



/ Ф.М. Дмитриев – М.: Т-во Тип. А.И. Мамонтова, 1899. – 591 с.

11. Тальберг Д.Г. Русский уголовный суд : Пособие к лекциям ординарного профессора Императорского Университета Св. Владимира, доктора уголовного права Д. Г. Тальберга/ Д. Г. Тальберг. - Киев, 1889. Т. I. – 318 с.

12. Гернет М.Н. Устав уголовного судопроизводства. Систематический комментарий. – М: издание М.М. Зива, типография «Культура», 1914 г. – 306 с.; См.: Закон от 2 июня 1897 года «О малолетних и несовершеннолетних подсудимых». СПб, 1899.

13. Галимов О. Х. Малолетние лица в уголовном судопроизводстве / О. Х. Галимов. — С.Пб. : Питер, 2001. — 224 с.

14. Тетюев С. В. Проблемы участия законного представителя в допросе несовершеннолетнего подозреваемого, обвиняемого на предварительном расследовании / С. В. Тетюев // Материалы Всероссийской научно-практической конференции, посвященной 95-летию Башкирского государственного университета. Ч. I. – Уфа : РИО БашГУ, 2004. - С. 249-258.

15. Тимошенко А.В. Совершенствование механизма защиты имущественных прав гражданского истца в предварительном расследовании / А.В. Тимошенко // Антология научной мысли -М.: Статут, 2008.. -С. 333 - 337

## ФИНАНСОВЫЕ РАССЛЕДОВАНИЯ: ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЕ СОДЕРЖАНИЕ

**С. ЛЕПСКИЙ,**  
соискатель кафедры экономической безопасности,  
Национальная академия внутренних дел  
(г. Киев)

### SUMMARY

This article analyzes the opinions of scientists about the place and the subject of financial investigations in law enforcement, its application in developed countries.

**Keywords:** financial investigations, financial control, discipline, subject, methodology.

\* \* \*

В статье анализируется точка зрения ученых в отношении места и предмета финансовых расследований в правоохранительной деятельности, практика его использования в развитых странах.

**Ключевые слова:** финансовые расследования, финансовый контроль, отрасль знаний, предмет, методология.

*Постановка проблемы. По мере развития финансово-экономических отношений в Украине на фоне современных тенденций глобализации мирового хозяйства происходит трансформация угроз экономической безопасности. Теневая экономическая деятельность приобретает все более агрессивный характер, становится источником финансирования террористических и экстремистских групп. Анализ динамики теневой экономики свидетельствует о том, что она не только не сокращается, но, при сохранении тенденций к росту, происходит её качественное и структурное усложнение, появляются новые виды и разновидности различных теневых и прямо криминальных финансовых схем. Растут и масштабы экономического ущерба от теневой деятельности. Необходимо отметить, что правонарушения в финансовой сфере являются одним из наиболее интеллектуально-затратных типов теневых экономических отношений. При этом схемы и технологии совершения финансовых правонарушений существенно опережают развитие нормативно-правовой базы обеспечения экономической безопасности.*

**Актуальность темы.** В этих условиях актуальной задачей обеспечения экономической безопасности государства становится сокращение теневого сектора экономики путем противодействия процессам формирования криминального кругооборота капиталов, а также борьба с угрозами финансово-экономического характера, которые не относятся с точки зрения закона к правонарушениям.

Эффективное решение этой задачи возможно при условии кардинального совершенствования аналитико-прогнозной, организационно-управленческой,

законодательной и правоприменительной базы системы обеспечения экономической безопасности. Назрела острая необходимость в поиске новых форм и механизмов обеспечения экономической безопасности, разработке таких инструментов сокращения «теневое пространство» до уровня, не представляющего угрозу экономической безопасности, которые будут работать на опережение и профилактику.

В контексте сказанного актуальной является проблема формирования института финансово-экономических расследований как



эффективной формы организации борьбы с существующими угрозами экономической безопасности и выявления потенциальных угроз.

**Цель статьи** – изучение правового содержания финансовых расследований в развитых странах.

**Изложение основного материала.** Необходимо отметить, что финансово-экономические расследования как определенный механизм аналитического обеспечения экономической безопасности используется в системе мер экономической политики, контроля, правоохранительных механизмов обеспечения экономической безопасности. Понятие «финансово-экономические расследования» широко применяется и в международной практике, в частности, при противодействии легализации «грязных» денег, финансовым основам терроризма.

