

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s3 / 2023, Vol. 15, Iss. s3 <https://esj.today/issue-s3-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/20FAVN323.pdf>

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Тургаева, А. А. Финансовое расследование по выявлению рисков, свидетельствующих об «отмывании» организацией доходов, полученных преступным путем / А. А. Тургаева, Н. Н. Рустамов, Т. С. Ткач // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s3. — URL: <https://esj.today/PDF/20FAVN323.pdf>

**For citation:**

Turgaeva A.A., Rustamov N.N., Tkach T.S. Financial investigation to identify risks indicating the organization's laundering of proceeds from crime. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s3): 20FAVN323. Available at: <https://esj.today/PDF/20FAVN323.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

**Тургаева Аксана Альбековна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Доцент Департамента экономической безопасности и управления рисками  
Кандидат экономических наук, доцент  
E-mail: a\_turgaeva@mail.ru

**Рустамов Наваи Наваи оглы**

АНО ВО «Российский новый университет», Москва, Россия  
Старший преподаватель кафедры «Таможенного дела»  
E-mail: navairu@yandex.ru

**Ткач Тимофей Сергеевич**

ФГБОУ ВО «Московский государственный университет технологий и управления имени К.Г. Разумовского (Первый казачий университет)», Москва, Россия  
Аспирант кафедры «Финансов, бухгалтерского учёта и экономической безопасности»  
E-mail: Donrcs77@gmail.com

**Финансовое расследование по выявлению рисков, свидетельствующих об «отмывании» организацией доходов, полученных преступным путем**

**Аннотация.** В данной публикации рассматриваются риски, связанные с хозяйствующими субъектами, являются одной из наиболее актуальных проблем в нашей современной экономике. Они связаны с развитием различных преступных схем, которые могут привести к серьезным последствиям для хозяйствующих субъектов, а также для общества в целом. Однако, не все риски можно предугадать и предотвратить, поэтому важно иметь надежные инструменты для выявления и борьбы с ними. В этой связи финансовые расследования играют значительную роль в борьбе с мошенничеством и легализацией денежных средств, полученных преступным путем. Выявление преступных схем и разнообразных типологий мошенничества позволяет разработать определенные меры предотвращения и борьбы с этими преступлениями. Необходимо понимать, что изучение рисков не ограничивается только субъектами хозяйствования. Вопросы изучения рисков выходят за рамки только региона и государства, эта проблема приобретает размеры глобального масштаба. Поэтому, важно изучать не только типичные схемы, но и различные новые виды рисков, которые могут появляться с течением времени и влиять на развитие организаций и общества в целом. Рассмотрение негативных событий внутри организаций и вокруг неё представляет собой одну из ключевых задач организации. Изучение рисков является

важной темой не только для хозяйствующих субъектов, но и для общества в целом. Оно позволяет выявлять проблемные места в деятельности организаций и принимать меры по их управлению, а также снижать негативный вклад бизнеса в окружающую среду и население, что является важным элементом социальной ответственности бизнеса.

**Ключевые слова:** преступные схемы; отмывания доходов; модели отмывания доходов; финансовые расследования; риски; легализация доходов; экономические преступления; минимизация рисков; экономическая эффективность

## Введение

Актуальность исследования. В современной экономической среде, особенно в России, незаконный оборот денег и преступления, связанные с отмыванием денег, являются серьезными проблемами. Они могут причинить существенный ущерб не только отдельным организациям, но и всей экономике страны. В связи с этим, финансовые расследования, направленные на выявление рисков, свидетельствующих об отмывании денег, являются одним из наиболее эффективных инструментов борьбы с преступностью в финансовой сфере.

Актуальность темы финансовых расследований по выявлению рисков, свидетельствующих об «отмывании» организацией доходов, полученных преступным путем, очевидна. Без таких расследований экономическая безопасность и устойчивое развитие страны будут под угрозой. Кроме того, преступления, связанные с отмыванием денег, могут привести к росту инфляции и курсовой волатильности, что негативно сказывается на экономическом благополучии страны.

