрудничества в области взаимного обмена финансовой информацией различных финансовых разведок мира; во-вторых, это возможность повышения эффективности ПФР путем обучения и обмена персоналом для улучшения опыта и возможностей персонала, работающего в ПФР; в-третьих, это возможность содействия улучшенной и безопасной связи между ПФР различных государств путем применения специальных информационных технологий, в настоящее время через Egmont Secure Web (ESW)¹²⁶.

Значение обмена информацией на международном уровне в поддержку соответствующих усилий правоохранительных органов по раскрытию, расследованию экономических преступлений оказывается достаточно высоким. У ПФР есть уникальная возможность обмена финансовой информацией, которая может быть полезна в поисках доказательств при расследовании преступлений, связанных как с легализацией преступных доходов, так и финансированием терроризма. Эта информация может следовать из подозрительных или необычных операций или другой информации, доступной из финансового сектора, открытой общественной информации. Примечательно, что такой информацией ПФР могут

¹²⁵ См. подробнее: Федеральная служба по финансовому мониторингу.
URL: <http://www.fedsfm.ru/about>

¹²⁶ См. подробнее: Benefits of Egmont Group Membership // Egmont Group.
URL: <http://www.egmontgroup.org/membership>

обмениваться даже в условиях, когда либо нет других порталов для такого обмена, или там, где порталы могут быть более громоздким и бюрократизированными.

В дополнение к успеху в разработке принципов обмена информацией, Эгмонт создал безопасную зашифрованную возможность обмениваться информацией через Интернет. Безопасные системы веб-Эгмонт разрешают членам группы общаться друг с другом посредством защищенной электронной почты. ПФР-члены Эгмонт могут обмениваться оперативными сведениями с осознанием того, что информация передается в защищенном режиме, будет защищена в принимающем подразделении, и поступит соответствующим образом и своевременно.

Это безопасный интернет-сайт также позволяет членам Группы Эгмонт иметь доступ к протоколам заседаний и связанных с ними документов, годовых отчетов, контактной информацией всех членов.

Таким образом, подразделения финансовой разведки, безусловно, привлекательны с точки зрения их эффективности, так как они, как, показывает практика, могут обеспечить быстрый обмен информацией между банковскими учреждениями и правоохранительными органами, а также между различными странами, обеспечивая при этом защиту интересов невиновных лиц, информация о которых попадает в их данные. Кроме того, финансовая разведка нужна для системного анализа все возрастающих финансовых потоков и обеспечения максимального доступа специальных структур к любой экономической информации. Особенно эта потребность проявилась при выявлении средств, на которые финансируются террористические акты.

Так, после события 11 сентября 2001 г. министр финансов ФРГ Ханс Айхель предложил целый пакет срочных мер, одной из которых явилось создание в Министерстве финансов страны новой структуры – финансовой разведки – Financial Intelligence Unit, с целями сбора и оценки всей информации о денежных потоках с использованием данных от полицейских органов и финансовых ведомств. Стоило только усилить внимание к проблеме укрываемых от налогов средств и размещаемых в этой связи на счетах за границей, как уже в первую неделю экспертам финансовой разведки Германии удалось заморозить более 200 подозрительных счетов и DM 8 млн.¹²⁷

Подводя итоги, следует отметить, что роль ПФР в борьбе с легализацией преступных доходов значима, поскольку именно эти структуры представляют собой органы, которые получают от финансовых учреждений, других подразделений и лиц сообщения о подозрительных операциях, анализируют полученную информацию, и передают подготовленный на основе этих сообщений материал правоохранительным органам и зарубежным ПФР для принятия соответствующих мер в целях борьбы с отмыванием денег.

¹²⁷ См. подробнее: Петренко И. Организация финансовой разведки. В сб. Актуальные проблемы стратегического менеджмента. М.: Московский университет экономики, статистики и информатики, 2002; Петренко И. О роли финансовой разведки в антикриминальном мониторинге движения капиталов: к обобщению мирового и первого отечественного опыта // Российский экономический журнал. 2003. № 5-6.

...

1. Конвенция ООН о борьбе против незаконного оборота наркотических средств и психотропных веществ 1988 г. // Конвенции и соглашения. Официальный сайт Организации Объединенных Наций.

URL: http://www.un.org/ru/documents/decl_conv/conventions/pdf/illicit_drugs.pdf

2. Петренко И. О роли финансовой разведки в антикриминальном мониторинге движения капиталов: к обобщению мирового и первого отечественного опыта // Российский экономический журнал. 2003.

3. Петренко И. Организация финансовой разведки. В сб. Актуальные проблемы стратегического менеджмента. М.: Московский университет экономики, статистики и информатики, 2002.

Накова М.Р.
Совершенствование законодательного
обеспечения приграничного
сотрудничества

Накова Мадина Робертовна,
преподаватель кафедры финансов и экономического анализа,
кандидат экономических наук,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва

Российская Федерация участвует в ряде международных соглашений по вопросам приграничного сотрудничества, которые носят как многосторонний (Европейская рамочная конвенция о приграничном сотрудничестве территориальных сообществ и властей, г. Мадрид, 21 мая 1980 г.; Соглашение о приграничном сотрудничестве в области изучения, освоения и охраны недр, г. Минск, 31 мая 2001 г.; Соглашение об основных принципах приграничного сотрудничества государств участников Договора об углублении интеграции в экономической и гуманитарной областях от 29 марта 1996 г., г. Москва, 26 февраля 1999 г.), так и двусторонний характер (Соглашение между Правительством Российской Федерации и Правительством Республики Казахстан о сотрудничестве приграничных областей Российской Федерации и Республики Казахстан, г. Омск, 26 января 1995 г. и др.).

Приграничное сотрудничество является важной составляющей международных и внешнеэкономических связей Российской Федерации. Участвуя в ряде международных соглашений по вопросам приграничного сотрудничества, Россия нуждается в специальном законе, регламентирующем отношения в этой об-

ласти. Отсутствие реальных правовых, организационных и иных условий для развития приграничного сотрудничества, проработанных механизмов заключения соглашений о приграничном сотрудничестве субъектами и муниципальными образованиями государства значительно затрудняет реализацию принятых на себя Российской Федерацией международных обязательств в этой сфере.

Таким образом, для того чтобы надлежащим образом развивать и использовать такой уникальный инструмент решения локальных проблем, каковым является приграничное сотрудничество, необходимо создать для него реальные правовые, организационные и иные условия.

Правовую основу приграничного сотрудничества в настоящее время составляют Конституция Российской Федерации, международные договоры Российской Федерации, отдельные нормы некоторых законов, среди которых Федеральный закон от 15 июля 1995 г. № 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации», Федеральный закон от 4 января 1999 г. № 4-ФЗ «О координации международных и внешнеэкономических связей субъектов Российской Федерации», Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации», Федеральный закон от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».

Российским законодателем предпринималось уже несколько попыток принятия соответствующего Федерального закона: проект Федерального закона № 75537-4 «О приграничном сотрудничестве в Российской Федерации»; проект Федерального закона № 66064-5 «О приграничном сотрудничестве»; проект Федерального закона № 351626-5 «Об основах приграничного сотрудничества в Российской Федерации». Однако ни одна из них не завершилась принятием нормативного правового акта.

Неудачные попытки принятия специального Федерального закона, направленного на унификацию отношений в рассматриваемой сфере, с очевидностью свидетельствуют не только о сложности исследуемого правового явления, но и об отсутствии у законодателя и инициаторов принятия соответствующего Федерального закона четкого понимания того каким образом регулировать комплексные по своей природе отношения в области приграничного сотрудничества.

Необходимость принятия специального Федерального закона продиктована особенностями предмета правового регулирования, не позволяющими законодателю ограничиться внесением изменений и дополнений в отдельные законодательные акты.

Последний из внесенных в Государственную Думу проектов – проект Федерального закона № 351626-5 «Об основах приграничного сотрудничества в Российской Федерации», принятый Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в первом чтении 30 июня 2010 г. (далее – Законопроект), направлен на создание правовой основы осуществления приграничного сотрудничества, обеспечивающего развитие полноценного взаимодействия российских приграничных регионов с приграничными регионами сопредельных государств.

Законопроект направлен на регулирование вопросов приграничного сотрудничества с целью создания благоприятных условий для устойчивого эконо-

мического развития приграничных территорий Российской Федерации, обеспечения финансовых и других интересов Российской Федерации, установления, развития и укрепления взаимовыгодных связей между Российской Федерацией и сопредельными государствами.

Данный нормативный правовой акт выступает специальным законом, регламентирующим отношения в сфере приграничного сотрудничества в Российской Федерации. По этой причине он будет являться центральным в системе правовых норм, образующих субинститут приграничного сотрудничества. Законопроект единообразно для всех субъектов приграничного сотрудничества определяет задачи и принципы приграничного сотрудничества, пределы такого сотрудничества. Указанные задачи и принципы рассматриваются как генеральные, адресованные всему государству и правовой системе в целом, а не только отдельным субъектам приграничного сотрудничества Российской Федерации.

Необходимо отметить, что одной из главных задач является социально-экономическое развитие территорий приграничного сотрудничества России, а также создание условий для совместного решения экономических и других проблем на территориях приграничного сотрудничества нашей страны и приграничных территориях сопредельных государств.

Таким образом, одним из основных направлений приграничного сотрудничества в Российской Федерации, является экономическое сотрудничество, в том числе создание благоприятных условий для инвестиционной деятельности и приграничной торговли.

Перед Законопроектом ставится также задача законодательно закрепить механизм заключения соглашений о приграничном сотрудничестве таким образом, чтобы международная деятельность субъектов Российской Федерации и муниципальных образований соответствовала проводимой Российской Федерацией внешней политике и задачам обеспечения национальной, экономической и финансовой безопасности¹²⁸.

Законопроект направлен на регулирование отношений, возникающих в связи с осуществлением приграничного сотрудничества в Российской Федерации, и помимо задач и основных принципов приграничного сотрудничества определяет:

- полномочия органов публичной власти различного уровня в сфере приграничного сотрудничества;
- основные направления и формы взаимодействия субъектов приграничного сотрудничества с соответствующими субъектами сопредельных государств.

Также данным законопроектом предлагается:

- усовершенствовать механизм заключения соглашений о приграничном сотрудничестве на региональном уровне путем учета интересов приграничных муниципальных образований, на территорию которых будут распространять свое действие данные соглашения, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, заключающими соответствующие соглашения;
- впервые в законодательстве закрепить механизм заключения соглашений о приграничном сотрудничестве на уровне муниципальных образований, кото-

¹²⁸ Ищенко А.Н. Проблемы расследования экономических и налоговых преступлений // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2011. № 8. С. 5-11.

рые, как уже отмечалось выше, наряду с субъектами Российской Федерации, наделены правом осуществления международных и внешнеэкономических связей в соответствии с Федеральными законами. Указанные новеллы позволят наиболее полным образом учитывать особенности всех муниципальных образований, составляющих территорию приграничного сотрудничества, в процессе такого сотрудничества;

– впервые в законодательстве предусмотреть возможность участия в соглашении о приграничном сотрудничестве одновременно нескольких публично-правовых субъектов и урегулировать механизм согласования таких решений. Речь идет о так называемых совместных соглашениях, в которых с российской стороны смогут принимать участие одновременно несколько субъектов Российской Федерации или (и) муниципальных образований.

Результатом принятия и введения в действие Законопроекта станет:

- оперативное решение приграничных проблем на местном уровне;
- создание гибких хозяйственных структур с привлечением внешних инвестиций для строительства, оптимального функционирования транспортной инфраструктуры, налаживания приграничной торговли, туризма;
- организация сотрудничества в сфере регулирования миграции населения и регулирования рынка труда;
- налаживание связей в культурной, социальной, природоохранной и других областях, научного и гуманитарного сотрудничества.

Вместе с тем, Законопроект нуждается в уточнениях и исправлениях. Одним из недостатков Законопроекта видится отсутствие указания на то, что правовую основу осуществления приграничного сотрудничества в Российской Федерации составляют Конституция Российской Федерации, общепризнанные принципы и нормы международного права, международные договоры Российской Федерации, сам проект Федерального закона, иные Федеральные законы и принимаемые в соответствии с ними нормативные правовые акты Президента Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и федеральных органов исполнительной власти, нормативные правовые акты субъектов Российской Федерации и муниципальные правовые акты. Законопроект также предусматривает трехуровневую систему соглашений о приграничном сотрудничестве, включающую международные договоры Российской Федерации, соглашения о приграничном сотрудничестве субъектов Российской Федерации и соглашения о приграничном сотрудничестве муниципальных образований. Если исходить из того, что международный договор Российской Федерации с иностранным государством будет касаться определенной территории приграничного сотрудничества Российской Федерации (части территории субъекта Российской Федерации в границах приграничных муниципальных образований), то соглашения субъекта Российской Федерации и соглашения муниципальных образований будут, по сути, дублировать международный договор. В этой ситуации практическая целесообразность в заключении соглашения субъектов Российской Федерации и соглашения муниципальных образований о приграничном сотрудничестве отпадает.

Представляется целесообразным указать в Законопроекте, что соглашения о приграничном сотрудничестве заключаются в таких формах, как: 1) международные договоры о приграничном сотрудничестве Российской Федерации с со-

пределными государствами; 2) соглашения о приграничном сотрудничестве приграничных субъектов Российской Федерации с приграничными государственно-территориальными и административно-территориальными образованиями сопредельных государств; 3) соглашения о приграничном сотрудничестве органов местного самоуправления приграничных муниципальных образований с органами местного самоуправления приграничных муниципальных образований сопредельных государств, а также заключаемые с согласия органов государственной власти приграничных субъектов Российской Федерации соглашения приграничных муниципальных образований с приграничными государственно-территориальными и административно-территориальными образованиями сопредельных государств.

Также считаем возможным указание на то, что могут быть заключены следующие совместные соглашения о приграничном сотрудничестве: соглашение с участием нескольких приграничных субъектов России, и соглашение с участием нескольких приграничных муниципальных образований, в том числе расположенных в разных субъектах Российской Федерации. Совместные соглашения должны заключаться при условии, что территории участвующих в соглашении субъектов приграничного сотрудничества примыкают друг к другу.

Таким образом, в настоящее время проводится работа по комплексному совершенствованию законодательства Российской Федерации в указанной сфере с целью создания благоприятных условий для устойчивого развития приграничных территорий, обеспечения экономических и других интересов нашей страны и населения приграничных территорий, налаживания взаимовыгодных и дружественных связей между Россией и сопредельными государствами.

...

1. *Федеральный закон от 15 июля 1995 г. № 101-ФЗ «О международных договорах Российской Федерации».*

2. *Федеральный закон от 4 января 1999 г. № 4-ФЗ «О координации международных и внешнеэкономических связей субъектов Российской Федерации».*

3. *Федеральный закон от 6 октября 2003 г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».*

4. *Федеральный закон от 8 декабря 2003 г. № 164-ФЗ «Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности».*

5. *Ищенко А.Н. Проблемы расследования экономических и налоговых преступлений // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2011. № 8.*

Дианов Д.В., Михайлова И.Н.
Методологические проблемы оценки и
учета ценностей для построения баланса
активов и пассивов на макроуровне

Дианов Дмитрий Владимирович
профессор кафедры финансов и экономического анализа,
доктор экономических наук, профессор,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва

Михайлова Ирина Николаевна
аспирант кафедры социально-экономической статистики,
Московский государственный университет экономики, статистики и
информатики, г. Москва

Вступление Российской Федерации во Всемирную торговую организацию накладывает на отечественную статистику обязательство по адекватному построению баланса активов и пассивов, где позиция «Ценности» практически не разработана.

Основная научная проблема в решении данного вопроса связана с отсутствием методологии макрооценки стоимости ценностей и ее изменений, соответствующей методологическим принципам СНС, а также единой комплексной методики их оценки на микроуровне. Как следствие – невозможность отражения экономических активов, относимых по методологии СНС-2008 к категории «Ценности», в балансе активов и пассивов и в соответствующих счетах накопления.

Ключевой аспект обозначенной проблемы – отсутствие в российских нормативных документах самого понятия «Ценностей», соответствующего определению его в СНС, и отсутствие первичного учета объектов, относимых к ценностям, в стоимостной оценке, которая должна быть представлена в соответствии с методологией СНС в рыночных ценах.

Данная проблема отчасти решена в зарубежных странах, где произведения изобразительного искусства, антиквариат, предметы коллекционирования, прочие объекты, относимые российским законодательством к музейным предметам или музейным коллекциям, изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней имеют стоимостную оценку. Для этого ещё несколько десятилетий назад, применялись различные, на сегодняшний день – уже примитивные методы оценки, не имеющие привязки к современным подходам оценочной деятельности, таким как затратный, доходный, сравнительный. Поэтому, зарубежные активы, относимые к ценностям, несмотря на постоянные корректировки вследствие инфляционных и иных объективных процессов, не в полной мере отражены по реальной стоимости в рыночных ценах.

В России данных о реальной рыночной стоимости ценностей нет и в настоящее время не разрабатываются.

Для решения обозначенной проблемы необходима, в первую очередь, чёткая структуризация ценностей, позволяющая, как однозначно отграничить данные экономические активы от других элементов национального богатства, так и

выделить соответствующие группы активов в составе ценностей по различным критериям, в том числе по возможности применения тех или иных подходов и методов оценки: они различны для каждой группы ценностей. При этом должна быть решена задача несоответствия категориального аппарата и терминологии, применяемой в различных законодательных актах, российских и зарубежных стандартах и методологических положениях.

Каждый элемент экономических активов, исходя из его идентификации к той или иной группе, должен быть рассмотрен на предмет полного набора характеристик и параметров, определяющих его рыночную стоимость, например, для драгоценных камней – размер, масса, цвет, качество огранки и т.д. Рассмотрению подлежат те характеристики, которые являются входящими данными для использования соответствующих формул и таблиц, например, прейскурантов Министерства финансов Российской Федерации.

Мониторинг действующей информационно-методологической и законодательной базы, анализ процессов на различных рынках, связанных с оборотом ценностей, исследование возможностей применения тех или иных подходов и методов получения стоимостной оценки экономических активов с учетом специфики каждой группы ценностей, обобщение и унификация методик, применяемых в отечественной и зарубежной практике оценочной деятельности и статистического учета, сформулированные предложения по направлениям работ, связанным с организацией федерального статистического наблюдения за ценностями, в комплексе должны представлять основной результат – методологические рекомендации по учету ценностей как экономических активов и их стоимостной оценке.

В соответствии с действующей методологией СНС (п. 1.20), счета накопления – это счета, в которых отражаются потоки, влияющие на записи в балансе активов и пассивов на начало и конец отчетного периода. Существуют четыре счета накопления: счет операций с капиталом, финансовый счет, счет других изменений в объеме активов и счет переоценки.

а. В счете операций с капиталом отражаются приобретение и выбытие нефинансовых активов в результате операций с другими единицами или внутренними операциями, регистрируемых в счетах бухгалтерского учета, связанных с производством (таких как изменение запасов материальных оборотных средств и потребление основного капитала), и перераспределение богатства с помощью капитальных трансфертов.

б. В финансовом счете отражаются операции по приобретению и выбытию финансовых активов и обязательств.

с. В счете других изменений в объеме активов отражаются изменения стоимости активов и обязательств институциональных единиц или секторов, произошедшие не в результате операций, а вследствие иных факторов, например, разрушения основных фондов в результате стихийных бедствий.

д. В счете переоценки отражаются те изменения стоимости активов и обязательств, которые являются результатом изменения цен.

Таким образом, методика учета и оценки ценностей, как экономических активов, ориентирована на построение трех из четырех счетов накопления, так как будучи нефинансовыми активами, в финансовом счете операции с ними не регистрируются.

В счетах накопления представлены интервальные показатели, характеризующие изменения за год, в том числе: создание или потери ценностей, их приобретение или продажа, увеличение или уменьшение их стоимости в результате переоценки и изменения цен и др. В дальнейшем, агрегированные оценки по счетам накопления переносятся в баланс активов и пассивов для получения величины наличия экономических активов (ценностей) на отчетную дату.

В соответствии с СНС-2008 (п. 13.2), баланс активов и пассивов представляет собой отчет, составленный на определенный момент времени, содержащий данные о стоимости активов, находящихся в собственности институциональной единицы или группы институциональных единиц, и стоимости обязательств, которые приняты институциональной единицей или группой институциональных единиц.

Баланс активов и пассивов может быть составлен для институциональных единиц, институциональных секторов и всей экономики. Аналогичный отчет составляется, чтобы показать запасы активов и обязательств в данной экономике, которые находятся в собственности нерезидентов, и запасы зарубежных активов и обязательств в собственности резидентов.

Произведенные нефинансовые активы (п. 3.43 СНС-2008) появляются в экономике в результате производства или импорта, что непосредственно распространяется и на экономические активы, относимые к ценностям. При этом рассматривается два исключения. Исторические памятники рассматриваются как произведенные активы, несмотря на то, что они созданы задолго до того, как стали существовать экономические счета. В ряде случаев может быть признано, что исторический памятник имеет стоимость, и, таким образом, он включается в границы активов в качестве произведенного актива, хотя он не был произведен в текущем производственном процессе. Аналогичная аргументация применима в отношении предметов искусства, рассматриваемых в качестве ценностей. Произведенные нефинансовые активы покидают границы активов, когда они полностью использованы или проданы резидентской единице, которая не будет продолжать использовать актив в производстве в качестве источника получения будущих выгод, или если они продаются нерезиденту.

Для ценностей, таких как драгоценные камни, антиквариат и другие художественные предметы, когда впервые признается высокая стоимость или художественное значение предмета, ранее не отраженного в балансе активов и пассивов, это событие классифицируется как экономическое появление (п. 12.16 СНС-2008). До этого предмет, возможно, имел небольшую стоимость и не рассматривался как актив. Например, предмет, возможно, считали обычным товаром, покупка которого была включена в расходы на конечное потребление домашних хозяйств, или его считали потребительским товаром длительного пользования. Признание его как накопленного запаса стоимости приводит к отражению его в балансе активов и пассивов как ценности. Признание стоимости ранее не оцененного предмета часто связывается с продажей (например, на аукционе). Продажа отражается в счете операций с капиталом как продажа и покупка ценностей при том, что для этого необходимо внести сначала предмет в баланс активов и пассивов продавца.

Два типа активов могут появиться по этой статье: исторические памятники и ценности. Как пояснено в главе 10 СНС-2008, историческими памятниками

являются предметы, сооружения или объекты, существенной или особой стоимости. Ценности – это объекты, приобретаемые в качестве запаса стоимости, потому что ожидается, что их стоимость будет возрастать или, по крайней мере, не снижаться в течение продолжительного периода времени. В счете операций с капиталом отражается приобретение ценностей и исторических памятников, когда они являются товарами, произведенными недавно, или импортированными товарами, и в нем отражаются и операции с существующими товарами, которые уже были классифицированы как ценности и исторические памятники.

Другие изменения в объеме активов (ценностей) в счетах накопления охватывают появление или исчезновение ценностей, не связанное с операциями. В счете операций с капиталом отражаются операции с ценностями, которые являются вновь произведенными или импортированными товарами, но в нем также отражаются операции с существующими ценностями. Как следствие признания существенной или особой стоимости товаров, которые еще не отражены в балансе активов и пассивов, рекомендуется отражать их экономическое появление в составе других потоков. Эти ценности могут быть не отражены в балансе активов и пассивов по ряду причин. Например, они, возможно, появились до составления счетов или были первоначально отражены в расходах на потребление. Кроме того, возможны события, когда одна институциональная единица захватывает или конфискует активы собственника без его согласия, и это действие не рассматривается как операция, так как отсутствует условие взаимного согласия. Эти события также включают такие, в результате которых происходит уничтожение активов, например, стихийные бедствия или войны. В противоположность этому такие операции, как потребление основного капитала или изменение запасов материальных оборотных средств, охватывают в нормальных размерах потери или ущерб.

Для того чтобы балансы активов и пассивов были согласованными со счетами накопления СНС, каждая статья в балансе активов и пассивов должна быть оценена так, как если бы объект приобретался в тот день, на который составлен баланс активов и пассивов (п. 13.16 СНС-2008). Это означает, что, когда активы и обязательства обмениваются на рынке, они должны быть оценены, используя набор цен, которые относятся к конкретным активам и являются текущими на дату, к которой относится баланс активов и пассивов. В случае нефинансовых активов, кроме земли, их стоимость включает любые соответствующие издержки, связанные с передачей прав собственности.

Цены, по которым активы могут быть приобретены или проданы на рынках, являются основанием для принятия решений инвесторов, производителей, потребителей и других экономических агентов. Например, инвесторы в финансовые активы (такие, как ценные бумаги) и природные ресурсы (такие, как земля) принимают решения относительно приобретений и продажи этих активов на основе данных об их стоимости на рынке¹²⁹. Производители принимают решения о том, сколько изготовить конкретного товара и где продать выпущенную ими продукцию, принимая во внимание цены на рынках. Для данного актива есть четкое соотношение между ценой, выплаченной покупателем, и ценой, по-

¹²⁹ Гаунова М.Р. Вопросы соответствия методологических и законодательных аспектов при изучении земельного фонда // Аудит и финансовый анализ. 2010. № 3. С. 379.

лученной продавцом. Для нефинансовых активов, кроме земли, цена, выплаченная покупателем, превышает цену, полученную продавцом, на величину издержек, связанных с передачей прав собственности. В случае финансовых активов стоимость является одной и той же для кредитора и дебитора, потому что издержки, связанные с передачей финансовых активов и обязательств, отражаются как потребление, а не как накопление.

В идеале, наблюдаемые рыночные цены должны использоваться для оценки всех активов и обязательств в балансе активов и пассивов. Тем не менее, при определении текущей рыночной цены для стоимостной оценки показателей баланса активов и пассивов может использоваться цена, усредненная по всем операциям на рынке, если рынок таков, что на нем регулярно, активно и свободно происходит торговля рассматриваемыми объектами. Если наблюдаемые цены отсутствуют, потому что рассматриваемые объекты не обращались на рынке в недавнем прошлом, должна быть предпринята попытка оценить, какими были бы цены, если бы активы были приобретены на рынке на дату, на которую составлен баланс активов и пассивов.

В дополнение к обеспечению прямых наблюдений о ценах активов, фактически обращающихся на рынках, информация от таких рынков может также использоваться для оценки аналогичных активов, которые не были предметом торговых операций. Например, информация от фондовой биржи может также использоваться для того, чтобы оценить акции, не включенные в листинг, по аналогии с аналогичными акциями, включенными в листинг, делая при этом некоторую поправку на меньшую конкурентоспособность акций, не включенных в листинг. Точно так же оценки активов для страхования или для других целей основаны на наблюдаемых ценах для активов, которые являются близкими аналогами, хотя и не идентичными исходным, и этот подход может использоваться для стоимостной оценки статей баланса активов и пассивов.

Стоимость большинства нефинансовых активов изменяется ежегодно, что связано с изменениями рыночных цен. В то же время начальные затраты на приобретение уменьшаются на потребление основного капитала (в случае основных фондов) или другие формы снижения стоимости за ожидаемый срок службы актива. Стоимость актива в каждый данный момент его жизни определяется текущей ценой приобретения эквивалентного нового актива за вычетом накопленной суммы снижения его стоимости. Эта стоимостная оценка иногда называется остаточной восстановительной стоимостью. Когда надежные, непосредственно наблюдаемые цены используемых активов отсутствуют, такая процедура дает разумное приближенное представление о том, какой была бы рыночная цена, если бы актив был предложен для продажи.

В случае активов, для которых поступления выгод отсрочены (как в случае с лесами) или распределены на продолжительный период (как в случае с запасами полезных ископаемых), хотя рыночные цены используются для оценки окончательного выпуска продукции, для того, чтобы исчислить настоящую стоимость ожидаемых будущих поступлений доходов, должна использоваться ставка дисконтирования.

Учитывая роль ценностей как накопленных запасов стоимости, особенно важно оценить по текущей стоимости произведения искусства, антиквариат, ювелирные изделия, драгоценные камни и металлы. Поскольку для этих объек-

тов существуют хорошо организованные рынки, они должны быть оценены в фактических или условно оцененных ценах, которые были бы выплачены за них собственнику при продаже на рынке, исключая оплату гонорара агентам или комиссионные вознаграждения, оплаченные продавцом, на дату баланса активов и пассивов (п. 13.42 СНС-2008). При приобретении они оцениваются по ценам, выплаченным покупателем, включая гонорар агентов или комиссионные вознаграждения.

В отсутствие организованных рынков для оценки данных статей должен применяться подход, использующий данные о стоимостях, на которые они застрахованы от пожара, кражи и т.д., в той мере, в которой информация такого рода имеется в наличии (п. 13.43 СНС-2008).

Важным обстоятельством при исследовании ценностей, является факт их отражения в российском бухгалтерском учете в составе основных фондов как «прочие основные средства». Само понятие «ценности» (в трактовке СНС) в бухгалтерском учете отсутствует. Стоимость большинства нефинансовых активов изменяется ежегодно, что связано с изменениями рыночных цен. В то же время начальные затраты на приобретение уменьшаются на потребление основного капитала (в случае основных фондов) или другие формы снижения стоимости за ожидаемый срок службы актива. Стоимость актива в каждый данный момент его жизни определяется текущей ценой приобретения эквивалентного нового актива за вычетом накопленной суммы снижения его стоимости (п. 13.23 СНС-2008). Эта стоимостная оценка иногда называется остаточной восстановительной стоимостью. Когда надежные, непосредственно наблюдаемые цены используемых активов отсутствуют, такая процедура дает разумное приближенное представление о том, какой была бы рыночная цена, если бы актив был предложен для продажи. Национальные статистические учреждения обычно не исчисляют специальные индексы цен для ценностей. Основные элементы этой статьи следует дефлятировать, используя наиболее подходящие имеющиеся индексы цен.

Ценности являются нефинансовыми произведенными активами, но их держат как запас стоимости и не используют в производстве. *В этом отношении они имеют больше общего с финансовыми активами, чем с другими нефинансовыми активами.* Поэтому можно утверждать, что издержки, связанные с передачей прав собственности на ценности, следует отражать как промежуточное потребление, а не накопление основного капитала, как это делается сейчас (п. А4.57 СНС-2008). Данное утверждение является ремаркой в Руководстве СНС 2008, так как, в настоящее время в соответствии с п. 10.150 СНС-2008, издержки, связанные с передачей прав собственности, такие как торговая наценка оценщиков и аукционистов, часто возникают, когда происходит торговля ценностями. И так же, как и в случае с другими нефинансовыми активами, эти издержки отражаются как валовое накопление и включаются в стоимость объектов, когда их отражают в балансе активов и пассивов.

При оценке экономических активов, учитываемых в счетах накопления и балансе активов и пассивов российская статистическая практика использует накопленный международный опыт. Это касается охвата изучаемых активов, их первичного учета, обобщения статистической информации и т.д.

Применительно к ценностям, как к экономическим активам, которые должны быть представлены в балансе активов и пассивов, следует отметить, что впервые они фигурируют в СНС как самостоятельная группа с 1993 г. как предметы, обладающие способностью сохранять стоимость в течение относительно длительного периода времени (ювелирные изделия, произведения искусства, антиквариат, золото в слитках). В версии СНС-2008 дано уточнение данной позиции в части состава ценностей. При этом до сих пор ни в одном из методологических документов по системе национальных счетов, выпущенных ООН или Евростатом, нет четких пояснений или рекомендаций относительно информационной базы по учету ценностей, их стоимостной оценке в рыночных ценах (за исключением общих принципов и подходов к стоимостной оценке экономических активов), обобщению статистических данных и т.д.

Отдельные методические документы национальных статистических служб (Австрии, Индии) ориентируют на использование данных таможенной статистики по учету ввоза и вывоза ценностей. При этом вопросы адекватности стоимостной оценки в документах не рассматриваются. Статистические службы Чехии и Дании осуществляют попытки использовать данные статистики промышленности и торговли, обследования домашних хозяйств на предмет производства и реализации изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней. В некоторых странах используют официальные данные по объемам торгов на организованных рынках предметов коллекционирования. Во всех случаях, учтенным оказывается лишь годовой прирост (либо – только пополнение) показателя объема ценностей, при этом не в полной мере.

Реально ни одна национальная статистическая служба не преуспела не только в практике сбора информации о наличии, составе и движении ценностей, но даже в части разработки методологических документов относительно учета, в том числе первичного, произведений искусства, антиквариата, ценностей, которыми располагают музеи и т.д.

В международной статистической практике при составлении баланса активов и пассивов лишь отчасти используются данные о ценностях, полученные при обобщении данных первичного бухгалтерского и статистического учета, как в отношении практически всех нефинансовых произведенных активов. Однако, попытки получения обобщенных данных упираются в отсутствие первичного учета ценностей и их стоимостной оценки.

В России данных о реальной рыночной стоимости ценностей нет, и в настоящее время они не разрабатываются.

Единственным решением проблемы получения макроэкономических данных о ценностях и их отражения в балансе активов и пассивов, является обобщение (суммирование) данных первичного учета. При этом первичный учет должен вестись в стоимостной оценке в рыночных ценах. Использование натуральных показателей для дальнейшего обобщения и получения стоимостных характеристик не представляется осуществимым в виду невозможности агрегирования натуральных показателей на макроуровне.

