

## ОТОБРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ЗАВУАЛИРОВАННЫХ ДАННЫХ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ РАСЧЕТНО- КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЯХ И БЕЗНАЛИЧНЫХ ПЛАТЕЖАХ

Еремин С.Г., к.ю.н., доцент

*Волгоградская академия МВД России*

Анализ научных работ по проблемам раскрытия, расследования и предупреждения преступлений в сфере экономики свидетельствует, что лишь немногие ученые-юристы исследуют вопросы доказывания преступной деятельности на основе бухгалтерской информации<sup>1</sup>. Значительная часть таких работ не отражает полных сведений о документообороте хозяйственно-финансовых операций, совершаемых с его использованием, способах преступлений и методах их выявления. В связи с этим, рассмотрим криминалистически значимые особенности документооборота, специфику действий по вуалированию его данных при совершении преступных операций с наличными денежными средствами и безналичными расчетами.

Субъектами данных преступлений, как правило, являются должностные и материально ответственные лица организации, т.е. руководители, главные бухгалтеры, кассиры, наделенные соответствующими функциями и имеющие доступ к денежным средствам.

Бухгалтерский учет, представляющий «...упорядоченную систему сплошного, непрерывного сбора, наблюдения, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах юридических и физических лиц»<sup>2</sup>, способен отобразить и зафиксировать следы-признаки экономического преступления только в случае взаимодействия преступных действий с хозяйственной деятельностью. По мнению В.А. Тимченко, в бухгалтерской информации в скрытом, неявном виде неизбежно отражается процесс взаимодействия преступной деятельности с экономической и финансовой деятельностью организации<sup>3</sup>. В продолжение сказанного А.Н. Мамкин, говоря о частной теории диагностики скрытых хищений, также полагает, что она построена на выявленных законо-

мерностях «экономическая система предприятия – событие преступления»<sup>4</sup>.

Проведенный нами анализ материалов уголовных дел следственно-судебной практики, актов ревизий и заключений судебно-бухгалтерских экспертиз показывает, что *при расчетно-кассовых операциях* преступники из числа должностных и материально ответственных лиц вуалируют данные в бухгалтерском учете путем следующих преступных действий:

- 1) занижения остатка наличных денежных средств на конец текущего и начало следующего рабочего дня;
- 2) уменьшения в графе «приход» или увеличения в графе «расход» итога денежных средств за рабочий день;
- 3) бездокументных записей в кассовой книге о расходе денежных средств на хозяйственные нужды организации;
- 4) неоприходования или неполного оприходования денежных средств, поступивших в кассу хозяйствующего субъекта.

Теперь целесообразно более подробно охарактеризовать указанные действия преступников, которые направлены на хищение денежных средств и «...чаще всего маскируются подлогом в отчетных документах (изготовлением фальшивых документов, осуществлением дописок, исправлений, включением в документы подставных лиц...»<sup>5</sup>.

Занижение остатка наличных денежных средств на конец текущего и начало следующего рабочего дня преступники совершают под видом арифметической ошибки, тогда как определенную сумму денег из кассы незаконно изымают, временно прикрывая недостачу подлогом в кассовой книге. На сумму разницы преступники могут составить подложную корреспонденцию: дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» или 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и кредит счета 50 «Касса». Тем самым изъятие денег будет скрыто под видом их выдачи рабочим на заработную плату или подотчетным лицам на расходы. Указанный способ хищения преступники не применяют систематически, поскольку при составлении баланса нетрудно обнаружить разницу между фактическим остатком денежных средств в кассе и значащимся по записям на счете 50 «Касса».

Уменьшение в графе «приход» или увеличение в графе «расход» итога денежных средств за рабочий день совершают обычно кассиры путем подлога данных в приходных и расходных кассовых ордерах, квитанциях, счетах кассовой книге и кассовом отчете. Такое вуалирование записей обуславливает проявление закономерности, заключающейся в ряде несоответствий в кассовой книге организации. Так, будет очевидно несоответствие в кассовой книге количества приходных документов в отрывном и неотрывном листах, если итоговая сумма денег за день уменьшена в графе «приход». Наряду с этим явным будет также несоответствие и расходных документов в отрывном и неотрывном листах кассовой книги, когда итоговая сумма денег за день увеличена в графе «расход».

Бездокументные записи в кассовой книге о расходе денежных средств на хозяйственные нужды организации-преступники нередко вносят под видом затрат на закупку канцелярских принадлежностей, оплату погрузо-разгрузочных работ, не прилагая чек магазина, рас-

<sup>1</sup> См.: Матвеев А. А. Использование экономической информации при выявлении и предупреждении организованных преступлений: Дис. ... канд. юрид. наук. Н. Новгород, 1999; Тимченко В.А. Концепция криминалистической диагностики преступлений на основе бухгалтерской информации: Дис. ... д-ра юрид. наук. Н. Новгород, 2001; Песоцкий А.В. Методика расследования незаконного предпринимательства: Дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2003; Резван П. А. Методика расследования криминальных банкротств: Дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2003; Андроников Е.Ю. Криминалистическая диагностика легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества на основе экономической информации: Дис. ... канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2006 и др. Еремин С.Г., Зиновьев С.Е. Использование бухгалтерских документов при выявлении и расследовании хищений денежных средств: Монография. Волгоград, 2001.

<sup>2</sup> См.: Тепляков А.Б. Бухгалтерский учет. М., 2003. С. 4.

<sup>3</sup> См.: Тимченко В.А. Криминалистическая диагностика преступлений по данным бухгалтерской информации: Монография. Н. Новгород, 2000. С. 5-6.

<sup>4</sup> См.: Мамкин А.Н. Применение судебно-бухгалтерских знаний в практике выявления экономических преступлений: Автореф. дис. канд. юрид. наук. Н. Новгород, 1999. С. 17.

<sup>5</sup> См.: Криминалистика. Расследование преступлений в сфере экономики: Учебник / Под ред. проф. В.Д. Гравовского, проф. А.Ф. Лубина. Ниж. Новгород, 1995. С. 165-166.

ходные кассовые ордера или платежные ведомости. Такого рода записи в аналитическом учете закономерно приводят к расхождению с синтетическим учетом, если кассиром будет отражена сумма вымышленной хозяйственно-финансовой операции только в одном аналитическом учете, вызывая уменьшение или увеличение остатка денежных средств по нему.