Финансовые расследования позволяют выявить не только преступления, связанные с отмыванием денег, но и другие нарушения в финансовой сфере. Они способствуют установлению причин и условий, способствующих возникновению таких преступлений, что в свою очередь позволяет разработать эффективные меры по их предотвращению в будущем.

Таким образом, актуальность темы финансовых расследований по выявлению рисков, свидетельствующих об «отмывании» организацией доходов, полученных преступным путем, очевидна и требует дальнейшего развития и усовершенствования. Ведь только так мы сможем гарантировать экономическую безопасность и устойчивое развитие нашей страны.

Целью статьи является изучение теоретических основ и практических аспектов финансовых расследований по выявлению рисков, свидетельствующих об «отмывании» организацией доходов, полученных преступным путем.

Объектом исследования являются финансовые расследования в организации.

Предметом исследования выступает комплект методов по выявлению рисков, свидетельствующих об «отмывании» организацией доходов, полученных преступным путем.

## 1. Методы и материалы

При написании научной публикации автором были использованы методы и инструменты, которые позволили провести исследование более точно и детально. Среди них можно выделить статистические методы, анализ данных, методы индукции и дедукции. Каждый из этих методов был применен в соответствии с поставленными задачами и позволил добиться значимых результатов, которые были представлены в научной публикации.

Проведенное исследование трудов отечественных авторов позволило получить значительно более глубокие знания в области, а также выявить новые перспективные подходы и методы, которые могут быть использованы в будущих исследованиях. Ознакомление с практическими и теоретическими аспектами, рассмотренными в трудах, помогло лучше понять сущность и особенности изучаемой области, а также установить связь между различными концепциями и методами.

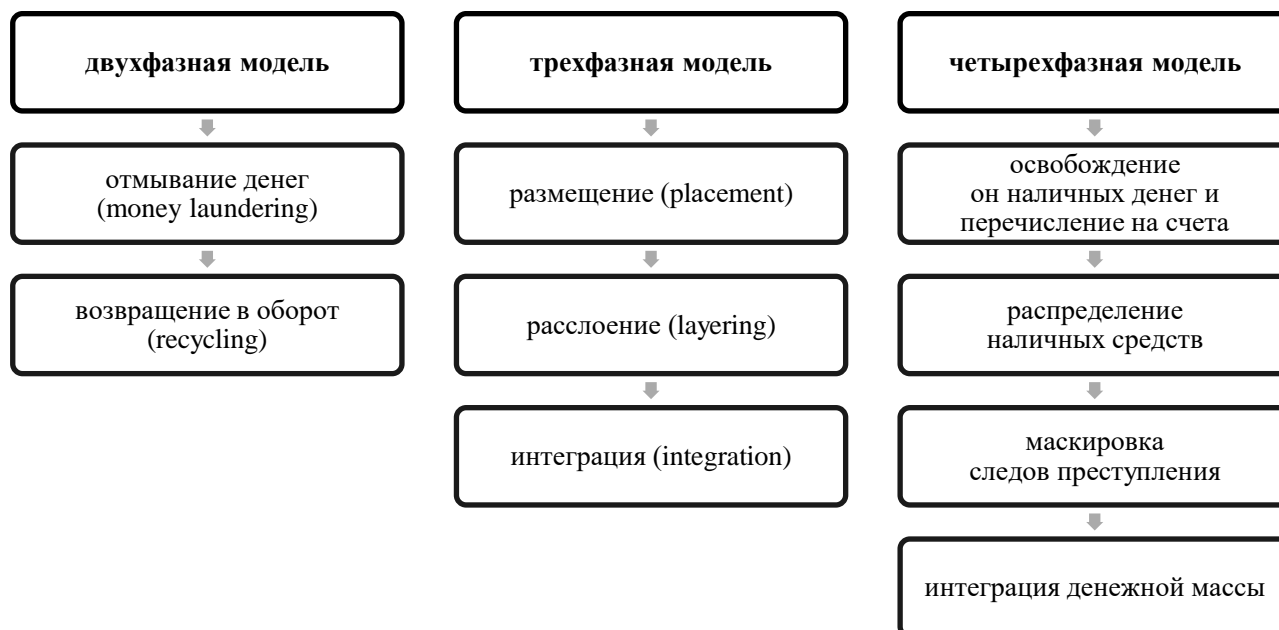
Для достижения цели в работе были поставлены следующие задачи:

- Выявить особенности проведения финансовых расследований в организации.
- Определить риски, свидетельствующие об «отмывании» организацией доходов, полученных преступным путем.
- Сформулировать предложения по минимизации рисков «отмывания» доходов, полученных преступным путем.

