

УДК 343.3/.9:336
ББК 67.408.12
Б43

Автор:

К. Б. Беловицкий – к.э.н., доцент, доцент кафедры экономической экспертизы и финансового мониторинга ФГБОУ ВО «МИРЭА – Российский технологический университет»;

Рецензенты:

Н. П. Купрещенко – д.э.н., профессор, профессор кафедры экономики и бухгалтерского учета Московского университета МВД России им. В. Я. Кикотя;

А. А. Жоголев – к.э.н., доцент, консультант по бухгалтерскому учету и налогообложению АПИ «Воробьевы горы».

Беловицкий, Константин Борисович.

Б43 Финансовые расследования : учебное пособие / К. Б. Беловицкий. – 2-е изд. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. – 320 с. : ил.
 ISBN 978-5-394-05398-6.

DOI 10.29030/978-5-394-05398-6-2023.

В учебном пособии рассматриваются понятие и сущность финансовых расследований, дается характеристика органов, осуществляющих финансовые расследования. Приводятся общие положения методики финансовых расследований, в частности методики расследования налоговых преступлений, мошенничества в финансовой сфере, легализации преступных доходов, банкротства. Изучаются методы установления и закрепления следов на материальных и нематериальных носителях, сущность и задачи судебно-экономической экспертизы.

Для студентов, обучающихся по направлению подготовки специалистов «Экономическая безопасность», сотрудников правоохранительных органов и подразделений экономической безопасности юридических лиц.

© Беловицкий К. Б., 2022

© Оформление.

ISBN 978-5-394-05398-6

ООО ИТК «Дашков и К°», 2022

СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Понятие и сущность финансовых расследований	7
Введение	7
1.1. Сущность, понятие, объект и предмет финансовых расследований, виды финансово-экономических преступлений	8
1.2. Международное сотрудничество РФ при проведении финансовых расследований	18
Глава 2. Органы, осуществляющие финансовые расследования	23
Введение	23
2.1. Государственные органы, проводящие финансовые расследования	24
2.2. Негосударственные органы, проводящие финансовые расследования	39
Глава 3. Общие положения методики финансовых расследований	46
Введение	46
3.1. Следы на материальных и нематериальных носителях	48
3.2. Методы, применяемые при финансовом расследовании	59
3.3. Состав преступления	65
3.4. Классификация (виды) составов преступлений	72
3.5. Объективная сторона преступления	76
3.6. Субъективная сторона преступления	104
3.7. Субъект преступления	111

Глава 4. Поводы и основания для проведения финансовых расследований	122
Введение.....	122
4.1. Понятие и сущность поводов и оснований для проведения финансовых расследований	122
4.2. Служебное расследование (служебная проверка): понятие и сущность	127
Глава 5. Сущность и задачи судебно-экономической экспертизы	138
Введение.....	138
5.1. Сущность и задачи судебно-экономической экспертизы	139
5.2. Правовая основа судебно-экономической экспертизы	142
5.3. Виды и предметы судебно-экономической экспертизы	146
5.4. Задачи и методы судебно-бухгалтерской экспертизы	150
5.5. Задачи судебной финансово-кредитной экспертизы	153
5.6. Задачи товароведческой судебной экспертизы....	155
Заключение.....	158
Глава 6. Основы методики расследования налоговых преступлений	163
Введение.....	164
6.1. Общие положения	164
6.2. Уклонение физического лица от уплаты налогов, сборов и (или) физического лица – плательщика страховых взносов от уплаты страховых взносов (статья 198 УК РФ).....	181
6.3. Уклонение от уплаты налогов, сборов, подлежащих уплате организацией, и (или) страховых взносов, подлежащих уплате организацией – плательщиком страховых взносов (статья 199 УК РФ).....	186

6.4. Неисполнение обязанностей налогового агента (статья 199.1 УК РФ)	190
6.5. Соккрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов, сборов, страховых взносов (статья 199.2 УК РФ)	193
6.6. Уклонение страхователя – физического лица от уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в государственный внебюджетный фонд (статья 199.3 УК РФ)	196
6.7. Уклонение страхователя-организации от уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в государственный внебюджетный фонд (статья 199.4 УК РФ)	199

Глава 7. Основы методики расследования мошенничества в финансовой сфере..... 204

Введение	204
7.1. Общие положения	205
7.1. Мошенничество (статья 159 УК РФ)	220
7.3. Мошенничество в сфере кредитования (статья 159.1 УК РФ)	225
7.4. Мошенничество при получении выплат (статья 159.2 УК РФ)	227
7.5. Мошенничество с использованием электронных средств платежа (статья 159.3 УК РФ)	229
7.6. Мошенничество в сфере страхования (статья 159.5 УК РФ)	232

Глава 8. Основы методики расследования легализации преступных доходов 234

Введение.....	234
8.1. Понятие легализации доходов, полученных преступным путем	235
8.2. История формирования законодательства, направленного на противодействие легализации преступных доходов в России	243
8.3. Легализация преступных доходов: особенности квалификации преступления в России.....	249
8.5. Объективная сторона преступлений, связанных с легализацией преступных доходов...	257
8.6. Субъективная сторона квалификации преступлений, связанных с легализацией преступных доходов	266

Глава 9. Основы методики расследования банкротства 278

Введение.....	278
9.1. Теоретические основы банкротства юридического лица	279
9.2. Прогнозирование банкротства в рамках деятельности службы экономической безопасности.....	289
Заключение.....	310
Приложение А. Оценочные критерии и баллы для оценки вероятности банкротства предприятия методом А-счета.....	313
Приложение Б. Коэффициенты платежеспособности и финансовой устойчивости.....	315