Из вышесказанного следует, что проблемы получения данных о ценностях на макроуровне связаны не только с обобщением статистических данных и налаживанием межведомственных потоков информации, но и с организацией

первичного статистического учета экономических активов, относимых по методологии СНС к ценностям.

...

1. Система национальных счетов 2008. Организация объединенных наций. Нью-Йорк, 2012.
2. Индексы арт-рынка ARTIMX. URL: <http://artinvestment.ru>
3. Международные стандарты оценки – 2011 / пер. с англ. И.Л. Артеменкова, Г.И. Микерина, Н.В. Павлова, А.И. Артеменкова; под ред. Г.И. Микерина, И.Л. Артеменкова. М.: Российское общество оценщиков, 2013.
4. Международные стандарты оценки. Восьмое издание. 2007 / пер. с англ. И.Л. Артеменкова, Г.И. Микерина, Н.В. Павлова, А.И. Артеменкова; под ред. Г.И. Микерина, И.Л. Артеменкова. М.: Российское общество оценщиков, 2008.

Фомин М.А.

Организация статистического наблюдения за финансированием недвижимости

*Фомин Максим Александрович,
аспирант кафедры социально-экономической и отраслевой статистики,
Московский государственный университет
экономики, статистики и информатики, г. Москва*

Понятие инвестиций в основной капитал в статистическом учете

В статистическом учете инвестиции в основной капитал представляют собой совокупность затрат, направленных на приобретение, создание и воспроизводство основных фондов, т.е. затрат на новое строительство, расширение, а также реконструкцию и модернизацию объектов, которые приводят к увеличению первоначальной стоимости объекта, на приобретение машин, оборудования, транспортных средств, на формирование основного стада, многолетние насаждения и т.д.

Инвестиции в основной капитал отражаются в части новых и поступивших по импорту основных средств; осуществляются за счет всех источников финансирования, включая средства бюджетов на возвратной и безвозвратной основе, кредиты, техническую и гуманитарную помощь, договор мены. При этом затраты:

– на приобретение оборудования, зданий и сооружений, числившихся ранее в основных фондах (средствах) у других организаций, а также объектов, не завершенных строительством, отражаются отдельно от показателя инвестиции в основной капитал.

– на приобретение квартир в объектах жилого фонда, зачисляемых на баланс организации и учитываемых на счетах учета основных средств, в объеме инвестиций в основной капитал не отражаются, а показываются как затраты на приобретение основных средств, бывших в употреблении у других организаций.

– на приобретение основных средств стоимостью менее 10 тыс. рублей не включаются в объем инвестиций в основной капитал.

В случаях, если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то его стоимость включается лизингополучателем в инвестиции в основной капитал.

В объем инвестиций в основной капитал не включаются затраты на приобретение в собственность земельных участков и объектов природопользования, затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы, которые являются инвестициями в другие нефинансовые активы¹³⁰.

Инвестиции в основной капитал приводятся без налога на добавленную стоимость.

Подрядные организации, совмещающие функции субъектов инвестиционной деятельности (инвестора, заказчика (застройщика) и подрядчика), выполненные работы на законченном строительстве объектов учитывают в составе незавершенного строительства, и, соответственно, отражают в инвестициях в основной капитал.

Данные по инвестициям в основной капитал показываются в ценах отчетного периода: за период с начала года нарастающим итогом или за отчетный квартал, или за год, а за соответствующий период прошлого года – в ценах соответствующего периода прошлого года.

Затраты на строительные и проектно-изыскательские работы включаются в размере фактически выполненного объема, (независимо от момента их оплаты) на основании документа (справки) о стоимости выполненных работ (затрат), подписанного заказчиком и организацией – исполнителем работ. В затраты на строительные работы также включается стоимость материалов заказчиков, используемых строительной организацией при производстве работ в отчетном периоде и не нашедших отражение в справке о стоимости выполненных работ, подписанной заказчиком и подрядчиком (исполнителем работ).

Если расчеты за выполненные работы (услуги) производились в иностранной валюте, то эти объемы пересчитываются в рубли по курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на момент выполнения работ (услуг). Расходы на покупку машин, оборудования, других основных средств, произведенные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу, установленному на дату принятия грузовой таможенной декларации к таможенному оформлению, моменту перехода границы или после момента смены собственника (по условиям контракта).

¹³⁰ Гайфулин Н.В., Дианов Д.В. Финансирование основных средств как объект статистического исследования // Экономика, статистика, информатика. Вестник УМО. 2014. № 6.

Структура инвестиций в основной капитал по направлениям и видам экономической деятельности

В соответствии с направлением воспроизводства основных фондов инвестиции в основной капитал подразделяются на инвестиции, направляемые на строительство (новое строительство, расширение), реконструкцию и модернизацию (включая техническое перевооружение).

К ***новому строительству*** относится строительство вновь создаваемых объектов основных средств, зданий, строений, сооружений (в том числе на месте сносимых объектов капитального строительства).

Если строительство намечается осуществлять очередями, то к новому строительству относятся первая и последующие очереди до ввода в действие всех запроектированных мощностей¹³¹.

К ***расширению*** относится строительство дополнительных производств на действующем предприятии (сооружении), расширение существующих объектов в целях создания дополнительных или новых мощностей.

К ***реконструкции*** относится переустройство существующих объектов основных средств и их частей, связанное с изменением их параметров (количество помещений, высоты, площади, показателей производственной мощности, объема) и качества инженерно-технического обеспечения.

К ***техническому перевооружению*** относится комплекс мероприятий по повышению технико-экономических уровня отдельных производств, цехов, участков на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования новым, более производительным.

К работам ***по модернизации*** относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

Инвестиции в основной капитал распределяются по видам экономической деятельности в соответствии с Общероссийским классификатором видов экономической деятельности (ОКВЭД), исходя из назначения основных фондов, т.е. той сферы экономической деятельности, в которой они будут функционировать¹³².

Затраты по строительству цеха по производству кирпича отражается по виду деятельности 26.40 «производство кирпича, черепицы и прочих строительных изделий из обожженной глины», электростанций – по виду деятельности 40.1 «производство, передача и распределение электроэнергии», помещений для содержания скота- 01.2 «животноводство» и т.п.

Приобретение судов- 61 «деятельность водного транспорта», воздушных лайнеров – 62 «деятельность воздушного и космического транспорта», автомобилей, троллейбусов, автобусов, строительство трубопроводов, нефтепроводов – 60 «деятельность сухопутного транспорта», строительство дорог по виду деятельности 63.21.22 «эксплуатация автомобильных дорог общего пользования».

¹³¹ Дианов Д.В., Радугина Е.А. и др. Прикладная статистика / Учебник под ред. Д.В. Дианова, М.: Элит, 2006.

¹³² Кузнецова Е.И. Инвестиционный менеджмент фирмы. Финансы и экономический анализ: сборник статей. М.: Научно-исследовательский центр финансовой безопасности, 2013.

По кодам ОКВЭД 45.11- 45.50 показываются затраты по созданию и дальнейшему развитию материально-технической базы подразделений, занимающихся строительством.

Строительство жилых домов – по виду деятельности 70.32.1 «управление эксплуатацией жилого фонда».

Строительство общеобразовательных школ – по виду деятельности 80.21.2 «среднее (полное) общее образование», дошкольных учреждений- 80.10.1 «дошкольное образование (предшествующее начальному общему образованию)», высших учебных заведений – 80.30 «высшее профессиональное образование» и т.п.

Строительство объектов коммунального назначения – по видам деятельности 40.22.1 «распределение газообразного топлива», 40.30.2 «распределение газа и горячей воды», 40.30.5 «деятельность по обеспечению работоспособности тепловых сетей», 41.00.2 «распределение воды», 90.01 «сбор и обработка сточных вод».

Инвестиции по «чистым» видам экономической деятельности разрабатываются в формах: № П-2 «Сведения об инвестициях» (ежеквартально) и приложение к форме № П-2 «Сведения об инвестиционной деятельности» (за год).

Формирование сводных итогов федерального статистического наблюдения за инвестициями в основной капитал

Разработка данных по инвестициям в основной капитал осуществляется единой технологической цепью, от ввода первичной информации до получения сводных итогов средствами базы данных.

После ввода первичной информации в формате бланка формы (строка-графа), показатель идентифицируется операционным кодом. Вся первичная информация хранится в по объектной базе данных.

Агрегация показателей по объектной базе данных осуществляется путем группировки и суммирования данных по каждой группе, а также в целом по всей совокупности объектов наблюдения.

Сводные итоги на региональном уровне формируются по видам экономической деятельности, формам собственности, городам и районам, муниципальным образованиям, субъектам Российской Федерации. Полученные данные загружаются в базу данных сводных итогов и передаются на федеральный уровень.

При формировании сводных итогов следует учесть, что данные по организациям, отчитывавшимся в предыдущем году, и не представляющим сведения в текущем году включаются в сводные итоги по показателям за соответствующий период прошлого года. Формирование отчетов по таким организациям осуществляется средствами по объектной базе данных, на основании сведений представленных в предыдущем году, которые отражаются в графах за соответствующий период прошлого года.

Кроме того, на региональном уровне осуществляются досчеты инвестиций в основной капитал на неформальную (скрытую) деятельность и расчет инвестиций в основной капитал по полному кругу организаций. Результаты досчетов также загружаются в базу данных сводных итогов и передаются на федеральный уровень.

Результаты деятельности строительных организаций ведутся в разрезе их специализации.

Подрядная организация, выполняющая разные виды строительных работ, относится к "**общестроительной**". К общестроительным работам относятся работы по строительству несущих и ограждающих конструкций зданий всех типов (жилых, торговых, производственных и т. п.) и сооружений, таких, как автодороги, дороги, мосты, тоннели, железные дороги, аэродромы, порты и другие водные объекты, ирригационные и канализационные системы, промышленные объекты, трубопроводы, линии электропередачи, спортивные сооружения и т. п. Общестроительные работы не включают работы по монтажу инженерных систем и оборудования, отделочные работы, а также другие специальные строительные работы, связанные с использованием особых видов материалов и конструкций и специфических способов строительного производства.

Если подрядная организация специализируется на производстве отдельного вида работ, который составляет не менее 75% общего объема работ, выполняемого собственными силами, то она относится к **специализированной** по выполнению определенного вида работ: земляные работы, буровые (в части разведочного бурения) и взрывные работы, работы нулевого цикла, прокладка наружных коммуникаций (водопровода, канализации, теплофикации и др.), прокладка магистральных нефтегазопроductопроводов, строительство автомобильных и железных дорог, мостов и других искусственных сооружений, монтаж крупноразмерных элементов зданий и сооружений, сборных строительных конструкций и деталей заводского изготовления, отделочные работы, гидротехнические, тепло- и термоизоляционные, другие работы, относящиеся к определенной группировке вида деятельности "строительство".

Строительные работы, требующие специальной квалификации, включают строительство частей зданий или сооружений или подготовку к проведению этих работ. Они специализированы по какому-либо признаку, общему для различных строительных объектов, и требуют специальных технологических навыков и оборудования. Сюда включается производство таких видов работ, как свайные работы, устройство фундаментов, бурение водяных скважин, возведение каркасов, бетонные и железобетонные работы, каменные работы, включая кирпичные, монтаж строительных лесов и подмостей, устройство кровли и т. п. Включается также монтаж стальных строительных конструкций, при условии, что изготовление элементов конструкций не осуществляется тем же предприятием, монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений, включающий монтаж всех видов оборудования, обеспечивающего функционирование строительного объекта, – монтаж водопроводных и отопительных систем, систем кондиционирования воздуха, монтаж антенн, систем сигнализации и производство других электромонтажных работ, монтаж систем пожаротушения, лифтов, эскалаторов и т. п.

Классификационной единицей вида деятельности "строительство" является стоящее на самостоятельном балансе предприятие, учреждение, организация, отнесенные, в зависимости от характера основного вида деятельности, к одной из группировок ОКВЭД, раздела F, класса 45, введенного в действие Постановлением Госстандарта России от 6 ноября 2001 г. № 454-ст.

Основанием для отражения в отчетности подрядчика выполненного объема строительных и монтажных работ является составляемая подрядной организацией справка о стоимости выполненных работ и затрат, подписанная заказчиком и подрядчиком.

Перспективным и вместе с тем проблемным аспектом выступает статистический учет незавершенного строительства объектов в части изучения факторов роста первичного рынка недвижимости.

...

1. Гайфулин Н.В., Дианов Д.В. Финансирование основных средств как объект статистического исследования // Экономика, статистика, информатика. Вестник УМО. 2014. № 6.

2. Дианов Д.В., Радугина Е.А. и др. Прикладная статистика / Учебник под ред. Д.В. Дианова, М.: Элит, 2006.

3. Кузнецова Е.И. Инвестиционный менеджмент фирмы. Финансы и экономический анализ: сборник статей. М.: Научно-исследовательский центр финансовой безопасности, 2013.

Рубцова Е.В.
Совершенствование методики экспресс-анализа
финансово-хозяйственной деятельности
сельскохозяйственных организаций

*Рубцова Екатерина Владимировна,
доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита,
кандидат экономических наук,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

В современных условиях ведения бизнеса практически перед каждой организацией стоит задача повысить свою конкурентоспособность на рынке производимых товаров или оказываемых услуг. По мере роста и развития организаций актуальным становится вопрос эффективного управления, основанного на принятии обоснованных и своевременных управленческих решений, основанных на актуальной информации. Система управления организацией должна быть максимально прозрачна, и в то же время – охватывать все области управленческого и оперативного учета.

Сельскохозяйственные организации нуждаются в постоянном анализе и обобщении полученных данных, которые позволят объективно определить их состояние, оценить потенциал и выработать экономическую стратегию дальнейшего развития.

Качество проведенного анализа деятельности организации во многом зависит от выбора наиболее приемлемой методики, достаточной квалификации и профессионального опыта специалиста, проводящего оценку.

Разработка научно обоснованных методик анализа может быть обеспечено выработкой общих принципов их построения. К общим принципам разработки методик анализа относятся:

- четкое определение точки зрения, с которой проводятся анализ;
- формулировка целей и задач анализа, его последовательности и периодичности;
- выработка правильного взгляда на проблему;
- выбор оптимального варианта модели факторной системы результатных показателей;
- выбор соответствующего аналитического инструментария для измерения уровня влияния факторов на изменение результатных показателей;
- разработка алгоритмов расчета показателей и уровней влияния факторов их изменения с целью обеспечения перевода аналитических расчетов на машинный язык;
- осторожность выводов и оценок по результатам анализа, так как невозможно получить абсолютно верные ответы на все поставленные вопросы; достигнутое их понимание всегда относительно.

Поскольку в методике анализа должны быть отражены четко сформулированные определенные требования и методические правила выполнения конкретной аналитической работы, она всегда предназначена для практического использования¹³³. В ней обязательно учитываются отраслевые и другие производственные особенности. Общая методика анализа используется в основном в теоретическом, учебном, общепромышленном аспектах. Она дает общий подход к аналитическому изучению объектов анализа безотносительно к отраслевой специфике. Поэтому фактически общая методика – это стратегия анализа, а частная – конкретная тактика его проведения.

Отсюда можно сформулировать основные требования к методике экспресс-анализа:

1. Методики экономического анализа, в т.ч. экспресс-анализа – это конкретная реализация принципов его метода.

2. Основными составными элементами методики экспресс анализа являются:

- объект анализа – деятельность сельскохозяйственных организаций, можно применять и для организаций других отраслей;
- цель и задачи анализа – получение сравнительной оценки деятельности каждой конкретной сельскохозяйственных организаций на основе динамики основных показателей, представленных в графическом виде по квартилям;
- перечень изучаемых показателей – в перечень могут быть включены любые показатели деятельности, полученные в статистической, бухгалтерской, ведомственной отчетности;

¹³³ Бобошко Н.М., Журко В.Ф. Предварительный анализ на предприятиях // Бухгалтерский учет. 2010. № 2. С. 92-95.

- показатели затрат – показатели, которые отражают текущие затраты ресурсов на производство и реализацию продукции.
- показатели ресурсов – показатели, отражающие объем авансированных и примененных ресурсов в производстве в натуральном и стоимостном выражении.
- показатели результата – показатели производственного результата (выручка от реализации продукции, товарный выпуск продукции, валовая продукция, вновь созданная стоимость или чистая продукция, условно-чистая продукция и т.п.) и показатели финансового результата (прибыль от реализации, чистая прибыль, маржинальный доход и т.п.).
- показатели эффективности – результат сочетания третьей группы (результата) с первой (показателями затрат) и второй (показателями ресурсов).
- привлекаемые источники информации – базы данных Министерства сельского хозяйства, региональных и районных административных органов;
- аналитическая обработка экономической информации, содержащейся в привлекаемых источниках информации: формы аналитических таблиц, алгоритмы расчета производных показателей и факторов, внутрипроизводственных резервов и др. При экспресс-анализе деятельности сельскохозяйственных организаций показатели разделяются на группы по квартилям, строятся графики квартилей, возможно построение прогнозных показателей.
- подходы к интерпретации (формированию выводов) результатов анализа
- представитель любой сельскохозяйственной организации может по своим данным, к которым имеет ограниченный доступ от внешних пользователей, определить местоположение своей организации на графике квартилей и сделать вывод о состоянии дел в своей организации.
- требования к оформлению результатов анализа – результаты анализа в графическом виде с отметками индивидуальных показателей сельскохозяйственной организации являются предметом обсуждения и разработки рекомендаций к деятельности.

В современных условиях, когда информация о деятельности организаций является коммерческой тайной, назрела острая необходимость оценки их деятельности на основе методов экспресс-анализа, позволяющего получить легко и просто представление о производственно-хозяйственной и финансовой деятельности, установить главные ориентиры, иметь приближенные оценки.

В качестве основного направления экспресс-анализа рассмотрим динамику показателей ликвидности и рентабельности, которые являются важнейшими индикаторами, дающими общее представление о потребности в оборотном капитале и финансовом состоянии организации.

На рис. 1 и 2 представлены схемы причинно-следственных связей, имеющих отношение к снижению ликвидности и рентабельности соответственно. Данные схемы показывают связь между причинами возникновения финансовых трудностей и их последствиями.

Признаками этих трудностей являются:

- кратковременные необеспеченные долги, переходящие в постоянную задолженность;

- задержки оплаты платежей: государству (налоги); поставщикам; заработной платы персоналу; общественным организациям;
- обращение к всевозможным формам предоплат;
- поиск новых банковских кредитов;
- смена поставщиков.

По мере того, как трудности становятся известны третьим лицам, новые трудности у организации появляются еще быстрее, что не позволяет эффективно действовать её руководителям.

Выход из сложившейся ситуации требует применения методов углубленного анализа, чтобы отличить причины от следствий.

Рассмотрим применение предложенных схем в анализе деятельности сельскохозяйственных организаций. Данные для ООО «Колос» приведены в таблице и на рис.3.

Полученная схема позволяет отнести ООО «Колос» к 1 типу – организация с негативной финансовой структурой и снижающейся рентабельностью. Выбранная стратегия предприятия – попытка покрыть предыдущие потери, занимаясь следующими направлениями: максимальное число договоров, продажа в кредит, инвестиции, новые виды продукции. В результате у организации увеличение потерь и увеличение потребности в оборотных средствах. Не имея дополнительных резервов, организация зависит от чрезвычайных случаев: банкротство одного из клиентов, потери на одном из рынков.

Таким образом, изучение действующих методик экспресс-анализа деятельности сельскохозяйственных организаций РФ и разработка на их основе новых является актуальным направлением исследований. Потребность в расширении области применения существующих методов экспресс-анализа, совершенствование методик экспресс-анализа возникает по мере расширения круга заинтересованных пользователей и перехода экономики России на качественно новый этап развития.

Таблица 1. Расчет потребности ООО «Колос» в оборотном капитале

Показатели	Годы		
	2009	2010	2011
ООО «Колос»			
1. Запасы, тыс. руб.	246047	337690	409172
2. Хозяйственная дебиторская задолженность	351444	280694	251606
3. Хозяйственная кредиторская задолженность	100046	72816	268955
4. Циклическая потребность в оборотном капитале (п. 1 + п. 2 – п. 3)	497444	545568	391824
5. Прочая дебиторская задолженность	139757	99496	102402
6. Прочая кредиторская задолженность	37272	18066	2106
7. Ациклическая потребность в оборотном капитале (п. 5 – п. 6)	102485	81430	100296
8. Общая потребность в оборотном капитале (п. 4 + п. 7)	599929	626998	492120
9. Оборотные средства	943490	1020932	985478
10. Краткосрочная кредиторская задолженность	36952	68050	67706
11. Чистый оборотный капитал (п. 9 – п. 10)	906539	952883	917772
12. Денежные средства (п. 11 – п. 8)	270610	325885	425652
13. Степень покрытия потребности в оборотном капитале денежными средствами (п. 12/ п. 8 x 100%)	61	62	104

Рис. 1. Диагностика организации, испытывающей трудности, с позиции снижения ликвидности

Рис. 2. Диагностика организации, испытывающей трудности, с точки зрения снижения рентабельности

Рис. 3. Соотношение оборотных средств и их потребности для ООО «Колос»

...

1. Абрютин М.С. Экспресс-анализ финансовой отчетности: Методическое пособие. М.: Издательство «Дело и Сервис», 2003. 256 с.
2. Бобошко В.И. Взаимосвязь внутреннего и внешнего финансового контроля // Инновационное развитие экономики. 2013. № 2. С. 65-69.
3. Бобошко Н.М., Журко В.Ф. Предварительный анализ на предприятиях// Бухгалтерский учет. 2010. № 2. С. 92-95.
4. Суглобов А.Е. Перспективы социального развития сельских регионов и использование результатов экономического анализа для принятия управленческих решений // Региональная экономика: теория и практика. 2006. № 11. С. 35-39
5. Экономический анализ и диагностика деятельности сельскохозяйственных предприятий: Учебник / И.Ф. Сиваков, Т.П. Соколова, Г.И. Чудилин; Под ред. Г.И. Чудилина. М.: ИИЦ «Статистика России», 2005. 271с.

Иванова Л.Н., Шитова Т.М.
Характеристика калькулирования
себестоимости продукции и методов учета
затрат в строительном производстве

*Иванова Людмила Николаевна,
Заместитель начальника кафедры бухгалтерского учета и аудита,
кандидат экономических наук,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

*Шитова Татьяна Михайловна,
доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Одной из важнейших задач управленческого учета является калькулирование себестоимости продукции.

Себестоимость продукции представляет собой выраженные в денежной форме текущие затраты предприятия на производство и реализацию продукции и складывается из затрат, связанных с использованием в процессе производства продукции (работ, услуг) экономических ресурсов (природных, материальных, трудовых и т.д.).

Себестоимость продукции – это обобщающий показатель, характеризующий все стороны хозяйственной деятельности¹³⁴.

Себестоимость продукции является не только экономической категорией, но и качественным показателем, т.к. она характеризует уровень использования всех ресурсов (переменного и постоянного капитала), находящихся в распоряжении предприятия. По величине и динамике данного показателя можно судить об уровне управления, планирования, организации труда, техническом уровне производства и т.д.

Как экономическая категория себестоимость продукции выполняет ряд важнейших функций:

- учет и контроль всех затрат на выпуск и реализацию продукции;
- база для формирования оптовой цены на продукцию предприятия и определения прибыли и рентабельности;
- экономическое обоснование целесообразности вложения реальных инвестиций на реконструкцию, техническое перевооружение и расширение действующего предприятия и др.

В себестоимости продукции находят свое выражение:

- снашиваемая в процессе производства доля основных фондов (амортизационные отчисления);
- потребленные оборотные средства;
- доля живого труда и часть продукции для общества (соцстрах, пенсионный фонд и т.д.);

¹³⁴ Музалев С.В., Федорова Е.В. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. М.: Прспект, 2013.

– затраты относимые на себестоимость продукции в финансовом учете регламентируются отраслевыми инструкциями по вопросам планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции (работ, услуг).

Расчет затрат, относимых на себестоимость продукции для целей исчисления налога на прибыль осуществляется в соответствии с гл. 25 НК РФ. В системе управленческого учета порядок формирования себестоимости не столь регламентирован, поскольку главная задача управленческого учета в этой области учета затрат состоит в предоставлении менеджменту предприятия полной информации об издержках и возможности влиять на них.

В зависимости от того, какие затраты включаются в себестоимость продукции в экономической литературе выделяют следующие ее виды:

– цеховая – включает прямые затраты и общепроизводственные расходы; характеризует затраты цеха на изготовление продукции;

– производственная – состоит из цеховой себестоимости и общехозяйственных расходов; свидетельствует о затратах предприятия, связанных с выпуском продукции;

– полная себестоимость – производственная себестоимость, увеличенная на сумму коммерческих и сбытовых расходов. Этот показатель интегрирует общие затраты предприятия, связанные как с производством, так и с реализацией продукции.

В процессе калькулирования соизмеряются затраты на производство с количеством выпущенной продукции и определяется себестоимость единицы продукции.

Задача калькулирования – определить издержки, которые приходятся на единицу их носителя, т. е. на единицу продукции, заказа, услуги, работы, предназначенных для продажи, а также внутреннего потребления.

Конечным результатом калькулирования является оставление калькуляций. В зависимости от целей калькулирования различают плановую, сметную и фактическую калькуляции. Все они отражают расходы на производство и реализацию единицы конкретного вида продукции в разрезе калькуляционных статей.

Плановая калькуляция составляется на плановый период на основе действующих на начало периода норм и смет.

Сметная калькуляция рассчитывается при проектировании новых производств и конструировании вновь осваиваемых изделий при отсутствии норм расхода.

Фактическая (отчетная) калькуляция отражает совокупность всех затрат на производство и реализацию продукции. Она используется для контроля за выполнением плановых заданий по снижению себестоимости различных видов продукции, а также для анализа и динамики себестоимости.

К объектам калькуляции относят отдельные изделия или группы изделий, полуфабрикаты, работы и услуги, себестоимость которых определяется в процессе учета производственных затрат. По определенным объектам калькуляции ведется аналитический учет затрат на производство.

Калькулирование себестоимости конечного продукта предопределяется системой и организацией производственного учета. Степень детализации производственного учета зависит от задач, стоящих перед предприятием в области калькулирования.

Калькулирование себестоимости продукции (работ, услуг) можно подразделить условно на три этапа:

- исчисление себестоимости всей выпущенной продукции в целом;
- определение фактической себестоимости по каждому виду продукции;
- определение себестоимости единицы продукции, выполненной работы или оказанной услуги.

Калькулирование организуется в соответствии с определенными принципами¹³⁵.

1. Неизменность принятой методологии учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции в течение года.

2. Полнота отражения в учете всех хозяйственных операций и документальное подтверждение произведенных расходов надлежаще оформленными первичными документами.

3. Правильное отнесение расходов по отчетным периодам. При этом необходимо руководствоваться принципом начисления. Его сущность состоит в том, что операции отражаются в бухгалтерском учете в момент их совершения и не увязываются с денежными потоками. Доходы и расходы, полученные (понесенные) в отчетном периоде, считаются доходами и расходами этого периода независимо от фактического времени поступления (или выплаты) денежных средств. Доходы и расходы, не относящиеся к отчетному периоду, не признаются доходами (расходами) отчетного периода, даже если деньги по ним поступили или перечислены в данном периоде.

4. Разграничение в учете текущих затрат на производство и капитальных вложений.

5. Возможность подтвердить производственную направленность затрат.

6. Установление объектов учета затрат, объектов калькулирования и калькуляционных единиц (группировка и отражение затрат по структурным подразделениям, видам продукции, элементам и статьям расходов).

7. Выбор метода учета затрат и калькулирования себестоимости продукции.

В большинстве российских литературных источников приводится классификация затрат, представленная в таблице 2.

Таблица 2. Классификация методов учета затрат

Методы учета затрат						
По полноте учета затрат		По объектам учета			По оперативности учета и контроля	
Метод калькулирования полной себестоимости	Метод калькулирования сокращенной себестоимости	Процессный метод	Попеределный метод	Показный метод	Метод калькулирования фактической себестоимости	Метод калькулирования нормативной себестоимости

¹³⁵ Бобошко В.И. Контроль и ревизия. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

Нормативный метод предполагает соблюдение следующих принципов:

- предварительное составление калькуляции (расчета) нормативной себестоимости по каждому изделию;
- ведение в течение месяца учета изменений действующих норм для корректировки нормативной себестоимости;
- учет фактических затрат в течение месяца с подразделением их на расходы по нормам и отклонениям от норм;
- установление причин отклонений от норм по местам их возникновения;
- определение фактической себестоимости продукции как суммы нормативной себестоимости, отклонений от норм и изменений норм.

Для предварительной калькуляции используются ведомости нормативного набора затрат по подразделениям организации, которые включают в себя прямые затраты на детали и узлы, изготавливаемые в этих подразделениях. К прямым затратам относятся материалы и полуфабрикаты, а также заработная плата рабочих (с отчислениями на социальное страхование), непосредственно занятых в производстве.

Изменение цен на материалы и полуфабрикаты, внедрение новых технологий, повышение квалификации работников приводят к тому, что возникает необходимость изменять нормативные наборы затрат в течение отчетного периода. Тогда ведомость нормативного набора затрат корректируется с указанием причин изменения нормативов.

Организация может также не изменять нормативы в течение отчетного периода, а учитывать эффект от изменения цен или совершенствования технологий вместе с отклонениями от норм.

Если в течение месяца были пересмотрены нормы, то оценка остатка незавершенного производства на начало следующего месяца будет отличаться от нормативной калькуляции на начало предыдущего месяца. Организации необходимо пересчитать остаток незавершенного производства на величину изменения нормативов за месяц.

Существуют два способа такого пересчета:

- прямой подетальный пересчет (данные об остатках незавершенного производства, полученные в результате инвентаризации или оперативного учета по деталям и узлам, умножаются на величину норм). Этот способ наиболее достоверный, но весьма трудоемкий, так как возникает необходимость пересчитывать остатки всех деталей независимо от места их нахождения;
- укрупненный пересчет по калькуляционным статьям. Этот способ менее трудоемок, но допускает определенную условность. Он может применяться, когда удельный вес влияния изменений норм в себестоимости продукции незначителен.

При первом способе, когда определяются сначала калькуляции на детали, узлы и т.п., в нормативную стоимость их включаются только прямые затраты. Расход материалов определяется на каждую деталь по технологическим нормам с указанием каждого вида потребляемого материала, их количества и стоимости. Заработная плата производственных рабочих рассчитывается последовательно по каждой производственной операции, предусмотренной технологией обработки соответствующей детали. На основании нормативных калькуляций на узлы и

детали составляется нормативная калькуляция на изделие. В нее, кроме прямых, включаются косвенные расходы.

При втором способе разработки нормативных калькуляций, когда их составляют на изделие в целом, расчеты нередко укрупняются, что значительно снижает и контрольные возможности учета на основе укрупненных показателей.

При нормативном методе учета фактическая себестоимость продукции (C_{ϕ}) определяется алгебраическим суммированием затрат по нормам, величины отклонений и изменений норм:

$$C_{\phi} = C_n + N_o + N_{и}, \quad (1)$$

где C_n – нормативная себестоимость продукции (работ, услуг);

N_o – отклонения норм (экономия, перерасход);

$N_{и}$ – изменения норм.

Нормативный метод учета затрат на производство соответствует применяемой в зарубежной практике системе учета затрат, именуемой «стандарт-кост».

Попроцессный метод вычисления себестоимости продукции применяется, как правило, в организациях, для которых характерны массовый характер производства, один или несколько видов производимой продукции, краткий период технологического процесса и отсутствие незавершенного производства.

Сущность попроцессного метода заключается в учете прямых и косвенных затрат по статьям на весь выпуск продукции, а среднюю себестоимость единицы продукции (работ, услуг) определяют делением суммы всех произведенных за месяц затрат на количество готовой продукции за тот же период.

Для осуществления контроля за затратами производственный процесс делится на стадии (процессы). Отсюда и название метода – «попроцессный».

Комплексные статьи образуются в связи с необходимостью учета вспомогательных производств и расходов на управление. Затраты распределяются по стадиям. Например, на лесозаготовках выделяются заготовка хлыстов, трелевка леса, разделка леса на конечных складах.

Если производится продукция одного вида и отсутствует незавершенное производство, то определяемая общая величина затрат за месяц совпадает с себестоимостью месячного выпуска. Но в большинстве случаев возникает необходимость распределения затрат. При этом в зависимости от условий производства используется один из трех вариантов:

Первый вариант распределения затрат применяется в отраслях с длительным циклом производства, где к концу каждого периода образуется незавершенное производство, например в лесозаготовительной отрасли. Учет затрат в этих организациях ведется по процессам, но без вычисления себестоимости продукции каждого процесса. При проведении инвентаризации незавершенного производства на каждом процессе его остатки оценивают по плановой себестоимости в зависимости от процесса. Затем исчисляют фактическую себестоимость выпуска продукции: к фактическим затратам за месяц прибавляют затраты в незавершенном производстве на начало месяца и исключают из полученной суммы затраты в незавершенном производстве на конец месяца. Фактическую

себестоимость единицы продукции определяют путем деления полученной суммы на количество выпущенной готовой продукции.