Вместе с тем, сегодня научное определение понятия финансово-экономических расследований, его роли и места в системе обеспечения экономической безопасности, правомерности применения этого термина в системе экономической и управленческой наук практически отсутствует. Применение тех или иных механизмов, используемых в ходе производства финансово-экономического расследования, носит бессистемный, разрозненный характер, что негативно сказывается на обеспечении экономической безопасности.

Термин «финансовое расследование» давно и широко используется в практической деятельности Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег - ФАТФ (Financial Action Task Force), группы «Эгмонт» (Group EGMONT), Комитета экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов (MONEYVAL), Федеральной службы по финансовому мониторингу и др. организациях, созданных в целях борьбы с отмыванием денег.

Вместе с тем, несмотря на широкое употребление термина «финансовое расследование» в международной практике деятельности финансовых разведок, он

до настоящего времени носит абстрактный характер, прежде всего, из-за отсутствия его нормативного закрепления. В юридической, экономической и иной литературе отсутствует единый подход к его определению, не разработана методика финансовых расследований, имеющиеся научные труды, на наш взгляд, не в полной мере отвечают потребностям практики.

Указанные проблемы порождают неопределенность и споры между экономистами и юристами относительно толкования сущности понятия «финансовое расследование», что затрудняет проведение единой политики в области борьбы с нарушениями в данной области и влияет на экономическую безопасность страны.

Исследованию вопросов, касающихся понятийного аппарата и сущности финансовых расследований, посвятили свои работы А.Р. Горюнов, А.В. Дедков, В.С. Ефимов, С.В. Ефимов, Е.А. Кондратьева, А.Е. Корыстин, М.С. Нестеров, Н.А. Пименов, Е.В. Тихонова и др.

Небольшое количество исследований в области обоснования теории финансовых расследований не свидетельствует, по нашему мнению, об их несостоятельности. Так, при возникновении в середине 90-х годов термина «налоговое расследование» отсутствовала практика выявления, квалификации и расследования налоговых деяний. В настоящее же время понятие налоговых расследований разработано, изучено и активно применяется на практике. Аналогичные стадии развития пройдет и комплексный, междисциплинарный институт финансово-экономических расследований.

Мнения ученых относительно определения понятия «финансовое расследование» как процессуальной деятельности сводятся к объединению понятий «финансы» и «расследование».

Так, Н.А. Пименов считает, что финансовые расследования - это сбор, закрепление, всестороннее рассмотрение, изучение существенных, имеющих значение для дела обстоятельств совершенного нарушения, связанного с посяга-

тельством на отношения по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов) субъектов экономических отношений [1].

Е.А. Кондратьева и А.Р. Горюнов понимают под финансовыми расследованиями сбор, всестороннее рассмотрение, изучение существенных обстоятельств совершенного нарушения в сфере денежных отношений, возникающих в процессе распределения и перераспределения стоимости валового общественного продукта и части национального богатства в связи с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств [2].

В.С. Ефимов, С.В. Ефимов, М.С. Нестеров полагают, что финансовые расследования - это совокупностью трех видов деятельности: а) расследование преступлений в сфере экономики; б) государственный финансовый контроль; в) внутренний и внешний аудит [3].

Исследуемые виды деятельности объединяет содержание этой деятельности, которое сводится к анализу финансовой информации в целях выявления преступлений. Финансовые расследования на практике - это, по мнению указанных ученых, финансовый анализ, направленный на выявление преступлений. Он может использоваться в сфере борьбы с преступностью, для чего необходимо разрабатывать абсолютно новую технологию его производства.

Е.А. Кондратьева и А.Р. Горюнов выделяют отдельно финансовые расследования как научное направление, в рамках которого исследуются нарушения в финансовой сфере, ставящее своими целями разработку эффективной методологии, методики профилактики, выявления и расследования указанных нарушений, а также рекомендаций по построению эффективной финансовой системы, в своей основе препятствующей совершению нарушений [4].

В.С. Ефимова, С.В. Ефимова и М.С. Нестерова считают необходимым выделить категорию «финансовые расследования» в отдель-



ную область научных знаний, так как объединение разрозненных блоков в рамках таких наук, как «криминалистика (методика расследования преступлений в сфере экономики и организованной преступности)», «контроль и ревизия», «судебная бухгалтерия», позволит более эффективно изучать данные закономерности в рамках единой науки [5].