Особое внимание при подготовке к работе было уделено работам следующих авторов: Авдийский В.И. [1], Безденежных В.М. [2], Болотников П.А. [3], Ефимов В.С. [4], Суйц В.П. [5], Бадашин Д.С. [6], Козменкова С.В. [7], Ермакова Л.В. [8], Щепотьев А.В. [9], Хариновская М.П. [10], Кузнецова Е.И. [11].

## 2. Результаты и обсуждения

Развитие моделей отмывания доходов, полученных преступным путем, прошло определенную эволюцию. Традиционные модели представлены на рисунке 1.



*Рисунок 1. Эволюция моделей отмывания доходов [12; 13]*

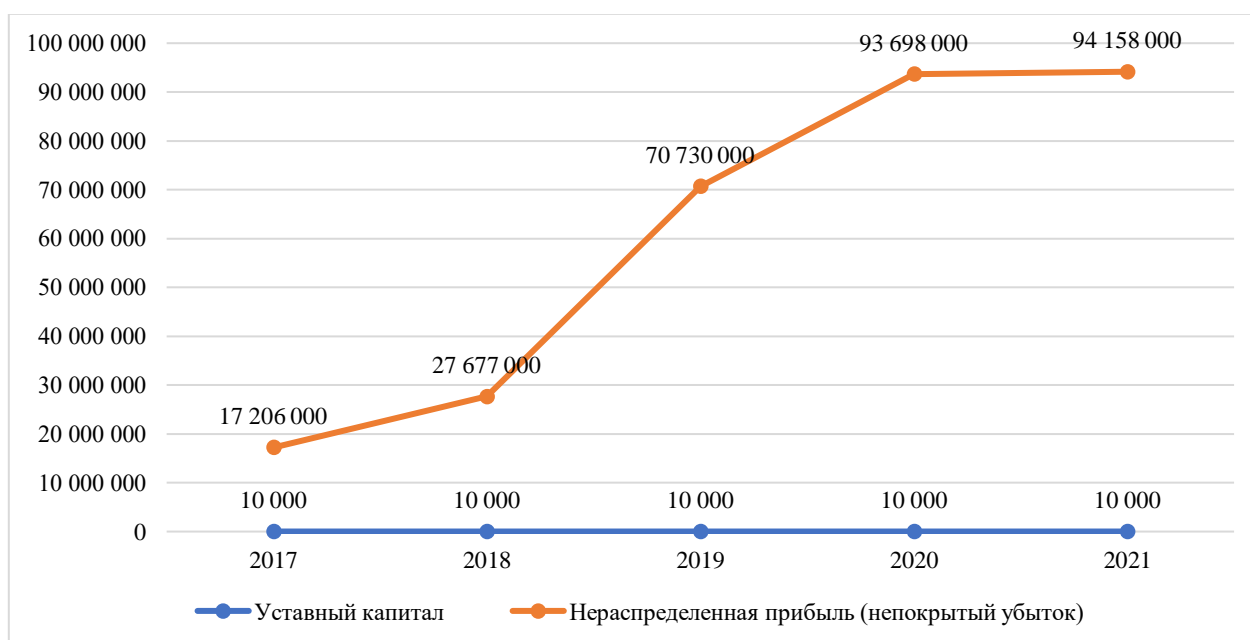
В России наиболее распространенной является трехфазная модель отмывания денег, которая может осуществляться одновременно или частично перекрываться друг с другом. При этом в таких моделях участвуют как традиционные финансовые учреждения (коммерческие банки, страховые компании и иные банковские и небанковские финансово-кредитные институты, регулирование которых осуществляется со стороны государства), так и нетрадиционные [14]. Основными преступными операциями в таком случае могут являться: смерфинг; обменные сделки; использование «коллективных счетов»; механизм гарантии

ссуды; установление контроля над учреждением (деятельностью персонала); создание ложного бумажного следа и иные [15].