Второй вариант распределения затрат применяют в организациях отраслей, в которых незавершенное производство отсутствует или пренебрежимо мало, но выпускается несколько видов продукции. Сюда относятся нефтедобывающая промышленность и промышленность стройматериалов. В организациях этих отраслей учет ведут по процессам (стадиям). При этом затраты, относящиеся к определенному виду продукции, учитываются обособленно. Общие же затраты распределяют пропорционально объему выпуска каждого вида продукции.

Третий вариант применяется в таких отраслях, как угольная, горнорудная, ряде производств строительных материалов. Здесь затраты суммируются по процессам и распределяются на объем выпущенной продукции.

Попередельный метод учета затрат и калькулирования себестоимости применяется в массовых производствах обрабатывающей промышленности, где технологический процесс состоит из нескольких последовательных переделов (стадий), перерабатывающих исходный материал от начала его обработки до получения готового изделия. При данном методе прямые затраты отражаются в текущем учете не по видам продукции (работ, услуг), а по переделам (стадиям производства), даже если в одном переделе можно получить продукцию разных видов. Во многих случаях объектом исчисления затрат является не вся продукция передела, а отдельные ее виды или группы.

Перечень переделов определяется исходя из возможностей планирования, учета и калькулирования себестоимости продукции каждой стадии и оценки незавершенного производства.

Существуют два варианта попередельного метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции: бесполуфабрикатный и полуфабрикатный. При бесполуфабрикатном методе движение полуфабрикатов регистрируется в оперативном учете, но в бухгалтерских записях не отражается и себестоимость полуфабрикатов после каждого передела не определяется.

При полуфабрикатном варианте попередельного метода учета затрат на производство и калькулирования себестоимости продукции движение полуфабрикатов между производственными подразделениями оформляется в бухгалтерском учете. Себестоимость полуфабрикатов при этом исчисляется после каждого передела. Внутри передела учет затрат ведется по отдельным агрегатам (например, по каждой доменной печи) и по видам вырабатываемой продукции. При этом основные (прямые) затраты распределяются по переделам, агрегатам и видам продукции, как правило, в прямом порядке на основании первичных документов. Общепроизводственные расходы учитываются отдельно по каждому переделу и распределяются по видам продукции в конце месяца косвенным путем пропорционально установленной базе. Общехозяйственные расходы также учитываются отдельно и списываются в затраты последнего передела или на каждый передел и распределяются по видам продукции косвенным путем.

Полуфабрикатный вариант способствует организации результативного контроля за формированием себестоимости продукции, дает возможность обособлять цены полуфабрикатов при их продаже на сторону.

Применение поперечного учета в каждой отрасли может иметь свои особенности, которые устанавливаются в отраслевых рекомендациях по учету затрат на производство и калькулированию продукции (работ, услуг).

Позаказный метод применяется главным образом в отраслях, производство которых обрабатывает одновременно и параллельно множество различных заготовок, деталей и узлов, а готовая продукция создается путем механической сборки отдельных частей изделия. При позаказном методе вычисления себестоимости все прямые основные затраты учитывают по статьям калькуляционного листа в соответствии с отдельными заказами. Заказы выдаются на определенное количество продукции того или иного вида. Все остальные расходы учитываются по местам их возникновения, по их назначению и по статьям и включаются в себестоимость отдельных заказов в соответствии с избранной базой распределения.

Объектом учета затрат при данном методе является отдельный производственный заказ, фактическая себестоимость которого определяется после его исполнения. До выполнения заказа все относящиеся к нему затраты считаются незавершенным производством.

Принятые к исполнению заказы регистрируют, им присваивают очередные с начала года номера, которые становятся их кодами. Копию извещения об открытии заказа направляют в бухгалтерию, где заводится карточка учета затрат по заказу. По окончании изготовления изделия или выполнения работы заказ закрывается. После сообщения о закрытии заказа отпуск материалов по нему и начисление заработной платы прекращаются. Фактическая себестоимость единицы продукции исчисляется после исполнения заказа путем деления суммы затрат на количество изготовленной по заказу продукции.

Позаказный метод предназначен в основном для применения в индивидуальном производстве при изготовлении неповторяющихся экземпляров продукции сложных видов, в производствах, выпускающих опытные образцы продукции, а также во вспомогательных производствах (например, изготовление и ремонт специальных инструментов).

Сферой применения позаказного метода также являются мелкосерийные производства. В течение года затраты на изготовление отдельных видов продукции учитываются по отдельным заказам, а себестоимость выпущенных за месяц изделий определяется путем деления суммы затрат за вычетом стоимости остатков незавершенного производства на количество выпущенных единиц продукции.

...

1. Бобошко В.И. *Контроль и ревизия*. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

2. Музалев С.В., Федорова Е.В. *Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие*. М.: Проспект, 2013.

3. *Финансово-кредитная система. Учебное пособие под ред. С.М. Проява. Министерство внутренних дел Российской Федерации, Московский университет. Москва, 2008.*

Чернецова Ю.А.
Документальное оформление
расчетов с поставщиками и подрядчиками

*Чернецова Юлия Александровна,
доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита,
кандидат экономических наук,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Все расчеты с поставщиками подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению и подкрепляются соответствующими документами.

Основным первичным документом для взаимодействия с поставщиками и подрядчиками является договор. Договор может быть нескольких видов:

- договор купли-продажи (при покупке товарно-материальных ценностей, товаров);
- договор поставки (при поставке оборудования и др.);
- договор аренды (при аренде помещений);
- договор обслуживания (при оказании услуг электроэнергия, отопление и др.);
- договор подряда (при проведении работ подрядным способом).

Организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги. Исходя из выбранной формы, оформляются соответствующие документы. В расчетных документах поставщики и подрядчики отдельной строкой выделяют сумму налога на добавленную стоимость¹³⁶.

По мере поступления груза на склад кладовщиком выписывается приходный ордер, который при реестре сдается в бухгалтерию, где таксируется по учетным ценам и вместе с платежным поручением регистрируется в журнале-ордере № 6. По мере оплаты банком этого документа бухгалтерия получает выписку из расчетного счета о списании денежных средств в пользу организации-поставщика.

В журнале-ордере № 6 синтетический учет расчетов с поставщиками сочетается с аналитическим учетом. Аналитический учет расчетов с поставщиками при расчетах и порядке плановых платежей ведут в ведомости № 5, данные которой в конце месяца включают общими итогами по корреспондирующим счетам в журнал-ордер № 6. Журнал-ордер № 6 – комбинированный регистр, аналитический учет, в котором организуется в разрезе каждого товаросопроводительного и платежного документа, приходного ордера или приемного акта. Открывается этот журнал-ордер суммами незаконченных расчетов с поставщиками на начало месяца, а именно:

¹³⁶ Бобошко Н.М., Журко В.Ф. Предварительный анализ на предприятиях // Бухгалтерский учет. 2010. № 2. С. 92-95.

– по полученным товаросопроводительным документам, срок оплаты которых не наступил, или просроченным – материалы поступили (кредитовое сальдо на начало месяца по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»);

– по полученным товаросопроводительным документам оплаченным – материалы не поступили, находятся в пути (справочно «За неприбывший груз», сальдо нет);

– по полученным товаросопроводительным документам неоплаченным – материалы не поступили, находятся в пути (справочно «За неприбывший груз» и кредитовое сальдо на начало месяца);

– сальдо на начало месяца по неотфактурованным поставкам – материалы поступили, а товаросопроводительные документы для оплаты их не поступили (сальдо кредитовое);

– сальдо на начало месяца по авансам выданным, когда материалы еще не поступили (сальдо дебетовое).

В течение отчетного месяца бухгалтерия организации получает документы поставщиков, акцептованные отделом маркетинга, принимает приходные ордера и приемные акты складов, получает выписки из расчетного и прочих счетов организации. Это позволяет отразить обязательства либо закончить расчеты ввиду выполнения каждой стороной своих обязательств.

На основании поступающих первичных документов поставщиков в реестрах в течение месяца делают записи в хронологическом порядке, т.е. по каждому поставщику накапливают суммы расчетных операций по соответствующим материальным ценностям, задолженности по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», ее оплаты и др. В конце месяца обороты по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» из реестров переносят в журнал-ордер № 6, где на каждого поставщика отводят одну строку. По выпискам банка производится отметка об оплате каждого платежного документа. Причитающиеся поставщикам и подрядчикам суммы показывают в журнале-ордере № 6 в корреспонденции с дебетом счетов, на которые должны быть отнесены соответствующие материальные ценности или затраты. Суммы оплаты и списаний на соответствующие счета отражают в специальном разделе журнала-ордера «Отметки об оплате, списании или сторно по неотфактурованным поставкам». При этом указывают дату оплаты, номер документа и кредитуемый счет.

Записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (левая сторона журнала-ордера) производятся по графам в корреспонденции с дебетуемыми счетами по учету товарно-материальных ценностей (07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы», 11 «Животные на выращивании и откорме» или 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»), затрат на производство (20 «Основное производство», 21 «Полуфабрикаты собственного производства», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»), капитальных вложений (08 «Вложения во внеоборотные активы») и др. Правая сторона журнала-ордера предназначена для отражения операций по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», т.е. записей об оплате поставщикам и подрядчикам за поставленные товарно-материальные ценности, выполненные работы и услуги и

другим списаниям. При записях по дебету счета указываются кредитуемые счета (счета по учету денежных средств, кредитов банка и др.).

Суммы, принятые к платежу по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», отражаются в соответствующих графах журнала-ордера № 6 по слагаемым, определяющим покупную стоимость поступивших товарно-материальных ценностей; отдельно записывается сумма зачетов, НДС и общая сумма, принятая к оплате. Если при приемке товарно-материальных ценностей обнаруживается недостача, то наряду со слагаемыми покупной стоимости поступивших ценностей отдельно указываются сумма выявленной недостачи. В таком же порядке фиксируются претензии по сортности, комплектности и подобные им, выявленные при приемке ценностей.

По поступившим товарно-материальным ценностям в журнале-ордере показывается также стоимость этих ценностей по учетным ценам.

В конце месяца в журнале-ордере № 6 выводят остатки: по дебету – суммы, оплаченные поставщикам; по кредиту – суммы, причитающиеся к оплате поставщикам. По каждому корреспондирующему счету подписывают итоги и сверяют их с соответствующими данными в других учетных регистрах. Кроме того, по истечении каждого месяца выводят обобщенные сводно-контрольные данные о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками на первой странице журнала-ордера № 6. Эти данные необходимы для расшифровки состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками в бухгалтерском балансе¹³⁷.

После подсчета итогов в журнале-ордере № 6 и сверки их с данными других регистров полученные итоговые данные (кредитовые обороты в целом и по корреспондирующим счетам, а также развернутое сальдо) записывают в Главную книгу.

Таким образом, при журнально-ордерной форме в учете расчетов с поставщиками совмещаются синтетический и аналитический учет, ликвидируется громоздкий учет по лицевым счетам организаций с составлением оборотных ведомостей, обеспечиваются наглядность и достоверность учета в результате применения позиционного способа записей в реестрах, а при необходимости и в самом журнале-ордере № 6.

...

1. Бобошко Н.М., Журко В.Ф. Предварительный анализ на предприятиях // *Бухгалтерский учет*. 2010. № 2. С. 92-95.

2. Бобошко В.И. Развитие принципов бухгалтерского учета и отчетности // *Инновационное развитие экономики*. 2011. № 5. С. 88-91.

3. Миронова О.А. Повышение информативности отчетности в условиях кризиса // *Аудиторские ведомости*. 2012. № 1-2. С. 4-12.

¹³⁷ Бобошко В.И. Контроль и ревизия. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

Школа О.В.
Задачи органов внутренних дел
в обеспечении экономической
безопасности государства

*Школа Оксана Вадимовна,
адъюнкт кафедры бухгалтерского учета и аудита,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Уровень экономической безопасности является важным предопределяющим показателем состояния экономической сферы деятельности государства, поскольку именно он определяет возможности ее функционирования и достижения жизненно важных интересов, характеризует степень ее защищенности от внутренних и внешних угроз, создает необходимые предпосылки для обеспечения «соответствующего статуса государства»¹³⁸ и его стабильного развития. При этом обеспечение безопасности выражается в качестве процесса (деятельности) по поддержанию необходимого уровня безопасности, а применительно к экономике – в качестве деятельности субъектов обеспечения экономической безопасности по поддержанию стабильного уровня защищенности российской экономики.

Ранее в работах автором рассматривались различные субъекты обеспечения экономической безопасности и был сделан вывод о том, что указанные категории объединены общим признаком – наличием цели формирования улучшенного стабильного экономического состояния на территории государства, а наиболее ярким и существенным представителем указанной категории являются органы внутренних дел, анализ статуса которых определил их назначение в соответствии с положениями Федерального закона «О полиции»¹³⁹, определяющим основное назначение органов внутренних дел как защита прав граждан, противодействие преступности, охрана собственности.

При этом в указанном нормативном правовом акте определено также, что полиция в пределах своих полномочий оказывает содействие государственным и муниципальным органам, общественным объединениям, а также организациям независимо от форм собственности, должностным лицам этих органов и организаций. Данное положение корреспондирует с принципами организации деятельности других субъектов обеспечения экономической безопасности. Также важно отметить, что основная угроза, на противодействие которой направлена деятельность органов внутренних дел в сфере обеспечения экономической безопасности российского государства – это экономические преступления¹⁴⁰.

Определяя категорию экономического преступления как внутренней угрозы экономической безопасности страны, целесообразно обозначить явление, представляющее собой деяние, которое совершается в процессе участия в осуществлении легальной экономической деятельности «и/или под прикрытием ее

¹³⁸ Богданов И. Я. Экономическая безопасность России: теория и практика. М.: ИСПИ РАН, 2001. С. 28.

¹³⁹ Федеральный закон от 07.02.2011 N 3-ФЗ "О полиции" / "Российская газета", N 25, 08.02.2011.

¹⁴⁰ Рубцов И.В. Анализ структуры и динамики экономической преступности в России // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2009 г. № 3.

институтов: профессиональной деятельности, экономической, в том числе предпринимательской деятельности, обязательственных отношений, финансовых инструментов, финансовых и хозяйственных операций, систем и методов учета, компьютерной обработки данных, электронных средств доступа»¹⁴¹, обладающее определенным набором основополагающих признаков (рис. 4).

Важно отметить, что стремительное развитие экономической системы приводит к не менее стремительному изменению круга субъектов, способных создавать угрозу экономической безопасности государства. При этом изменение самих методов криминального поведения позволяет заключить, что критерий осуществления экономических преступлений в процессе финансово-хозяйственной деятельности является лишь одной из форм подобной угрозы.

В связи с этим представляется обоснованным относить к экономическим, создающим угрозу экономической безопасности России, те преступления, которые соответствуют хотя бы одному из следующих критериев:

- совершаются в процессе финансово-хозяйственной деятельности;
- совершаются в процессе и под прикрытием законной экономической деятельности (в том числе предпринимательской);
- совершаются в процессе и под прикрытием финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- совершаются в сфере компьютерной информации в связи, под прикрытием или при посягательстве на субъектов профессиональной, экономической деятельности, финансовой деятельности государства.

Рис. 4 Основополагающие признаки экономических преступлений

¹⁴¹<http://newasp.omskreg.ru/bekryash/ch2p1.htm>

Обобщая, возможно отнести к экономическим преступлениям уголовно наказуемые виновные общественно опасные деяния, посягающие или использующие легальные экономические институты, то есть правила, формы, процедуры, контрольные и санкционные механизмы экономической деятельности в любых ее формах. При этом конкретный перечень такого рода угроз экономической безопасности остается принципиально открытым.

Многообразие деяний, относимых к преступлениям экономической направленности, предполагает в качестве первого шага их анализа составление их классификации. Так, например, Экспертами Совета Европы одобрена схема, которая включает в себя следующие составы: монопольные преступления; мошенничество (подкуп, злоупотребление доверием, обман покупателей); цифровые махинации; фиктивные организации; фальсификации бухгалтерских документов; нарушения эргономических требований и стандартов; умышленная неточность в описании товаров; нечестная конкуренция; финансовые нарушения и уклонения от уплаты налогов; таможенные нарушения; валютные махинации; биржевые и банковские нарушения; нарушения, наносящие вред окружающей среде; "отмывание" преступно нажитых денег и собственности.

В большинстве стран экономические преступления, составляющие основу экономической преступности и образующие существенную угрозу экономической безопасности, могут быть объединены в следующие основные группы, в зависимости от объекта посягательства (рис. 5).

Рис. 5 Экономические преступления в международной классификации

Применительно же к Российской Федерации классификацию преступлений экономической направленности целесообразно также представить в виде схемы (рис. 6)¹⁴².

¹⁴² Рубцов И.В. Статистический анализ экономической преступности в России: диссертация, канд. эк. наук. М., 2007. 172 с.

Рис. 6. Классификация преступлений экономической направленности

Важно подчеркнуть, что современной российской экономической преступности присущи некоторые специфические особенности и тенденции развития, которые определяют потребности государства в подготовке специалистов, деятельность которых направлена на предупреждение, пресечение и раскрытие таких преступлений. При этом на уровень экономической преступности оказывает влияние сложный комплекс факторов, среди которых наиболее значимы политические, экономические и правовые. Выделяют также такие факторы, как организационные, психологические, медицинские и технические, а в системе органов внутренних дел Российской Федерации созданы подразделения различных уровней, обеспечивающие и осуществляющие функции Министерства внутренних дел России по выработке и реализации государственной политики и нормативному правовому регулированию в области экономической безопасности государства в соответствии с направлениями противодействия ее угрозам (рис. 7)¹⁴³.

Рис. 7 Направления деятельности ОВД по обеспечению экономической безопасности России

В настоящее время после проведенной реформы структура подразделения в сфере экономической безопасности также несколько изменена: Указом Прези-

¹⁴³ МВД РФ. Департамент экономической безопасности. Общие данные. Официальный сайт МВД РФ.

дента РФ¹⁴⁴ в структуре центрального аппарата МВД России организовано Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции¹⁴⁵, к основным функциям и полномочиям которого относятся:

– Обеспечение экономической безопасности и осуществление борьбы с преступлениями экономической и коррупционной направленности, в том числе совершенными организованными группами, преступными сообществами (преступными организациями), носящими транснациональный или межрегиональный характер, либо вызывающими большой общественный резонанс.

– Осуществление мероприятий, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, подрыв экономических основ организованных групп и преступных сообществ (преступных организаций), борьбу с преступлениями в сфере внешнеэкономической деятельности и фальшивомонетничеством.

– Документирование преступлений экономической и коррупционной направленности.

При этом показатели экономической преступности, по данным МВД¹⁴⁶, определяют необходимость в повышении качества подготовки специалистов органов внутренних дел в целях обеспечения экономической безопасности государства в виду актуальности более эффективного противодействия рассматриваемым угрозам. Публикуемые данные дают основания утверждать не только о необходимости существования подразделений по борьбе с экономическими преступлениями в системе органов внутренних дел, но и об увеличении значения качества подготовки сотрудников, непосредственно осуществляющих деятельность по обеспечению экономической безопасности.

...

1. Федеральный закон от 07.02.2011 N 3-ФЗ "О полиции" // *Российская газета*. 08.02.2011. № 25.

2. Богданов И.Я. *Экономическая безопасность России: теория и практика*. М.: ИСПИ РАН, 2001.

3. Рубцов И.В. *Анализ структуры и динамики экономической преступности в России* // *Вестник Академии экономической безопасности МВД России*. 2009. № 3.

4. Рубцов И.В. *Статистический анализ экономической преступности в России: диссертация, канд. эк. наук*. М., 2007.

¹⁴⁴ Указ Президента РФ от 1 марта 2011 г. N 248 "Вопросы Министерства внутренних дел Российской Федерации".

¹⁴⁵ Официальный сайт МВД России. Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции. Структура / <http://www.mvd.ru/mvd/structure/unit/guebipk/structure/>

¹⁴⁶ Состояние преступности <http://www.mvd.ru/presscenter/statistics/>

Мустафина С.Ю.
Упразднение Федеральной службы
по финансовым рынкам:
плюсы и минусы

Мустафина Светлана Юрьевна,
слушатель 521 учебного взвода,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва

В июле 2013 г. был опубликован Указ Президента Российской Федерации № 645 "Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утративших силу некоторых актов Президента Российской Федерации". Первого сентября 2013 г. ФСФР была упразднена. Основная цель проведенных изменений – создание финансового мегарегулятора на базе Банка России. Центробанку передаются полномочия по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков¹⁴⁷.

Анализ зарубежного опыта. Переход к мегарегулированию – процесс объективный, прямо связанный с повышением роли финансовых конгломератов. Финансовый конгломерат – участник финансового рынка, бизнес которого распространяется не менее чем на две из пяти основных областей финансовых услуг: Банковские операции; Страхование, Корпоративные финансы (размещение ЦБ), Доверительное управление, Розничные инвестиционные услуги. Этот процесс – суть большинства реформ систем финансового регулирования в последние 20 лет. Министр финансов Антон Силуанов объяснил процедуру создания финансового мегарегулятора следующими словами: «В кризисной ситуации «опыт других стран показал, что объединение в одних руках функций по регулированию и надзору значительно эффективнее»»¹⁴⁸. Между тем не очень понятно, на опыт каких стран в области объединения регулирующих функций ссылался министр финансов.

Функции центрального банка, который проводит денежно-кредитную политику, и регулятора, осуществляющего надзор за финансовыми рынками и их участниками, традиционно разделены. В США, например, первую функцию осуществляет Федеральная резервная система, а вторую – Комиссия по ценным бумагам и рынкам и Комиссия по срочной биржевой торговле. В Италии, Испании и Франции действуют собственные регуляторы рынка ценных бумаг и центробанки. В Китае – Комиссия по регулированию рынка ценных бумаг и Народный банк Китая, в Австралии – Комиссия по ценным бумагам и инвестициям и Резервный банк.

Если вопросы надзора за финансовым сектором и находятся в ведении только одной организации, то скорее это финансовый регулятор, а не ЦБ. В Швейцарии Управление по надзору за финансовым рынком осуществляет надзор как за всеми финансовыми компаниями, включая банки, так и за рынком

¹⁴⁷ Кузовлева Н.Ф. Актуальные вопросы регулирования и контроля в сфере страхования// Научно-практический журнал «Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО». 2014. № 1. С. 82-84.

¹⁴⁸ <http://www.vedomosti.ru/finance/news/>

ценных бумаг, тогда как национальному банку оставлены лишь функции денежной политики и контроля денежного обращения. В Канаде единственный регулятор банков – Офис суперинтенданта по финансовым институтам, который также является основным регулятором страховых, трастовых, кредитных и пенсионных организаций. За рынком следят администраторы по ценным бумагам канадских провинций, объединенные в ассоциацию.

Среди крупных экономик, пожалуй, единственный пример организационного объединения центрального банка и финансового регулятора – Великобритания. Там также действовали Банк Англии и Управление финансовых услуг (FSA), мегарегулятор финансового сектора, созданный лейбористами по закону от 2000 г. объединил регулирование банков, страховых, ипотечных и инвестиционных компаний. Однако

в 2010 г. новое правительство консерваторов решило ликвидировать FSA. Его полномочия должны быть распределены между тремя агентствами. Независимым будет лишь одно из них – Управление по контролю за финансовой деятельностью (оно защищает потребителей финансовых продуктов и следит за финансовыми рынками), два других войдут в Банк Англии. Это Управление пруденциального регулирования с функциями надзора за всеми финансовыми компаниями (его задача – обеспечивать стабильность финансовой системы) и Комитет по финансовой политике, который будет оценивать макроэкономическую ситуацию в стране и осуществлять меры финансового контроля.

Рис. 8. Распределение национальных финансовых рынков по типам регулирования¹⁴⁹

¹⁴⁹ <http://expert.ru>

Новые структуры полностью заменят FSA с 2013 г.¹⁵⁰.

Отличия российского пути от мирового опыта заключаются в следующем.

1. Выбор структуры для создания мегарегулятора¹⁵¹.

В настоящее время среди 115 полных членов Международной ассоциации регуляторов рынка ценных бумаг (IOSCO) 49 (42,6%) функционируют в рамках отраслевой («вертикальной») модели регулирования, когда для каждого сегмента финансового рынка действует свой регулятор. «Гибридная модель», при которой полномочия регулятора распространялись на несколько секторов финансового рынка (но не на все), сложилась в 16 странах (13,9%). Эта модель фактически работает сегодня в России – банки контролируются ЦБ, небанковские финансовые институты – ФСФР. Остальные 50 регуляторов (43,5%) представляют различные модели мегарегулирования.

Наиболее распространенная модель существует в 33 странах. Она предполагает наличие единого независимого мегарегулятора (с объединением регулирования и надзора), не являющегося центральным банком. В 13 странах функции мегарегулятора осуществляют национальные (центральные) банки. Чаще всего – с 8 из 25 крупнейших стран – встречается вариант формирования на финансовом рынке в качестве органа регулирования/надзора единого мегарегулятора, не являющегося центральным банком. Еще в 4 странах сформирована так называемая модель *twipraks*, в рамках которой национальный банк осуществляет пруденциальный надзор, а второй орган регламентирует рыночные практики и поведение участников рынка¹⁵².

2. Последовательность шагов.

Весь мир сначала создает предпосылки для реформы, тщательно разрабатывает поэтапные планы, исключая возможность сбоев и вероятность потери части финансовых посредников, а потом постепенно реализует их. Формирование собственно мегарегулятора – завершающий этап этого сложного перехода, занимающего, как правило, не менее 10-12 лет. В России все наоборот: сначала назначили мегарегулятор, затем будет делаться (согласно версии представителей ЦБ – за три месяца, согласно установленным официальным срокам – за два года) все остальное.

В результате решения о создании мегарегулятора на базе ЦБ возникает целый ряд негативных эффектов, среди которых:

а) конфликт интересов, возникающий вследствие концентрации у Банка России множества различных функций;

б) снижение гибкости регулирования/надзора небанковских финансовых посредников и их адекватности целям финансового регулирования на этом сегменте рынка;

в) унификация регулирования/надзора на основе стандартов, в меньшей степени соответствующих передовому опыту, чем стандарты, на которые ориентируется ФСФР;

¹⁵⁰ <http://www.vedomosti.ru/finance/news>

¹⁵¹ <http://www.forbes.ru>

¹⁵² <http://www.forbes.ru/>

г) резкий рост нагрузки как на орган надзора (количество поднадзорных организаций увеличится примерно в 9 раз), так и на поднадзорные организации (по имеющимся оценкам, примерно в 5 раз).

А как можно оценить создание очередной суперструктуры, одновременно проводящей операции на бирже, которой она владеет, с ценными бумагами эмитентов, в которых она остается контролирующим акционером, и надзирающей сама за собой, за своими «дочками» и заодно за своими мелкими конкурентами?

Наибольшую выгоду от формирования такой суперструктуры получит будущий руководитель Центрального банка. ЦБ становится в определенных моментах главнее правительства, а учитывая тот факт, что регуляторная политика ЦБ зачастую приводит к усилению монополизма, нельзя исключать ситуации, когда все финансовые потоки в российскую экономику сузятся до потоков, проходящих исключительно через ЦБ и зависимые от него структуры. Более того, нельзя исключать и дальнейшего укрепления полномочий ЦБ по экономическому регулированию.

Глава Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) Алексей Тимофеев и Президент "Московской биржи" Рубен Аганбегян отмечают, что Банк России совмещает в себе ряд функций: "он макрорегулятор, участник рынка, надзорный орган, плюс к этому он еще и акционер достаточно крупного финансового института, к тому же не одного". Таким образом, наблюдается "переплетение конфликта интересов" (ЦБ является и крупнейшим участником рынка, и акционер крупнейшей биржи, и собственник крупнейшего банка);

- снижение гибкости надзора за небанковскими финансовыми посредниками и их адекватности целям финансового регулирования на этом сегменте рынка;

- унификация регулирования/надзора на основе стандартов, в меньшей степени соответствующих передовому опыту, чем стандарты, на которые ориентируется ФСФР; резкий рост нагрузки как на орган надзора (количество поднадзорных организаций увеличится девятикратно), так и на поднадзорные организации (по имеющимся оценкам, в пять раз).

Михаил Делягин, директор Института проблем глобализации в России, доктор экономических наук акцентирует внимание на следующем. «Создание мегарегулятора повысит эффективность государственного регулирования экономики, но не изменит характер этого регулирования. Это техническая мера, но не принципиальная. Мне представляется большой ошибкой организация финансового мегарегулятора в структуре Банка России, потому что это повлечёт расширение его независимости на фоне умаления полномочий правительства. Независимость национального банка хороша тогда, когда в стране всё в порядке, наблюдается бурный экономический рост и требуется лишь просто подстёгивать экономическую активность. А когда нужно спасать экономику, независимость Центробанка – опасное явление. Мне представляется, что лучше было бы организовать данный регулятор в составе правительства. Пусть это и вызвало бы внутренние конфликты, потому что Банк России сохранял бы формальную независимость, но эта сложность носит уже сугубо прикладной характер».

Андрей Куприков, политолог, сопредседатель Волгоградского регионального отделения «Деловой России» отмечает, что «мегарегулятор это единственная, на сегодня, возможность забрать ЦБ под управление государства, без

изменения Конституции и закона о ЦБ. Фактически, речь идет о возвращении правительству возможности печатать деньги, управлять собственным эмиссионным центром». Это мнение «со стороны», было замечено и зафиксировано СМИ.

Президенту РФ были доложены первые результаты после создания мегарегулятора на базе ЦБ РФ 18.11.2013 г.

С принятием закона о мегарегуляторе и закона о противодействии незаконным финансовым операциям ситуация на финансовом рынке стала значительно улучшаться, доложил руководитель Росфинмониторинга Юрий Чиханчин:

а) удалось совместно со всеми надзорными и правоохранительными органами закрыть несколько теневых площадок, которые занимались обналичиванием денег и выводом денег за рубеж.

б) решаются вопросы, позволяющие выявить риски в финансовых секторах и принять упреждающие меры, которые дают возможность не допустить это. Несколько банков уже остались без лицензий.

По исследованию рейтингового агентства Эксперта РА последствиями упразднения ФСФР станут:

– уход крупнейших брокеров, уводящих и операции, и деньги клиентов, в иностранные юрисдикции;

– полное исчезновение региональных брокеров и брокеров, не являющихся банками;

– исчезновение находящихся вне банковских технологий продуктов и услуг индустрии коллективных инвестиций и пенсионных институтов.

Типовой мегарегулятор, как показывает практика, сочетает функции регулирования и надзора на финансовом рынке; это независимый неправительственный орган, финансируемый не только из бюджетных источников; он подотчетен органам исполнительной власти – как правило, правительству в целом или министерству финансов, реже – президенту, иногда – парламенту, что исключает возможность вмешательства в деятельность мегарегулятора. Другой приемлемый, но менее эффективный для России вариант – переход к модели «twinpeaks», в рамках которой ЦБ осуществлял бы пруденциальный надзор, а второй орган регламентировал бы поведение участников рынка¹⁵³. Но по какому пути будет развиваться ситуация еще не совсем понятно.

...

1. Указ Президента Российской Федерации от 25 июля 2013 г. № 645 "Об упразднении Федеральной службы по финансовым рынкам, изменении и признании утративших силу некоторых актов Президента Российской Федерации".

2. Кузовлева Н.Ф. Актуальные вопросы регулирования и контроля в сфере страхования // Научно-практический журнал «Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО». 2014. № 1. С. 82-84.

¹⁵³ <http://expert.ru/>

Далгатов Р.Г.
Либерализация ответственности
за экономические преступления:
потенциальная угроза или укрепление
финансовой системы страны?

Далгатов Руслан Гаджимурадович,
слушатель 521 учебного взвода,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва

В ноябре 2013 года прошла встреча Президента РФ В.В. Путина с наблюдательным советом Агентства стратегических инициатив. Речь в основном шла о явлениях, которые сдерживают деловую активность.

На встрече президент ТПП РФ Сергей Катырин поднял вопрос об изменении действующего порядка возбуждения уголовных дел по налоговым преступлениям: "Думаю, что и Вам хорошо известно, что сейчас в обществе идет дискуссия, порой даже очень бурная дискуссия, вокруг предоставления полиции права возбуждать уголовные дела по предполагаемым налоговым преступлениям. Это, конечно, напрягает бизнес, даже некоторые должностные лица выступают против этой меры. Естественно, что и бизнес, и я думаю, и более широкое общество интересуется позиция Президента, Ваша позиция. Хотел бы попросить Вас прокомментировать эту тему".

"Мы в 2011 году приняли решение о либерализации этой сферы деятельности. Сделано это было потому, что на тот момент казалось, что органы Министерства внутренних дел часто злоупотребляют своим правом и, как это у нас модно говорить в народе, "кошмарят" бизнес. О чем эта практика сегодня говорит. Она говорит о том, что после принятия этого решения статьи 198 и 199 практически перестали работать вообще... Я прекрасно понимаю озабоченности предпринимательского сообщества, – мы должны найти такую форму, при которой будут обеспечены и интересы государства, и не будет нанесен ущерб тому предпринимательскому климату, о котором мы говорим в последнее время очень много и о котором говорили сегодня", – ответил В. В. Путин.

В свою очередь, хотелось бы напомнить, с чего начался и в чем заключался комплекс мер направленных на либерализацию ответственности за преступления в экономической сфере.