*Неоприходование или неполное оприходование денежных средств*, поступивших в кассу хозяйствующего субъекта, может совершать кассир единолично, а также в сговоре с руководителем или главным бухгалтером. Это становится возможным при поступлении наличных денег от юридических или физических лиц в оплату за товары, услуги и т.п. либо при получении сумм по чеку с расчетного счета в банке. Сущность вуалирования преступления состоит в том, что кассир получает от плательщика сумму, указанную в приходном кассовом ордере, но в кассовой книге не отражает ее совсем либо приходят лишь часть денежных средств. При подсчете в кассовой книге итога за день и выведении остатка на конец рабочего дня арифметической ошибки не делается, в обоих листах кассовой книги (первом и отрывном) отражают одинаковое количество приходных и расходных ордеров, фактически приложенных к кассовому отчету. В данном случае закономерно образуется разница между суммой денежных средств, значащейся в приходном кассовом ордере и фактически оприходованной в кассовой книге.

Специфичны действия преступников по хищению наличных денег в ходе совершения операций *по начислению, выдаче заработной платы и расчетам с подотчетными лицами*. В рыночных условиях хозяйствования существенно изменилась политика оплаты труда, социальной поддержки и защиты работников различных организаций. Многие предприятия самостоятельно устанавливают формы, системы, суммы оплаты труда и материального стимулирования работников. Подобные хищения совершают руководители организаций в сговоре с главными бухгалтерами, кассирами, сотрудниками отдела кадров и другими работниками.

При этом они, естественно, стремятся похитить именно наличные денежные средства, завуалировать махинации по их присвоению, растрате и незаконному обращению в свою пользу или пользу третьих лиц подложными записями в учетно-отчетных документах. Объектами для маскировки хищений денег из фонда оплаты труда служат: трудовой договор (контракт) и приказ о его прекращении; трудовое соглашение; приказ о приеме на работу и переводе на другую работу; личная карточка работника; записка о предоставлении работнику отпуска; табель учета рабочего времени; наряды на выполненную работу; расчетно-платежная ведомость; расчетная ведомость; платежная ведомость; лицевой счет и др.

Как видно, преступники могут вносить различные подлоги в широкий круг бухгалтерских документов. Это налагает на дознавателя, следователя, прокурора, судью обязанность знания, как полагает А.И. Грязнов, порядка составления и оформления упомянутых документов, ведения бухгалтерских записей и учета операций, совершаемых при расчетах по заработной плате, а также способов хищения денежных средств под видом выплаты заработной платы и методов их распознавания<sup>6</sup>.

<sup>6</sup> См.: Грязнов А.И. Использование следователем бухгалтерских документов в процессе расследования хищений: Учеб. пособие. Л., 1973. С. 1-3.

Преступники часто похищают денежные средства из фонда заработной платы способами, которые целесообразно, для удобства их исследования в рамках частной криминалистической методики расследования преступлений в сфере экономики, разделить на две большие группы:

1. Подложные записи в документах по начислению и выдаче заработной платы: необоснованные приписки объема выполненных работ в нарядах, табелях учета рабочего времени, трудовых соглашениях; исправления в платежных ведомостях сумм заработной платы в сторону их увеличения или уменьшения; включение вымышленных, подставных лиц в платежные ведомости и расходные кассовые ордера; подлоги в документах учета депонированной зарплаты работников.
2. Подлоги в документах учета подотчетных сумм: искажения в документах учета подотчетных сумм, выданных для разового целевого использования; подложные записи в документах при систематическом получении подотчетных сумм для целевого использования; фальсификация в документах на загранкомандировку подотчетного лица<sup>7</sup>.

Необоснованные приписки<sup>8</sup> объема выполненных работ в нарядах, табелях учета рабочего времени, трудовых соглашениях состоят в завышении преступниками норм отработанного времени с целью незаконного получения заработной платы, премий и надбавок.

Дописки<sup>9</sup>, исправления в платежных ведомостях на выдачу заработной платы возможны при сговоре кассира с бухгалтером, ведущим начисление заработной платы и оформление платежных ведомостей, либо одним лицом, если оно совмещает эти должности. По итоговой строке платежной ведомости в графе «к выдаче на руки» преступники указывают завышенную общую сумму денежных средств, что позволяет внести дописки к начисленным и выданным суммам и изъять их разницу.

Включение вымышленных, подставных лиц в платежные ведомости и расходные кассовые ордера обычно сопровождается подлогами в документах учета начисления и выдачи заработной платы. При этом хищение денег маскируется дописками вымышленных, подставных лиц в платежных документах после выдачи заработной платы, чтобы не вызвать у рабочих подозрения по поводу включения неизвестных фамилий. В части сказанного, например, Н.И. Николайчик правильно считает, что: «Способ включения подставных лиц в ведомости на получение зарплаты чаще всего имеет место там, где в составе группы расхитителей

<sup>7</sup> См.: Еремин С.Г. Судебная бухгалтерия: Учебник. М. ЦОКР МВД России, 2005. С. 123-125.

<sup>8</sup> В данном случае под приписками понимаются фиктивные сведения о фактическом объеме выполненных хозяйственно-финансовых операций, которые отражаются в документах учета и отчетности и представляются в инспекцию по налогам и сборам и иным компетентным органам. Как правило, приписки искажают данные об экономической деятельности организаций, сопряжены с хищениями ценностей, действуют разлагающе на граждан, тем более что к этому обычно причастны руководители организаций и другие должностные лица. Подробно о сущности приписок в документах учета и отчетности см.: Костров А.И. Расследование приписок. М., 1985. 65 с.

<sup>9</sup> При этом под допиской понимается способ изменения первоначального содержания текста в документах учета и отчетности путем внесения на свободные места между строками словами и знаками новых записей или отдельных штрихов (элементов знаков). Подробно о дописках и подчистках в различных видах документов см., например: Серегин В.В., Ляпичев В.Е., Винниченко В.Е. Криминалистическое документоведение // Криминалистика: Учебник / Редкол.: Зяков А.А., Смагоринский Б.П. (отв. ред.), Тарасов В.П., Копылов И.А., Резван А.П. Волгоград, 2000. С. 90-108.

