

Переслегина Ольга Константиновна

магистрант

ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский  
ядерный университет «МИФИ»

г. Москва

## ФОРМИРОВАНИЕ ПОНЯТИЯ «ФИНАНСОВОЕ РАССЛЕДОВАНИЕ» НА ОСНОВЕ ОБОБЩЕННОЙ МОДЕЛИ ПРОВЕДЕНИЯ

*Аннотация: в статье рассмотрена модель финансовых расследований с целью определения понятия «финансовое расследование» как таковое. Для этого в работе подробно описано, что происходит на каждом этапе и в заключении выведено данное понятие.*

*Ключевые слова: финансовое расследование, финансовое преступление, модель финансового расследования, этапы финансового расследования, консультант финансового расследования.*

Последовательность проведения этапов финансового расследования, в общем виде, можно представить следующим образом (рисунок 1). Отметим, что данная схема является обобщенной картиной проведения финансового расследования и в частных случаях модель может претерпевать изменения.



Рис. 1. Простейшая модель финансового расследования

Рассмотрим эти этапы более детально.

Первый этап – реальное явление. Это этап выявления некоторого финансового нарушения, которое требует проработки.

На втором этапе происходит знакомство с организацией, органом или отделом, относительно которого будет проводиться финансовое расследование. В

общих чертах определяется характер финансового расследования, на каком этапе работы с финансами (они являются объектом финансовых расследований) произошло нарушение: на стадии формирования денежных фондов, распределения и перераспределения денежных фондов или уже на стадии использования. Также происходит сбор сведений, необходимых для полноценного изучения возникшей ситуации. Отметим, что сбор сведений происходит не только на данном этапе. Это обусловлено тем, что при первичном изучении финансовой системы достаточно проблематично выявить все необходимые нюансы и определить ареал распространения проблемы.

На третьем этапе, после изучения всех аспектов поставленной проблемы, происходит постановка задачи финансового расследования. Выделяют всего три (в общем случае) возможных задачи финансового расследования:

- обнаружение потенциальных и реальных угроз, связанных с нарушением;
- определение размера ущерба в связи с нарушением;
- выявление истинных причин угроз и рисков.

Таким образом, можно обобщить: основная задача финансового расследования – это документирование признаков угроз или совершенных преступных действий, а также установление причинно-следственной связи между угрозами, возникшими перед финансовой деятельностью и причинами, которые к ним привели.

Четвертый этап представляет собой процесс формализации изучаемой проблемы. Здесь имеют место быть моделирование процессов, протекающих внутри изучаемой финансовой системы, моделирование взаимодействий с внешними системами и с финансовой точки зрения и т.д.

На пятом этапе, когда уже простроена модель взаимодействия, на основании имеющихся данных происходит выдвижение гипотезы, теории того, что привело к имеющейся ситуации. Вне зависимости от того, какое количество теорий можно выдвинуть на базе имеющейся информации, на данном этапе происходит более детальный сбор данных. Таким образом, воссоздается полноценная картина происходящего, появляются данные, которые на втором этапе оказались

незначимыми или не попали в поле изучения. На этом этапе становятся понятны имеющиеся проблемы, а также приведшие к ним причины: стечение обстоятельств, непрофессионализм или же умышленные действия, направленные на подготовку и совершение финансовых преступлений. Также на данном этапе становится ясен ареал распространения рассматриваемой проблемы. Отметим, что именно объективное определение причинно-следственных связей между возникшей или потенциально нависшей угрозой и теми причинами, что привели к такому положению дел и является главной целью проведения финансового расследования.

На шестом этапе происходит решение поставленной задачи. На данном этапе, когда уже установлены все угрозы и риски, имевшие место быть в рассматриваемой финансовой системе и причины, которые к ним привели. Здесь, по сути, происходит построение вариаций управленческих решений, которые необходимо предпринять для нормализации дальнейшего функционирования финансовой системы.

На седьмом, заключительном этапе, происходит представление полученных результатов для принятия управленческих решений. Кроме того, консультант, проводивший финансовое расследование, может предоставить лицу, несущему ответственность за принятие управленческих решений, рекомендации по устранению проблемы; последствий проблемы; снижению угроз. Получаемые результаты можно разделить на следующие группы:

1. Устранение последствий противоправных действий. В таком случае требуется подготовка экспертного заключения о наличии таковых для дальнейшего рассмотрения дела в суде.

2. В случае, если обнаружены факты мошенничества, то консультант обязан подготовить доказательную базу. Это необходимо для привлечения нарушителя к одному из видов ответственности, предусмотренных характером нарушения. Кроме того, данной доказательной базы должно быть достаточно для подтверждения наличия нанесенного прямого или косвенного ущерба. Помимо этого, консультант готовит рекомендации по внедрению предупреждающих

мер внутри финансовой системы для того, чтобы снизить риск возникновения подобной ситуации в дальнейшем.

3. В случаях, когда расследование проводится с целью изучения и повышения текущего уровня эффективности защиты финансовой системы от противоправных и преступных действий, подготавливается детальный анализ схемы с расчетом финансового и иных видов ущерба, а также консультант предлагает варианты управленческих решений с целью повышения эффективности или оптимизации данной защиты.

4. С учетом результатов анализа текущей системы работы сотрудников консультант разрабатывает систему предупреждающих мероприятий с целью оповещения работников о возможных видах наказания за противоправные действия, а также о неминуемости таковых наказаний в случае их совершения.

5. Если речь идет о внешнем взаимодействии, так называемых партнерских отношениях, консультант может выступать в качестве независимого оценщика соблюдения договоренности трудовых взаимоотношений. В таком случае консультант готовит экспертное заключение о выполнении взаимных обязательств, а также рассчитывает и готовит отчет по экономическому эффекту от невыполнения или выполнения с задержкой условий взаимоотношений. Тогда консультант также может выступать в процессе обсуждения сторонами исполнения взаимных обязательств.

На основании вышерассмотренного материала мы можем сказать, что финансовое расследование представляет собой сбор и анализ данных внутри финансовой системы с целью выявления правонарушений или финансовых преступлений, а также ликвидацию последствий выявленной проблемы.

### ***Список литературы***

1. Финансовые расследования // Korpus Prava.Analytics [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.korpusprava.com/ru/publications/analytics/finansovie-rassledovaniya-forensic.html> (дата обращения: 22.04.2020).

2. Кондратьева Е.А. К вопросу о выработке научного определения финансовых расследований / Е.А. Кондратьева, А.Р. Горюнов // Вестник Финансовой академии. – 2003. – №1.