В августе 2008 года Д. Медведев, будучи Президентом РФ, встречался в Смоленской области с представителями малого бизнеса. Основной темой встречи были проблемы, с которыми сталкиваются предприниматели, где бы они ни занимались бизнесом – малым бизнесом, да и не только малым. «Замучили проверки и всякого рода наезды по коммерческим наводкам! Вообще, надо чтобы и наши правоохранительные органы и органы власти перестали кошмарить бизнес!». Кстати, как подмечает "Газета.Ru", российские рынки акций к середине дня стали расти после речи Д. Медведева на совещании по вопросам защиты прав собственности малого и среднего бизнеса. По состоянию на 16.30 мск ин-

декс РТС вырос на 2,25% до 1992,94 пункта, рынок ММВБ вырос до 1533,63 на 2,16%.

Хочется заметить, что озабоченность Президента по поводу инвестиционного климата оправдана. По проводимому агентством Doing Business рейтингу привлекательности стран для инвесторов Россия, например, в 2011 г заняла 123 место. И в основном причинами такой осторожности инвесторов является несовершенство законодательства и высокий уровень коррупции, а также проблема злоупотребления полномочиями сотрудниками правоохранительных органов.

Рассмотрим, что же было сделано в рамках программы либерализации?

Первая часть программы заключалась в передачи налоговых расследований исключительно в компетенцию Следственного комитета РФ. В 2011 году вступили в силу поправки в УПК РФ, согласно которым единственным поводом для возбуждения уголовных дел о преступлениях в сфере налогообложения являются материалы проверки налоговых органов. С учетом этих поправок органы внутренних дел лишились возможности направить материалы о налоговых преступлениях следователю. Кроме того, законодательство запрещает им направлять результаты оперативно-розыскной деятельности в налоговый орган.

В феврале 2013 года на расширенном заседании коллегии Следственного комитета России Александр Бастрыкин в своем докладе сказал следующее о данном нововведении: «Тем самым органы внутренних дел были фактически отстранены от процесса выявления налоговых преступлений. Соответствующие подразделения МВД России упразднили. Это негативно отразилось и на качестве оперативного сопровождения. В настоящее время функцию выявления налоговых преступлений посредством оперативно-розыскной деятельности в полной мере не реализует ни одно ведомство. Вместе с тем выявить сложные, особенно транснациональные схемы ухода от налогообложения без осуществления оперативно-розыскной деятельности практически невозможно».

Вторая часть программы либерализации заключается в том, что в 2009 и 2011г.г. были приняты ряд федеральных законов, которые внесли изменения в УК РФ и УПК РФ.

Основные положения внесенных изменений заключаются в следующем:

1. Самая горячая точка нововведений это то, что в УК РФ была введена норма о том, что лицо, впервые совершившее преступление, предусмотренное статьями 198 и 199, освобождается от уголовной ответственности, если этим лицом либо организацией, уклонение от уплаты налогов и (или) сборов с которой вменяется данному лицу, полностью уплачены суммы недоимки и соответствующих пеней, а также сумма штрафа в размере, определяемом в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации¹⁵⁴.

2. Была внесена поправка в статью 108 УПК «Заключение под стражу», которая заключается в том, что заключение под стражу в качестве меры пресечения не может быть применено в отношении подозреваемого или обвиняемого в совершении преступлений, предусмотренных статьями 159 – 159.6, 160, 165, если эти преступления совершены в сфере предпринимательской деятельности, а также статьями 171-174, 174.1, 176-178, 180-183, 185-185.4, 190-199.2 УК РФ.

¹⁵⁴ Уголовный кодекс РФ(в ред. от 25.11.2013) // Собрание законодательства РФ 17.06.1996, №25, ст. 2954.

3. Изменилась редакция статьи 174 УК РФ «Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества». Прежняя и новая редакции наглядно представлены в таблице ниже.

Таблица 3. Сравнительный анализ статьи 174 УК РФ

Прежняя редакция	Новая редакция
Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств или иного имущества для осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности....	Финансовые операции и другие сделки с денежными средствами или иным имуществом, приобретенными лицом в результате совершения им преступления, в целях придания правомерного вида владению, пользованию и распоряжению указанными денежными средствами или иным имуществом...

Хочется отметить, что данное изменение во многом сокращает возможность злоупотребления со стороны правоохранительных органов. Теперь легализацией называются сделки, совершенные преступным путем, а не так, как раньше – незаконным путем. То есть нужно будет еще доказывать факт преступления при совершении сделки. Как мы понимаем, понятие «незаконным путем» является очень широким и поэтому данная статья была «удобным рычагом давления на предпринимателей»¹⁵⁵.

3. Из УК РФ исключена «статья 188. Контрабанда». Контрабанда является теперь административным правонарушением и внесена в КОАП. Ярким примером действия данного нововведения является закрытие уголовного дела в отношении генерального директора компании «Алтын» А. Бабосюк. В ходе следствия было установлено, что фирма "Алтын" производила золотые украшения, которые затем поступали в ряд стран СНГ, где на товар ставились поддельные российские клейма, после чего он контрабандно доставлялся в РФ и попадал в свободную продажу. Так, например, в 2005-2006 гг. А. Бабосюк и В. Феньков закупали низкопробное золото в Турции, Китае, Объединенных Арабских Эмиратах и Италии, после чего переправляли его в Бишкек, где располагался один из заводов "Алтына". В Киргизии на импортное золото ставились клейма высокой пробы, а затем драгоценные изделия переправлялись контрабандой через Казахстан в Россию. На помощь А. Бабосюк пришел государственный законодатель в виде вовремя подоспевших изменений в российской уголовной системе. С декабря 2011г. ч.1 ст.188 УК РФ, регулирующая товарную контрабанду, в Российской Федерации была полностью декриминализована. Все деяния по недекларированию или недостоверному декларированию сколь угодно крупных партий товаров, не связанные с неуплатой таможенных платежей, с декабря 2011г. стали квалифицироваться по соответствующей статье Административного кодекса. В отмене уголовной ответственности за товарную контрабанду был заинтересован широкий круг российского предпринимательства по достаточно понятным причинам. Сразу после вступления законодательного нововведения в силу было закрыто громкое уголовное дело по контрабандным преступлениям на Черки-

¹⁵⁵ <http://econcrime.ru/>

зовском рынке. Уголовное дело о контрабандных телефонах "Евросети", дело бывшего министра внутренних дел Бурятии Виктора Сосюры – вот далеко не весь список громких дел, оказавшихся закрытыми благодаря внесенным изменениям в УК ¹⁵⁶. Такой бизнес, конечно, чистым тоже не назовут, однако наказание будет менее строгим.

4. Во многих статьях УК РФ снижены пределы санкций.

Одновременно с либерализацией законодательства в отношении экономических преступлений предприняты шаги по ужесточению ответственности чиновников за создание неправомерных административных барьеров на пути законопослушного бизнеса. С 200 тыс. руб. до 500 тыс. руб. повышены штрафы для чиновников, которые при регистрации компаний и выдаче им лицензий препятствуют своими действиями законной работе предпринимателей.

Мнения экспертов в отношении процесса либерализации уголовного кодекса неоднозначны. Так, например, заместитель председателя комитета Госдумы по гражданскому, уголовному, арбитражному и процессуальному законодательству Андрей Назаров, считает, что поправки «позволят тем людям, которые занимаются предпринимательством, не бояться Уголовного кодекса». По его словам, нововведения расширяют перечень преступлений в сфере экономической деятельности, за которые смягчат меру наказания. По его мнению, закон окажет поддержку малому и среднему бизнесу страны.

Заместитель руководителя фракции «Справедливая Россия» в Госдуме Геннадий Гудков считает, что либерализация – это палка о двух концах. «С одной стороны, приличная часть банковского сообщества продолжает сидеть за сомнительные преступления. С другой стороны, огромное количество мошенников уходит от ответственности» – рассуждает он.

Что же касается критики, то самую жёсткую критику по данному поводу высказал генерал-майор милиции в отставке, советник председателя Конституционного суда РФ Владимир Овчинский. В частности, по поводу декриминализации товарной контрабанды он сказал следующее: "Это означает, к примеру, что эшелоны с китайским контрабандным ширпотребом, поставка паленой водки или фальсифицированных лекарств – больше не преступления, а административные правонарушения... Во всем мире товарная контрабанда, а не только контрабанда оружия или наркотиков, является тяжким преступлением. Она входит в разряд деяний, которые относятся к организованной преступности» ¹⁵⁷.

Как ни странно, но и сами представители малого и среднего бизнеса говорят о необходимости ужесточения наказаний, а не их смягчении. «Президентские поправки не имеют ничего общего с защитой предпринимательства в России, – прямо заявил президент Союза предпринимателей и арендаторов России Андрей Бунич, – потому что, если человек действительно занимается предпринимательской деятельностью, он не нарушает закон, и его эти чисто криминальные статьи абсолютно не касаются. По моему мнению, и, я надеюсь, оно совпадает с мнением всех настоящих предпринимателей, ответственность за экономические преступления, наоборот, должна быть ужесточена, и ужесточена серьезно. Ведь именно то, что совершившие эти преступления редко несут ответствен-

¹⁵⁶ <http://top.rbc.ru>

¹⁵⁷ www.newsru.com

ность, провоцирует чиновников и недобросовестных предпринимателей этим заниматься. У настоящих предпринимателей просто нет таких возможностей, так как просто нет доступа к бюджетным деньгам. Я не знаю ни одного предпринимателя, у которого возникла бы необходимость легализовать какие-то деньги. Если они заработали их честным бизнесом, то у них все прозрачно, и им нет надобности прятать свои доходы. Зато существуют тысячи людей, которые не могут заниматься бизнесом, потому что им мешают рейдеры и коррумпированные чиновники».

Таким образом, подводя итоги, нужно сказать, что на данный момент однозначных и конкретных выводов по поводу эффективности программы либерализации сделать нельзя. На самом деле не всегда легко и не всегда с первого раза можно найти то положение, при котором бы совпадали интересы государства и частного бизнеса, тем более, когда соприкасаются две таких важных сферы общественных отношений: экономические отношения и правоотношения. Однако можно сказать, что заинтересованность и озабоченность органов власти в разрешении данной проблемы это большой шаг вперед.

...

1. Уголовный кодекс РФ (в ред. от 25.11.2013) // Собрание законодательства РФ 17.06.1996, №25, ст.2954.

2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации" от 18.12.2001 N 174-ФЗ (ред. от 08.03.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 20.03.2015) // Собрание законодательства РФ", 24.12.2001, N 52 (ч. I), ст. 4921.

3. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 08.03.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 20.03.2015) // Собрание законодательства РФ", 07.01.2002, N 1 (ч. 1), ст. 1.

Понькин А.А.

Налоговая экспертиза по налогу на добавленную стоимость с применением системы автоматизации

*Понькин Алексей Андреевич,
адъюнкт кафедры бухгалтерского учета и аудита,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

В условиях рынка и реальной конкуренции вмешательство государственных органов в финансовую деятельность предприятий ограничено. Предприятия действуют на базе многообразия форм собственности и с применением различных организационно-правовых форм. В современных условиях возрастает потребность в подготовке широко квалифицированных специалистов, знания которых могут быть успешно применены как в финансово-хозяйственной деятель-

ности предприятий, так и в экспертной практике. Кроме того, все более усиливается роль экономических (бухгалтерских) и правовых средств в борьбе с экономическими и хозяйственными преступлениями.

Необходимым звеном экономических отношений в обществе с момента возникновения государства являются налоги. Развитие и изменение форм государственного устройства всегда сопровождаются преобразованием налоговой системы¹⁵⁸.

В настоящее время в России основным косвенным налогом, который развивается и значительно прогрессирует, является налог на добавленную стоимость.

Принцип нейтральности имеет особое значение для налога на добавленную стоимость, особенно в связи с вступлением России в ОЭСР. При этом в НК РФ отсутствуют четкие, однозначные положения о том, что НДС должен быть нейтральным, то есть бремя его уплаты не должны нести налогооблагаемые предприниматели. Это обстоятельство является одной из причин того, что НДС – самый спорный налог в российской практике¹⁵⁹.

Часто при снижении налоговых ставок существенно меняются какие-либо условия налогообложения налогом на добавленную стоимость, что в целом не меняет ситуации, а если меняет, то не всегда к лучшему. Причем эти изменения происходят достаточно часто, что приводит к невозможности действующего законодательства быстро адаптироваться к новой ситуации. С 1 января 2006 года существенно изменилась глава 21 Налогового Кодекса Российской Федерации, поэтому на сегодняшний день налог на добавленную стоимость представляет особый интерес.

В настоящее время все чаще стали прибегать к помощи эксперта-бухгалтера, так как с предоставлением предприятиям значительной свободы в финансовой деятельности, в том числе и в реализации политики в области расчетов с бюджетом по налогам и сборам, возросло количество финансовых, кредитных, налоговых и некоторых других правонарушений и преступлений.

Правоохранительные органы нуждаются в глубоком анализе финансово-хозяйственной деятельности организации, где совершено преступление. Это привело к росту значимости судебных экспертиз, среди которых важную роль играет налоговая или судебно-бухгалтерская экспертиза. На основании теоретических аспектов налогового и бухгалтерского учета эксперту предоставляется возможным анализировать документы и записи в счетных регистрах, выявлять отражение незаконных операций и собирать доказательства в предусмотренных законом процессуальных формах.

В ходе рассмотрения поэтапной работы эксперта, мы увидим, что это очень тяжелая и кропотливая работа, которая требует затраты большого количества времени на анализ типовых документов, расчеты. Применение системы автоматизации в данном случае позволит сократить затраты времени, тем самым облегчив работу эксперта и повысит эффективность его деятельности.

¹⁵⁸ Ищенко А.Н. Проблемы расследования экономических и налоговых преступлений // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 9. С. 10-15.

¹⁵⁹ Попонова Н.А. О некоторых проблемах налогового законодательства в РФ и их отражении в судебной практике // Финансы. 2014. № 10. С. 51.

Налоговая экспертиза операций по налогу на добавленную стоимость носит комплексный характер и включает контроль соблюдения нормативно-правовых актов, касающихся налогового законодательства, правильности исчисления сумм налога, определение налоговой базы по НДС, правильности ведения бухгалтерского учета расчетов с бюджетом, а также правильное ведение налогового учета на предприятии¹⁶⁰.

Производство любой налоговой экспертизы, в том числе и налоговой экспертизы операций по расчетам с бюджетом по налогам и сборам состоит из нескольких этапов:

1. Ознакомление со всеми объектами исследования представленными для СЭЭ.

На данном этапе следует внимательно отнестись к установлению идентификационных признаков лица, деятельность которого исследуется:

- наименование юридического или физического лица;
- данные о государственной регистрации;
- ИНН;
- место нахождения или место жительства;
- гражданство.

2. Оценка достаточности объектов исследования для дачи заключения эксперта.

На втором этапе определяется достаточность объекта исследования – характеристика материалов дела предоставленных эксперту в качестве объектов исследования, означающая возможность дачи категорического ответа на вопрос. Фома оценки достаточности объектов исследования возможно до производства экспертизы, но по формальным признакам. Непосредственная оценка достаточности объектов исследования возможна только при производстве экспертизы.

3. Определение экономического содержания операций, сведения о которых могут быть извлечены из объектов исследования.

На третьем этапе должно быть установлено экономическое содержание самых различных элементов исследования финансово-хозяйственной деятельности лица:

- отдельные хозяйственные операции, совершаемые лицом;
- совокупность хозяйственных операций объединённых одним экономическим признаком;
- результаты всей совокупности хозяйственных операций совершенных лицом в отчетном периоде.

4. Определение действий исследуемого лица в исследовательском периоде, соблюдение им положений законодательства о налогах и сборах, бухгалтерском учете, его обязанностей и выполнение этих положений.

На четвертом этапе эксперт изучает нормы законодательства действующего в рассматриваемом периоде времени, после чего выстраивает идеальную правовую модель для описания отклонений фактических данных от этой модели.

¹⁶⁰ Бобошко Н.М. Нормативно-правовое регулирование разграничения оптимизации и уклонения от уплаты налогов // Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 42. С. 74-78.

5. Установление фактического выполнения исследуемым лицом положений законодательства.

На пятом этапе эксперт устанавливает по объектам исследования экспертизы, как были выполнены лицами, деятельность которых исследуется, те обязанности, которые по мнению эксперта возникли у этих лиц по результатам их финансово-хозяйственной деятельности

6. Сопоставление определенных в ходе исследования обязанностей лица с законодательством и как они были выполнены.

На шестом этапе эксперт сопоставляет обязанности лиц по выполнению законодательства, с тем как они были выполнены и формируется вывод.

На завершающем этапе СЭЭ производится сопоставление результатов двух предыдущих этапов исследования и формируется вывод, о том присутствует или отсутствует несоответствие.

После рассмотрения поэтапной работы эксперта можно перейти к определению понятия автоматизации¹⁶¹.

Автоматизация – одно из направлений научно-технического прогресса, использующее саморегулирующие технические средства и математические методы с целью освобождения человека от участия в процессах получения, преобразования, передачи и использования энергии, материалов, изделий или информации, либо существенного уменьшения степени этого участия или трудоёмкости выполняемых операций.

Автоматизация позволяет повысить производительность труда, улучшить качество продукции, оптимизировать процессы управления, отстранить человека от производств, опасных для здоровья. Автоматизация, за исключением простейших случаев, требует комплексного, системного подхода к решению задачи. В состав систем автоматизации входят датчики (сенсоры), устройства ввода, управляющие устройства (контроллеры), исполнительные устройства, устройства вывода, компьютеры. Применяемые методы вычислений иногда копируют нервные и мыслительные функции человека. Весь этот комплекс средств обычно называют системами.

Основная тенденция развития систем автоматизации идет в направлении создания автоматических систем, которые способны выполнять заданные функции или процедуры без участия человека. Роль человека заключается в подготовке исходных данных, выборе алгоритма (метода решения) и анализе полученных результатов.

Исходя из определения автоматизации видно, что данную систему возможно применять в различных отраслях с целью повышения качества труда, оптимизации затрат, экономии рабочего времени. Задав определенный алгоритм, по которому система автоматизации будет решать поставленные перед ней задачи, человек увеличивает свободное рабочее время и уменьшает вероятность допущения ошибки.

Речь пойдет о заключительном этапе производства налоговой экспертизы. Из сказанного выше можно сделать вывод, что третий этап самый трудоемкий. На этом этапе вся полученная информация, находящаяся в руках у эксперта,

¹⁶¹ Ищенко А.Н. Минимизация временных затрат в деятельности проверяющего-документалиста // Налого-журнал. 2007. № 4. С. 15-18.

должна быть систематизирована, проанализирована, на основании этого должен быть сделан вывод о наличии или отсутствии отклонений от норм, установленных законодательством и, в конечном итоге, должно быть написано заключение. Объем работы не малый, а ведь у одного эксперта может быть в производстве сразу несколько материалов, и по каждому нужно дать заключение в установленный срок¹⁶².

Основной принцип работы автоматизированных систем заключается в том, что эксперту по большому счету, нужно только ввести данные из налоговых документов (счетов-фактур, налоговых деклараций) в так называемые «журналы документов», из которых данные попадают в, своего рода, «алгоритм». Данный «алгоритм» работает в соответствии с формулами по расчету налоговой базы и представляет собой идеальную модель, попадая в нее, данные обрабатываются, и программа предоставляет экспертное заключение. Данное заключение, в зависимости от отклонений от идеальной модели в ту или иную сторону, будет меняться, и последняя часть заключения может иметь 3 варианта, а именно:

1. Расчет суммы налога к уплате в бюджет произведен верно.
2. Расчет суммы налога произведен не верно. Сумма превышения уплаты в бюджет равна (сумма превышения).
3. Расчет суммы налога произведен не верно. Сумма реализации/вычета завышена/занижена (сумма завышения/занижения)¹⁶³.

...

1. Бобошко Н.М. Нормативно-правовое регулирование разграничения оптимизации и уклонения от уплаты налогов // Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 42.

2. Ищенко А.Н. Проблемы расследования экономических и налоговых преступлений // Вестник Московского университета МВД России. 2011. № 9.

3. Ищенко А.Н. Минимизация временных затрат в деятельности проверяющего-документалиста // Налоги-журнал. 2007. № 4.

4. Попонова Н.А. О некоторых проблемах налогового законодательства в РФ и их отражении в судебной практике // Финансы. 2014. № 10.

¹⁶² Ищенко А.Н. Проблемы расследования экономических и налоговых преступлений // Вестник Московского университета МВД России // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2011. № 8. С. 5-11.

¹⁶³ Ищенко А.Н. Организационно-методические аспекты обработки документированных сведений для налоговых расследований и налоговых экспертиз // диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Академия экономической безопасности Министерства внутренних дел Российской Федерации. Москва, 2009.

Бибенина Д.Н. Масштаб уклонения от уплаты налогов

*Бибенина Дарья Николаевна,
курсант 412 учебного взвода,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Уклонение от уплаты налогов является следствием стремления экономического субъекта к максимизации доходов. Все налоги, вне зависимости от их бухгалтерского источника, рассматриваются предприятием как определенный внешний фактор, фактор издержек, и при превышении определенной границы налоговой нагрузки предприятие будет стремиться ее уменьшить тем или иным способом, вплоть до нелегального ухода от налогов¹⁶⁴.

На современном этапе проблема борьбы с уклонением от уплаты налогов актуальна как в связи с усложнением финансовых и хозяйственных связей, так и в связи с развитием профессиональной деятельности по созданию различных форм и методов уклонения от уплаты налогов. Наличие массового уклонения от уплаты налогов в России среди хозяйствующих субъектов является, на мой взгляд, одной из причин дифференциации регионов по уровню собираемости и самообеспеченности налоговыми доходами, во многом обуславливает существующие дефициты бюджетов большинства субъектов РФ¹⁶⁵.

Основной целью уклонения от уплаты налогов является извлечение дополнительного дохода с наименьшими издержками посредством игнорирования различного рода обязательных платежей, что в целом может:

- носить умышленный характер либо совершаться по неосторожности;
- происходить как в незначительных, так и в крупных, и в особо крупных размерах;
- реализовываться единожды или систематически;
- производиться хозяйствующими субъектами, осуществляющие законные виды деятельности.

Финансовое проявление названных правонарушений формирует такую категорию, как масштаб уклонения, под которым понимается денежная оценка выявленных и скрытых правонарушений, приводящих неполному поступлению налоговых платежей в бюджеты всех уровней в рамках региона, отрасли, вида экономической деятельности за исследуемый период¹⁶⁶.

Основными факторами, влияющими на масштаб уклонения от уплаты налогов, в современных российских условиях являются:

¹⁶⁴ Попонова Н.А. О выявлении признаков уклонения от уплаты налогов и отмывания денег // VII Международная научно-практическая конференция «Международный передовой опыт противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма с использованием банковских продуктов. Лучшие международные практики»: Сб. научных статей. Обобщение современных достижений в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в России и странах СНГ. М., 2013. С. 48.

¹⁶⁵ Бобошко Н.М. Нормативно-правовое регулирование разграничения оптимизации и уклонения от уплаты налогов // Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 42. С. 74-78.

¹⁶⁶ Рубцов И.В. Статистический анализ экономической преступности в России: диссертация, канд. эк. наук. М., 2007. С. 172.

- уровень налоговой нагрузки;
- размер применяемых санкций;
- проблемы законодательства, предоставляющие широкий диапазон для махинаций.

При этом следует отметить, что сокращение налогового бремени само по себе не приведет к уменьшению объема теневой экономики в условиях России, где уход от налогов является национальной традицией. Необходим комплекс мер по институциональному обеспечению рыночной экономики, в том числе – обеспечение эффективной защиты прав собственности всех участников экономической деятельности, реального равенства всех граждан перед законом, разработка механизмов соблюдения контрактов и др.¹⁶⁷.

Открытое игнорирование налоговых обязательств характеризуется:

1. Пассивным игнорированием налоговых обязательств, в связи с невозможностью их взыскания государственными органами в принудительном порядке.

2. Сокрытием имущества, за счет которого может быть погашено обязательство.

3. Фиктивным банкротством, которое состоит в заранее разработанной процедуре, включающей в себя последовательность действий: игнорирование обязательств – сокрытие имущества – реализация процедуры банкротства;

4. Использованием офшорных зон.

В правоприменительной практике большинства стран сложились специальные методы, позволяющие предотвращать уклонение от уплаты налогов. Как правило, эти методы можно классифицировать на законодательные ограничения, меры административного воздействия, применяемые при нарушении налогоплательщиком налогового законодательства, и специальные судебные доктрины

Современная структура масштабов уклонения в РФ с точки зрения форм сокрытия налогов и сборов может быть представлена в виде следующей схемы:

Низший уровень: доля налоговых платежей, скрытая в результате неформальной экономической деятельности (как правило, незарегистрированными субъектами)

Средний уровень: уклонение от взыскания (фактическая недоимка)

Высший уровень: профессиональное уклонение.

На мой взгляд, решение проблемы минимизации масштабов уклонения от уплаты налогов и сборов напрямую зависит от уровня развития экономических и юридических институтов конкретной страны. Без наличия надлежащего национального законодательства практические мероприятия в этой сфере будут малоэффективны.

...

1. Бобошко Н.М. Нормативно-правовое регулирование разграничения оптимизации и уклонения от уплаты налогов // Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 42.

¹⁶⁷ Попонова Н.А. О факторах и тенденциях в развитии налогового контроля в России // Финансы. 2011. № 6. С. 42.

2. Рубцов И.В. Статистический анализ экономической преступности в России: диссертация, канд. эк. наук. М., 2007.

3. Попонова Н.А. О факторах и тенденциях в развитии налогового контроля в России // Финансы. 2011. № 6.

4. Попонова Н.А. О выявлении признаков уклонения от уплаты налогов и отмывания денег // VII Международная научно-практическая конференция «Международный передовой опыт противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма с использованием банковских продуктов. Лучшие международные практики»: Сб. научных статей. Обобщение современных достижений в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в России и странах СНГ. М., 2013.

5 Рубцов И.В. Статистический анализ экономической преступности в России: диссертация, канд. эк. наук. М., 2007.

Репринцев С.В.
Борьба с фирмами однодневками
как эффективное средство противодействия
уклонению от уплаты налогов

*Репринцев Сергей Владимирович,
заместитель командира 412 учебного взвода,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Особо негативную роль в налоговых схемах, направленных на уклонение от уплаты налогов, играют фирмы-однодневки. Вопросы борьбы с «однодневками» особенно актуальны в связи с необоснованным возмещением НДС.

Проблема их существования и распространения поднята на самом высоком уровне в России. Фактически 2012 год ФНС объявила годом борьбы с однодневками. За 20 лет существования однодневки стали неотъемлемой частью отечественной экономики и используются повсеместно: по оценкам до 80% всех проводок, отслеживаемых ЦБ РФ, так или иначе связаны с однодневками, в год через такие фирмы проходит как минимум 850 млрд. руб.

Фирмы-однодневки используются не только для ухода от уплаты бюджетных платежей, но и для нарушающего валютное законодательство вывода капитала за рубеж. Сумма невозврата денежных средств за не ввезенный товар по сделкам, по которым предоплата уходит за рубеж, но сам товар в страну не импортируется, составила в 2011 г. 463,3 млрд. руб., в первом квартале 2012 г. – 113,7 млрд. руб.¹⁶⁸.

¹⁶⁸ Вислогузов В. ЦБ насчитал 200 тыс. однодневок // Коммерсант. № 176 (4961). 20.09.2012.

Понятие «фирма-однодневка» в законодательстве не закреплено, но широко используется налоговыми органами¹⁶⁹. Можно выделить нормативный документ, регламентирующий данное понятие – письмо ФНС России от 11 февраля 2010 года № 3-7-07/84, уточняющее, что однодневками можно считать юридическое лицо, не обладающее фактической самостоятельностью, созданное без цели ведения предпринимательской деятельности, как правило, не представляющее налоговую отчетность, зарегистрированное по адресу массовой регистрации и т.д.

При государственной регистрации юридических лиц и ИП, относящихся к фирмам-однодневкам, имеет место практика приобретения адреса юридического лица путем подписания договора аренды, субаренды помещения, аренды рабочего места и т.д.

В России за создание фирм-однодневок предусмотрена уголовная ответственность: 19 декабря 2011 г. вступил в силу ФЗ от 7 декабря 2011 г. № 419-ФЗ, который добавил в УК РФ статьи 173.1 «Незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица» и 173.2 «Незаконное использование документов для образования юридического лица» и изменил статью 151 УК РФ. Образование фирмы-однодневки повлечет к ответственности независимо от того, с какой целью она использовалась и использовалась ли вообще.

Ключевым элементом в борьбе с фирмами-однодневками должно стать законодательное увеличение не менее чем в 50 раз минимального размера уставного капитала ООО (500 тыс. руб.), ЗАО (новое название – непубличные АО) до 5 млн. руб., ОАО (публичные АО) до 100 млн. руб. с существующих пока 10 тыс. руб.¹⁷⁰.

Предполагается также снизить в 10 раз (с 6 млн. до 600 тыс. руб.) пороговое значение суммы операции по легализации преступных доходов для отнесения ее к преступлению, совершенному в крупном размере и ввести понятие преступления по легализации доходов в особо крупном размере – 6 млн. руб. Росфинмониторинг будет, наряду с уже контролируруемыми операциями, отслеживать денежные переводы, а также ряд операций, связанных со страхованием и перестрахованием, на сумму от 3 млн. руб.

Кроме того, налаженная система взаимодействия налоговых органов с другими государственными органами является одним из условий успешной борьбы с фирмами-однодневками, предотвращения схем с их участием, что также выступает одной из приоритетных задач налоговой службы¹⁷¹.

...

1. Вислогузов В. ЦБ насчитал 200 тыс. однодневок // Коммерсант. № 176 (4961). 20.09.2012.

2. Бобошко Н.М. Налогово-бюджетная безопасность в системе экономической безопасности страны // Инновационное развитие экономики. 2014. №2 (19).

¹⁶⁹ Бобошко Н.М. Налогово-бюджетная безопасность в системе экономической безопасности страны//Инновационное развитие экономики. 2014. № 2 (19). С. 74-78.

¹⁷⁰ Проект ФЗ № 47538-6 «О внесении изменений в части первую, вторую третью и четвертую ГК РФ, а также в отдельные законодательные акты РФ» (принят ГД ФС РФ в 1-м чтении 27.04.2012).

¹⁷¹ Попонова Н.А. О факторах и тенденциях в развитии налогового контроля в России // Финансы. 2011. № 6. С. 46.

3. Рубцов И.В. Статистический анализ экономической преступности в России: диссертация, канд. эк. наук. М., 2007.

4. Кузовлева Н.Ф. Легализация денежных средств как теневой процесс: понятие, типология, контроль. Монография / Н. Ф. Кузовлева, М. И. Митюкова. М.: ГОУ ВПО МГУЛ, 2011.

5. Попонова Н.А. О факторах и тенденциях в развитии налогового контроля в России // Финансы. 2011. № 6.

Гуренко А.Ю.

Перспективные направления предотвращения уклонения от уплаты НДС

*Гуренко Антон Юрьевич,
курсант 412 учебного взвода,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

При использовании различных механизмов уклонения от уплаты налогов государственный бюджет недополучает причитающиеся ему средства. Из-за этого возникают проблемы с реализацией конкретных государственных программ, нарушение конкуренции и деятельности экономических субъектов.

В современных условиях во главу угла необходимо ставить предупреждение нарушений, своевременность реагирования на признаки возможных нарушений законодательства о налогах и сборах, выявление нарушений на основе показателей, для расчета которых нет необходимости проводить проверку¹⁷².

Налоговое ведомство постоянно ведет работу по исследованию и систематизации используемых налогоплательщиками типовых схем ухода от уплаты налогов. Самое большое внимание уделяется, конечно, НДС. Исследуются схемы по возмещению НДС, схемы при экспорте или реализации товаров, облагаемых по 0 ставке, схемы с незаконным применением налогоплательщиками ЕНВД, схемы с привлечением проблемных банков и использованием лизинговых операций¹⁷³.

Разработка специальных НДС-счетов. НДС-счета позволят ввести единый порядок уплаты НДС в бюджет, помогут решить следующие задачи:

- упростить НК в части уплаты НДС в бюджет;
- значительно уменьшить число злоупотреблений, связанных с возмещением сумм налогов, не поступивших в бюджет.

¹⁷² Попонова Н.А. О выявлении признаков уклонения от уплаты налогов и отмывания денег // VII Международная научно-практическая конференция «Международный передовой опыт противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма с использованием банковских продуктов. Лучшие международные практики»: Сб. научных статей. Обобщение современных достижений в области противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, в России и странах СНГ. М., 2013. С. 52-53.

¹⁷³ Бобошко Н.М. Нормативно-правовое регулирование разграничения оптимизации и уклонения от уплаты налогов // Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 42. С. 74-78.

Механизм использования специальных счетов основан на применении следующих положений:

- расчеты по НДС между организациями осуществляются только в денежной форме;
- расчеты осуществляются только посредством использования спецсчетов;
- все суммы НДС от покупателей в обязательном порядке зачисляются на счет продавца;
- сумма, подлежащая уплате в бюджет, определяется на основе данных о движении средств по спецсчету.

Совершенствование методик налогового администрирования.