входят руководители учреждений или предприятий, счетные работники, и вследствие этого имеется возможность завышать расценки на изделия, нарушать правила учета и отчетности, контроля за производством, использования рабочей силы и т.д. В следственной практике нередки случаи, когда в расчетных документах сумма зарплаты увеличивается по сравнению с суммой указанной в наряде на выполненную работу, когда выписываются повторные авансы, когда заработная плата начисляется лицам, находящимся в отпусках, и др.»<sup>10</sup>.

При хозяйствовании в рыночных условиях участились случаи, когда руководитель совместно с работником отдела кадров, бухгалтером или мастером, прорабом участка и подставными лицами составляют подложные документы на работников, официально принятых на работу, но фактически ее не выполняющих. Это, во-первых, позволяет преступникам оформлять подложные трудовые книжки определенным лицам, подтверждая якобы имевшийся у них стаж работы в соответствующей должности. Во-вторых, данная ситуация способствует составлению незаконных договоров, приказов о приеме на работу, увольнении, табелей учета рабочего времени, нарядов на работы и платежных ведомостей, по которым и происходит необоснованное начисление и изъятие денежных средств. Однако, надо иметь в виду, что документы по приему на работу, начислению и выдаче заработной платы могут быть и подлинными, а табель учета рабочего времени и наряды на выполненные работы – подложными. Тем не менее, в платежных ведомостях, расходных кассовых ордерах за получение заработной платы, как правило, расписываются подставные лица или сами преступники.

Подлоги в документах учета депонированной заработной платы заключаются в завышении или занижении суммы денежных средств в платежных ведомостях, расходных кассовых ордерах, кассовой книге, карточке депонента на имя подставных и вымышленных лиц. Организации могут иметь на своих расчетных счетах картотеки формы К-2, свидетельствующие о их несостоятельности и неплатежеспособности. К тому же, многие работники увольняются с предприятий и по различным причинам не получают причитающейся им заработной платы.

Конечно же, преступники не упускают такой возможности для хищений денежных средств, маскируют их изъятие путем составления подложных квитанций на якобы имевшиеся почтовые переводы сумм по месту жительства депонентов. Данный способ хищения денег при депонировании заработной платы, как справедливо полагает Н.И. Николайчик, стал встречаться гораздо чаще в связи с использованием ЭВМ, давшей преступникам возможность неоднократно включать в табуляграммы одних и тех же лиц, с последующим депонированием не полученных сумм и похищением их путем учинения подложных подписей<sup>11</sup>.

Искажения в документах учета подотчетных сумм, выданных для разового целевого использования, совершаются с целью маскировки незаконного изъятия и

<sup>10</sup> См.: Николайчик Н.И. Расследование хищений в госсекторе экономики // Криминалистика. Расследование преступлений в сфере экономики: Учебник. / Под ред. проф. В.Д. Грабовского, проф. А.Ф. Лубина. Ниж. Новгород, 1995. С. 166.

<sup>11</sup> См.: Николайчик Н.И. Там же.

расхода денежных средств. При этом обычно завышают суммы расхода в квитанциях на проживание в гостинице, билетах на проезд, закупочных актах, приходных кассовых ордерах, чеках, авансовых отчетах, либо составляют документы на непроизведенные операции. Подлоги в авансовых отчетах, журналах-ордерах № 7 и других регистрах могут сочетаться с нарушением корреспонденции счетов.

Широкое распространение получили учиняемые преступниками подложные записи в документах при систематической выдаче подотчетных сумм для целевого использования. Это характерно, когда расчетные счета отдельных предприятий находятся под арестом, вследствие их задолженности по уплате налогов и сборов. Хищению денежных средств способствует и то, что организации избегают безналичной формы расчетов, стремятся платить наличными деньгами без отражения операций в кассовой книге. За счет бесконтрольного накопления подотчетных сумм наличные деньги присваиваются и бесконтрольно используются под видом расходов на оплату работ и услуг по хозяйственным договорам. Имеет место выдача кредитов без оформления документов с последующим присвоением процентов, сверхлимитные расчеты наличными деньгами за товары, работы, услуги, а также приобретение и реализация товаров без фиксации операций в учете.

На наш взгляд, данные махинации весьма опасны, поскольку еще не завершена ликвидация нестабильных коммерческих банков и организации, имеющие в них расчетные счета, несут невосполнимые финансовые потери, из-за неспособности банков выполнить обязательства перед своими клиентами. В этой ситуации, как подметил С.Е. Зиновьев, «... руководители многих предприятий отказываются от услуг банков и, имея расчетные счета, открытые вновь в других кредитных учреждениях, производят взаиморасчеты по оплате товаров, работ, услуг только наличными денежными средствами или товарообменными операциями»<sup>12</sup>.

Довольно широко распространены случаи, когда руководитель, главный бухгалтер и подотчетное лицо будучи в преступном сговоре прибегают к фальсификации данных в документах, выданных подотчетному лицу на заграникомандировку. Они в расчете на заграникомандировку указывают не фактическую, а предельную норму затрат, например, по найму жилого помещения, в результате чего и создают резерв валюты, который незаконно обращают в свою пользу. В связи с выходом экономических субъектов на внешний рынок товаров, работ и услуг множество работников российских предприятий вынуждены выезжать в заграникомандировки. Выдача банком на эти цели денежных средств в любой иностранной валюте (долларах США, Евро, дойчмарках и т.д.) производится строго по предьявленному расчету норм расходов на заграникомандировку<sup>13</sup>.

<sup>12</sup> См.: Зиновьев С.Е. Типичные способы хищений подотчетных сумм и методы их выявления // Криминалистические проблемы борьбы с преступлениями в сфере экономики: Материалы международного науч. практи. семинара / Под ред. М.В. Субботиной, А.П. Резвана, В.А. Власихина. Волгоград, 2000. С. 33.

<sup>13</sup> См.: Об установлении размера выплаты суточных и предельных норм возмещения расходов по найму жилого помещения при краткосрочных командировках на территории зарубежных стран: Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 2 августа 2004 г. № 64н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти от 30 августа 2004 г. № 35.