Рассмотрим на примере организации ООО «С...М...» возможные мошеннические схемы по отмыванию денег. Организация является одной из значимых строительных компаний в строительстве спортивных сооружений, реставрации и реконструкции памятников культурного наследия. Основными направлениями деятельности являются: услуги генерального подрядчика и субподрядов; общестроительные работы; специальные работы; инженерные коммуникации; реставрация и реконструкция зданий и сооружений.

Проведем анализ финансово-хозяйственной деятельности на основе бухгалтерского баланса организации. Внеоборотные активы ООО «С...М...» представлены только основными средствами, при этом за период 2017–2021 гг. они снизились на 6 625,0 тыс. рублей (53,22 %). В структуре оборотных активов с 2017 по 2019 гг. наибольший период занимает дебиторская задолженность (от 45,66 до 57,46 %). При этом, отмечается снижение дебиторской задолженности за 2017–2021 гг. на 284 056,0 тыс. рублей (19,33 %). В 2021 г. доля запасов в структуре оборотных активов составила 70,13 %.

Капитал и резервы представлены уставным капиталом и нераспределенной прибылью или непокрытым убытком, динамику которых можно увидеть на рисунке 2.

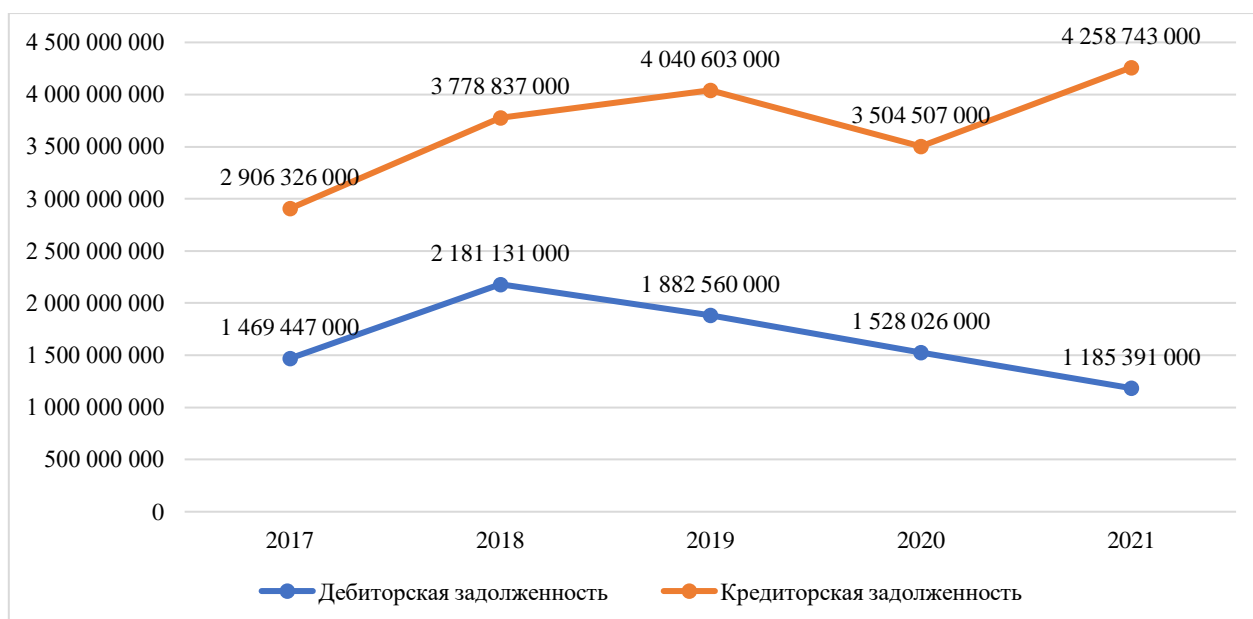


**Рисунок 2.** Динамика капитала ООО «С...М...» 2017–2021 гг., руб. (составлено автором)

Из полученных данных можно увидеть, что уставный капитал организаций номинальный и равен 10 000 рублей на протяжении 2017–2021 гг. При этом наблюдается ежегодный рост нераспределенной прибыли. Так, за анализируемый период она увеличилась на 76 952,0 тыс. рублей (447,24 %).