В настоящее время можно выделить следующие перспективные направления совершенствования методики налогового администрирования:

- введение электронных счетов-фактур;
- развития системы центров обработки данных;
- совершенствования контрольно-аналитической работы;

Введение электронных счетов-фактур. Благодаря введению электронных счетов-фактур в России ФНС сможет создать единый электронный реестр, налоговые инспекции смогут оперативно получать информацию, необходимую для проведения контрольных мероприятий.

Развитие системы центров обработки данных. Существует ряд проблем в информационно деятельности налоговых органов, которые вызваны следующими причинами:

- непрерывное увеличение документооборота;
- усложнение и постоянное изменение процедур налогового законодательства;
- возрастающие трудозатраты на обработку усложняющихся налоговых документов;
- сосредоточение процедур налогового администрирования на уровне инспекций.

В настоящее время очевидно, что необходимо направить технические усилия и финансовые средства на разработку такого программного обеспечения, которое обеспечило бы централизацию и сопоставление данных. На региональные ЦОД возлагается обязанность обеспечения обмена информацией между ФНС, региональными подразделениями органов государственного управления РФ, иными внешними организациями и налогоплательщиками.

Совершенствование контрольно-аналитической работы предполагает:

- анализ схем, применяемых для возмещения НДС из бюджета;
- повышение эффективности налоговых проверок.

Схемы, организованы, как правило, таким образом, что на определенных этапах они законны. Повышение эффективности камеральных проверок по НДС может быть достигнуто за счет анализа финансово-хозяйственной деятельности налогоплательщика с учетом косвенной информации, а также оценки достоверности показателей налоговой отчетности.

...

1. Бобошко Н.М. Нормативно-правовое регулирование разграничения оптимизации и уклонения от уплаты налогов // Региональная экономика: теория и практика. 2009. № 42.
2. Рубцов И.В. Статистический анализ экономической преступности в России: диссертация, канд. эк. наук. М., 2007.
3. Попонова Н.А. О выявлении признаков уклонения от уплаты налогов и отмыывания денег // VII Международная научно-практическая конференция «Международный передовой опыт противодействия отмыыванию доходов и финансированию терроризма с использованием банковских продуктов. Лучшие международные практики»: Сб. научных статей. Обобщение современных достижений в области противодействия отмыыванию доходов, полученных преступным путем, в России и странах СНГ. М., 2013.

Яриков И.В.
Взаимодействие налоговых и правоохранительных
органов в борьбе с неуплатой налогов
в Российской Федерации

*Яриков Игорь Витальевич,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Одной из приоритетных задач, стоящих перед Российской Федерацией и прежде всего перед органами исполнительной власти, является обеспечение правопорядка в сфере налоговых отношений, основанных на налоговом законодательстве Российской Федерации. Налоговые отношения возникают между налогоплательщиками и налоговыми органами, действующие от имени государства.

Объединение усилий различных органов в борьбе с налоговыми правонарушениями позволяет лучше использовать возможности каждого из этих органов для выявления и разоблачения правонарушителей, охватить поисковой работой большее число объектов, сконцентрировать силы, средства и технические возможности. Взаимодействие с правоохранительными органами основано на обмене информации по вопросам, представляющим взаимный интерес и совместной контрольной работе. От того, насколько четко налажено взаимодействие налоговых, надзорных и правоохранительных органов, во многом зависит своевременность уплаты налогов и сборов, а также обеспечения обязанностей по уплате налогов и сборов.

Налоговые органы Российской Федерации – единая централизованная система органов контроля за соблюдением налогового законодательства

Российской Федерации, полнотой и своевременностью внесения в соответствующий бюджет налогов и сборов¹⁷⁴.

Налоговыми органами в Российской Федерации являются Федеральная налоговая служба России и ее подразделения. Федеральная налоговая служба – федеральный орган исполнительной власти, подчиняющийся Министерству финансов Российской Федерации.

Налоговые органы в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации о противодействии коррупции представляют сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, о наличии счетов (вкладов) в иностранных банках, которые расположены за пределами территории Российской Федерации, и об их реквизитах по запросам руководителей и других должностных лиц федеральных государственных органов, перечень которых определяется Президентом Российской Федерации, и высших должностных лиц субъектов Российской Федерации (руководителей высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации).

Налоговые органы имеют широкий круг прав по применению мер принудительного воздействия к нарушителям законодательства о налогах и сборах (например, проводить налоговые проверки; приостанавливать операции по счетам налогоплательщиков в банках, налагать арест на имущество налогоплательщиков, требовать от налогоплательщиков устранения выявленных нарушений, контролировать выполнение указанных требований; взыскивать недоимки по налогам и сборам, пени), но тем не менее, для реализации некоторых своих прав и выполнения обязанностей приходится взаимодействовать с иными органами.

Защита прав и свобод гражданина и человека – конституционная обязанность государства. Для решения этой задачи в Российской Федерации создана специальная система органов, называемая правоохранительными, которой присущи следующие признаки: цель, государственность, применение принудительных мер воздействия. Указом Президента РФ от 1 марта 2011 г. N 248 "Вопросы Министерства внутренних дел Российской Федерации", в структуре центрального аппарата МВД России организовано Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции, которое имеет свой круг задач: организация и участие в формировании основных направлений государственной политики по вопросам деятельности Главного управления, обеспечение совершенствования нормативно-правового регулирования по вопросам деятельности Главного управления, определение приоритетных направлений по вопросам деятельности Главного управления. В 2009 году было зарегистрировано 14642 налоговых преступления, то в 2010 году – 6802, а в 2011 году – 3367.175 В 2011 г. почти 240 тыс. российских фирм не платили в расширенный бюджет (т.е. каждая девятая действовавшая и проводившая платежи компания), в 2010 г. налоги не платили 249 тыс. организаций.

Совместным приказом МВД России и ФНС России от 30.06.2009 №495, ММ-7-2-347 утвержден Порядок взаимодействия органов внутренних дел и налоговых органов по предупреждению, выявлению и пресечению налоговых

¹⁷⁴ Ст. 30 Налоговый кодекс РФ (далее НК РФ).

¹⁷⁵ <http://blog.pravo.ru/blog/fvlaw/6235.html>

правонарушений и преступлений в форме следующих инструкций: Инструкция о порядке взаимодействия ОВД и налоговых органов при организации и проведении ВМП, Инструкция о порядке направления ОВД материалов в налоговые органы при выявлении обстоятельств, требующих совершения действий, отнесенных к полномочиям налоговых органов, для принятия по ним решения, Инструкция о порядке направления материалов налоговыми органами в ОВД при выявлении обстоятельств, позволяющих предполагать совершение нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащего признаки преступления.

Как показывает практика, сотрудники полиции выявляют факты уклонений от уплаты налогов в рамках оперативно-розыскных мероприятий, например при исследовании предметов и документов. На основании анализа полученных сведений сотрудники полиции могут выявить факты уклонения от уплаты налогов. Сотрудники органов внутренних дел вправе получать от граждан и должностных лиц необходимые объяснения, сведения, справки, документы и копии с них. Довольно часто после проведения выездных налоговых проверок налоговые органы по собственной инициативе передают материалы проверки в органы внутренних дел.

В соответствии с Инструкцией о порядке направления ОВД материалов в налоговые органы, при выявлении обстоятельств, требующих совершения действий, отнесенных к полномочиям налоговых органов, в отношении организации, физического лица, орган внутренних дел в десятидневный срок со дня получения данных сведений направляет материалы в соответствующий налоговый орган для принятия по ним решения. Сведения, направляемые в налоговые органы, должны включать в себя документы, свидетельствующие о нарушениях законодательства о налогах и сборах. Указанные материалы направляются с сопроводительным письмом за подписью начальника (заместителя начальника) органа внутренних дел. Содержание сопроводительного письма рассмотрено в схеме.

Рис. 9. Схема сопроводительного письма

Если в течение двух месяцев со дня истечения срока исполнения требования об уплате налога (сбора) налогоплательщик (плательщик сбора) полностью

не погасил указанную в данном требовании недоимку, размеры которой позволяют предполагать факт совершения нарушения законодательства о налогах и сборах, содержащего признаки преступления, налоговые органы обязаны в течение 10 рабочих дней со дня выявления указанных обстоятельств направить материалы в органы внутренних дел для решения вопроса о возбуждении уголовного дела. Материалы направляются с сопроводительным письмом за подписью руководителя (заместителя руководителя) налогового органа.

ФНС взаимодействует со Следственным комитетом в рамках соглашения № 101-162-12/ММВ-27-2/3, подписанного 13 марта, а также протоколов № 1 от 06.03.2012 № 211-15-12/ММВ-27-2/4@ и № 2 от 06.03.2012 № 211-16-12/ММВ-27-2/5@.

Данные документы предусматривают совместные мероприятия следственных и налоговых органов по выявлению и пресечению налоговых нарушений, законодательства о государственной регистрации юридических лиц, законодательства о банкротстве и неправомерного возмещения НДС. Основанием для направления налоговыми органами материалов в следственные органы СК России является вступившее в силу решение о привлечении к ответственности за совершение налогового правонарушения, повлекшего неуплату или неполную уплату налога (сбора).

Как отмечает Н.А. Попонова, сходство признаков экономических правонарушений свидетельствует о необходимости одновременной борьбы с экономической и налоговой преступностью, объединения с этой целью усилий различных ведомств¹⁷⁶.

Таким образом, только на основе улучшения координации взаимодействия налоговых и правоохранительных органов, совершенствования нормативной базы и помощи иных органов государственной власти можно снизить уровень как экономической, так и общеуголовной преступности.

...

1. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 08.03.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2015) "Собрание законодательства РФ", 07.08.2000, N 32, ст. 3340.

2. Попонова Н.А. О факторах и тенденциях в развитии налогового контроля в России // Финансы. 2011. № 6.

¹⁷⁶ Попонова Н.А. О факторах и тенденциях в развитии налогового контроля в России // Финансы. 2011. № 6. С. 46.

Здорилов И.В.
Механизм противодействия правонарушениям и
преступлениям в банковской сфере
Российской Федерации

*Здорилов Иван Витальевич,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Особое «ядро» экономической преступности составляет банковская преступность, поскольку банковская сфера является важнейшим рычагом рыночной экономики. В современных условиях обеспечение безопасности своей деятельности необходимо любым предприятиям, организациям и учреждениям, и в том числе коммерческим банкам¹⁷⁷.

Преступность в банковской сфере детерминируют различные группы факторов: социально-экономические; социально-политические; правовые; социально-психологические и другие. Все детерминанты действуют в тесной взаимосвязи и выделение отдельных факторов носит в определенной степени условный характер. Факторы, стимулирующие преступность в банковской сфере России, можно с известной степенью условности разделить на внутренние и внешние.

К внутренним факторам относятся:

- вовлеченность некоторых кредитных организаций в противоправную деятельность;
- существование непрозрачных для регулятора и рынка форм деятельности;
- недостоверность учета и отчетности, которые приводят к искажению информации о работе кредитных организаций;
- безответственность владельцев и управляющих некоторых банков при принятии бизнес – решений, диктуемых погоней за краткосрочной прибылью и наносящих ущерб финансовой устойчивости банка;
- неудовлетворительное состояние управления, включающее в себя управление рисками и корпоративный аспект;
- недостаточная технологическая надежность информационных систем кредитных организаций. Это обуславливается неупорядоченностью в сфере применения информационных технологий в банковской деятельности, включая технологии дистанционного банковского обслуживания.

К внешним факторам преступности в данной сфере относятся состояние социальных и экономических отношений. К ним могут быть отнесены: ослабление государства и институциональные дисфункции, избранная модель экономических преобразований, неэффективность социально-экономической политики и ряд других¹⁷⁸.

Ухудшение состояния криминогенной обстановки в стране, усиление межрегиональных связей организованных преступных групп, рост их финансо-

¹⁷⁷ Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки: учеб.пособие. 2-е изд. М.: Юнити-Дана, 2009. 568 с.

¹⁷⁸ Рубцов И.В. Статистический анализ экономической преступности в России: диссертация, канд. эк. наук. М., 2007. 172 с.

вой мощи и технической оснащенности дает основание полагать, что тенденция к осложнению оперативной обстановки вокруг банков в ближайшем будущем сохранится.

Целесообразно выделить следующие группы преступлений и правонарушений в банковской сфере (Схема 1)¹⁷⁹:

1. Преступления против собственности банка;
2. Преступления, посягающие на порядок экономической деятельности банка;
3. Преступления, посягающие на порядок функционирования (управления деятельностью) банка, и организацию защиты его интересов.

Защита банка от внешних и внутренних угроз должна иметь упреждающий характер и основываться на трех группах мероприятий: кадровых, организационно-технологических и интеллектуальных.

Цели обеспечения безопасности банка определяются главными задачами его основной деятельности и направлены на устранение внешних и внутренних угроз экономическому благосостоянию персонала и клиентов, преодоление негативных тенденций развития, обеспечение благоприятствующих условий достижения целей, закрепленных в уставе банка.

*Целями обеспечения безопасности банка являются*¹⁸⁰:

– защита законных прав банка, всех его региональных подразделений, всего персонала во взаимоотношениях с государственными структурами, зарубежными партнерами и конкурентами, поддержание на соответствующем уровне внутреннего управления;

– сохранение собственности и ресурсов банка, их рациональное и эффективное использование;

– повышение конкурентоспособности предоставляемых услуг, создание благоприятной рыночной конъюнктуры для их реализации в условиях конкуренции на внутреннем и мировом рынке; повышение рентабельности (прибыльности) банка;

– достижение внутренней и внешней организационной стабильности банка, надежности партнерских (кооперированных) связей и недопущение односторонней зависимости от случайных и недобросовестных партнеров;

– укрепление дисциплины труда и его производительности, формирование стимулов и условий повышения творческой активности персонала банка;

– выполнение банковских программ, достижение требуемого качества предоставляемых услуг, развитие производственных сил банка на основе передовой научно-технической базы;

– повышение технологической конкурентоспособности, ориентация техники и технологий на уровне мировых стандартов и лидерство в разработке и освоении нового оборудования и банковских продуктов¹⁸¹;

¹⁷⁹ Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность коммерческого банка – М.: Изд-во, 2000. С. 20.

¹⁸⁰ Ярочкин В. И. Безопасность банковских систем. М.: Ось-89, 2012. С. 162.

¹⁸¹ Илинич Е.В. Мошеннические операции с банковскими пластиковыми картами как угроза экономической безопасности в сфере банковской деятельности // Научно-практический журнал «Экономика, статистика и информатика». Вестник УМО. 2013. № 6. С. 44.

– проведение в банке фундаментальных исследований и получение преимуществ на приоритетных направлениях научных исследований, ускорение производственно-технологического освоения собственных новейших разработок и технологий, усиление интеллектуального потенциала банка;

– максимально полное информационное обеспечение экономической, производственной и научной деятельности банка, сохранение конфиденциальной информации о клиентах и прав на интеллектуальную собственность банка, повышение эффективности использования имеющейся информации в мероприятиях по повышению репутации банка среди общественности и зарубежных партнеров.

Какой бы совершенной ни была самоорганизация безопасности банка, она не обеспечит предотвращение преступных посягательств без взаимодействия с соответствующими правоохранительными органами, и прежде всего с полицией.

Анализируя данные о динамике преступности в банковской сфере России за 2013 год, можно сделать вывод о том, что количество преступлений в рассматриваемой сфере с каждым месяцем постоянно растет¹⁸². Также растет количество выявленных лиц, уголовные дела о которых направлены в суд, что говорит о вовлеченности в банковские преступления многих фигурантов и о хитрых преступных схемах. Однако за последние три года наблюдается тенденция снижения уровня преступности и материального ущерба от данных преступлений в банковской сфере России и роста числа лиц, в отношении которых возбуждены уголовные дела. Отмеченные показатели говорят об эффективной работе полиции. Однако уровень преступности необходимо все время понижать путем привлечения сил и средств ОВД, а также сил других ведомств и структур.

Взаимодействие осуществляется в следующих формах:

– обмен информацией о фактах совершения хищений денежных средств с использованием подложных банковских документов, кредитных карточек, подделки иных документов;

– обмен информацией о физических лицах, работающих в банках, подозреваемых в совершении правонарушений;

– разработка совместных мер противодействия предполагаемым факторам общеуголовных проявлений, угрозам уничтожения имущества, убийства руководителей, сотрудников и членов их семей; по созданию «горячей линии» с территориальными органами внутренних дел; участия в формировании централизованного регионального банка данных о предприятиях различных форм собственности, недобросовестных участниках деловых отношений;

– работа по подбору, расстановке и профессиональной подготовке кадров служб безопасности: осуществление совместной проверки кандидатур на работу в службу безопасности с использованием информационных возможностей органов внутренних дел, сведений о судимости, проведение совместной разработки и введение правил об ответственности персонала за противоправное использование либо разглашение банковской тайны; использование помощи полиции в обучении и повышении квалификации кадров службы безопасности.

¹⁸² Состояние преступности в России за 2011 г., 2012 г., за январь-сентябрь 2013 года // ФКУ «Главный информационно-аналитический центр» МВД РФ.

Рис. 10. Преступления в банковской сфере

Необходимость взаимодействия службы безопасности банка с правоохранительными органами обусловливается следующими причинами:

- недостатками сил и средств службы безопасности;
- ограниченностью источников информации о криминальной обстановке и особенностях деятельности организованной преступности;
- сложностью охраны транспортных перевозок материальных ценностей и финансовых средств на значительные расстояния;
- необходимостью получения информации о новых сотрудниках банка и службы безопасности;
- необходимостью привлечения органов правопорядка к отражению нападения и оказания содействия в поимке и задержании преступников и злоумышленников.

Таким образом, банковские учреждения должны проявлять высокую активность в сотрудничестве с правоохранительными органами в области борьбы с экономическими преступлениями. Это сотрудничество должно проявляться как на добровольной основе, так и на основе широкой законодательно-правовой базы.

...

1. Гамза В.А., Ткачук И.Б. *Безопасность коммерческого банка*. М.: Изд-во, 2000.

2. Илинч Е.В. *Мошеннические операции с банковскими пластиковыми картами как угроза экономической безопасности в сфере банковской деятельности* // Научно-практический журнал «Экономика, статистика и информатика». Вестник УМО. 2013. № 6.

3. Кузнецова Е.И. *Деньги, кредит, банки: учеб. пособие*. 2-е изд. М.: Юнити-Дана, 2009.

4. Попонова Н.А. *О факторах и тенденциях в развитии налогового контроля в России* // Финансы. 2011. № 6.

5. Рубцов И.В. *Статистический анализ экономической преступности в России: диссертация, канд. эк. наук*. М., 2007.

6. Ярочкин В.И. *Безопасность банковских систем*. М.: Ось-89, 2012.

Падерина В.Н. **Финансовая безопасность** **банковской системы РФ**

*Падерина Виктория Николаевна,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Проблемы финансовой безопасности банковской системы являются актуальными для любого государства. В современных условиях обеспечения финансовой безопасности является приоритетным направлением финансовой полити-

ки государства. Банковская система является неотъемлемой составляющей экономической системы любой страны. Она не только обеспечивает механизм межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала, но и является ключевым элементом расчетного и платежного механизмов хозяйственной системы страны. От состояния банковской системы государства существенным образом зависит защищенность и устойчивость национальной валюты. Банковская система играет чрезвычайно важную роль благодаря ее взаимодействию со всеми секторами экономики¹⁸³.

Финансовая безопасность отражает состояние и готовность финансовой системы государства к своевременному и надежному финансовому обеспечению экономических потребностей на необходимом уровне¹⁸⁴.

Банковский сектор, являясь ключевым компонентом финансовой системы, призван соответствовать целям, аналогичным тем, которые сформулированы для финансового рынка в целом, а именно:

- обеспечивать трансформацию внутренних сбережений в инвестиции с наименьшими транзакционными издержками;
- способствовать эффективному распределению финансовых ресурсов;
- предоставлять механизмы для реализации базовых социальных функций государства;
- обеспечивать укрепление финансового суверенитета.

Этим обуславливается необходимость обеспечения безопасности банковской деятельности.

Основная проблема неустойчивости отечественных банков заключается в высокой зависимости от влияния внешних факторов, нестабильности экономики страны в целом и, прежде всего, реального сектора, низкой конкурентоспособности российских банков, высоком кредитном риске и риске ликвидности, а также высокой криминализацией финансово-кредитной сферы и другими факторами.

Устойчивость банковской системы характеризуется способностью банковской системы сохранять текущее состояние при наличии внешних воздействий, на которые сами банки повлиять не могут. К ним в большей степени могут относиться кризис в финансово-экономической сфере, высокая зависимость от конъюнктурных факторов (цены на нефть, объем зарубежных кредитов), «жесткая» политика Банка России, экспансия иностранных банков, различные криминальные процессы.

В соответствии со ст. 62 Закона о Банке России в целях обеспечения устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает ряд обязательных нормативов. Это необходимые меры, но недостаточные. Для устойчивого функционирования банков в условиях неблагоприятной внешней среды в обязательном порядке необходима государственная инициатива и участие.

¹⁸³ Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность как ценностный ориентир региональной экономической стратегии // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2009. № 7 (40). С. 38-42.

¹⁸⁴ Родченкова О.А., Накова М.Р. Современная проблематика в обеспечении экономической безопасности финансового сектора экономики Российской Федерации. М.: Международный центр изучения проблем экономической безопасности противодействия легализации преступных доходов, 2015. С. 28-35.

Стабильность банковской системы заключается в достижении банковской системой равновесного состояния на каждый конкретный момент времени за счет:

- адаптации к внешним и внутренним условиям функционирования;
- обеспечения стабильного функционирования, структуры и развития банковской системы;
- применения макропруденциального регулирования банковского сектора страны;
- эффективного управления банковским сектором страны, направленного на достижение положительного эффекта для национальной экономики. Это внутренние факторы стабильности банковской системы.

Кроме того, банковская система может быть стабильной только при благоприятных внешних условиях, к которым относятся:

- 1) стабильность всей экономической системы или макроэкономическая стабильность: отсутствие кризиса экономической системы и предсказуемость параметров экономического развития;
- 2) наличие, прозрачность и полнота правового обеспечения банковской деятельности;
- 3) наличие рыночной и банковской инфраструктуры (развитых финансовых рынков);
- 4) низкий уровень криминализации кредитно-финансовой сферы.

Банковская система представляет собой сложный и многогранный объект моделирования. Как объекты моделирования в ней рассматриваются различные аспекты банковской деятельности, и с помощью экономико-математических и статистических методов строятся различные модели (моделирование информационных потоков в деятельности банков, модель оценки банковских рисков, модель анализа кредитоспособности заемщика, моделирование распределения средств коммерческого банка и другие). К задаче моделирования банковских систем применяется значительное число различных подходов, анализируется широкий спектр различных закономерностей. По отношению к моделированию поведения банковских систем более простым является анализ основных закономерностей внутри экономики страны с помощью разработки систем показателей. Идея составления различных показателей и индикаторов для оценки состояния банковских систем достаточно распространена¹⁸⁵.

Необходимо отметить, что для обеспечения финансовой надежности и устойчивости банковской системы, например, в период кризиса, такие индикаторы уже разработаны, а параметрам стабильности банковской системы еще не уделено должного внимания. Данный факт является пробелом в вопросе обеспечения стабильности банковской системы и требует дальнейшей научной проработки.

Для нашей страны проблема финансовой безопасности банковской деятельности возникла одновременно с появлением коммерческих банков и рыночных отношений.

¹⁸⁵ Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки: учеб.пособие. 2-е изд. М.: Юнити-Дана, 2009. 568 с.

Сущность финансовой безопасности в банковской системе состоит в обеспечении состояния наилучшего использования ее ресурсов по предотвращению угроз коммерческим банкам и созданию условий стабильного, эффективного функционирования и максимизации прибыли. Уровень финансовой безопасности банковской деятельности определяется тем, насколько эффективно подразделениям и службам банков удастся предотвращать угрозы и устранять ущерб от негативного воздействия на банковскую систему.

Главная цель обеспечения финансовой безопасности банковской системы заключается в достижении устойчивого и максимально эффективного функционирования банков на данный момент времени и с учетом перспективной динамики развития, что достигается при решении следующих задач:

- достижение достаточной финансовой устойчивости, конкурентоспособности и независимости коммерческого банка;
- защита законных прав и интересов банка и его сотрудников;
- формирование и поддержание высокого технического и технологического потенциала, противодействие техническому проникновению в преступных целях;
- своевременная и полная гражданско-правовая и уголовно-правовая защита всех видов банковской деятельности;
- защита информационной среды коммерческих банков и сведений, составляющих банковскую тайну;
- сохранность материальных ценностей;
- защита сотрудников банка от насильственных посягательств, формирование условий для их безопасной работы;
- контроль эффективности функционирования системы безопасности и ее техническое оснащение.

Своевременное выявление внешних и внутренних банковских угроз составляет основу для организации действенного управления процессом обеспечения экономической безопасности банковской деятельности.

Оперативное управление этим процессом состоит в регулярном получении информации о состоянии безопасности в каждом конкретном банке, появлении угроз, а также выявлении их возможного воздействия на банковскую деятельность.

Реализация планов обеспечения безопасности банковской деятельности возможна лишь при непосредственном анализе угроз экономической безопасности.

Основными составляющими обеспечения экономической безопасности банковской деятельности являются:

- финансовая;
- техническая;
- правовая;
- информационно-технологическая;
- социально-психологическая;
- организационная.

С другой стороны, финансовая составляющая – это результирующая всех других составляющих, ее высокий уровень предопределяется успешностью действий по другим составляющим. Сущность финансовой составляющей безопас-

ности банковской деятельности состоит в обеспечении организационно-управленческих, режимных, технических и профилактических мер, гарантирующих качественную защиту прав и интересов коммерческого банка, рост уставного капитала, повышение ликвидности активов, обеспечение возвратности кредитов, сохранность финансовых и материальных ценностей.

В настоящее время в работах, посвящённых проблеме обеспечения безопасности банковской деятельности, она рассматривается со следующих принципиальных позиций:

1) обеспечение банковской безопасности путем пресечения противоправных действий и криминала (мошенничества, взлома электронных систем, кражи денег и документов, разбоя и проч.);

2) анализ рисков банковских операций (активных, пассивных, кредитных, с ценными бумагами, на межбанковском рынке и проч.) и пути их снижения (риск-менеджмент);

3) соблюдение разработанной Банком России системы нормативов, на основании которой осуществляется мониторинг текущей деятельности банков, а также рекомендаций по устойчивости Базель III;

4) обеспечение безопасности банковской сферы в макроэкономической среде с позиций определения уровня угроз при помощи системы индикаторов и их пороговых значений, отражающих её уровень и позволяющих сформировать рекомендации по дальнейшему развитию и управлению банковской системой или отдельными группами банков.

Понимание финансовой безопасности конкретизируется на основе системы количественных и качественных показателей-индикаторов, определяющих состояние и уровень развития банковской системы, и предполагает осуществление комплексных мер, поддерживающих требуемую безопасность.

Таким образом, одним из важнейших видов экономической безопасности является финансовая безопасность. Обеспечение финансовой безопасности банковской системы – это процесс достижения состояния защищенности экономических интересов банка, проявляющихся в ходе реализации его уставных целей и задач, и заключается в создании благоприятных условий для реализации всех предусмотренных уставом видов банковской деятельности. Уровень обеспечения финансовой безопасности банка определяется общепринятыми критериями его надежности, а также другими показателями, характеризующими его способность противостоять различным негативным явлениям.

...

1. Кузнецова Е.И. Экономическая безопасность как ценностный ориентир региональной экономической стратегии // *Национальные интересы: приоритеты и безопасность*. 2009. № 7 (40).

2. Кузнецова Е.И. *Деньги, кредит, банки: учеб.пособие*. 2-е изд. М.: Юнити-Дана, 2009.

3. Родченкова О.А., Накова М.Р. *Современная проблематика в обеспечении экономической безопасности финансового сектора экономики Российской Федерации*. М.: Международный центр изучения проблем экономической безопасности противодействия легализации преступных доходов, 2015.

Седов Д.М.
К вопросу изменения порядка получения
сотрудниками органов внутренних дел РФ
данных, составляющих банковскую тайну

*Седов Дмитрий Михайлович,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Активизация деятельности по выявлению и предупреждению правонарушений в сфере экономики предполагает совершенствование принимаемых государством мер по контролю за теневыми финансовыми процессами. Качественное решение проблемы легализации доходов, полученных незаконным путем, противодействие незаконному обороту финансовых средств не могут быть достигнуты без эффективного взаимодействия между правоохранительными, налоговыми и уполномоченными органами исполнительной власти с одной стороны и кредитными организациями с другой. Одним из ключевых моментов является обмен информацией, охраняемой режимом банковской тайны.

Режим банковской тайны является одним из видов правовых режимов информации, относится к режиму ограниченного доступа и входит в группу режимов конфиденциальной информации.

Режим банковской тайны определяется нормами права, которые устанавливают правовое положение субъектов правоотношений по использованию, предоставлению и охране информации, которой располагает кредитная организация, содержание информации, условия и порядок предоставления и использования информации, которой располагает кредитная организация, а также порядок правовой защиты информации, которой располагает кредитная организация, включая ответственность за разглашение такой информации.

К сведениям, составляющим банковскую тайну согласно ст. 26 закона «О банках и банковской деятельности»¹⁸⁶ относится информация об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов. По российскому законодательству кредитная организация гарантирует тайну банковского счета и банковского вклада, операций по счету и сведений о клиенте.

В Российской Федерации сложились определенные подходы к обеспечению экономической безопасности основанные на Федеральном законе от 28.12.2010 N 390-ФЗ "О безопасности"¹⁸⁷: К ним относятся:

- прогнозирование потенциальных угроз экономической безопасности и организация деятельности по их предупреждению;
- выявление, анализ и оценка возникших реальных угроз экономической безопасности;

¹⁸⁶ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 02.10.2013).

¹⁸⁷ Федеральный закон от 28.12.2010 N 390-ФЗ "О безопасности" // Парламентская газета. N 1-2. 14-20.01.2011.

– принятие решений и организация деятельности по реагированию на возникшие угрозы;

– постоянное совершенствование системы обеспечения экономической безопасности предпринимательства.

Организация и функционирование комплексной системы обеспечения экономической безопасности должна основываться на принципах законности, экономической целесообразности, сочетания превентивных и реактивных мер, непрерывности, дифференцированности и координации.

Изменение порядка получения сотрудниками органов внутренних дел Российской Федерации данных составляющих банковскую тайну должно реализовываться в контексте следования вышеперечисленным принципам.

Внесение законопроекта в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации в порядке законодательной инициативы предполагает, в том числе обоснование необходимости его принятия, включающего развернутую характеристику законопроекта, его целей и основных положений, а также информации о состоянии законодательства в данной сфере правового регулирования.

Изменение порядка получения сотрудниками органов внутренних дел Российской Федерации данных составляющих банковскую тайну затрагивает положения следующих нормативных правовых актов – ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности»¹⁸⁸, ФЗ "О внесении изменений в статью 26 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" и статьи 8 и 9 Федерального закона "Об оперативно-розыскной деятельности"¹⁸⁹, Инструкции о порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователю, прокурору или в суд¹⁹⁰.

Проект федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности» и в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предусматривает предоставление на основании судебного решения органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, сведений, составляющих банковскую тайну, при выполнении ими задач по выявлению, предупреждению и пресечению преступлений, а также выявлению и установлению лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших.

На состояние законодательства в данной сфере правового регулирования существенным образом оказывает влияние целый ряд международных актов:

Так, в преамбуле Конвенции ООН о борьбе против незаконного оборота наркотиков (Вена, 20 декабря 1988 г.) (далее – Конвенция 1988 г.) странами – участницами конвенции признано, что незаконный оборот наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров обеспечивает большие прибы-

¹⁸⁸ Федеральный закон от 12.08.1995 N 144-ФЗ (ред. от 28.06.2013) "Об оперативно-розыскной деятельности" Официальный интернет-портал правовой информации. [Электронный ресурс].

Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru>.

¹⁸⁹ Федеральный закон от 28.06.2013 N 134-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям" // Российская газета. N 141. 02.07.2013.

¹⁹⁰ Приказ ФСНП РФ, ФСБ РФ, МВД РФ, ФСО РФ, ФПС РФ, ГТК РФ, СВР РФ от 13 мая 1998 г., №175/226/335/201/236 // 410/56, Зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 3 сентября 1998 года, №1603.

ли и финансовые средства, что позволяет транснациональным преступным организациям проникать в правительственные механизмы, законную торговую и финансовую деятельность и общество на всех его уровнях, разлагать и подрывать их.

С учетом данного обстоятельства каждая Сторона Конвенции 1988 г. обязалась принимать такие меры, которые могут потребоваться, с тем, чтобы ее компетентные органы могли определить, выявить и заморозить или арестовать доходы, собственность, средства или любые другие предметы, полученные в результате совершения правонарушений в сфере незаконного оборота наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров, или собственности, стоимость которой соответствует таким доходам (пункт 2 статьи 5 Конвенции 1988 г.), с целью последующей конфискации.

При осуществлении указанных мер Стороны Конвенции 1988 г. также обязались уполномочивать свои суды или другие компетентные органы издавать постановления о предоставлении или аресте банковских, финансовых или коммерческих документов (пункт 3 статьи 5 Конвенции 1988 г.), особо оговорив, что Сторона не уклоняется от принятия мер в соответствии с положениями данного пункта, ссылаясь на необходимость сохранения банковской тайны.