Так, следователь УВД г. Минеральные воды Лобановский А.И. в процессе расследования уголовного дела о хищении 7 000 долларов США командировочным лицом ОАО «Транскомпани» установил, что для командировки работника в Нью-Йорк на 20 дней максимальная норма затрат по найму жилья составляет 300 долларов США в сутки, всего 6 000 долл. (20 дн. x 300 долл.). Однако директор ОАО «Транскомпани» Горден М.А. и экспедитор Болотин С.П. предусмотрели, что командированный будет проживать в пригороде г. Нью-Йорка, где найм жилья 90 долларов США, что за 20 дней составляло 1 800 долл. По окончании командировки преступники присвоили разницу в 4 200 долларов США (6 000 долл. – 1 800 долл.). Для сокрытия хищения Болотин С.П. приобщил к авансовому отчету подложный документ по оплате найма жилья на 6 000 долларов США. Несмотря на расчет преступников в том, что дальность расстояния между государствами и различия в формах оформления бухгалтерских документов не позволяют распознать факт хищения валюты, они были изобличены<sup>14</sup>.

Дознаватель, следователь при раскрытии и расследовании хищений денежных средств в ходе безналичных расчетов, а судья при судебном разбирательстве аналогичных уголовных дел в суде должны знать особенности соответствующего документооборота. *Учет операций на расчетном, валютном и специальных счетах в банках* осуществляется через банковскую систему государств. Хозяйствующие субъекты на договорной основе вправе выбирать банки для проведения любых кредитно-расчетных операций через открытые в них расчетные, валютные, специальные счета, что регламентируются нормативно-правовыми актами<sup>15</sup>.

Мы не будем останавливаться на рассмотрении порядка и правил оформления документооборота по безналичным расчетам, поскольку данные знания достаточно полно изложены в работах авторов по судебной бухгалтерии<sup>16</sup>.

В настоящее время все более укрепляются формы безналичных расчетов между организациями, которые для открытия расчетных, валютных, специальных счетов должны предоставлять в банк копию устава, заявление на открытие счета, карточку с образцами подписей, печатей и штампов хозяйствующего субъекта. До момента передачи образцов печатей и штампов банку, с его разрешения организация может временно осуществлять расчеты наличными деньгами в пределах установленного лимита. Это порождает злоупотребления, когда платежи от других организаций принимают-

ся сверх установленного лимита, не ведется учет остатков денежной наличности в кассе, не перечисляется полная выручка в банк и т.п.

Субъектами подготовки, совершения и сокрытия хищений денежных средств, совершаемых при безналичных расчетах за товары, выполненные работы, оказанные услуги, как правило, являются руководитель, главный бухгалтер или бухгалтер организации. Объектами преступных действий выступают такие документы, как объявление на взнос наличными, платежное поручение, платежное требование, вексель и чек.

Как показывает следственно-судебная практика, при *безналичных расчетах* преступники более тщательно прорабатывают механизм преступных действий с учетом возможности совершения масштабных целенаправленных хищений денежных средств, «...принадлежащих не только ЦБ РФ, но и находящиеся в собственности коммерческих банков»<sup>17</sup>. При этом, на наш взгляд, действия преступников сводятся к использованию:

- 1) подложных договоров (контрактов);
- 2) подложных банковских и иных документов учета;
- 3) предпрятий, зарегистрированных на имя подставных лиц;
- 4) банковского кредита при учреждении банком дочерних предприятий, организаций и фирм;
- 5) банковского кредита путем под видом запланированной реорганизации предприятия;
- 6) банковского кредита, полученного заемщиком по подложным документам;
- 7) зарубежных оффшорных компаний<sup>18</sup>.

*Хищения денежных средств по подложным договорам (контрактам)* преступники совершают в сговоре с должностным лицом организации, наделенным правом подписывать документы. Преступники, заключая договоры, добиваются от покупателя 100% предоплаты за товары, а от поставщика – максимальной отсрочки расчета за принятую на реализацию продукцию. После получения денежных средств в виде предоплаты за товары или продукцию, поступившие на реализацию, преступники их присваивают и скрываются без исполнения обязательств. Так, например, 4 марта 2002 г. предприниматель Федотов А.Т. заключил договор с ОАО «Луч» г. Волгограда, получил с отсрочкой платежа на 15 дней для реализации 80 мешков сахара на 40 000 руб., который сбыв оптом, деньги присвоил и скрылся, но принятыми мерами розыска был установлен и изобличен в преступлении<sup>19</sup>.

<sup>17</sup> См.: Голубятников С.П. Использование банковских документов при выявлении хищений в клиентских организациях: Учеб. пособие. Н. Новгород, 1997. С. 26.

<sup>18</sup> В настоящее время наметились тенденции снижения преступлений с использованием оффшорных компаний, а способствовало этому принятие ряда нормативно-правовых актов: см., например: Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма: Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 (с изм. и доп. от 08 апр. 2003 г. № 409) // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 45. С. 4251; О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07 авг. 2001 г. № 115-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 2001. № 33. С. 3418; О предоставлении информации в Комитет российской Федерации по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом: Постановление Правительства Российской Федерации от 17 апр. 2002 г. № 245 // Собрание законодательства Российской Федерации. 2002. № 16. С. 1572.

<sup>19</sup> См.: Архив суда Дзержинского района г. Волгограда: Уголовное дело 01-61/2002.

<sup>14</sup> См.: Архив Минераловодского городского суда Ставропольского края: Уголовное дело № 1-109/2004.

<sup>15</sup> См.: О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение Центрального Банка России за № 2-П от 3 октября 2002 г. // Вестник банка России от 28 октября 2002 г. № 74; О центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (с изм. от 18 июля 2005 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 июля 2002 г. № 28. С. 2790.

<sup>16</sup> См., например: Голубятников С.П., Кравченко Ю.М., Меджевский А.А. Основы судебной бухгалтерии: Учебник. 1994. С. 97-114; Судебная бухгалтерия: Учебник / Под ред. С.П. Голубятникова. М., 1998. С. 170-196; Шадрин В.В. Основы бухгалтерского учета и судебно-бухгалтерской экспертизы: Учебник. М., 2000. С. 232-271; Бандурка А.М., Лукин В.А., Поникаров В.Д. Основы судебной бухгалтерии: Учебник. Харьков, 2001. С. 206-244; Голубятников С.П., Е.С. Леханова. Судебная бухгалтерия: Учеб. пособие. М., 2002. С. 76-89; Еремин С.Г. Судебная бухгалтерия. Указ. раб. С. 150-175 и др.