Долгосрочные обязательства у ООО «С...М...» отсутствуют. Однако, стоит обратить внимание на краткосрочные обязательства, а именно кредиторскую задолженность (рис. 3).

Таким образом, несмотря на благоприятную ситуацию с дебиторской задолженностью, кредиторская задолженность ежегодно увеличивается. За анализируемый период на 1 352 417,0 тыс. рублей (46,53 %). Данная ситуация говорит об увеличении количества кредиторов, что является отрицательной тенденцией.



**Рисунок 3.** Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «С...М...» 2017–2021 гг., руб. (составлено автором)

Аналитический отчет о финансовых результатах за 2019–2021 гг. представлен в таблице 1.

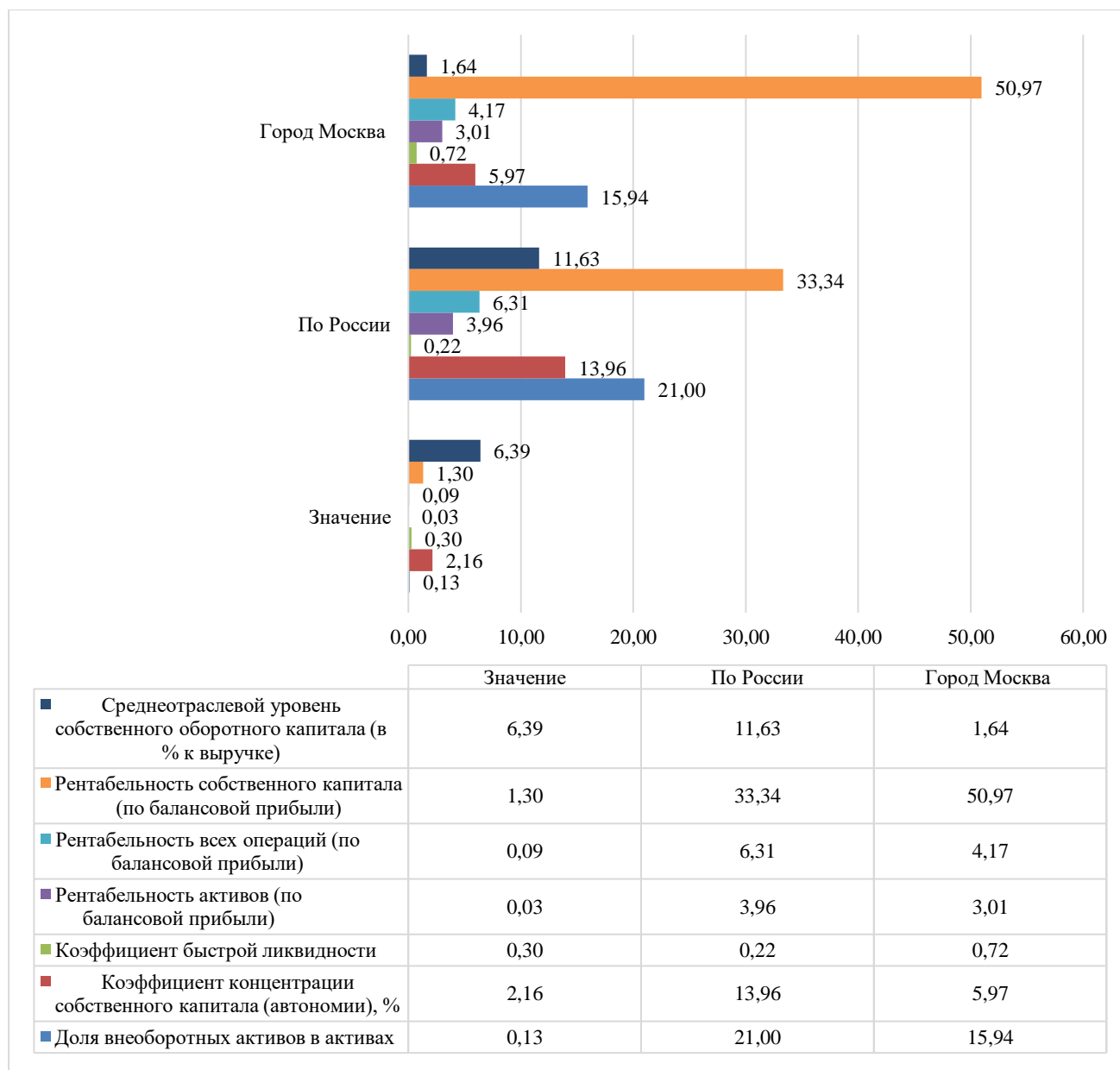
**Таблица 1**

**Аналитический отчет о финансовых результатах ООО «С...М...», 2019–2021 гг.**

Наименование	Код строки	2019	Прирост, %	Доля, %	2020	Прирост, %	Доля, %	2021	Прирост, %	Доля, %
<b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>										
Выручка	2110	4 282 186 000	-10,47	100	4 855 373 000	13,39	100	1 349 131 000	-72,21	100
Себестоимость продаж	2120	4 016 289 000	-11,64	93,79	4 608 681 000	14,75	94,92	1 213 192 000	-73,68	89,92
Валовая прибыль (убыток)	2100	265 897 000	12,07	6,21	246 692 000	-7,22	5,08	135 939 000	-44,9	10,08
Управленческие расходы	2220	218 335 000	-6,37	5,1	219 242 000	0,42	4,52	165 382 000	-24,57	12,26
Прибыль (убыток) от продаж	2200	47 562 000	1 069,46	1,11	27 450 000	-42,29	0,57	-29 443 000	-207,26	-2,18
<b>Операционные доходы и расходы</b>										
Проценты к получению	2320	4 343 000	-66,83	0,1	1 017 000	-76,58	0,02	660 000	-35,1	0,05
Проценты к уплате	2330	56 000			102 000	82,14		402 000	294,12	0,03
Прочие доходы	2340	89 519 000	-20,38	2,09	51 493 000	-42,48	1,06	55 286 000	7,37	4,1