Конвенцией против транснациональной организованной преступности (Нью-Йорк, 15 ноября 2000 г.) и Конвенцией Организации Объединенных Наций против коррупции (Нью-Йорк, 31 октября 2003 г.) предусматривается также, что: каждое государство-участник устанавливает всеобъемлющий внутренний режим регулирования и надзора в отношении банков и небанковских финансовых учреждений, в том числе физических или юридических лиц, предоставляющих официальные или неофициальные услуги в связи с переводом денежных средств или ценностей, а также в надлежащих случаях других органов, являющихся особо уязвимыми с точки зрения отмыwania денежных средств, в пределах своей компетенции в целях недопущения и выявления всех форм отмыwania денежных средств; государства-участники рассматривают вопрос о применении практически возможных мер по выявлению перемещения наличных денежных средств и соответствующих оборотных инструментов через их границы и по контролю за таким перемещением при условии соблюдения гарантий, направленных на обеспечение надлежащего использования информации, и не создавая каких-либо препятствий перемещению законного капитала. Такие меры могут включать требование о том, чтобы физические лица и коммерческие предприятия сообщали о трансграничных переводах значительных объемов наличных денежных средств и передачах соответствующих оборотных инструментов.

Ключевой проблемой субъектов ОРД в сфере противодействия и пресечения преступлений, связанных с использованием сведений составляющих банковскую тайну, а также выявления и установления лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших, является при проведении оперативно-розыскного мероприятия право запрашивать любые документы, содержащие банковскую тайну, при наличии информации о признаках подготавливаемого, совершаемого или совершенного противоправного деяния, по которому производство предварительного следствия обязательно, а также о событиях или дей-

ствиях (бездействии), создающих угрозу экономической безопасности Российской Федерации

При этом субъектами ОРД являются оперативно-розыскные органы, их должностные лица, а также иные физические и юридические лица, наделенные государственно-властными полномочиями на принятие соответствующих юридически значимых решений в ОРД и (или) проведение ОРМ либо участие в них.

Между тем следует отметить, что российское законодательство, регламентирующее вопросы, связанные с предоставлением информации, составляющей банковскую тайну, не в полной мере обеспечивает практическую реализацию обязательств, принятых на себя Российской Федерацией.

1. В соответствии с частью первой статьи 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантирует тайну об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов. Все служащие кредитной организации обязаны хранить тайну об операциях, счетах и вкладах ее клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых кредитной организацией, если это не противоречит федеральному закону.

При этом части вторая и третья статьи 26 Федерального закона № 395-1 предусматривают, что справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией им самим, судам и арбитражным судам (судьям), Счетной палате Российской Федерации, налоговым органам, таможенным органам Российской Федерации, Пенсионному фонду Российской Федерации, Фонду социального страхования Российской Федерации и органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц в случаях, предусмотренных законодательными актами об их деятельности, а при наличии согласия руководителя следственного органа – органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

В соответствии с законодательством Российской Федерации справки по операциям и счетам юридических лиц и граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, выдаются кредитной организацией органам внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

Таким образом, в силу указанных положений Федерального закона № 395-1 получение информации, составляющей банковскую тайну, органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность (за исключением органов внутренних дел), на стадии, предшествующей возбуждению уголовного дела, невозможно.

2. Права на неприкосновенность частной жизни, личную и семейную тайну, тайну телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений, на неприкосновенность жилища относятся к числу важнейших прав личности, гарантируемых Конституцией Российской Федерации¹⁹¹.

¹⁹¹ Статьи 23 и 25 Конституции Российской Федерации.

Вместе с тем, даже указанные права, в силу части 3 статьи 55 Конституции Российской Федерации, могут быть ограничены федеральным законом в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Статья 8 Федерального закона от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» предусматривает возможность проведения на основании судебного решения оперативно-розыскных мероприятий, которые ограничивают конституционные права человека и гражданина на тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений, передаваемых по сетям электрической и почтовой связи, а также право на неприкосновенность жилища.

3. Сопоставление норм Федерального закона об ОРД и Федерального закона № 395-1 в части, касающейся банковской тайны, позволяет говорить о нарушении необходимого баланса интересов общества и личности, поскольку право на тайну банковского счета и тайну денежного вклада оказалось защищено больше, чем права на тайну переписки, телефонных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений, а также право на неприкосновенность жилища. Кроме того, меры, принятые законодателем по защите банковской тайны, вступили в противоречие с интересами общества по борьбе с преступными посягательствами.

С учетом вышеизложенного будет целесообразным наделить органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, при проведении ими оперативно-розыскного мероприятия «наведение справок» (за исключением органов внутренних дел при осуществлении ими функций по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений) правом запрашивать любые документы, содержащие банковскую тайну, на основании судебного решения и при наличии информации:

- о признаках подготавливаемого, совершаемого или совершенного противоправного деяния, по которому производство предварительного следствия обязательно;
- о лицах, подготавливающих, совершающих или совершивших противоправное деяние, по которому производство предварительного следствия обязательно;
- о событиях или действиях (бездействии), создающих угрозу государственной, военной, экономической или экологической безопасности Российской Федерации.

Часть третью статьи 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» оставить без изменения, что позволит органам внутренних дел в полной мере обеспечить выполнение норм, установленных Законом Российской Федерации «О полиции» и Уголовно-процессуальным кодексом Российской Федерации, по выявлению, предупреждению и пресечению налоговых преступлений.

С целью недопущения разглашения сведений о запрашиваемой правоохранительными органами информации третьим лицам, обеспечения конспиративности проводимых оперативно-розыскных мероприятий необходимо включить в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

положение, предусматривающее ответственность служащих кредитной организации за разглашение информации о фактах запроса органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность, сведений, составляющих банковскую тайну, в отношении физических и юридических лиц, являющихся ее клиентами.

...

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 02.10.2013). Официальный сайт Правовой системы Консультант плюс. URL: <http://www.consultant.ru>

2. Федеральный закон от 28.12.2010 N 390-ФЗ "О безопасности" // Парламентская газета. N 1-2. 14-20.01.2011.

3. Федеральный закон от 12.08.1995 N 144-ФЗ (ред. от 28.06.2013) "Об оперативно-розыскной деятельности" Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>

Солонина Ю.Ю.
Легализация (отмывание) денежных
доходов с помощью страховых компаний
как угроза экономической безопасности
сферы страхования

*Солонина Юлия Юрьевна,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Проблема легализации (отмывания) доходов, полученных в сфере страхования является одной из наиболее обсуждаемых сегодня в кругу специалистов российского страхового рынка. Легализация (отмывание) денежных средств, полученных в результате преступной или иной незаконной деятельности – угроза экономической безопасности как для финансово-кредитной сферы, так и для страны в целом. Это требует принятия согласованных мер борьбы с этим общественно опасным социальным явлением, как на национальном, так и на международном уровнях¹⁹². Легализация денежных средств является преступлением, которое представляет не только потенциальные, но и конкретные угрозы экономической безопасности.

Согласно Федеральному закону от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем"

¹⁹² Пузырев С.А. Группа разработки финансовых мер по борьбе с отмыванием денег: основные принципы и современные механизмы функционирования // Вестник Орловского государственного университета. 2011. № 6. С. 182.

легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – это "придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления, за исключением преступлений, предусмотренных статьями 193, 194, 198 и 199 Уголовного кодекса Российской Федерации, ответственность по которым установлена указанными статьями"¹⁹³.

Кредитно-денежная сфера остается одной из наиболее уязвимых для преступных посягательств, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем. Такие преступления отличаются высокоинтеллектуальным характером, активная адаптация преступников к новым формам и методам предпринимательской деятельности.

За последнее время своего существования рынок страхования стал составлять весомую долю сегментов финансово-кредитной сферы. Состояние данного рынка, степень защищенности прав и интересов его субъектов в значительной степени влияет на состояние экономики в целом. В этой связи противодействие преступлениям в названной экономической сфере имеет чрезвычайно существенное значение.

Согласно Закону "Об организации страхового дела в Российской Федерации" «страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий)»¹⁹⁴.

Являясь одним из элементов производственных отношений, страхование создает необходимые условия для проведения предупредительных мероприятий по предотвращению отрицательных последствий воздействия стихийных сил природы и других чрезвычайных событий. А получением Россией статуса члена ВТО, в особенности, спустя 5 и 9 лет, конкуренция на рынке страховых услуг заметно возрастет. На рынке появятся новые крупные игроки, для которых сфера страховых услуг является крайне интересной и прибыльной. При этом глобализация мировой экономической системы дала мощный толчок к увеличению масштабов процессов отмывания, к более простым и доступным условиям его осуществления.

Федеральная служба по финансовому мониторингу, функции которой непосредственно заключаются в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, создает единую информационную систему в установленной сфере деятельности и ведёт учёт организаций, осуществляющих операции (сделки) с денежными средствами или иным имуществом, в сфере деятельности которых отсутствуют надзорные органы.

Таким образом, легализация денежных средств с точки зрения экономики в целом приводит:

– к раскручиванию инфляционной спирали;

¹⁹³ Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 года №115-ФЗ.

¹⁹⁴ Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 №4015-1 (в ред. от 23.07.2013 №234 ФЗ).

- к подчинению преступным сообществам высокорентабельных отраслей экономики, в частности и страховых компаний;
- к получению дополнительных доходов и направлению этих денежных средств на воспроизводство преступной деятельности;
- к получению преступным сообществом конкурентных преимуществ в реальном секторе экономики;
- к подавлению реального сектора экономики и малого бизнеса;
- усилению методов недобросовестной конкуренции;
- к постоянному источнику коррупции.

Легализация несет реальную угрозу экономической безопасности государства и обществу в целом. Поэтому законодательные, правоохранительные и регулирующие органы для решения проблемы противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем, сосредоточили на нем основное внимание.

Рис. 1. Экономические преступления по сферам деятельности в 2011-2012 гг.

В

2012 году, по данным МВД РФ, в России было зарегистрировано около 173 тыс. преступлений экономической направленности, что на 14,6% меньше, чем в 2011 году¹⁹⁵. Несмотря на значительное снижение числа зарегистрированных экономических преступлений, динамика по отдельным видам противоправных деяний не всегда совпадала с общим трендом. На рисунке 1 показаны **экономические преступления по сферам деятельности в 2011-2012 г. г.**

На рисунке видно, что преступления в сфере финансово-кредитной системы занимают наивысшую ступень.

Российский страховой рынок активно растет и является незащищенным сектором, может привлечь лиц, занимающихся отмыванием денег и пытающихся-

¹⁹⁵ Официальный сайт Министерства внутренних дел РФ mvd.ru

ся вложить средства в финансовые продукты, которые обеспечат им надежный и полный возврат вложенных средств. В настоящее время страховой сектор подтвержден влиянию ряда причин, которые деформируют и тормозят его развитие¹⁹⁶. Причины деформации страхового рынка России являются своеобразными индикаторами, благодаря которым преступникам становится легче легализировать свои доходы с помощью этой сферы. И это все наносит ущерб не только финансовому рынку, но и выступает угрозой экономической безопасности в целом. Можно выделить следующие факторы, способствующие легализации денежных средств.

1. Незначительные темпы роста рынка страховых услуг в целом.

По такому показателю как доля страхования в ВВП страны Россия занимает лишь 57 место¹⁹⁷. Во Франции в 2011 году этот показатель находился на уровне 9,5%, в США – 8,1%, Германии – 6,8%, Индии – 4,1%, Бразилии – 3,2%, Китае – 3%. В целом страховой рынок растет быстрее ВВП. В 2012 году впервые за много лет темпы прироста страховых взносов превысили темпы прироста номинального ВВП. В результате доля страховых взносов в ВВП выросла с 1,22% в 2011 году до 1,30% в 2012 году. Это видно на рисунке 2.

Рис. 2. Динамика ВВП и страховой премии за 2006-2012 г. г.

Доля совокупной страховой премии в общем объеме премий составляет 57% в 2012 году¹⁹⁸. По уровню спроса и объемам операций также отстаем от развивающихся страховых стран. На рисунке 3 показана динамика страховых премий.

¹⁹⁶ Кузовлева Н.Ф., Вакурин А.В. Страхование и страховой рынок России. Проблемы безопасности. Монография. М.: Академия экономической безопасности МВД России. М., 2007 безопасности МВД России, 2010. С. 62-78.

¹⁹⁷ <http://www.rg.ru/2012/01/17/strahovanie.html>

¹⁹⁸ <http://www.insur-info.ru/news/2298/>

**Рис. 3. Динамика страховых премий
за 2005-2013 г.г.**

Сдерживание роста обусловлено отсутствием платежеспособности спроса на страховые услуги вследствие низкого уровня жизни населения, низкой платежеспособности предприятий и отраслей экономики.

2. Невысокий уровень развития страхования жизни.

Наибольшим образом в целях отмывания используется процесс инвестирования в сферу страхования жизни. Кроме того, наибольший прирост взносов в 1-ом полугодии 2013 года обеспечили сегмент страхования жизни. При этом впервые за 3 года страхование Автокаско уступило страхованию жизни первое место по номинальной величине прироста взносов.

3. Незрелость перестрахования. Цедирование рисков за рубеж зачастую используется для вывода капитала из России, что негативно отражается на инвестиционной привлекательности отечественного страхового рынка.

4. Наличие временного интервала между моментом оплаты и моментом получения денег за товар, использование на этом интервале финансовых документов и выполнения различных операций.

5. Диспропорции и незрелость регионального страхования.

6. Незрелость внутреннего перестраховочного рынка.

Изложенные факторы способствуют развитию рынка страхования в направлении, которое противоречит законам рыночных отношений¹⁹⁹.

К важнейшим целям деятельности по легализации преступных доходов можно отнести:

¹⁹⁹ Кузовлева Н.Ф. Теневые процессы в финансовой сфере: сущность, классификация // Научно-практический и теоретический журнал «Финансы и кредит». 2011. № 26 (458). С. 26-28.

- Соккрытие следов происхождения доходов, полученных из нелегальных источников.
- Создание видимости законности получения доходов.
- Соккрытие лиц, извлекающих незаконные доходы и иницирующие сам процесс отмыывания.
- Уклонение от уплаты налогов.
- Обеспечение удобного и оперативного доступа к денежным средствам, полученным из нелегальных источников. Создание условий для безопасного и комфортного потребления.
- Создание условий для безопасного инвестирования в легальный бизнес.

В России создан институт противодействия легализации денежных средств, полученных незаконным путем с помощью страховых компаний, который реализован в Российской Федерации в виде нескольких специализированных органов государственной власти, которые по задачам, функциям и полномочиям дополняют друг друга. Первоочередная роль в борьбе со страховой преступностью отводится правоохранительным и надзорным органам.

...

1. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08 2001 года №115-ФЗ.

2. Федеральный закон «Об организации страхового дела в РФ» от 27.11.1992 №4015-1 (в ред. от 23.07.2013 №234 ФЗ).

3. Кузовлева Н.Ф. Теневые процессы в финансовой сфере: сущность, классификация // Научно-практический и теоретический журнал «Финансы и кредит». 2011. № 26 (458).

4. Кузовлева Н.Ф., Вакурин А.В. Страхование и страховой рынок России: Проблемы безопасности. Монография. М.: Академия экономической безопасности МВД России. М., 2007.

5. Кузовлева Н.Ф. Механизм противодействия легализации денежных средств в сфере страхования // Обобщение современных достижений в области противодействия и легализации доходов, полученных преступным путем в Российской Федерации и стран СНГ. Москва, 2013.

Федорова А.А.
Противодействие мошенничеству
в целях обеспечения финансовой
безопасности в сфере страхования

*Федорова Анна Александровна,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Страхование является важнейшим сегментом финансовой системы страны. Ресурсы страховых компаний представляют собой мощный финансовый и инвестиционный потенциал для развития современной рыночной экономики. Поэтому обеспечение безопасности данного сектора экономики является одной из важнейших задач государства.

Наметившаяся в последние годы в России позитивная тенденция интенсивного развития страхования создает благоприятную почву для совершения различных преступлений. Большую часть данных противоправных посягательств составляют преступления против собственности, среди которых ведущее место занимают мошенничества²⁰⁰.

Мошенничество в сфере страхования приводит к незаконным расходам средств страховых резервов, и, как следствие, затрудняет выполнение основных задач страхования, связанных с формированием за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба.

Несовершенство нормативно-правовой базы в части регулирования страховой деятельности в России, недостаточность контроля со стороны органов государственного надзора, слабое взаимодействие страховщиков между собой и с правоохранительными органами, отсутствие соответствующей единой информационной базы данных и специализированных подразделений в структуре правоохранительных органов, низкий правовой уровень населения обуславливает рост числа фактов мошенничества в сфере страхования.

Официальная статистическая отчетность по страховому мошенничеству отсутствует, поскольку «Мошенничество в сфере страхования» как самостоятельный вид преступления введен в Уголовном кодексе Российской Федерации лишь в конце прошлого года (Федеральный закон от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»).

По экспертным оценкам ежегодные потери российских страховщиков от мошеннических действий достигают 15 млрд. руб., прежде всего, из-за недобросовестности страхователей и сотрудников страховых организаций. Большая часть всех случаев страхового мошенничества сосредоточено в сфере автострахования, на выплаты по которым приходится до 20-25 процентов страховых премий.

²⁰⁰ Накова М.Р. Экономическая безопасность в системе управления земельным фондом Российской Федерации. Монография. М.: Международный центр изучения проблем экономической безопасности противодействия легализации преступных доходов. 2014. С. 234.

Мошеннические действия в сфере страхования могут быть классифицированы по различным основаниям: по стадиям «жизненного цикла» договора страхования; в зависимости от отрасли, формы, объекта страхования, субъектов страховых правоотношений и их количества; по признаку участия в преступной деятельности сотрудников страховых компаний.

Лидирующие страховые компании выделяют следующие типы мошенничества. Во-первых, групповое профессиональное мошенничество, совершаемое, как правило, в сговоре с работниками страховых компаний и правоохранительных органов. Такого рода мошенничество требует долгой и детальной подготовки. История возникновения убытков в таких случаях искажена, и в заявках на возмещение фигурируют большие суммы требований. Методы борьбы с такими мошенниками: уголовное преследование, судебный иск. Во-вторых, выделяют спланированное разовое мошенничество, совершаемое в сговоре с работниками страховых компаний и с трудом поддающееся выявлению. История возникновения убытков также искажается. Методы борьбы с мошенниками: добровольный отказ от возмещения, судебный иск, уголовное преследование. В-третьих, бытовое мошенничество – убытки заявленные гражданами (непрофессионалами) с искаженной историей образования (получения), в основном подпадающие под отказ по правилам страхования и отличающиеся небольшими суммами. Такие случаи быстро выявляются и легко пресекаются. Методы борьбы с бытовым мошенничеством: добровольный отказ от возмещения, судебный иск.

Как уже было отмечено, наиболее подвержен мошенничеству сектор страхования средств транспорта. Среди типичных мошеннических действий в автостраховании можно выделить: псевдоугоны, фиктивные ДТП и имитации повреждений, завышение восстановительной стоимости объекта страхования, оформление полиса после наступления события, предоставление поддельных документов из компетентных органов, двойное страхование и схемы двойных выплат. В целом по имущественному страхованию мошеннические действия совершаются чаще всего путем инсценировки страхового события (кражи, пожар и т.д.) застрахованного имущества юридическим лицом; предоставлением подложных документов; заключением договора "задним числом"; умышленным сокрытием сведений, влияющих на наступление страхового события.

В части страхования жизни крупнейшие страховые компании выделяют следующие типы мошенничества: подделка всех документов о страховом случае (травме, инвалидности или даже смерти застрахованного лица); сокрытие от страховщика сведений о состоянии здоровья при заключении договора страхования; многочисленные обращения с мелкими травмами (ушибами, вывихами), по которым назначается необоснованно длительное лечение; гипердиагностика.

Мошенничество в сфере страхования не только подрывает безопасность страхового рынка, но и оказывает резко негативное влияние на финансовый рынок и экономический потенциал страны в целом. А значит, противодействовать данному виду преступлений нужно на самом высоком законодательном уровне, посредством внесения изменений в основополагающие законы. Серьезным инструментом в борьбе со страховым мошенничеством стало введение статьи в Уголовном кодексе РФ, что приведет к следующим позитивным перспективам:

1. Оперативные подразделения полиции будут обязаны выявлять случаи страхового мошенничества, регистрировать заявления страховщиков и реагировать на них, применять новый состав преступления.

2. Взаимодействие между службами безопасности страховых компаний, полицией и следственным комитетом в рамках борьбы с преступлениями на страховом рынке станет эффективнее.

3. Количество преступлений против страховщиков должно сократиться, так как наличие специализированной уголовной ответственности за обман страховой компании является сильным сдерживающим фактором.

4. В России появится официальная статистика о преступлениях в сфере страхования, так как информацию обо всех совершенных, выявленных преступлениях, а также приговорах в отношении мошенников будет поступать в Главный информационный центр МВД РФ. Это позволит выявить наиболее часто используемые способы страхового мошенничества, лиц, осужденных за данный вид преступления, что, возможно, облегчит работу служб безопасности страховщиков.

Ряд изменений произошел и в специальном законодательстве. В июле 2013 года Правительством Российской Федерации были приняты поправки в Закон «Об организации страхового дела в Российской Федерации», которые призваны привести устаревший закон в соответствие с реалиями нового времени, сделать страховую деятельность более прозрачной и понятной для субъектов страхования. Поправками вводится четкая классификация объектов страхования и подробно раскрывается каждый вид страхования; легализуется страховая франшиза, ранее являющаяся предметом острых дискуссий и исковых требований, предъявляемых к страховым компаниям; в целях злоупотребления со стороны страховщиков конкретизируются такие важнейшие понятия, как «страховая сумма», «страховая премия», «страховая выплата». Правила страхования теперь должны будут содержать исчерпывающий перечень сведений и документов, необходимых для заключения договоров страхования, оценки страховых рисков, определения размера убытков и ущерба. Страховщик будет обязан предоставлять в орган страхового надзора принятые им в рамках видов страхования правила страхования, расчеты страховых тарифов вместе с используемой методикой актуарных расчетов, структурой тарифных ставок и положения о формировании страховых резервов, а также размещать на официальном сайте годовую бухгалтерскую отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года, годовую консолидированную финансовую отчетность и присвоенные рейтинговыми агентствами рейтинги.

После внесения соответствующих изменений в правовом поле, позволяющих страховым компаниям отстаивать свои интересы и привлекать мошенников к ответственности, необходимо также совершенствовать системы противодействия мошенничеству внутри самих страховых компаний. В этой связи для предупреждения мошеннических действий на уровне страховой организации представляется необходимым:

1. Ужесточить требования к документообороту компаний.

2. Повышать уровень профессионализма кадров работников страховых компаний и их заинтересованность финансовых результатах работы компании, в

том числе посредством введения стимулирующей составляющей системы оплаты труда.

3. Увеличить финансовые поступления в резерв предупредительных мероприятий (возможно путем снижения доли прибыли в структуре страхового тарифа).

На этапе заключения договора страхования, когда велико действие субъективного человеческого фактора, использовать скоринговые системы, позволяющие оперативно и точно осуществлять анализ внешней и внутренней среды функционирования страховой организации с целью определения риска проведения незаконных операций, связанных с мошенничеством²⁰¹.

4. Осуществление внутреннего контроля по системе «Комплаенс-контроль» – совокупности внутреннего аудита и комплаенса.

5. Обязательное создание в структуре службы безопасности специального подразделения по обеспечению экономической безопасности страховой организации (Специалисты внутреннего контроля смогут оценивать законность, экономическую целесообразность и эффективность совершаемых и предполагаемых операций страховой компании, смогут давать заключения на проекты внутренних документов, анализировать причины выявленных нарушений и недостатков и рекомендовать меры по их предупреждению в будущем) и специализированных IT- систем, которые позволят своевременно выявлять признаки страхового мошенничества и предоставлять специалистам службы всю информацию, необходимую для расследования и доказательства факта мошенничества. Так, при обнаружении подозрительного случая, система обозначит причины «срабатывания», выдаст полную информацию по страховому случаю, договору страхования, покажет аналогичные случаи в прошлом и даже сможет предложить пошаговый план расследования события).

Одним из перспективных вариантов также могло бы стать создание на их основе централизованной информационной системы и ее реализация, например, на базе одного из профессиональных объединений страховщиков, которое будет осуществлять ее эксплуатацию и предоставлять соответствующий сервис страховым компаниям-участникам).

Современное страховое мошенничество характеризуется широкой распространенностью, динамичностью, высоким уровнем организованности и латентности, что позволяет отнести его к числу наиболее опасных преступлений в сфере страхования, а борьбу с данным видом преступлений – к приоритетным направлениям деятельности правоохранительных органов, среди которых ведущим субъектом обеспечения экономической безопасности страны является МВД России²⁰². Важнейшими условиями своевременного выявления и пресечения фактов страхового мошенничества являются координация деятельности ОЭБиПК с государством в лице Службы Банка России по финансовым рынкам, обеспечивающим надзор за страховой деятельностью стране с аналогичными

²⁰¹ Кузовлева Н.Ф. Применение скоринговых систем для оценки человеческого фактора в целях борьбы с мошенничеством в сфере страхования. Социально-психологические аспекты управления в системах обеспечения экономической безопасности: сборник научных статей ППС, адъюнктов и курсантов (по материалам научно-практической конференции, апрель 2009)/ под общ.ред. А.В.Прокоп, С.И. Янаева.М.: Академия экономической безопасности МВД России, 2009.

²⁰² Кузовлева Н.Ф. Страхование: учебное пособие. М.: Московский университет МВД России. 2013. С. 134-138.

специализированными подразделениями в других правоохранительных органах – ФСБ РФ, Министерства Юстиции РФ, Следственного комитета РФ и др., а также их взаимодействие с профессиональными объединениями страховщиков в лице Всероссийского союза страховщиков, Российского Союза Автостраховщиков и службами безопасности страховых компаний. Необходимо тесное единство данных структур на правовой, методической, материально-технической и организационной основе.

Кроме того, мошенничество отличается от других видов преступлений сложностью выявления самого факта его совершения. Сфера страхования характеризуется сложностью и разнообразием финансовых потоков, что находит отражение в более сложной системе отчетности страховых организаций по сравнению, например, с организациями сферы материального производства. Все это требует от сотрудников правоохранительных органов высокой профессиональной подготовки не только в области юриспруденции, но и глубоких знаний экономики, финансов, теории страхования, особенностей бухгалтерского учета в сфере страхования. Поэтому роль правоохранительных органов видится также в проведении более глубокого финансово-экономического анализа причин и факторов совершения правонарушений в сфере страхования на базе аналитического подразделения, созданного в структуре МВД России. Это позволит разрабатывать действенные методы борьбы с такого рода правонарушениями, основанные на научном подходе с использованием математического аппарата и современных методов экономического и финансового анализа, для обеспечения финансовой безопасности сферы страхования.

Таким образом, разнообразие и многочисленность способов совершения мошеннических действий, быстрота их появления и адаптивность к меняющимся социально-экономическим условиям, сложность и детальное планирование механизма их совершения и, как следствие, трудности в выявлении и своевременном пресечении посягательств привели к сильной криминализации современного рынка страхования в России.

Рассмотренные пути реформирования системы внутреннего и внешнего контроля за страховой деятельностью приведут к совершенствованию механизма противодействия страховому мошенничеству в целом и снижению степени криминализации страхового рынка.

...

1. Кузовлева Н.Ф. *Страхование: учебное пособие*. М.: Московский университет МВД России, 2013.

2. Кузовлева Н.Ф. *Применение скоринговых систем для оценки человеческого фактора в целях борьбы с мошенничеством в сфере страхования. Социально-психологические аспекты управления в системах обеспечения экономической безопасности: сборник научных статей ППС, адъюнктов и курсантов (по материалам научно-практической конференции, апрель 2009) / под общ. ред. А.В. Прокоп, С.И. Янаева*. М.: Академия экономической безопасности МВД России, 2009.

3. Накова М.Р. *Экономическая безопасность в системе управления земельным фондом Российской Федерации. Монография*. М.: Международный центр изучения проблем экономической безопасности противодействия легализации преступных доходов.

Воробьев Д.А.
Проблемы и перспективы развития
медицинского страхования
в Российской Федерации

Воробьев Дмитрий Андреевич,
слушатель 521 учебного взвода,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва

В современном обществе проблемы и перспективы развития социального страхования являются достаточно актуальными. Под социальным страхованием в широком смысле понимают систему, гарантирующую гражданам право на труд, заработок и справедливое распределение общественного продукта, а также гарантированную законом социальную защиту, возмещение убытков, оказание социальной помощи и услуг. Социальное страхование – это система, защищающая граждан от факторов социального риска, к которым относят: болезнь, несчастный случай, потеря трудоспособности, материнство, старость, безработица, смерть родственников.

Наибольшую важность и актуальность представляет обязательное медицинское страхование, которое является составной частью государственного социального страхования и обеспечивает всем гражданам Российской Федерации равные возможности в получении медицинской и лекарственной помощи, предоставляемой за счет средств обязательного медицинского страхования в объеме и на условиях, которые соответствуют программам обязательного медицинского страхования.

Согласно Стратегии национальной безопасности РФ до 2020 года, утвержденной Указом Президента РФ от 12.05.2009г №537, для обеспечения национальной безопасности РФ сосредотачивает свои усилия и ресурсы на приоритетах устойчивого развития, среди которых сфера здравоохранения, развивающаяся путем укрепления роли государства и совершенствования государственно-частного партнерства. В сфере здравоохранения наряду с иными факторами низкая эффективность системы медицинского страхования признана прямым негативным воздействием на обеспечение национальной безопасности²⁰³.

С учетом этого для противодействия угрозам здоровью нации будет обеспечена эффективность не только государственных гарантий оказания медицинской помощи, определения единых критериев оценки работы лечебно-профилактических учреждений на уровне муниципальных образований и субъектов РФ, но и модернизации системы обязательного медицинского страхования.

Согласно Концепции долгосрочного социально-экономического развития РФ на период до 2020 года система обязательного медицинского страхования

²⁰³ Кузнецова Е.И., Сабанин Ю.В. Коррупция в здравоохранении: причины и пути предупреждения // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2011. № 16 (109). С. 43-48.

(ОМС) является одним из инструментов создания условий для повышения средней продолжительности жизни граждан РФ до 75 лет к 2020 году.

Медицинское страхование осуществляется в форме договора, заключаемого между субъектами медицинского страхования, что соответствует второму варианту построения отношений по п. 2 ст. 969 ГК РФ.

В настоящее время в России финансирование здравоохранения имеет смешанный бюджетно-страховой характер, при котором за счет государства оплачиваются целевые программы, капитальные вложения и некоторые другие расходы, а финансирование основной медицинской помощи осуществляется через систему медицинского страхования.

В статье 41 Конституции РФ сказано: «Каждый имеет право на охрану здоровья и медицинскую помощь. Медицинская помощь в государственных и муниципальных учреждениях здравоохранения оказывается гражданам бесплатно за счет средств соответствующего бюджета, страховых взносов, других поступлений». Но нередко мы встречаемся с обратным. Большие сокращения государственных и муниципальных медицинских учреждений, нежелание медицинского персонала работать за низкие заработные платы, огромные очереди в поликлиниках, всё это приводит к ухудшению здоровья граждан, увеличению смертности и уменьшению средней продолжительности жизни.

«Платность» бесплатных медицинских учреждений вызывает такое возмущение общественности именно потому, что людям приходится платить немалые суммы за то, что по закону должно являться бесплатным и доступным для тех, кто не в состоянии оплачивать услуги частных клиник. Граждане должны иметь возможность получать достойный медицинский уход на уровне услуг обязательного медицинского страхования бесплатно.

С 1 января 2011 года вступил в силу Федеральный закон от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации», который усиливает механизмы обеспечения прав застрахованных на бесплатное оказание медицинской помощи. Федеральный закон гарантирует застрахованным лицам получение медицинской помощи в объеме базовой программы обязательного медицинского страхования на всей территории Российской Федерации. В рамках базовой программы обязательного медицинского страхования оказываются первичная медико-санитарная помощь, включая профилактическую помощь, скорая медицинская помощь (за исключением санитарно-авиационной эвакуации), специализированная медицинская помощь (за исключением высокотехнологичной медицинской помощи). В рамках реализации базовой программы обязательного медицинского страхования осуществляется финансовое обеспечение мероприятий по диспансеризации отдельных категорий граждан, а также медицинской реабилитации, осуществляемой в медицинских организациях.

ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» №326-ФЗ определены основные принципы обязательного медицинского страхования, среди которых:

– обеспечение за счет средств обязательного медицинского страхования гарантий бесплатного оказания застрахованному лицу медицинской помощи при наступлении страхового случая в рамках территориальной и базовой программ обязательного медицинского страхования;

- устойчивость финансовой системы обязательного медицинского страхования, обеспечиваемая на основе эквивалентности страхового обеспечения средствам обязательного медицинского страхования;
- обязательность уплаты страхователями страховых взносов;
- государственная гарантия соблюдения прав застрахованных лиц на исполнение обязательств по обязательному медицинскому страхованию независимо от финансового положения страховщика;
- создание условий для обеспечения доступности и качества медицинской помощи.