Хищения денежных средств по подложным банковским и иным документам учета совершают в случаях, когда хозяйствующие субъекты стремятся быстро, выгодно реализовать продукцию и получить прибыль, но при составлении договоров комиссии (на реализацию товаров) не проверяют платежеспособность покупателей. Например, 15 марта 2002 г. Комлев В.В. прибыл в ООО «Бриг» г. Волгограда, где представился директором Ставропольского ОАО «Южный». Он по подложному договору б/н от 28 февраля 2002 г., платежному поручению № 31 от 14 марта 2002 г. получил 50 ящиков коньяка «Каспий» на 168 000 руб., но был задержан и изобличен в совершении преступления<sup>20</sup>.

Хищения денежных средств с использованием предприятий, зарегистрированных на подставных лиц, заключаются в использовании преступниками подложных паспортов граждан для регистрации организации и открытия расчетного счета в банке. После этого преступники заключают договоры с различными организациями на приобретение товарно-материальных ценностей под реализацию, сбывают их на условиях полной предоплаты и, получив деньги, с поставщиком не рассчитываются.

Так, 21 апреля 2000 г. Баранов С.В. похитил с завода «Красный Октябрь» г. Волгограда 505 кг металлолома на 495 000 руб. Он по подложным документам завода продал похищенный металлолом СП «Аванбург» г. Санкт-Петербурга, и бухгалтер этого предприятия Горева П.Н. за покупку 252,5 кг металлолома безналичным платежом перечислила 247 500 руб. на расчетный счет АОЗТ «Ника», а за остальные 252,5 кг такую же сумму перевела на расчетный счет ООО «Проект». Горева П.Н. должна была перечислить деньги на расчетный счет завода «Красный Октябрь», поскольку реквизиты договора, накладных указывали поставщиком данное предприятие. Однако она нарушила требования по документообороту, способствовала сокрытию хищения металлолома и денежных средств. Было установлено, что предприятия, на счета которых были перечислены деньги, зарегистрированы на подставных лиц, подписи в документах выполнены Барановым С.В., имевшим в одном из банков Германии счет с суммой в 278 920 дойчмарок<sup>21</sup>.

Хищение денежных средств банковского кредита при учреждении банком дочерних предприятий, организаций и фирм характерно тем, что преступники сначала покупают находящийся на стадии банкротства банк и учреждают от его имени фирму. Соучастники преступников подыскивают крупные предприятия, согласившиеся открыть в приобретенном банке расчетный, валютный счет и получить выгодный банковский кредит. За такую услугу предприятие обязуется поставить в дочерние фирмы товар, равный сумме обещанного банком кредита. Преступники стремятся придать видимость достоверности сделки, помогают предприятию-заемщику открыть в купленном ими банке расчетный счет, а выдачу кредита обещают после доставки товара дочерней фирме. После отправки предприятием-заемщиком товара дочерней фирме, кредит банк не выделяет под различными предлогами: ссылается на смену руководства, наличие указаний о временном запрещении выдачи кредитов и т.д. Вместе с

тем преступники быстро сбывают полученные товары за наличный расчет, получив вырученные от этой сделки денежные средства, уничтожают следы своей преступной деятельности и скрываются.

Хищение денежных средств банковского кредита путем их присвоения и сокрытия под видом запланированной реорганизации предприятия состоит в том, что преступники сначала регистрируют коммерческую фирму, а затем путем дачи взятки или иным образом добиваются получения крупной суммы денежных средств в виде кредита. После зачисления кредитных средств на расчетный счет учрежденного предприятия эти суммы не используются в соответствии с целями договора кредитования. Преступники перечисляют суммы кредита на расчетный счет другого предприятия якобы за поставку продукции или оказания услуг. В то же время учредители предприятия-ссудозаемщика проводят запланированную реорганизацию и регистрируют другое предприятие. На момент реорганизации преступники незамедлительно реализуют имущество, перечисленное в залоговом обязательстве при кредитовании банком. По завершению реорганизации предприятия денежные суммы банковского кредита обналичиваются и похищаются, подложные учетные документы ликвидируются.

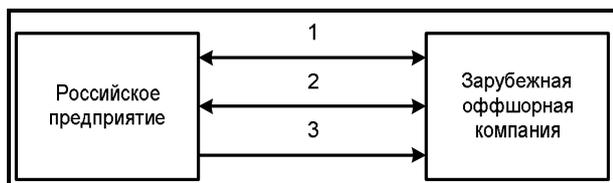
Хищение денежных средств банковского кредита, полученного заемщиком по подложным документам, заключается в том, что преступники в первую очередь стремятся добыть чужой паспорт. В нем они переклеивают фотографию и подготавливают на данное подставное лицо учредительные документы, необходимые для регистрации коммерческой организации. Только после этого преступники добиваются получения кредита в банке и зачисляют деньги на расчетный счет предприятия, созданного по подложным документам. Далее преступники перечисляют деньги с расчетного счета заемщика на счет другой коммерческой структуры под видом оплаты за якобы поступившие товары. Однако, под предлогом закупки продукции другого вида, преступники получают наличными денежными суммами банковского кредита, которые и похищают.

Хищения иностранной валюты с использованием зарубежных оффшорных компаний совершают российские граждане либо их доверенные лица, включая иностранцев. Через оффшорные компании преступники осуществляют легализацию (отмывание) значительных сумм денежных средств, добытых преступным путем.

Сущность данного вида хищения состоит в том, что преступники стремятся зарегистрировать на территории Российской Федерации предприятие и добиться максимально возможной суммы в кредит, перечислить эти денежные средства под видом сделки на счета «своих» компаний за границей для легализации (отмывания). Затем под видом выгодных контрактов на поставку из-за границы товаров получают полную их оплату на счета зарубежных фирм, после чего деньги присваиваются преступниками, груз покупателю не отправляется. Как один из вариантов, преступники могут вывезти за границу ликвидную продукцию по заниженным ценам и без предварительной оплаты, там продукция реализуется, вырученные средства в иностранной валюте легализуются через оффшорные компании (см. рис. 1).