Прочие расходы	2350	86 913 000	-8,49	2,03	50 526 000	-41,87	1,04	24 884 000	-50,75	1,84
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	54 455 000	57,28	1,27	29 332 000	-46,14	0,6	1 217 000	-95,85	0,09
Текущий налог на прибыль	2410	-10 891 000	-252,24	-0,25	-6 365 000	41,56	-0,13	-757 000	88,11	-0,06
Чистая прибыль (убыток)	2400	43 564 000	58,59	1,02	22 967 000	-47,28	0,47	460 000	-98	0,03
ЕВТ		50 168 000	133	1,17	28 417 000	-43,36	0,59	959 000	-96,63	0,07

Составлено автором

Так, выручка компании в 2021 г. снизилась на 72,21 % при сокращении прибыли от продаж на 207,26 %. Кроме того, на рисунке 4 отражены расчетные показатели за 2021 г., с помощью которых можно оценить финансовое состояние компании в сравнении со значениями по отрасли и г. Москва.



**Рисунок 4.** Анализ финансового состояния ООО «С...М...», 2021 г. (составлено автором)

Так, низкими являются показатели рентабельности компании, что характеризуется как отрицательные тенденции и ухудшение ее финансового состояния.

Согласно данным информационной базы СПАРК, ООО «С...М...» имеет 68 контрагентов, из них: 67 компаний и 1 индивидуальный предприниматель. Стоит отметить, что 26 контрагентов являются микропредприятиями, из которых 11 микропредприятий обладают высоким сводным индикатором риска осуществляемой деятельности и обладают низкой платежеспособностью. Для наглядности выбраны следующие организации:

- ООО «А...» — находится в стадии ликвидации, согласно данным ЕГЮРЛ от 20.02.2023.
- ООО «А.... — Г... О...» — у компании нет собственного капитала и имеются действующие решения ФНС о приостановлении операций по счетам.
- ООО «С...» — совладелец или руководитель являются индивидуальными предпринимателями.