Перечисленные принципы соединяют в себе как начала законодательства об охране здоровья граждан, так и законодательства о страховании. В соответствии с ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации» основными принципами охраны здоровья являются:

- соблюдение прав граждан в сфере охраны здоровья и обеспечение связанных с этими правами государственных гарантий;
- приоритет интересов пациента при оказании медицинской помощи;
- приоритет охраны здоровья детей;
- социальная защищенность граждан в случае утраты здоровья;
- ответственность органов государственной власти и органов местного самоуправления, должностных лиц организаций за обеспечение прав граждан в сфере охраны здоровья;
- доступность и качество медицинской помощи;
- недопустимость отказа в оказании медицинской помощи;
- приоритет профилактики в сфере охраны здоровья;
- соблюдение врачебной тайны.

Реформирование системы обязательного медицинского страхования является составной частью масштабной реформы здравоохранения в Российской Федерации. В новой системе в центре внимания должно быть здоровье пациента. И именно пациент должен решать, к какому врачу, в какую поликлинику ему обратиться. Выбор пациента не должен быть ограничен медицинскими учреждениями, находящимися в регионе, где он зарегистрирован или проживает.

Ежедневные затраты на лечение каждого пациента в дневных стационарах в рамках реформы здравоохранения в 2014 году предлагается увеличить с 590 до 1227 рублей, а в 2015 году – с 620 до 1309 рублей. «Это обусловлено расширением видов специализированной медицинской помощи, оказываемой в условиях дневных стационаров за счет средств ОМС, включая проведение химиотерапии пациентам с онкологическими заболеваниями», – говорится в материалах к заседанию правительства.

Между тем «средние подушевые нормативы финансирования», предусмотренные программой без учета расходов федерального бюджета, предлагается увеличить в 2014 году до 10,2 тысячи рублей (на 14 процентов больше, чем в 2013 году), в 2015 году – до 12 тысяч рублей, в 2016 году – до 12,6 тысячи рублей.

Также премьер-министр РФ Дмитрий Медведев поручил Минздраву активнее информировать граждан о бесплатной медицинской помощи, которую они могут получить. «Многие виды лечения гарантированы обязательным медицинским страхованием и оказываются в нашей стране бесплатно, но, к сожалению,

нию, люди об этом далеко не всегда знают», – сказал он на одном из совещаний с вице-премьерами. Это действительно так, простому человеку достаточно трудно разобраться во всех программах. В целях обеспечения информированного выбора гражданами медицинской организации и страховой медицинской организации законодательно установлена обязанность обнародовать перечни указанных организаций, участвующих в системе обязательного медицинского страхования, информацию об их деятельности, оказываемых услугах и результатах работы. Медицинские организации обязаны размещать на своем официальном сайте в сети «Интернет» информацию о режиме работы и видах оказываемой медицинской помощи.

Обращаясь за медицинской помощью, как за любой услугой, потребитель хочет получить ее в полном объеме, качественно и своевременно. Участниками этого процесса ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в РФ» определил застрахованное лицо, страхователя, страховую организацию и медицинское учреждение. Но повседневная лечебная практика заставляет задавать вопрос: выгодно ли каждой из этих сторон качественно и своевременно оказывать или получать медицинскую помощь в рамках обязательного медицинского страхования?

Конечно, в первую очередь заинтересован получить медицинскую помощь качественно и своевременно каждый обладатель полиса ОМС, то есть обычный пациент. Но эта категория нередко находится в неравных условиях. Неважно, является ли пациент исправным налогоплательщиком, регулярно отчисляющим страховые взносы в Фонд обязательного медицинского страхования, или гражданином РФ без определенного места жительства (он тоже теперь застрахованное лицо) или, к примеру, его пьющим соседом, месяцами сидящим без работы. Если ты застрахован в системе ОМС, то не важно, платишь ты налоги или нет – тебе положена та же 4-6-местная палата с удобствами в коридоре, питание на 70 рублей в день и набор препаратов, входящих в перечень жизненно необходимых и важнейших лекарственных средств. Так что «застрахованному лицу» подчас «качественная и своевременная» помощь по полису ОМС не очень-то и нужна.

Качественная своевременная медицинская помощь выгодна только трудоспособному гражданину, которого интересует сохранение и укрепление своего здоровья.

В чем заключен интерес страхователя? Страхователь по ОМС – субъект, обязанный заключать договора ОМС в отношении определенной категории граждан. По отношению к социально незащищенным группам граждан (пенсионерам, инвалидам, детям и т.п.) это исполнительная власть региона. Качественная и своевременная медицинская помощь – удовольствие не из дешевых. Чем меньше страховых случаев и чем ниже страховое обеспечение по ОМС, тем страхователю выгоднее. Поэтому сегодня тарифы на оказание медицинской помощи в ОМС подчас не покрывают расходов учреждения на ее оказание. Так образуется замкнутый круг: устанавливая низкий тариф, исполнительный орган власти снижает доходы медицинского учреждения, которое сам же финансирует. И вынужден, либо компенсировать реальные затраты учреждения, либо повышать тарифы.

А в чем заключается интерес страховой медицинской организации? Федеральный фонд ОМС установил жесткие финансовые санкции за ненадлежащее

качество медпомощи. Но при этом от 10 до 50% санкций вернется в страховую организацию. Наказать можно за что угодно: не выполнили обязательный анализ или исследование – от 25 до 50% тарифа, сделали лишнее исследование или анализ – тоже от 25 до 50% тарифа, но можно и полностью удержать стоимость лечения. Получается, что чем хуже лечат в каком-то медицинском учреждении, тем страховой организации выгоднее.

Итак, получается, что качественная и своевременная медицинская помощь выгодна только трудоспособному гражданину, которого интересует сохранение и укрепление своего здоровья как гарантии благополучия.

Приоритетными задачами дальнейшего развития системы ОМС РФ являются:

- обеспечение реализации и исполнения ФЗ от 29.11.2010г «Об обязательном медицинском страховании в РФ» №326-ФЗ;
- взаимодействие с налоговыми и финансовыми органами;
- совершенствование организации работы по учету и контролю за полным и своевременным перечислением страховых взносов на ОМС;
- эффективное управление финансовыми ресурсами ОМС на основе прозрачности, прогнозирования, планирования и контроля их использования;
- усиление планового принципа в формировании системы оказания медицинской помощи с применением системы комплексного планирования как важнейшего механизма, позволяющего сконцентрировать имеющиеся ресурсы на приоритетных направлениях и обеспечивающих наибольший объем качественной медицинской помощи с наименьшими затратами;
- проведение рациональной тарифной политики, обеспечивающей финансовую устойчивость системы ОМС путем сбалансированности объемов, структуры медицинской помощи и необходимых для ее реализации финансовых средств;
- повышение эффективности использования средств обязательного медицинского страхования, усиления ответственности субъектов системы ОМС за повышение результативности работы;
- внедрение методов стандартизации для повышения управляемости, эффективности и качества функционирования системы ОМС;
- дальнейшее совершенствование и развитие вневедомственной экспертизы качества медицинской помощи, системы защиты прав граждан в системе ОМС;
- совершенствование информационного взаимодействия субъектов системы ОМС с использованием современных технологий, включающего ведение персонифицированного учета оказанных гражданам медицинских услуг и позволяющего осуществлять мониторинг объемов и структуры потребляемой медицинской помощи;
- создание единого информационного пространства системы ОМС, активное участие в организации корпоративной сети передачи данных информационных ресурсов.

Серьезной проблемой является рост количества преступлений в сфере страхования, профессиональной и организованной преступности. Страховое мошенничество сегодня стало одним из самых массовых видов правонаруше-

ний. С каждым годом в страховании появляются новые схемы обмана страховщиков, в том числе в сфере личного и медицинского страхования²⁰⁴.

Мошенничество в сфере обязательного медицинского страхования в основном связано со злоупотреблениями медицинских работников. Они могут подавать страховщику, через которого в лечебно-профилактическое учреждение поступают денежные средства, фиктивные сведения о посещении медицинских учреждений застрахованными гражданами, вводят тем самым страховщиков в заблуждение, незаконно получают и присваивают денежные средства. Порой такие действия совершаются с согласия застрахованных граждан. За рубежом мошенничество в сфере обязательного медицинского страхования распространено достаточно широко. В некоторых случаях в таких преступлениях принимают участие и бывшие советские граждане, выехавшие туда на постоянное местожительство. Так два брата, эмигрировавшие из СССР в США, приобрели там несколько автофургонов, оборудованных под лаборатории. После этого они стали предлагать посетителям спортивно-оздоровительных клубов бесплатный или недорогой медицинский осмотр в обмен на передачу им права обращаться от имени клиентов за выплатами в медицинские страховые компании. Преступники развернули деятельность по территории всей страны. Большинство денег, полученных по страховкам, клиенты братьев так и не увидели, потому что были вполне здоровы, в чем и убедились на медицинских осмотрах. Однако для 1400 страховых компаний эти люди оказались больны. Деньги, переведенные фирмами (около 50 млн долларов) якобы на лечение, оседали в карманах предприимчивых братьев и их пособников.

В России в сфере обязательного медицинского страхования имеют факты присвоения денежных средств, выделенных для обязательного медицинского страхования из бюджета. Некоторые руководители компаний перечисляют их на расчетные счета дочерних страховых компаний, где сами же и являются учредителями. Массовый характер приобрели мошеннические схемы, направленные на неправомерное увеличение стоимости медицинского оборудования с использованием расчетных счетов третьих лиц при проведении расчетов между заказчиками и поставщиками. Значительная доля правонарушений в рассматриваемой сфере сопряжена с привлечением в этих целях фирм-однодневок и посредников.

Система государственных закупок медицинского оборудования приносит дельцам теневого рынка баснословные доходы. Ряд громких уголовных дел, в которых фигурируют чиновники самого высокого ранга, пока не остановил утечку средств из бюджета. Так в ноябре 2010 года СМИ рассказывали о крупном скандале, который вскрыл мошенническую сеть в системе государственных закупок медицинского оборудования и показал насколько серьезно государство намеренно бороться с коррупцией. 29 ноября 2010 года стало известно об аресте бывшего сотрудника Контрольного управления президента РФ Андрея Воронина, подозреваемого в крупном мошенничестве в сфере государственных закупок медицинского оборудования.

Между тем, проблема в системе государственных закупок – гораздо шире. И число нарушений в этой сфере значительно выше, чем кажется на первый

²⁰⁴ Кузовлева Н.Ф. Страхование: учебное пособие. М.: Московский университет МВД России. 2013. С. 134-138.

взгляд. Рынок государственных закупок томографов для мошенников действительно был и остается привлекательным. Так, в рамках национального проекта «Здоровье» в Россию было поставлено порядка 180 томографов. В целом схема мошенничества заключается в следующем. Завод-производитель выпускает томограф, назначает за него отпускную цену: условно – 100 рублей. Томограф покупается на заводе сначала одной оффшорной фирмой, потом второй и так далее. На выходе из оффшоров томограф получает ценник в 200 рублей. Оборудование, виртуально побывавшее в нескольких странах, наконец, поступает в Россию. Там, добавляют еще скромные 100 рублей. В итоге региональный Минздрав покупает томограф за 300 рублей, при заводской стоимости в 100 рублей.

Также при обязательном медицинском страховании мошенничество нередко совершается путем фиктивного оформления полисов обязательного медицинского страхования. Так, «начальники отделов кадров Приморского краевого центра Госсанэпиднадзора и поликлиники № 7 Владивостока незаконно оформляли полисы обязательного медицинского страхования на людей, которые не имели никакого отношения к этим учреждениям. В результате этих действий страховые компании из средств Фонда обязательного медицинского страхования заплатили стоимость медицинских услуг, которые якобы получили эти лица, не только не работающие в ГСЭН и поликлинике, но и не прописанные во Владивостоке. Более того, часть этих людей не были гражданами России, и даже не владела русским языком – допрашивать их пришлось с переводчиком.

Будущих клиентов находили среди тех, кто пытался обратиться к врачу. Когда больному, не имеющему полиса, отказывали в приеме в регистратуре, к нему подходил человек с предложением решить проблему. Объяснял, к кому и куда обратиться – к тем самым начальникам отделов кадров. Цена услуги была сравнительно невысока – 3000 руб. Учитывая, что лечиться за деньги намного дороже – каждый анализ и прием пришлось бы оплачивать, – люди соглашались. Так они становились «сотрудниками» ГСЭН и поликлиники № 7. Правда, руководители этих учреждений об этом не подозревали. За них на полисах расписывались подчиненные. Поставить печать предприятия, без ведома начальства, тоже оказалось несложно. Сотрудники прокуратуры выявили более 50 фальшивых полисов, подделанных только за полтора года. Это в основном были особы женского пола из Азербайджана и Узбекистана, на которых и были оформлены документы, и которые активно лечились в двух поликлиниках города – № 3 и № 7. Установлено свыше 190 фактов посещения ими медучреждений. Все они были оплачены из средств ФОМСа».

Еще одним видом мошенничества в данной сфере является мошенничество с использованием данных о застрахованных лицах. Данный способ заключается в том, что мошенники, узнавая сведения о полисах медицинского страхования, предъявляют страховым компаниям счета за якобы проведенное лечение.

Распространено и страховое мошенничество, связанное с реализацией фармацевтических препаратов. Указанный вид мошенничества характерен как для западных стран, так и для России. Можно привести пример. «В течение трех лет представители компании «AstraZeneca» предоставляли врачам бесплатные образцы лечебных препаратов собственного производства. Недобросовестные врачи, в свою очередь, прописывали их своим пациентам, а в счета за лечение, оплачиваемые страховыми компаниями, вписывали полную стоимость лекарств.

Схема, придуманная специалистами «AstraZeneca», была незатейлива, но работала эффективно. Бесплатно поставляя свой препарат «Zoladex», они склоняли врачей-онкологов к тому, чтобы те прописывали его пациентам, страдающим от рака простаты. Таким образом, доктора получали прибыль от продажи «пробников», а «AstraZeneca» добивалась увеличения известности своей продукции. В результате расследования, проведенного департаментом юстиции США, двое терапевтов были признаны виновными в мошенничестве, а сама компания оштрафована на сумму в 354,9 млн долларов. По словам осужденных эскулапов, они пошли на незаконные действия, чтобы якобы окупить постоянно растущие расходы на лечение онкологических заболеваний.

Следовательно, **можно сделать вывод**, что российский рынок страхования давно нуждается в различных законодательных инициативах и изменениях в правовом поле, которые способствовали бы повышению привлекательности страховых услуг и росту доверия к самим страховым компаниям. Решение Верховного суда о внесении в Уголовный кодекс (УК РФ) статьи 159.5 «Мошенничество в сфере страхования» является одним из таких позитивных нововведений, поскольку будет способствовать повышению качества противодействия мошенничеству на отечественном страховом рынке. Но не обходимо разрабатывать и другие механизмы противодействия мошенничеству, в том числе и в сфере обязательного медицинского страхования.

...

1. Кузнецова Е.И., Сабанин Ю.В. Коррупция в здравоохранении: причины и пути предупреждения // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2011. № 16 (109).

2. Кузовлева Н.Ф. Страхование: учебное пособие. М.: Московский университет МВД России, 2013.

Работенко М.В. Борьба с рейдерством на рынке ценных бумаг

*Работенко Маргарита Вадимовна,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Характер экономических преступлений в России претерпел значительные изменения за последние два десятилетия. Идет процесс относительного вытеснения из сферы корыстной преступности примитивного уголовного типа интеллектуальным и предприимчивым преступником с новыми, более изощренными способами и формами преступной деятельности, отвергающими любую мораль. Продолжается усиление криминальной направленности коммерческой деятельности.

В сфере экономической преступности возрастает количество корпоративных конфликтов, усиливается криминализация корпоративных отношений и распространение рейдерских поглощений хозяйствующих субъектов и их активов. Негативные последствия приобрело применение в корпоративных конфликтах таких средств, как злоупотребление правом, использование неопределенности и противоречий в законодательстве в корыстных целях, так называемый корпоративный шантаж.

Корпоративный конфликт – это разногласие между различными участниками корпоративных правоотношений, преследующими противоположенные интересы, которое может повлечь неблагоприятные последствия как для самой корпорации, так и для конкретных субъектов корпоративного конфликта.

О.В. Осипенко разделяет корпоративные конфликты на два типа, по своей социальной полезности. К первому типу – социально вредным конфликтам он отнес профессионально отработанные и ориентированные на извлечение предпринимательского дохода конфликтные технологии (корпоративные захваты и гринмэйл), а ко второму типу – социально полезных конфликтов он отнес случаи добросовестной защиты акционерных прав миноритарными участниками компании или членами ее органов управления²⁰⁵.

Рейдерство и гринмэйл – два неконструктивных, социально вредных действия, традиционно относящиеся к корпоративным конфликтам.

Рейдерство выражается в незаконном насильственном или ненасильственном (довольно часто – в совокупном) криминальном захвате объектов чужой собственности, предприятий и их имущества с целью завладения, которое нередко сопровождается совершением обманных действий и причинением собственникам (владельцам) имущества физического и материального вреда (ущерба). Конечная цель криминальной рейдерской деятельности состоит в незаконном захвате (насильственном или ненасильственном) объектов чужой собственности, предприятий и их имущества путем перехода права собственности на соответствующие объекты «атакующему» лицу (лицам), консолидации контрольного пакета акций (в случае акционерного общества).

Современное российское рейдерство – это фактически самостоятельный вид высокодоходной криминальной деятельности, которая нередко носит организованный характер (планирование преступной деятельности, разделение ролей, получение доходов, наличие источников финансирования и т. п.) и сопряжена с коррупционными злоупотреблениями в правоохранительной, судебной, чиновничьей и предпринимательской среде.

Поэтому в настоящее время разработка мер по противодействию рейдерству, прежде всего в целях устранения причин, порождающих это явление, и реализация таких мер в контексте обеспечения экономической безопасности Российской Федерации имеет первостепенное значение²⁰⁶.

Криминальная рейдерская деятельность может быть представлена в самых различных формах и связана с самыми различными преступлениями, в том чис-

²⁰⁵ Осипенко О.В. Конфликты в деятельности органов управления акционерных компаний. М.: Статут, 2007..

²⁰⁶ Бурькин Д.В. Недружественные поглощения как угроза экономической безопасности акционерных обществ: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2006. С. 3.

ле совершаемыми с использованием или в отношении ценных бумаг. Конечная цель криминальных рейдеров – захват предприятия путем консолидации контрольного пакета его акций (если это АО), посредством совершения любых преступлений, в том числе и против личности, собственности, порядка экономической деятельности, правосудия, порядка управления и др.

Спецификой нормативно-правовой базы, что регулирует рынок ценных бумаг, обусловлен правоприменительный аспект актуальности темы данной дипломной работы. Данные особенности при их сочетании с бланкетностью норм административно-правовых могут повлечь за собой противоречивую практику применения мер административной ответственности в сфере рынка ценных бумаг.

На мой взгляд, назрела необходимость выделить преступления, совершаемые на рынке ценных бумаг, в самостоятельный вид преступлений, где уже кроме описанных в уголовном законе, в том числе включенных Федеральным законом от 30 октября 2009 года №241-ФЗ²⁰⁷, предусмотреть другие преступления, совершаемые на вторичном рынке ценных бумаг, установить уголовную ответственность за хищение, либо вымогательство ценных бумаг, злоупотребления в процессе депозитарной и клиринговой деятельности.

Не следует забывать, что ценная бумага является и отражением собственности, в ней заложенной, и предоставляет определенные права, например на управление АО, поэтому любые посягательства в этой сфере, особенно связанные с криминальной рейдерской деятельностью, будут дестабилизирующим образом влиять на социально-политическую обстановку в обществе.

В деле борьбы с криминальным рейдерством на рынке ценных бумаг следует использовать все возможности общего и специального предупреждения преступности. В первую очередь – создание адекватного позитивного законодательства, направленного на совершенствование организации и порядка деятельности по слиянию, объединению, поглощению, разделению, иной реорганизации и изменению статуса предприятия, введение необходимых запретов в Уголовный кодекс²⁰⁸. Особой превентивной мерой следует считать создание центрального депозитария, законопроект о котором был одобрен комиссией при аппарате правительства и внесен в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации²⁰⁹.

Необходимо кодифицировать законодательство о реорганизации юридических лиц, так как нормы, содержащие гарантии прав заинтересованных лиц при реорганизации юридических лиц, в том числе и акционерных обществ, распределены среди множества нормативных актов различного уровня, что препятствует реализации заинтересованными лицами своих прав и затрудняет законное осуществление реорганизации.

Также следует обеспечить проверку документов, необходимых для регистрации юридического лица в Федеральной регистрационной и Федеральной

²⁰⁷ См: ст.185.2 УК РФ, ст 185.3 УК РФ, ст 185.4 УК РФ.

²⁰⁸ Ставило С.П. Криминология рейдерской деятельности на рынке ценных бумаг // Законность. 2008. №4. С. 30-33.

²⁰⁹ Комментарий к Кодексу РФ об административных правонарушениях/ Под ред. Б.Н. Габричидзе. М.: Издательско-торговая корпорация Дашков и Ко, 2009. С. 128.

налоговой службе РФ, при этом внесение информации в Единый государственный реестр юридических лиц не должно затягиваться и должно быть предельно автоматизировано.

Таким образом, механизм противодействия рейдерским захватам заключается в комплексном и системном развитии профильного законодательства, его совершенствовании и устранении пробелов при одновременном его соблюдении компаниями на рынке, а инструментами обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов выступают грамотное оперирование компаниями нормами права и привлечение в штат соответствующих компетентных специалистов (финансистов юристов, аналитиков, маркетологов и т.д.), а также корпоративная политика, направленная на выявление и прогнозирование угрозы рейдерских захватов и принятия профилактических мер. В виду несовершенства современного механизма противодействия рейдерству в России, а также неэффективности применения основных инструментов обеспечения экономической безопасности компаний, все вышеизложенные меры, по мнению автора данной работы, представляют собой перспективные направления работы.

Основными методами противодействия рейдерам также являются: проведение взвешенной кадровой политики, в том числе эффективная мотивация и обоснованное ограничение полномочий менеджеров; консолидация акций и создание необходимых условий, которые бы препятствовали массовой скупке акций; передача реестра акционеров профессиональному регистратору, обладающему хорошей репутацией и , а также контрскупка акций (долей) у рейдера²¹⁰.

В настоящее время из-за влияния мирового финансово-экономического кризиса масштабы российского рейдерства значительно сократились. Поэтому именно сейчас, пока рейдерское поведение стало менее привлекательным для его субъектов, необходимо осуществлять комплексные меры для улучшения эффективности контроля рейдерства.

Для повышения эффективности социального контроля рейдерствана рынке ценных бумаг следует развивать следующие направления деятельности:

- организационно-правовое, направленное на совершенствование уголовного, гражданского и административного законодательств в области корпоративного права, а также практики их правоприменения;

- экономическое, направленное на совершенствование экономической сферы: повышение защищенности организаций от рейдерских захватов; улучшение общего состояния экономической среды; изменение существующей системы перераспределения активов в сторону равновесности и справедливости;

- социально-идеологические меры, направленные на изменение позиции общественности по отношению к рейдерству как девиантному поведению: изменение состояния и стереотипов общественного сознания; улучшение социальной ситуации и организационной культуры внутри организации; повышение качества отражения проблемы рейдерства в СМИ; стимулирование перехода субъектов рейдерства к другим, альтернативным рейдерству видам высокодоходной инвестиционной деятельности, например, венчурному инвестированию и т.д.²¹¹.

²¹⁰ Клементьев Н. Н. Социально-экономические методы борьбы с рейдерством. М.: АСТ, 2010. С. 77-78.

²¹¹ Выходцев И. Г. Явление рейдерства в России: национальные особенности и государственная политика // Вопросы экономики. 2012. № 4. С. 61.

1. Бурыкин Д.В. Недружественные поглощения как угроза экономической безопасности акционерных обществ: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2006.
2. Выходцев И.Г. Явление рейдерства в России: национальные особенности и государственная политика // Вопросы экономики. 2012. № 4.
3. Клементьев Н. Н. Социально-экономические методы борьбы с рейдерством. М.: АСТ, 2010.
4. Ставило С.П. Криминология рейдерской деятельности на рынке ценных бумаг // Законность. 2008. № 4.

Сенокосова Н.А.
Использование инсайдерской информации на
рынке ценных бумаг как угроза финансовой
безопасности Российской Федерации

*Сенокосова Наталья Андреевна,
 Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Масштабные реформы российской экономики конца XX – начала XXI веков, направленные на её трансформацию из командно-административного типа в рыночный, обусловили становление внутреннего рынка ценных бумаг, который начал развиваться по общемировым стандартам. За 20 лет российский фондовый рынок стал одним из крупнейших среди стран с формирующейся экономикой. С одной стороны, он характеризуется высокими темпами роста количественных и качественных показателей, с другой – наличием ряда проблем, которые препятствуют его более эффективному развитию.

Влияя напрямую на стабильность развития экономики, рынок ценных бумаг в то же время является обязательным компонентом национальной экономической безопасности. Обеспечение экономической безопасности фондового рынка в значительной степени зависит от эффективного регулирования участников рынка и процессов, протекающих на нём, нацеленного на минимизацию угроз экономической безопасности рынка ценных бумаг²¹².

Стратегическими целями обеспечения национальной безопасности являются вхождение России в среднесрочной перспективе в число пяти стран-лидеров по объему валового внутреннего продукта, а также достижение необходимого уровня национальной безопасности в экономической сфере. Одним из важнейших проектов, реализация которых остро стоит перед государством, яв-

²¹² Дыхова А.Л. Рынок ценных бумаг. Учебное пособие. М: МосУ МВД России, 2013.

ляется превращение Москвы в крупный международный финансовый центр, в результате чего выгоды от эффективного финансового рынка будут очевидны как для граждан, так и для компаний, которые смогут пользоваться всем набором современных финансовых услуг, и, разумеется, для всей России за счет притока капиталов и налогов, полученных от расширения экономической деятельности. Формирование самостоятельного финансового центра и, как следствие, качественное повышение конкурентоспособности рынка позволят обеспечить ускоренное экономическое развитие страны.

Однако в системе регулирования российского рынка ценных бумаг существует ряд проблем. Разобщённость действий государственных органов и отсутствие единой государственной политики регулирования рынка на фоне криминализации экономических отношений формируют условия для распространения на фондовом рынке таких противоправных действий, как использование инсайдерской информации, манипулирование рынком, легализация через инструменты рынка ценных бумаг доходов, полученных преступным путём, теневой вывод капитала за границу²¹³.

Как известно, фондовый рынок – это, по сути, рынок информации. Качественная информация необходима инвесторам для принятия обоснованных решений о своих действиях на фондовом рынке. В то же время использование инсайдерской информации способствует нечестному пере-распределению доходов от менее информированных инвесторам к более информированным.²¹⁴ Тем самым нарушаются такие признаки эффективного рынка, как справедливое ценообразование и равенство условий конкуренции. Инсайдерская торговля искажает отражение информации в ценах, что препятствует достижению информационной эффективности рынка. Кроме того, она приводит к нарастающему расхождению между распределением капитала и риска в экономике. В результате исчезает доверие инвесторов к финансовому рынку, и эффективное размещение ресурсов в экономике оказывается невозможным. Инвесторы фондового рынка не защищены от убытков вследствие недобросовестных действий профессиональных участников рынка или их банкротства²¹⁵.

В результате, инсайдерская торговля наносит значительный ущерб как отдельным субъектам, оперирующим на рынке, так и финансовому рынку в целом.

Инсайдерская информация как особый вид информации ограниченного доступа длительный период времени в нашей стране был только предметом многочисленных обсуждений с позиции зарубежного опыта защиты и возможностей внедрения данного института в Российской Федерации. Необходимость защиты инсайдерской информации от несанкционированного разглашения или использования традиционно связывается с защитой инвесторов, которые лиша-

²¹³ Старшинин С.А. Дис. Совершенствование регулирования российского рынка ценных бумаг как фактор обеспечения его экономической безопасности. 2010.

²¹⁴ Бурькин Д.В. Недружественные поглощения как угроза экономической безопасности акционерных обществ: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2006. С. 15.

²¹⁵ Звягинцева Н.А. Совершенствование государственного регулирования рынка ценных бумаг Российской Федерации в области защиты прав инвесторов. 2011.

ются преимущества на финансовом рынке «из-за лиц, которые используют публично не раскрытую информацию для себя или третьих лиц»²¹⁶.

Принятие и вступление в силу Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 № 224-ФЗ (далее – Закон об инсайдерской информации) поставило точку в вопросе законодательного регулирования использования инсайдерской информации на финансовом рынке.

В основу Закона был положен принцип равенства и равного доступа инвесторов к информации, который, исходя из международного опыта регулирования в сфере борьбы с незаконным использованием инсайдерской информации, является в данной области фундаментальным.

Принятый Закон вводит четкий понятийный аппарат, определяет сферу применения, круг лиц, располагающих инсайдерской информацией, действия, относящиеся к манипулированию рынком, а также меры пресечения неправомерного использования инсайдерской информации и объем полномочий федерального органа исполнительной власти в области финансовых рынков.

Принятый Закон помимо служебной включил в понятие инсайдерской информации коммерческую, банковскую тайну и тайну связи, а также другую информацию, исчерпывающий перечень которой утверждается для эмитентов, брокеров и иных лиц нормативным актом Федеральной службы по финансовым рынкам России (ныне СБРФР – Служба Банка России по финансовым рынкам). Таким образом, границы экономически значимой для финансового рынка информации были расширены, что в настоящее время соответствует международной практике.

Следует отметить, что понятие инсайдерской информации, так же как и некоторые другие определения Закона, основаны на директивах Евросоюза, в частности на Директиве Евросоюза 2003/6/ЕС об инсайдерской деятельности и рыночном манипулировании (Insider Dealing and Market Manipulation (Market Abuse)).

Закон об инсайдерской информации понимает под инсайдерской информацией точную и конкретную информацию, которая не была распространена или предоставлена (в том числе сведения, составляющие коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи (в части информации о почтовых переводах денежных средств) и иную охраняемую законом тайну), распространение или предоставление которой может оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров (в том числе сведения, касающиеся одного или нескольких эмитентов эмиссионных ценных бумаг, одной или нескольких управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, одного или нескольких хозяйствующих субъектов, указанных в Законе об инсайдерской информации (п. 2 ст. 4), либо одного или нескольких финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров) и которая относится к ин-

²¹⁶ Карпович О.Г. Борьба с распространением инсайдерской информации на фондовом рынке в России // Юридический мир. 2011. № 4. С. 17-20.

формации, включенной в соответствующий перечень инсайдерской информации, указанный в Законе об инсайдерской информации (ст. 3)²¹⁷.

Необходимо отметить, что не вся информация, составляющая служебную или коммерческую тайну, относится к инсайдерской. Факт наличия инсайдерской информации еще не является нарушением и посягательством на отношения участников рынка ценных бумаг. Реализовать потенциальную опасность, скрытую в инсайдерской информации, возможно при условии ее использования инсайдером²¹⁸.

С принятием Закона об инсайдерской информации был выстроен четкий понятийный аппарат: были сформулированы понятия инсайдерской информации, инсайдера и манипулирования рынком. Это позволяет избавиться от неточностей при признании той или иной сделки содержащей в себе признаки неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком. Но Закон об инсайдерской информации несовершенен и имеет много пробелов.

Вопросы инсайда на финансовых рынках тесно связаны с проблемой манипулирования. Инсайдерская торговля и манипулирование ценами – две стороны одной медали, одной глобальной проблемы на финансовом рынке – проблемы использования участниками рынка недобросовестной рыночной практики. И инсайдерские сделки, и сделки, имеющие признаки манипулирования ценами на рынке, преследуют одну цель: извлечение материальной и (или) иной выгоды с использованием незаконных способов, поэтому и относятся к общим способам недобросовестной торговли.

Инсайдерская деятельность может нанести существенный вред как отдельному хозяйствующему субъекту-эмитенту, информация о котором была незаконно использована инсайдером, так и другим участниками рынка ценных бумаг: инсайдер, имея преимущества перед другими участниками, может, по сути, манипулировать ими, вынуждая их совершать определенные биржевые операции, которые в дальнейшем могут привести к значительным убыткам данных участников.

Более того, незаконная инсайдерская деятельность, по существу, является одним из орудий ограничения свободы конкуренции, а это, в конечном итоге, может привести к дестабилизации экономических отношений как на микро, так и на макроуровне. Все вышеприведенное свидетельствует о высокой степени общественной опасности инсайдерской деятельности. Под угрозу попадает финансовая безопасность страны в целом.

В наше время мошенничество с использованием инсайдерской информации процветает в различных странах: как в развитых, так и развивающихся. Глобализация мировой экономики и финансового рынка высвечивает необходимость гармонизации правового регулирования этих процессов.

²¹⁷ Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 № 224-ФЗ (в редакции от 23.07.2013 г.).

²¹⁸ Шестакова Е. Борьба с инсайдерством в России и за рубежом. // ЭЖ-Юрист. 2011. № 10. С. 20.

Из стран, которые имеют организованные рынки ценных бумаг, Россия стала 94-й²¹⁹, приступившей к формированию антиинсайдерского законодательства.