Исходя из изложенного, видно, что указанные авторы суть финансовых расследований сводят к анализу финансовой информации в целях выявления и расследования финансовых правонарушений. Налицо односторонний взгляд на процедуру финансового расследования - юридический, результатом которого является применение ответственности (административной, уголовной и др.) за совершенное правонарушение. Однако это лишь малая часть, которую финансовые расследования выполняют в целях обеспечения экономической безопасности. Большое количество отношений в соответствии с законодательством не подпадает под понятия проступков и преступлений в финансово-экономической сфере, но, тем не менее, они (явления - криминальные и некриминальные (не запрещенные законом)) в равной степени оказывают угрожающее влияние, наносят колоссальный ущерб экономической безопасности страны и требуют анализа.

**Выводы.** Таким образом, финансово-экономические расследования в системе обеспечения экономической безопасности государства необходимо рассматривать как некую единую систему, комплекс взаимосвязанных видов деятельности, определенным образом упорядоченных и обладающих определенными задачами.

Отметим также и то, что термин «расследование», в широком понимании, означает всестороннее рассмотрение, исследование, изучение различных фактов и обстоятельств [6]. Соответственно финансово-экономические расследования мы рассматриваем как всестороннее рассмотрение, исследование, изучение теневых процессов в финансово-экономической сфере, которые

влияют на экономическую безопасность страны.

На основе анализа различных подходов к определению термина «финансовые расследования» можем выделить понятие комплексного, междисциплинарного института финансово-экономических расследований как совокупность научных, аналитических, оперативно-розыскных, процессуальных и экспертных процедур, используемых в целях выявления и расследования нарушений в ходе хозяйственной, управленческой и финансовой деятельности.

Финансово-экономические расследования являются частью экономического анализа экономических явлений и процессов, протекающих под углом зрения обеспечения экономической безопасности страны, в границах пороговых значений экономической безопасности и в рамках правового поля.

Институт финансово-экономических расследований является комплексным, междисциплинарным. Финансово-экономические расследования, как понятие, имеют собственное экономическое содержание, и в этом смысле правомерно их включение в систему понятий и категорий экономической науки (в рамках теории экономической безопасности) и введение в научный оборот. Оно заключается в том, что предметом финансово-экономических расследований является экономика, экономические процессы, исследование влияния теневых отношений на экономическую безопасность, т.е. развитие в границах пороговых значений экономической безопасности, в рамках правового поля.

Финансово-экономические расследования используют и характерные для экономической науки методы анализа - статистический анализ, финансовый анализ, аудит, методы бухгалтерского учета и др. Правовое содержание определяется тем, что финансово-экономические расследования являются частью контрольной (органов финансового контроля) и оперативно-служебной работы правоохранительных органов и в этом аспекте представляют собой произ-

водство уголовно-процессуальных процедур, направленных на борьбу с правонарушениями в финансово-экономической сфере.

### Список использованной литературы:

1. Пименов Н.А. Финансовые расследования: основные подходы // Вестник Финансовой академии, 2003, № 3. [http://vestnik.fa.ru/1\(25\)2003/3.html](http://vestnik.fa.ru/1(25)2003/3.html).
2. Кондратьева Е.А., Горюнов А.Р. К вопросу о выработке научного определения финансовых расследований // Вестник Финансовой академии, 2003, № 1. - С. 17.
3. Ефимов В.С., Ефимов С.В., Нестеров М.С. Анализ необходимости выделения категории «финансовые расследования» в российской экономической науке. Современные тенденции развития механизма налоговых расследований: Сборник научных трудов. - Академия экономической безопасности МВД России, 2006. - С. 14.
4. Кондратьева Е.А., Горюнов А.Р. К вопросу о выработке научного определения финансовых расследований // Вестник Финансовой академии, 2003, № 1. - С. 15-19.
5. Ефимов В.С., Ефимов С.В., Нестеров М.С. Анализ необходимости выделения категории «финансовые расследования» в российской экономической науке. Современные тенденции развития механизма налоговых расследований: Сборник научных трудов. - Академия экономической безопасности МВД России, 2006. - С. 17-18.
6. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка: 80 000 слов и фразеологических выражений / Российская академия наук. Институт русского языка им. В.В. Виноградова. - 4-е изд., дополненное. - М.: Азбуковник, 1999. - С. 663.
7. Користін О.Є., Лепський С.І. Щодо предмету фінансових розслідувань та співвідношення з фінансовим контролем / Вісник Донецького національного університету, 2013, №2. - С. 110 – 113.