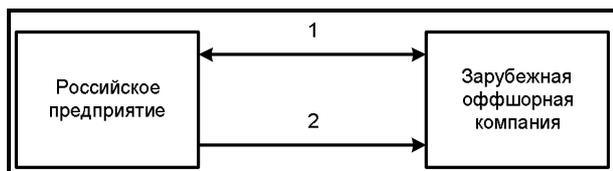
<sup>20</sup> См.: Архив суда Дзержинского района г. Волгограда: Уголовное дело 1-21/2002.

<sup>21</sup> См.: Архив суда Краснооктябрьского района г. Волгограда. Уголовное дело 1-45/2000.



**Рис. 1. Схема злоупотреблений при получении кредитов (ссуд) от иностранных оффшорных компаний под проценты**

Из схемы следует, что должностное лицо российского предприятия покупает оффшорную компанию за границей, оформляет учредительные документы на себя или чаще всего на подставное лицо и заключает кредитный договор, по которому российское предприятие получает от оффшорной компании иностранную валюту под большие проценты на срок от двух до трех месяцев (1). Компания, согласно этому договору, перечисляет на валютный счет предприятия в России сумму займа в валюте (2). По истечении срока договора российское предприятие возвращает валюту с процентами на счет зарубежной оффшорной компании (3). Для совершения таких преступлений на банковском счете оффшорной зарубежной компании необходимо наличие начального капитала, а после сделки владелец оффшора получает не облагаемый налогом доход в иностранной валюте (см. рис. 2).



**Рис. 2. Схема злоупотреблений при поставках ценностей от зарубежных оффшорных компаний в Россию**

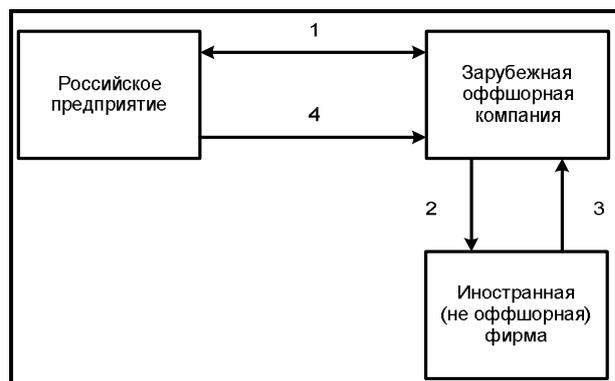
Согласно схеме механизм злоупотреблений предполагает такие действия преступников, как: заключение договора поставки, по которому зарубежная оффшорная компания обязуется поставить предприятию в России продукцию с полной ее оплатой (1); после поступления иностранной валюты на счет оффшорной компании происходит ее обналичивание и присвоение, оффшор ликвидируется, а преступники скрываются (2).

Зарубежные оффшорные компании преступники образуют для совершения одной или нескольких незаконных сделок с целью получить наживу, отмыть денежные средства в иностранной валюте. Легализация (отмывание) денежных средств, это тщательно планируемое преступление и, как правило, осуществляемое в различных регионах и на территории нескольких государств<sup>22</sup>. Наиболее активно в отмывании денежных средств используются банки, зарегистрированные в Канаде, Панаме, Венесуэле, Нидерландах, Колумбии, на Каймановых островах, Кипре<sup>23</sup>. Легализованные деньги используются для совершения новых преступ-

<sup>22</sup> См.: Расследование преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности. Учебное пособие / Под ред. кандидата юридических наук, профессора Е.П. Фирсова. М., 2005. С. 270.

<sup>23</sup> См.: Михайлов В.И. Криминологические особенности и юридический анализ легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, приобретенных заведомо незаконным путем // Законодательство. 1999. № 4. С. 9.

лений, таких, как незаконное предпринимательство и незаконная банковская деятельность, лжепредпринимательство, незаконное получение кредита, и особенно опасно, когда средства направляются для финансирования терроризма (см. рис. 3).



**Рис. 3. Схема злоупотреблений при вывозе за границу Российской Федерации ликвидного сырья и продукции**

На схеме показано, что по договору российское предприятие поставляет в адрес зарубежной оффшорной компании пользующуюся спросом ликвидную продукцию по ценам ниже мировых (1). Зарубежная оффшорная компания продает иностранной (не оффшорной) фирме эту же ликвидную продукцию по мировым ценам (2). Фирма-покупатель полностью оплачивает продукцию (3). Зарубежная оффшорная компания рассчитывается с российским предприятием по ценам ниже мировых (4).

Для подобных хозяйственных сделок преступники подыскивают такую ликвидную продукцию, как нефть, бензин, уголь, минералы, цветные и черные металлы, их лом и др. Например, российское предприятие реализует лом черных металлов по цене 10 000 долларов США за тонну, а зарубежная оффшорная компания продает его за 200 000 долларов и получает от суммы сделки огромную часть чистой прибыли.

Завуалированные преступниками данные о безличных расчетах обычно находят свое отражение в таких документах, как счет-фактура, спецификация, переводной вексель, паспорт сделки, заявление на перевод валюты, выписки операций по расчетному и валютному счетам, грузовая таможенная декларация, сертификат о происхождении товара, технические паспорта, сертификат качества товара, страховой полис или сертификат, накладные на перевозку, приемный акт порта, генеральный акт разгрузки парохода в порту прибытия, доковая расписка иностранного порта о принятии груза на хранение, коммерческий акт и претензионно-арбитражная документация (претензия, исковое заявление в арбитраж и его решение).

Следует иметь в виду, что Законом Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле предусматривается, что любая валютная операция в бухгалтерском аналитическом учете должна иметь двойную денежную оценку, т.е. в применяемой для расчетов иностранной валюте и рублевом эквиваленте<sup>24</sup>.

<sup>24</sup> См.: О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации от 15 декабря 2003 г. № 50. С. 4859.