В российской и западной практике алгоритмы доказательства фактов использования инсайдерской информации и манипулирования различаются. В США Комиссия по ценным бумагам проводит расследование, привлекая иные уполномоченные органы, в том числе силовые. После сбора всех необходимых доказательств дело передается в суд и там принимается решение о признании или непризнании факта манипулирования или использования инсайдерской информации.

В России предполагается сделать иначе: расследование будет проводить СБРФР (ФСФР) в рамках административной процедуры. По итогам расследования руководитель или заместитель руководителя СБРФР (ФСФР) принимает решение о признании факта манипулирования или использования инсайдерской информации. Затем дело может быть передано в суд для принятия решения о применении уголовного наказания. Если же лицо, в отношении которого был признан факт манипулирования или инсайда, с этим не согласно, оно обращается в суд для доказательства своей невиновности. У профессионального сообщества опасение вызывает компетентность судей в вопросах финансового рынка. Зачастую они не разбираются даже в простых вопросах: маржинальной торговле или взаимоотношениях брокера и клиента.

Проводя сравнение с иностранной практикой, следует отметить, что Россия – первая страна, которая для описания в законодательных актах понятия «манипулирование» использовала количественный подход (принцип «существенного отклонения»). В западных странах используется подход, основанный на принципах: манипулирование описывается в общих терминах без указания конкретных схем.

В России особую роль в регулировании деятельности инсайдеров играют государственные органы управления рынком ценных бумаг. С 1 сентября 2013 г. упраздняется Федеральная служба по финансовым рынкам. Соответствующими полномочиями и функциями наделяется Банк России, в котором образована Служба Банка России по финансовым рынкам (СБРФР)²²⁰.

Однако правовое регулирование использования инсайдерской информации до недавнего времени в нашей стране практически отсутствовало, не была сформирована и судебная практика. Поэтому разглашение информации не регулировалось ни на уровне государства, ни на уровне компаний.

Однако ФСФР (ныне СБРФР) пыталась в отсутствие закона если не наказывать, то хотя бы разобраться со случаями использования конфиденциальной информации в биржевых операциях. Так, в ноябре 2007 г. клиент компании «Норд Капитал», кипрская Palmaris Holding Limited была уличена в манипулировании ценами на акции РИТЭК. Компания выступала покупателем и продавцом акций

²¹⁹ Силин Е.Л. Принятие Закона об инсайте – формальность или требование времени? // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. №1. С. 11.

²²⁰ Федеральный закон от 23 июля 2013 г. №251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков».

одновременно, за счет чего котировки РИТЭК взлетели более чем на 30%. По итогам проверки ФСФР направила брокеру Palmaris предписание приостановить исполнение поручений последней на совершение сделок. К Palmaris никаких санкций применено не было²²¹.

Нельзя сказать, что у регулятора совсем не было инструментов борьбы с манипулированием. ФСФР (СБРФР) время от времени выявляла случаи недобросовестной торговли: так, в марте 2010 г. был доказан факт манипулирования ценами акций «Интертрейдинвест» и «Финкоминвест». Акции были сняты с торгов, а компанию «Профит-тайм», уличенную в манипулировании, лишили лицензии²²².

Очевидно, что отсутствие борьбы с практикой инсайдерской торговли подрывает доверие к рынкам. С принятием закона о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации ситуация изменилась. Теперь СБРФР (ФСФР), выявив факт незаконной инсайдерской сделки, может применять санкции к нарушителям.

Так, в августе 2011 года Федеральная служба по финансовым рынкам (ныне Служба Банка России по финансовым рынкам) установила факт манипулирования ценой обыкновенных акций ОАО "Татбенто" (Республика Татарстан) на торгах ЗАО "Фондовая биржа ММВБ". Установление факта манипулирования ценой ценных бумаг явилось результатом проведения проверки, проводившейся по обращению участника торгов, а также было выявлено комплексной системой мониторинга финансового рынка СБРФР (ФСФР России).

Манипулирование осуществлялось с сентября по декабрь 2010 г. несколькими лицами – клиентами указанного участника торгов. В указанный период цена обыкновенных акций ОАО "Татбенто" выросла в 1,5 раза. Лица, осуществлявшие манипулирование ценой ценных бумаг, привлечены к административной ответственности в установленном порядке²²³.

В настоящее время СБРФР (ФСФР) для выявления фактов нарушения законодательства об инсайте использует систему мониторинга биржевых торгов. Она была официально запущена 26 октября 2010 года. Система способна обрабатывать до 10 млн. сделок в день. В России при работе в тестовом режиме максимальное число сделок составляло 1,2 млн. в день. С помощью системы ФСФР (СБРФР) получила возможность в режиме реального времени идентифицировать сделки на фондовом рынке, которые представляют собой манипулирование ценами, удерживание цен, сделки, не имеющие экономического смысла, торговлю в опережение рыночных событий и выставление фиктивных заявок²²⁴.

Несмотря на положительные стороны Закона об инсайдерской информации, эксперты видят в нем множество недостатков, основным из которых является его недоработанность. Закон имеет ограниченное действие и не охватывает все случаи распространения инсайдерской информации, например, в области финансовых рынков, на товарных биржах, в связи с обращением ценных бумаг.

²²¹ Савин А. Борьба с инсайдом и манипулированием рынком. // Рынок Ценных Бумаг. 2010. № 2 (395). С.52.

²²² Там же.

²²³ Статья: ФСФР раскрыла факт манипулирования ценой акций ОАО "Татбенто" на торгах ММВБ. // РБК. 10.08.2011.

²²⁴ Иванов А. Один новый, один старый: инсайд и манипулирование. // Инвестиции. Профессиональный взгляд. 2011.

Таким образом, закон не затрагивает основные случаи использования такой информации: продажа баз данных конкурентам, разглашение сведений о финансовом состоянии и финансовой стабильности компании.²²⁵

Также необходимо отметить, что Закон № 224-ФЗ принят с опозданием, а потребность в его принятии возникла уже давно. В результате до сих пор не сформирована судебная практика в части ведения дел подобного рода. Так, задача по созданию правовых механизмов, направленных на предотвращение инсайдерской торговли, обозначенная в Стратегии развития финансового рынка РФ на 2006–2008 годы, не была реализована в обозначенные сроки, в связи с чем, она отражена в Стратегии уже 2020 года²²⁶.

Таким образом, из-за недоработок и пробелов в российском законодательстве, а также в организационно-экономическом механизме регулирования рынка ценных бумаг возникают существенные угрозы финансовой безопасности рынка и страны в целом. Вопросы регулирования рынка в целях обеспечения его финансовой безопасности еще недостаточно полно исследованы. На это органам государственной власти стоит обратить пристальное внимание и разработать меры, направленные на совершенствование регулирования рынка.

Принятие Закона об инсайдерской информации явилось важным шагом на пути повышения международной конкурентоспособности российского фондового рынка и уровня его цивилизованности, а также необходимым условием получения Россией дополнительных возможностей активно участвовать в выработке межгосударственных решений по совершенствованию регулирования мировых финансовых рынков.

Можно говорить о том, что на российском рынке ценных бумаг постепенно появляются отдельные элементы регулирования деятельности инсайдеров. Однако целостная и эффективная система противодействия пока не создана. Поэтому эта деятельность осуществляется почти беспрепятственно, что наносит существенный ущерб, как отдельным субъектам, так и всему рынку, а также финансовой безопасности Российской Федерации.

Таким образом, должно пройти значительное время для того, чтобы в законодательстве сформировался четкий порядок правового регулирования и борьбы с инсайдерством, в том числе арбитражная практика.

...

1. Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 № 224-ФЗ (в редакции от 23.07.2013 г.) // Справочная правовая система «Консультант плюс».

²²⁵ Силин Е.Л. Принятие Закона об инсайте – формальность или требование времени? // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. № 1. С. 11.

²²⁶ Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р. // Российская газета. 27 января 2009 г. № 687.

2. *Стратегия развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2008 г. № 2043-р. // Российская газета. 27 января 2009 г. № 687.*
3. *Бурыкин Д.В. Недружественные поглощения как угроза экономической безопасности акционерных обществ: автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2006.*
4. *Выходцев И. Г. Явление рейдерства в России: национальные особенности и государственная политика // Вопросы экономики. 2012. № 4.*
5. *Дыхова А.Л. Рынок ценных бумаг. Учебное пособие. М: МосУ МВД России, 2013*
6. *Звягинцева Н.А. Совершенствование государственного регулирования рынка ценных бумаг Российской Федерации в области защиты прав инвесторов. 2011.*
7. *Иванов А. Один новый, один старый: инсайд и манипулирование. // Инвестиции. Профессиональный взгляд. 2011.*
8. *Карпович О.Г. Борьба с распространением инсайдерской информации на фондовом рынке в России // Юридический мир. 2011. № 4.*
9. *Клементьев Н. Н. Социально-экономические методы борьбы с рейдерством. М.: АСТ, 2010.*
10. *Савин А. Борьба с инсайдом и манипулированием рынком. // Рынок Ценных Бумаг. 2010. № 2 (395).*
11. *Сбитнев Ю. Инсайдер не пройдет. // ЭЖ-Юрист. 2010. № 33.*
12. *Силин Е.Л. Принятие Закона об инсайте – формальность или требование времени? // Внутренний контроль в кредитной организации. 2012. № 1.*
13. *Старишинин С.А Дис. Совершенствование регулирования российского рынка ценных бумаг как фактор обеспечения его экономической безопасности. 2010.*
14. *Шестакова Е. Борьба с инсайдерством в России и за рубежом. // ЭЖ-Юрист. 2011. № 10.*

Андрианова А.Н.
Значение внутреннего контроля
в целях обеспечения финансовой
безопасности страховых
организаций

*Андрианова Анастасия Николаевна,
Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва*

Страхование – мощный финансовый сектор российской экономики и наиболее рисковый, так как испытывает влияние не только внешних, но и внутренних рисков. Данная сфера экономики очень привлекательна для совершения

различных преступлений экономической направленности, обладающих высоким уровнем латентности.

Поэтому для страховой сферы важно разработать эффективный механизм регулирования деятельности, в особенности механизм внутреннего контроля. Формирование системы внутреннего контроля в страховых организациях продиктовано сложностью финансовых отношений, а также существенными изменениями, имеющими место в сфере страхования, связанными, прежде всего, с преодолением последствий экономического кризиса 2008 года, вступлением России во Всемирную торговую организацию, изменением российского страхового законодательства²²⁷.

Внутренний контроль в страховых организациях – это система мер, необходимая для эффективного осуществления страховой деятельности, снижения уровня рисков и выявления противоправных деяний не только среди страхователей, но и среди сотрудников фирмы, а также противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Цель создания системы внутреннего контроля в любом экономическом субъекте, в том числе и в страховой организации, являются обеспечение эффективной деятельности, соблюдение политики организации сотрудниками фирмы²²⁸. Учитывая специфику деятельности страховых организаций необходимо отметить, что система внутреннего контроля необходима и для предупреждения незаконных выплат по страховому возмещению и обеспечения рационального размещения собственных средств и привлеченных средств страховых резервов в соответствующие активы.

С 1 января 2013 года вступила в силу новая редакция Федерального закона от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который впервые определил понятие «внутреннего контроля» в системе организации бухгалтерского учета. Согласно ст. 19 данного закона «каждый экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни».

Система внутреннего контроля организуется руководством предприятия. Это первое и основное отличие внутреннего контроля от прочих видов контроля.

В настоящее время в российской практике выделяют три основных элемента системы внутреннего контроля:

1. надлежащим образом организованную систему финансового учета;
2. контрольную среду
3. отдельные средства контроля.

Под организованной системой финансового учета понимается такая система учета, при которой формируется наиболее полная, достоверная информация о финансово-хозяйственной деятельности организации, а также контроль за наличием и движением денежных средств и имущества. При этом система фи-

²²⁷ Кузовлева Н.Ф. Актуальные вопросы регулирования и контроля в сфере страхования // Научно-практический журнал «Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО». 2014. № 1. С. 82-84.

²²⁸ Бобошко В.И. Взаимосвязь внутреннего и внешнего финансового контроля // Инновационное развитие экономики. 2013. № 2 (14). С. 65-69.

нансового учета призвана предотвратить злоупотребление денежными средствами и имуществом компании.

Контрольная среда – совокупность факторов, характеризующих общее состояние системы управления экономическими субъектами и влияющих на отношение руководства к необходимости организации и осуществления внутреннего контроля за функционированием данного субъекта и, как следствие, принимаемые в этой связи действия.

Отдельные средства внутреннего контроля представляют собой подразделения, которые должны вести финансово-хозяйственные операции, подготовку достоверной информации в виде финансовой или бухгалтерской отчетности. Среди средств контроля, применяемых при организации системы внутреннего контроля в страховых организациях, особое внимание следует уделять инвентаризации, сверке, отдельным контрольным процедурам внутреннего аудита (как плановым, так и внеплановым проверкам).

С 21 января 2014 года вступит в силу Федеральный закон от 23.07.2013 года №234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». В данном нормативно-правовом акте установлены конкретные цели и задачи внутреннего контроля.

Согласно данному документу страховая фирма обязана организовать систему внутреннего контроля, обеспечивающую достижение следующих целей:

1) эффективность и результативность (в том числе безубыточность) финансово-хозяйственной деятельности страховщика при совершении страховых и иных операций;

2) эффективность управления активами, включая обеспечение их сохранности, собственными средствами (капиталом), страховыми резервами и иными обязательствами страховщика;

3) эффективность управления рисками страховщика (выявление, оценка рисков, определение приемлемого уровня рисков, принимаемых на себя страховщиком, принятие мер по поддержанию уровня рисков, не угрожающего финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика);

4) достоверность, полнота, объективность бухгалтерской (финансовой) отчетности, статистической отчетности, отчетности в порядке надзора и своевременность составления и представления такой отчетности;

5) соблюдение работниками страховщика этических норм, принципов профессионализма и компетентности;

6) противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Необходимо отметить, что внутренний контроль тесным образом связан с внутренним аудитом и страховым менеджментом²²⁹. Важнейшей формой внутреннего контроля в современной страховой организации является внутренний аудит. Вместе с тем функции внутреннего контроля зачастую отождествляются с функциями внутреннего аудита. Например, руководитель службы внутреннего аудита ОАО СК «Ростра» наряду с разработкой локальных нормативных доку-

²²⁹ Бобылев Д.В. Место и роль внутреннего контроля в системе управления финансовыми рисками страховой организации // Сервис в России и за рубежом. Выпуск 7 (34). 2012. С. 89-96.

ментов, подбором персонала, планированием деятельности, проведением аудиторских проверок, разработкой рекомендаций по исправлению выявленных нарушений занимается также выстраиванием системы внутреннего контроля и бизнес-процессов страховой организации, системы контроля исполнения предписаний. В обязанности начальника управления внутреннего контроля ЗАО СГ «Уралсиб» вменено проведение комплексных и тематических аудиторских проверок страховых организаций, входящих в структуру корпорации, и их филиалов, планирование и организация проверок. Кроме того, он осуществляет руководство проверками и контроль качества проведенных проверок, готовит предписания по результатам проверок, проводит контроль исполнения предписаний. В некоторых страховых организациях функции внутреннего контроля и аудита объединены в единую службу. Так, ведущий специалист управления внутреннего контроля и аудита ОСАО «Россия» осуществляет аудит деятельности компании и ее филиалов, занимается подготовкой предписаний по результатам аудиторских проверок, согласованием внутренних документов, типовых форм и правил страхования.

За прошедший год наблюдалась общая тенденция роста страхового рынка. Значительное влияние на российский страховой рынок в прошедшем году оказало увеличение требований к минимальному размеру уставного капитала, введение нового вида обязательного страхования, распространение Закона о защите прав потребителей на сферу страхования. Но в целом темпы роста страхового рынка с каждым годом становятся ниже. Однако полноценного эффекта от нововведений следует ждать не раньше 2014 года.

Множество страховых фирм во всем мире страдают от нерационального использования имеющихся ресурсов, от внутренних и внешних рисков, недостатка информации при принятии управленческих решений, а также от различного рода мошенничеств со стороны не только страхователей, но и персонала компаний. Подобных проблем можно избежать путем создания внутри самих компаний эффективной системы внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля – это процесс, обеспечивающий достижение целей организации, необходимый для обнаружения и разрешения возникающих проблем раньше, чем они станут слишком серьезными, и может также использоваться для стимулирования успешной деятельности.

Система внутреннего контроля в любом хозяйствующем субъекте должна строиться, прежде всего, на соблюдении основных принципов, выборе формы и методов организации, что в совокупности составляет единый механизм внутреннего контроля.

Внутренний контроль – это важная составляющая процесса управления страховой компанией. Ведь система внутреннего контроля призвана выявлять негативные моменты в деятельности организации и способствовать их предупреждению. Так, впервые заговорили о необходимости введения данной системы во время разработки Закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Необходимость введения контроля обусловлена была тем, что часто страховые ком-

пании сами того не подозревая становились «площадкой» для проведения различных финансовых операций по отмыванию денежных средств²³⁰.

Особую роль внутренний контроль играет в повышении финансовой устойчивости страховой организации. Одним из направлений деятельности контроля является наиболее выгодное размещение собственных средств и привлеченных средств страховых резервов в соответствующие активы. Любая страховая компания стремиться максимизировать свою прибыль и занять ведущие позиции не только на национальном рынке, но и выйти на международный рынок.

Немало важно отметить, что создание службы внутреннего контроля – это достаточно затратное мероприятие. Страховой компании необходимо создать целое подразделение в структуре организации. Для экономики страны это очень выгодное мероприятие, т.к. на рынке труда появятся дополнительные рабочие места. Но для экономики страховой компании – это огромные затраты. На российском рынке труда очень мало специалистов в области внутреннего контроля. Их услуги достаточно дорогостоящие. При этом необходимо выделять денежные средства на повышение квалификации данных специалистов, ведь экономика не стоит на месте, преступники разрабатывают новых схемы преступлений и мошенничеств, появляются различного рода риски и т.д. Можно подумать, что система внутреннего контроля не приносит никакой прибыли организации и является достаточно затратным мероприятием. Но для повышения финансовой устойчивости данное подразделение играет немало важную роль, т.к. основная задача службы – это выявление негативных моментов и снижение различного рода рисков, а в особенности выявление и предупреждение различных преступлений экономической направленности. Так, выявив страховое мошенничество, система внутреннего контроля позволяет сохранить свои собственные средства и страховые резервы²³¹.

Таким образом, система внутреннего контроля – важный элемент в организации деятельности страховой компании. Службы внутреннего контроля в российских страховых компаниях – явление относительно недавнее. Поэтому немало важно, чтобы деятельность данного подразделения основывалась на принципе независимости. Как известно, службы внутреннего контроля подчиняются совету директоров. Совет одобряет стратегию развития бизнеса, осуществляет контроль за работой руководства и несет за него ответственность перед акционерами. Ему присуще исполнительное руководство, которое отвечает за исполнение стратегии бизнеса, обеспечение ежедневного выполнения операций, установление процедур контроля и внутренних правил, несет ответственность за результаты деятельности компании. А служба внутреннего контроля при исполнительном органе осуществляет проверки с целью достоверности обеспечения совета директоров и исполнительного руководства в том, что установленные процедуры контроля выполняются, а риски управляются адекватно. Поэтому важно, чтобы совет директоров не оказывал влияние на результаты де-

²³⁰ Бобылев Д.В. Роль внутреннего контроля в повышении эффективности развития страхования // Сервис в России и за рубежом. 2013. № 3 (40). С. 36-44.

²³¹ Бобылев Д.В. Совершенствование системы регулирования страховой деятельности в целях обеспечения финансовой безопасности сферы страхования // Научно-практический и теоретический журнал «Международный финансовый учет». 2011. № 46 (196). С. 51-57.

тельности службы внутреннего контроля, и до акционеров была доведена максимально достоверная информация.

...

1. Бобошко В.И. Взаимосвязь внутреннего и внешнего финансового контроля // *Инновационное развитие экономики*. 2013. № 2 (14).

2. Бобылев Д.В. Совершенствование системы регулирования страховой деятельности в целях обеспечения финансовой безопасности сферы страхования // *Научно-практический и теоретический журнал «Международный финансовый учет»*. 2011. № 46 (196).

3. Бобылев Д.В. Место и роль внутреннего контроля в системе управления финансовыми рисками страховой организации // *Сервис в России и за рубежом*. Выпуск. 2012. № 7 (34).

4. Бобылев Д.В. Роль внутреннего контроля в повышении эффективности развития страхования // *Сервис в России и за рубежом*. 2013. № 3 (40).

5. Кузовлева Н.Ф. Актуальные вопросы регулирования и контроля в сфере страхования // *Научно-практический журнал «Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО»*. 2014. № 1.

6. Кузовлева Н.Ф. Бобылев Д.В. Особенности и направления совершенствования внутреннего контроля в страховых организациях // *Финансовый вестник. Финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет*. 2014. № 10.

Орлова Н.В.

Отчетность организации как доказательство совершения экономического преступления

Орлова Наталья Васильевна,

слушатель 510 учебного взвода,

Московский университет МВД России имени В.Я. Кикотя, г. Москва

Негативной тенденцией современного развития России является увеличение количества экономических преступлений и постоянное изменение их структуры и характера. В 2012 году выявлено 173 тыс. преступлений экономической направленности, доля этих преступлений в общем числе зарегистрированных составил 7,5%. Подразделениями органов внутренних дел выявлено 162,6 тыс. преступлений экономической направленности, их удельный вес в общей массе преступлений экономической направленности составил 94,0%²³².

В сложившейся ситуации необходимо повышать уровень качества работы контролирующих и правоохранительных органов. В рамках этой проблемы решающее значение приобретает овладение работниками правоохранительных ор-

²³² Сайт МВД РФ. Состояние преступности: <http://mvd.ru/presscenter/statistics/reports>

ганов специальными бухгалтерскими и иными экономическими познаниями для успешного их применения при расследовании дел, связанных с замаскированными хищениями, налоговыми, должностными и хозяйственными преступлениями²³³.

При предупреждении и выявлении экономических преступлений особое место имеют экспертиза и оценка достоверности бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений²³⁴.

В состав годовой бухгалтерской отчетности согласно приказу Министерства финансов РФ «О формах бухгалтерской отчетности организации» от 02.07.2010 №66н, включаются: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, приложения к ним, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах²³⁵.

Обнаружить искажения бухгалтерской отчетности возможно на следующих уровнях:

- 1 уровень – в записях в бухгалтерской отчетности;
- 2 уровень – в записях в счетах синтетического и аналитического учета;
- 3 уровень – в записях в первичных и сводных бухгалтерских документах (в том числе в отчетах структурных подразделений каждой конкретной организации)²³⁶.

Оценка экономической ситуации должна быть проведена в двух направлениях, а именно: выделение среди нескольких экономических субъектов, требующего повышенного внимания; при работе с конкретной организацией – выделение сомнительных операций. Данное разделение способствует увеличению эффективности поисковой работы сотрудников.

К приемам и методам проведения экспертного исследования данных можно отнести следующее:

– расчетно-аналитические приемы: аналитические, статистические и экономико-математические;

– документальные приемы: арифметическая проверка, нормативная проверка, проверка соответствия совершенных и отраженных операций установленным правилам, встречная проверка, сравнения и сопоставления, контрольное сличение, аналитическая и логическая проверка, хронологическая проверка, правильность составления и оформления²³⁷;

²³³ Бобошко В.И. Контроль и ревизия. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013.

²³⁴ Федеральный закон РФ от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ.

²³⁵ Бухгалтерская финансовая отчетность / под ред. А.И. Нечитайло и Л.Ф. Фоминой. Изд. 2-е, доп. И перераб. Ростов н/Д: Феникс, 2013.

²³⁶ Бобошко Н.М. Использование финансовой отчетности в расследовании преступлений экономической направленности // Вестник Московского университета МВД России. 2014. № 5. С. 198-205.

²³⁷ Литвинюк А.С. Экономический анализ. Электр.ресур.
Режим доступа: <http://www.be5.biz/ekonomika/e003/63.htm>

– экономические экспертизы, проверки контрагентов и аффилированных лиц.

При проведении бухгалтерских экспертиз часто проводят анализ динамики количественных и качественных показателей за несколько отчетных периодов с показателями отчетности аналогичных по роду деятельности, структуре и масштабу предприятий с большей степенью вероятности может указывать на признаки определенных составов преступлений. Например, низкий уровень фондоотдачи, определенный в отчетности одного из группы сопоставимых по роду деятельности предприятий, может указывать на укрытие части дохода именно этим предприятием. Аналогично будет выглядеть негативная динамика объемного показателя (суммы прибыли) на одном и том же предприятии в течение нескольких отчетных периодов при относительной стабильности других объемных показателей. При оценке отчетности не исключается обращение к учетным данным о взаимосвязанных с проверяемой организацией хозяйственных объектах. Так, если на каком-то предприятии ежеквартально возрастают объемные показатели коммунальных услуг (электроэнергия, вода, газ и т.д.), по данным предъявленных счетов-фактур, а объем продаж продукции (работ, услуг), отраженный в отчетности, остается неизменным или даже снижается, то следует предположить, что указанное несоответствие вызвано выпуском неучтенной продукции. (сопоставлению также можно подвергнуть соотношение количества (или изменение количества) работающих на конкретном предприятии с объемами выпускаемой продукции (работ, услуг))²³⁸;

В юридической практике для выявления и предупреждения экономических правонарушений может использоваться как заведомо искаженная, так и нефальсифицированная (неискаженная) отчетная информация. Наиболее распространенными терминами в современных публикациях являются "вуалирование" и "фальсификация" показателей отчетности.

Вуалирование – умышленное искажение отдельных статей актива или пассива баланса, не оказывающее влияния на величину валюты баланса, с целью улучшения или ухудшения финансового положения организации.

Наиболее распространены следующие приемы:

1. Погашение (компенсирование) статей актива и пассива путем неправильного зачета требований и обязательств. Такого рода искажения бухгалтерского баланса чаще всего встречаются при отражении данных по счетам 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и др.

2. Объединение разнородных сумм в одной балансовой статье. Примером такого искажения может служить объединение в статье актива баланса "Покупатели и заказчики" сумм задолженности не только покупателей, но и иных видов задолженности, размеры которой стремятся преуменьшить.

3. Дробление статей, размеры которых стремятся уменьшить, на части и присоединение этих частей к другим статьям. Данный прием может использоваться, например, с целью сокращения суммы остатка наличных денежных средств в кассе на отчетную дату, если допущен перелимит. Сумма превышения

²³⁸ Звягин С.А. Судебно-бухгалтерская экспертиза данных бухгалтерской отчетности.
Режим доступа: <http://alldocs.ru/download/index.php?id=2270>

может быть присоединена к какой-либо другой статье актива, показатель которой не влияет на общее финансовое положение.

4. Неправомерное свертывание (сальдирование) остатков по статьям прочих дебиторов и прочих кредиторов и, как следствие, сокращение суммы обязательств, а значит, увеличение доли собственного капитала в составе совокупных пассивов, т.е. ретуширование реального соотношения имущества предприятия и его задолженности.

5. Использование учетных данных аффилированных лиц для вуалирования собственных отчетных показателей.

6. Внесение изменений в сегменты деятельности, представленные в финансовой отчетности.

7. Использование таких реорганизационных процедур, как слияние компаний или их поглощение для улучшения (ухудшения) данных бухгалтерской отчетности.

8. Представление действительных обязательств в качестве условных и, наоборот, в зависимости от поставленных целей вуалирования.

Фальсификации – умышленное искажение данных статей баланса с целью завышения или занижения финансового результата, а также улучшения (ухудшения) уровня рентабельности. Исходя из представленного определения, среди наиболее распространенных приемов фальсификации можно выделить следующие:

1. Неправильная оценка отдельных статей баланса. Например, преуменьшенная оценка актива и преувеличенная оценка пассива искусственно занижают прибыль, а в некоторых случаях показывают фиктивный убыток.

2. Некорректная переоценка объектов основных средств может применяться для искажения данных об имуществе предприятия как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения в зависимости от преследуемых целей (предоставление имущества в залог, изменение налогооблагаемой базы и т.д.).

3. Не включение в баланс тех или иных сумм. В результате расходы, имеющие отношение к отчетному периоду, но подлежащие оплате в будущем, не попадают в баланс.

4. Исключение из баланса бюджетно-распределительных статей, в частности статьи "Расходы будущих периодов". Данный прием позволяет уменьшить величину нераспределенной прибыли и сократить долю труднореализуемых активов в составе оборотных активов.

5. Включение в актив баланса сумм, подлежащих списанию или уже списанных (включение в состав активов неликвидных объектов, товаров с истекшим сроком хранения и т.п.).

6. Включение в баланс имущества, не принадлежащего предприятию на правах собственности (полученное в аренду, находящееся на ответственном хранении и др.).

7. Занижение (завышение) валюты баланса с целью сокрытия обеспечения активами обязательств перед кредиторами, в том числе и банками, предприятием – "ложным" банкротом. Предприятие – "злостный" банкрот.

8. Искусственное создание условного обязательства, как правило, в случаях "криминальных" банкротств²³⁹.

Проанализируем наиболее типичные случаи искажения данных бухгалтерской отчетности. Рассмотрим для примера способы искажения отчетности и выявления правонарушений при банкротстве (ст. 195 УК РФ "Неправомерные действия при банкротстве", ст. 196 УК РФ "Преднамеренное банкротство" и ст. 197 УК РФ "Фиктивное банкротство"). Инициатором «банкротства» может быть либо руководитель предприятия, либо крупный акционер. Данное положение организации позволит относительно легко накапливать долги, не платить налоги и не выплачивать заработную плату, одновременно выкупая через третьих лиц свои же долги. Для того, чтобы определить факторы, которые повлияли на снижение платежеспособности необходимо проанализировать данные отчетности в динамике за несколько периодов. Дальнейший анализ позволит получить информацию для выводов о том, можно ли было предотвратить неплатежеспособность предприятия. Сравнение и оценка полученных данных может дать ответ на вопрос имелся ли умысел в действиях руководителя или собственника организации.

Для оценки платежеспособности предприятия необходимы такие показатели, как: коэффициент платежеспособности, абсолютная и текущая ликвидность, которые рассчитываются на основании показателей и данных бухгалтерской отчетности²⁴⁰.

К техническим признакам и способам банкротства (по данным МВД РФ) криминальной направленности можно отнести: изменение состава учредителей предприятия; досрочное выполнение обязательств по договорам; заключение заведомо убыточных сделок; открытие филиалов предприятия или учреждение других предприятий с передачей им части активов; оформление ликвидных активов в качестве неликвидных; изъятие бухгалтерской или иной учетной документации; сокрытие вкладов в банках; заявление о собственной несостоятельности с одновременным предложением предоставления скидок долгов, отсрочки или рассрочки выплаты долга и др. Анализ статистической отчетности показывает, что наибольшее количество уголовных дел возбуждается по ст. 195 УК РФ (неправомерные действия при банкротстве) – около 65%, из них по ч. 1 -75%; по ч. 2 – 25%; по ст. 196 УК РФ (преднамеренное банкротство) – 32%; по ст. 197 УК РФ (фиктивное банкротство) – около 3%. Кроме того, в период банкротства совершаются и такие распространенные формы преступлений экономической направленности, как присвоение и растрата вверенного имущества, а также мошенничество.

При этом необходимо отметить, что способы совершения преступлений данного вида и их признаки обладают значительным сходством. Это в свою очередь позволяет обозначить неправомерные действия при банкротстве, преднаме-

²³⁹ Звягин С.А. Судебно-бухгалтерская экспертиза данных бухгалтерской отчетности. Режим доступа: <http://alldocs.ru/download/index.php?id=2270>

²⁴⁰ Музалев С.В., Федорова Е.В. Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. М.: Прспект, 2013.

ренное и фиктивное банкротство собирательным термином – криминальное банкротство²⁴¹.

В настоящее время бухгалтерский учет и отчетность РФ терпят значительные изменения. Цель такого изменения – приблизить наш учет к МСФО, сделать его более прозрачным и удобным для внешних и внутренних пользователей. В период таких изменений квалификация сотрудников полиции должна постоянно повышаться и отвечать требованиям, которые необходимы для предупреждения и раскрытия преступлений экономической направленности.

...

1. Бобошко Н.М. *Использование финансовой отчетности в расследовании преступлений экономической направленности* // Вестник Московского университета МВД России. 2014. № 5.

2. Бобошко В.И. *Контроль и ревизия*. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

3. *Бухгалтерская финансовая отчетность* / под ред. А.И. Нечитайло и Л.Ф. Фоминой. Изд. 2-е, доп. И перераб. Ростов н/Д: Феникс, 2013.

4. Музалев С.В., Федорова Е.В. *Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие*. М.: Проспект, 2013.

²⁴¹ Сайт МВД РФ Способы и признаки криминальных банкротств.
Режим доступа: <http://48.mvd.ru/press/interview/453>

Научное издание

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ФИНАНСОВОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ

Сборник научных трудов
по материалам научно-практической конференции

11 ноября 2014 г.

ISBN 978-5-9906-8553-6

Формат 60×84/16. Усл. печ. л. 12,55. Тираж 500 экз.
Издательство ООО «Консалтинговая компания Юком»
Адрес редакции: Россия, 392000, г. Тамбов, а/я 44