- ООО «С... т... с...» — сведения ЕГЮРЛ признаны недостоверными, и организация отсутствует по юридическому адресу по данным ФНС.
- ООО «Ц... Р...» — организация является убыточной с 2018 г.

Исходя из приведенных примеров и обстоятельств, указывающих на ненадежность организаций, можно сделать вывод о неудовлетворительной политике компании в области внешних связей.

Руководителем анализируемой компании была открыта аналогичная компания с таким же названием, но в 2016 году (исследуемый объект зарегистрирован в 2014 году). При этом в 2018 году компания была исключена из ЕГЮРЛ в связи с фактическим прекращением деятельности. В информационных базах отсутствует информация о какой-либо деятельности компании, что позволяет предположить о ее предназначении как «фирмы-однодневки».

Рассматривая исполнительные производства компании, важно отметить, что ООО «С...М...» является должником по 51 текущему производству на сумму 155 003,9 тыс. рублей. Большая часть исполнительных производств связана с неисполнением компанией своих обязательств по заключенным контрактам.

Обобщая вышеизложенное на данном этапе, можно отразить следующие предпосылки, которые могут свидетельствовать об «отмывании» доходов:

- номинальный устав (10 000 рублей);
- увеличение кредиторской задолженности (рост количества кредиторов и контрагентов);
- высокая доля вычетов по НДС — более 89 %;
- факт наличия решений ФНС о приостановлении операций по счетам по состоянию на 24.04.2023 за неуплату налоговой, сборов, пени или штрафа;
- по адресу компании зарегистрированы другие компании, адрес у которых признан недостоверным по данным ФНС;
- наличие исполнительных производств в связи с невыполнением обязательств;
- исполнительные производства, прекращенные по причине «местонахождение не установлено»;
- компания является ответчиком в спорах о праве собственности на землю и аренде земельных участков;
- часть контрагентов обладает признаками финансовой неустойчивости;
- отсутствует бухгалтерская отчетность за последний период.

### Выводы

Таким образом, авторами проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «С...М...» на основе бухгалтерской отчетности. Изучена деятельность организации в целом и выявлены риски, которые могут свидетельствовать об «отмывании» организацией доходов, полученных преступным путем.

Для уменьшения рисков, связанных с возможным легализованием доходов, полученных преступным путем, ООО «С...М...» может принять некоторые меры. Например, организация может:

- Внедрить дополнительный контроль за финансовыми операциями, проводимыми с подозрительными контрагентами.
- Улучшить процедуры проверки идентификационных данных клиентов и контрагентов.
- Проводить более тщательную проверку и анализ финансовых отчетов для выявления возможных нарушений и незаконных операций.
- Обучать персонал правильному определению законных и незаконных финансовых операций, а также процедурам для их обнаружения и предотвращения.

Такие меры могут помочь организации предотвратить «отмывание» доходов и снизить связанные с этим риски.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Авдийский В.И., Безденежных В.М. Проблемы и тенденции развития управления сложными социально-экономическими системами с учетом риск-ориентированного подхода: преодоление // Развитие и безопасность. 2021. № 2(10). С. 42–54.
2. Безденежных В.М. Проблемы развития управления сложными социально-экономическими системами с учетом риск-ориентированного подхода — пути преодоления мифов // Экономическая безопасность. 2022. Т. 5. № 3. С. 819–834.
3. Болотников, П.А. Алгоритм производства финансово-аналитической экспертизы / П.А. Болотников, А.А. Тургаева, А.О. Арутюнян // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/79FAVN223.pdf>.
4. Ефимов В.С., Бродунов А.Н., Буневич К.Г. Аналитический инструментарий финансовых расследований // Вестник Московского университета имени СЮ Витте. Серия 1: Экономика и управление. — 2015. — № 4(15). — С. 90–98.
5. Суйц В.П. и др. Форензик-экспертиза: сущность и основные методы организации финансовых расследований в компаниях // Вестник Московского университета. Серия 6. Экономика. — 2019. — № 3. — С. 110–126.
6. Бадашин Д.С., Нугаева З.Ф. Основные задачи судебной экономической экспертизы // В мире научных открытий. — 2020. — С. 75–80.
7. Козменкова С.В., Семенова Н.В. Методы исследования бухгалтерских документов в ходе производства судебно-экономической экспертизы в условиях цифровизации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. — 2019. — № 20. — С. 2–11.
8. Ермакова Л.В., Дедова О.В., Мельгуй А.Э. Основные принципы деятельности специалистов в области бухгалтерского учета, привлеченных к проведению судебно-бухгалтерской экспертизы // Экономика. Социология. Право. — 2020. — № 1(17). — С. 14–21.
9. Щепотьев А.В., Фёдорова Т.А. Особенности определения стоимостных показателей посредством судебной экспертизы в ходе судебного разбирательства в процессе определения величины убытков // Финансы: теория и практика. — 2023. — Т. 27. — № 2. — С. 183–191.