В процессе расследования хищений иностранной валюты дознаватель, следователь, прокурор и суд могут столкнуться с такими понятиями субъектов валютных операций, как «резидент» и «нерезидент». В данном случае под *резидентами* понимаются физические лица, постоянно проживающие в Российской Федерации или временно находящиеся за ее пределами, юридические лица, созданные и функционирующие в России, дипломатические и иные представительства в России, а также организации, не являющиеся юридическими лицами, но образованные и находящиеся на ее территории и филиалы резидентов за пределами России. К *нерезидентам* относятся физические лица, постоянно или временно проживающие за пределами Российской Федерации, юридические лица, созданные и функционирующие за ее пределами, предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, но образованные и находящиеся за границей, а также иностранные дипломатические и иные представительства в России, международные организации, их филиалы и представительства.

Валютные операции предполагают действия, связанные с переходом права собственности на валютные ценности, включая использование иностранной валюты и платежных документов в качестве средства платежа за товары, работы и услуги. Изощреннее способы преступники применяют при валютных операциях по ввозу, пересылке валютных ценностей в Россию, их вывозе и пересылке. При этом правоохранительными органами России и рядом зарубежных государств возбуждено много уголовных дел по фактам невозвращения из-за границы средств в иностранной валюте.

Значительно возросло число случаев хищений иностранной валюты при текущих валютных операциях, т.е. переводах в Россию и из нее средств для расчетов по экспорту и импорту товаров, за выполненные работы, оказанные услуги без отсрочки платежа или их кредитования до 180 дней, включая проценты, дивиденды по вкладам и инвестициям. Такая же негативная ситуация сложилась с валютными операциями по движению капитала: прямыми инвестициями (вложениями в уставный капитал организаций); портфельными инвестициями (приобретением ценных бумаг); предоставлением и получением неограниченной отсрочки платежей и кредитов. Следователь должен учитывать, как правильно указывает В.И. Жулев, «...средства в иностранной валюте считаются невозвращенными, если они не зачислены на счета уполномоченного банка до истечения 180 дней с момента начала операции либо до истечения срока, указанного в выданной лицензии»<sup>25</sup>.

Вполне естественно, что в рассматриваемых случаях предметом хищения выступает иностранная валюта: денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов; монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в иностранном государстве; денежные знаки, изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену; средства на счетах в зарубежных государствах; ценные бумаги в иностранной валюте – платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы); фондовые ценности (акции, облигации), долговые обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы – золото, серебро, пла-

тина; драгоценные камни – алмазы, рубины, сапфиры, изумруды и др.

Изощренность рассматриваемых способов преступлений всегда связана с нарушением установленного законом порядка обращения средств в иностранной валюте, что требует от дознавателя, следователя, прокурора, судьи знания соответствующей терминологии. Например, что под валютным курсом понимается цена (котировка) национальной валюты, выраженная в денежных единицах другой страны и используемая на валютном рынке при осуществлении расчетов и заключении сделок. Котировка валют означает их курс, подразделяемый на прямой и косвенный, первый из них выражается в национальной валюте, а второй отображает ее единицу, курс которой равен определенному количеству иностранных денег. Когда речь идет о курсовой разнице, то здесь имеется в виду разница между рублевой оценкой имущества и финансовых обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, исчисленной по курсу, котированному ЦБ РФ на дату расчета или дату составления финансовой отчетности.

Дознаватель, следователь, прокурор, судья должны учитывать, что механизм преступных действий часто связан с искажением даты совершения валютной операции и даты отгрузки товара. Изменение дня принятия к бухгалтерскому учету имущества и обязательств, влечет вуалирование данных ряда валютных операций. Например: по банковским валютным счетам – неполное зачисление средств на валютный счет или их списание с него; по кассовым валютным операциям – недоприходование в кассу или излишняя выдача из нее валюты наличными; при экспорте товаров – предъявление подложных документов для оплаты и зачисления средств на валютный счет; по импортным поставкам товара – изменение времени на получение права собственности на товар; по валютным подотчетным средствам – неопределенное утверждение авансового отчета; при определении задолженности по уплате таможенных пошлин – неоправданная отсрочка принятия грузовой таможенной декларации к оформлению.

Указанные выше подлоги найдут закономерное отражение в дате отгрузки товара, которая указывается в транспортном документе или на штампе, удостоверяющем принятие груза к перевозке либо отметку о погрузке, в зависимости от того, какая из дат более поздняя. В случае выдачи нескольких транспортных документов (от разных дат или разных портов отгрузки) при отгрузке товаров на одном и том же судне и одним рейсом, датой отгрузки будет считаться дата последнего документа.

Помимо изложенных преступных действий различным искажениям подвергается паспорт сделки, представляющий собой базовый документ валютного контроля, оформляемый экспортером или импортером в банке и содержащий в стандартизированной форме сведения о внешнеэкономической сделке, необходимые для выполнения контракта. Преступники искажают данные не только в паспорте сделки, но и в варианте – документе иностранного коммерческого склада. В первой части данного документа преступники обычно учиняют подложную подпись от имени кладовщика о якобы имевшем место принятии товара на хранение, а во второй – отражают фиктивное залого-

<sup>25</sup> См.: Жулев В.И. Расследование невозвращения из-за границы средств в иностранной валюте // Расследование преступлений в сфере экономики: Руководство для следователей. М., 1999. С. 341.

вое свидетельствование, используемое для получения займа под залог товара<sup>26</sup>.

Применительно к таким ситуациям, например, с целью вывоза средств в иностранной валюте за границу в качестве капитала, т.е. на срок свыше 180 дней, могут заключаться фиктивные контракты на закупку товаров за границей, под видом оплаты которых производится авансовое перечисление валюты за границу. Впоследствии за границей деньги могут быть переведены на валютный счет по договоренности с руководителем российского предприятия или инвестированы в недвижимость. Как правило, впоследствии российское предприятие ликвидируется с целью сокрытия следов преступных махинаций по сделке. По аналогии с целью вывоза капитала за границу могут заключаться фиктивные договоры о совместной деятельности с иностранными партнерами. В преступных целях порой осуществляется инвестирование валютных средств в краткосрочные ценные бумаги иностранного эмитента с последующим их переводом в долгосрочные ценные бумаги и оставлением полученных по ним дивидендов за границей<sup>27</sup>.

Анализ материалов уголовных дел показывает, что преступники применяют, как правило, материальный и интеллектуальный подлоги в документах при экспорте и реэкспорте. При экспорте за границу незаконно вывозятся проданные иностранным покупателям товары, для их перепродажи на рынках или переработки. При реэкспорте незаконно вывозятся из России импортированные товары для перепродажи другим странам, в тоже время абсолютно бесконтрольно приобретаются и продаются за границей товары без их переработки и ввоза в свою страну. Особую тревогу нашего государства вызывает незаконный экспорт из России ликвидных запасов, таких как нефть, черные, цветные металлы и пр. В частности, следственными подразделениями Москвы, Санкт-Петербурга, Самары и других субъектов Российской Федерации возбуждено значительное число уголовных дел по фактам хищений ликвидных запасов страны. Изощренность отлаженного механизма преступных действий позволяет в большинстве случаев беспрепятственно вывозить стратегическое сырье и другие природные ресурсы различного рода компаний и торговых центров. В последние годы характерна умышленная фиктивная «целенаправленная» перекачка валютных средств в зарубежные банки и поставка взамен низкосортных, опасных для жизни и здоровья импортных товаров с нарушением таможенных правил и без соответствующей экспертной оценки<sup>28</sup>.

Дознаватель, следователь, прокурор, судья должны иметь в виду, что все хозяйствующие субъекты обяза-

ны осуществлять расчеты в иностранной валюте, легальность происхождения которой должна быть подтверждена банковской справкой. Так, если зарубежный инвестор приобретает акции предприятия-резидента России и оплачивает их в валюте, то последний обязан получить разрешение ЦБ РФ принять ее на свой счет. Организации-резиденты могут проводить валютные операции без лицензии ЦБ РФ, кроме случаев, когда срок платежа превышает 180 дней от даты отгрузки: за экспортируемые или импортируемые товары; по консигнационным соглашениям на импорт и экспорт товаров; по бартерным, товарообменным и компенсационным сделкам. В то же время разрешение на валютные операции обязательно, если: резидент оплачивает проценты при возвращении полученного от нерезидента аванса, вследствие невыполнения обязательств по контракту; срок платежа в пользу резидента по реэкспортным сделкам превышает 180 дней от даты осуществления резидентом платежа за товар, подлежащий последующему реэкспорту. Хозяйственно-финансовые операции по валютным счетам отражаются в учете на основании выписок кредитной организации и приложенных к ним документов.

В итоге можно отметить, что проведенный нами анализ показал отсутствие фундаментальных криминалистических концептуальных исследований по проблемам доказывания преступной деятельности в сфере экономики на основе бухгалтерской информации. Комплексное исследование разрозненных теоретических положений в области частных криминалистических методик расследования экономических преступлений в сочетании с нарабатками оперативной-розыскной, следственно-судебной, ревизорской и экспертной практики позволяет констатировать неизбежную закономерность отображения в бухгалтерском учете завуалированных преступниками данных о движении денежных средств, иностранной валюты при расчетно-кассовых операциях и безналичных платежах.

Бухгалтерский учет, как упорядоченная система сплошного, непрерывного сбора, наблюдения, регистрации и обобщения информации в натуральном и денежном выражении об имуществе, обязательствах юридических и физических лиц, способен отражать и фиксировать следы любого экономического преступления только в случае взаимодействия преступных действий с хозяйственной деятельностью субъекта. Характерная особенность процесса взаимодействия преступной деятельности с экономической и финансовой деятельностью организации в том, что она отражается в бухгалтерской информации в скрытом, неявном виде. Отсюда следует, что частная криминалистическая методика распознавания скрытых хищений должна строиться на выявленных закономерностях – «экономическая система предприятия – событие преступления».

Анализ материалов уголовных дел позволяет сделать вывод, что главными субъектами вуалирования данных в документах бухгалтерского учета и отчетности являются должностные и материально ответственные лица хозяйствующих субъектов (руководитель, главный бухгалтер, бухгалтер и кассир), наделенные соответствующими функциями и по роду своих обязанностей, имеющие доступ к денежным средствам. При расчетно-кассовых операциях преступники вуалируют данные в бухгалтерском учете путем: занижения

<sup>26</sup> См.: Еремин С.Г., Зиновьев С.Е. Использование бухгалтерских документов при выявлении и расследовании хищений денежных средств: Монография. Волгоград, 2001. С. 40-48.

<sup>27</sup> См.: Голубятников С.П., Леханова Е.С., Тимченко В.А. Судебная бухгалтерия: Учебник / Под ред. С.П. Голубятникова. М., 1998. С. 189-190.

<sup>28</sup> См.: Фальченко А.А. Теоретические основы и организационно-тактические проблемы государственно-правовой охраны экономической деятельности от преступных посягательств: Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. М., 1999. С. 24-30; Минаев С.Ю. Экономическая безопасность субъектов российского рынка – современное состояние и некоторые меры по ее обеспечению // Интернет, июль 2000 г., <http://www.fact.ru/num05/mnv.html>; Экономическая безопасность Российской Федерации: Учебник ч. 1. / Под общ. Ред. С.В. Степашина. М. 2001. С. 203.

остатка наличных денег на конец текущего и начало следующего дня; уменьшения в графе «приход» или увеличения в графе «расход» итога денег за день; бездокументных записей в кассовой книге о расходе денег на хозяйственные нужды организации; неоприходования или неполного оприходования денежных средств, поступивших в кассу.

Действия преступников по маскировке хищений денежных средств из фонда заработной платы целесообразно исследовать разделив на две группы:

1. Подложные записи в документах по начислению и выдаче заработной платы:
  - а) приписки объема выполненных работ в нарядах, табелях учета рабочего времени, трудовых соглашениях;
  - б) исправления в платежных ведомостях сумм заработной платы в сторону их увеличения или уменьшения;

- в) включение вымышленных, подставных лиц в платежные ведомости и расходные кассовые ордера;
  - г) подлоги в документах учета депонентов;
2. Подлоги в документах учета подотчетных сумм: а) искажения в документах по учету сумм, выданных для разового целевого использования; б) подложные записи в учете при систематическом получении подотчетных сумм; в) фальсификация в документах на заграникомандировку.

При безналичных расчетах механизм преступных действий состоит в совершении масштабных целенаправленных хищений денежных средств, принадлежащих ЦБ РФ и коммерческим банкам и сводится к использованию преступниками подложных договоров и банковских документов.

*Еремин Сергей Германович*