10. Хариновская М.П., Макеенко Г.И. Экспертное исследование финансовых результатов деятельности организации // Интернаука. — 2021. — № 6–2. — С. 28–29.
11. Кузнецова Е.И., Филатова И.В. Значение финансового мониторинга в системе государственного финансового контроля // Современная наука. — 2021. — № 5. — С. 62–65.
12. Калинина И.Н., Михлева И.И., Маджуга С.Э. Актуальные проблемы судебной экономической экспертизы, возникающие при выявлении нарушений в сфере налогового законодательства // Естественно-гуманитарные исследования. — 2022. — № 39(1). — С. 402–405.
13. Кеворкова Ж.А. Методические аспекты форензик-контроля как инструмента выявления и предотвращения мошеннических действий в деятельности экономических субъектов // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. — 2020. — № 4. — С. 43–53.
14. Безденежных В.М. Оценка зрелости систем управления рисками организаций // Экономика и управление: проблемы, решения. 2023. Т. 1. № 1(133). С. 81–88.
15. Тургаева, А.А. Контрольная экспертиза в сфере финансовых расследований в деятельности хозяйствующего субъекта / А.А. Тургаева, А.С. Сигалов, Д.О. Максютин // Вестник Евразийской науки. — 2023. — Т 15. — № s2. — URL: <https://esj.today/PDF/78FAVN223.pdf> (дата обращения: 23.08.2023).

**Turgaeva Aksana Albekovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: a\_turgaeva@mail.ru

**Rustamov Navai Navai ogly**

Russian New University, Moscow, Russia  
E-mail: navairu@yandex.ru

**Tkach Timofey Sergeyeovich**

Moscow State University of Technology and Management K.G. Razumovsky (First Cossack University), Moscow, Russia  
E-mail: Donrcs77@gmail.com

## **Financial investigation to identify risks indicating the organization's laundering of proceeds from crime**

**Abstract.** This publication discusses the risks associated with business entities, which are one of the most pressing issues in our modern economy. They are associated with the development of various criminal schemes that can lead to serious consequences for business entities, as well as for society as a whole. However, not all risks can be predicted and prevented, so it is important to have reliable tools to identify and deal with them. In this regard, financial investigations play a significant role in the fight against fraud and money laundering. Identification of criminal schemes and various typologies of fraud allows us to develop certain measures to prevent and combat these crimes. It must be understood that the study of risks is not limited to business entities. The issues of studying risks go beyond the scope of only the region and the state, this problem is acquiring global proportions. Therefore, it is important to study not only typical schemes, but also various new types of risks that may appear over time and affect the development of organizations and society as a whole. Dealing with negative events within and around organizations is one of the key tasks of an organization. The study of risks is an important topic not only for economic entities, but also for society as a whole. It allows you to identify problem areas in the activities of organizations and take measures to manage them, as well as reduce the negative contribution of business to the environment and the population, which is an important element of the social responsibility of business.

**Keywords:** criminal schemes; money laundering; money laundering models; financial investigations; risks; legalization of income; economic crimes; minimizing risks; economic efficiency