

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

*На правах рукописи*

Чернов Павел Леонидович

ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИЧЕСКОЕ  
ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
ЭКСПЕРТИЗЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Научный руководитель

Суглобов Александр Евгеньевич,  
доктор экономических наук, профессор

Москва – 2022

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать учёные степени кандидата наук, учёные степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоятся 20 июня 2022 г. в 10:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.106 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1, аудитория 1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, комн. 200 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.fa.ru](http://www.fa.ru)

Персональный состав диссертационного совета:

председатель – Булыга Р.П., д.э.н., профессор;  
заместитель председателя – Бариленко В.И., д.э.н., профессор;  
учёный секретарь – Герасимова Е.Б., д.э.н., профессор;

члены диссертационного совета:

Банк С.В., д.э.н., профессор;  
Богатая И.Н., д.э.н., профессор;  
Бычкова С.М., д.э.н., профессор;  
Вахрушина М.А., д.э.н., профессор;  
Гришкина С.Н., д.э.н., профессор;  
Демина И.Д., д.э.н., профессор;  
Евстафьева Е.М., д.э.н., доцент;  
Казакова Н.А., д.э.н., профессор;  
Каширская Л.В., д.э.н., доцент;  
Кеворкова Ж.А., д.э.н., профессор;  
Королев О.Г., д.э.н., доцент;  
Мельник М.В., д.э.н., профессор;  
Петров А.М., д.э.н., доцент;  
Пласкова Н.С., д.э.н., профессор;  
Рожнова О.В., д.э.н., профессор;  
Ситнов А.А., д.э.н., профессор.

Автореферат диссертации разослан 21 марта 2022 г.

Учёный секретарь диссертационного совета  
Финансового университета Д 505.001.106

Е.Б. Герасимова

## I Общая характеристика работы

**Актуальность темы исследования.** Анализ развития банковского сектора России свидетельствует о том, что недобросовестные собственники и руководители коммерческих банков на протяжении длительного периода времени своими действиями причиняют реальный ущерб в форме хищения и вывода за рубеж средств, что наносит существенный ущерб в самых разных проявлениях, начиная значительным сокращением количества коммерческих банков и заканчивая утратой доверия граждан к банковской системе.

По оценкам одного из ведущих международных агентств экономических новостей Bloomberg общая стоимость активов, выведенных из России за последние 25 лет, достигает \$750 млрд или почти 50% ВВП. Это свидетельствует о чрезвычайной актуальности вопроса выработки единых методологических и организационных подходов к проблемам выявления противоправных действий по выводу активов через банковскую систему.

По данным государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – ГК «АСВ») в 80% случаев в деятельности руководителей коммерческих банков усматриваются признаки различных правонарушений, среди которых основными являются хищение активов банка и его преднамеренное банкротство. Кроме того, через банки проходят финансовые потоки в целях отмывания доходов, полученных преступным путем, их дальнейшего обналичивания либо вывода в «оффшорные» зоны.

Учитывая тенденцию системного ужесточения банковского надзора, представляются обоснованными прогнозы дальнейшего роста нагрузки на контрольные и следственные органы, увеличения количества уголовных дел по правонарушениям данной категории, отличающимся повышенной сложностью. Не менее трудоемкими являются гражданские процессы по рассмотрению судами исков о возмещении убытков и привлечении к субсидиарной ответственности контролировавших банк лиц.

Для установления по делу обстоятельств, подлежащих доказыванию, необходимо детальное изучение финансово-хозяйственной деятельности

кредитных организаций. В частности, требуется изучение данных бухгалтерского учета банка и его контрагентов с целью контроля за дальнейшим расходованием кредитов и источниками их погашения, определением кредитоспособности заемщиков, проведением финансового анализа кредитной организации, определением динамики показателя достаточности стоимости имущества банка, влиянием на его размер различных сделок и операций, а также установлением отчетной даты, с которой размер имущества банка стал недостаточным для исполнения всех своих обязательств, и др.

Выявление указанных обстоятельств является невозможным без привлечения лиц, обладающих специальными знаниями в области экономики. В связи с этим экономическая экспертиза выступает одним из основных и необходимых инструментов раскрытия правонарушений в деятельности коммерческих банков и доведения их до преднамеренного банкротства. На основании выводов экономической экспертизы банкротств уполномоченным лицом принимается решение о привлечении либо непривлечении к ответственности руководителей и собственников банков.

Несмотря на очевидную важность экономической экспертизы при рассмотрении дел, связанных с правонарушениями в банковском секторе, в настоящий момент теоретическая разработанность вопросов, касающихся организации и методического обеспечения экспертного исследования деятельности коммерческих банков, является недостаточной. При этом важно отметить, что методические подходы к проведению экономической экспертизы в отношении кредитных учреждений существенно отличаются от иных экономических субъектов.

**Степень разработанности темы исследования.** В работах российских ученых и практиков достаточно широко освещены аспекты назначения, производства и оценки судебных экспертиз, в том числе экономических, различные подходы к их методическому обеспечению, использованию специальных знаний в области бухгалтерского учета, отчетности, финансового анализа, налогообложения и др.

Вопросы теории и практики финансового учета, составления финансовой отчетности в формате РСБУ и МСФО и выявления искажений, применения инструментария финансового анализа в деятельности кредитных организаций, повышения эффективности и влияния операций на их финансовую устойчивость, аудита и внутреннего контроля коммерческих банков, постановки бухгалтерского учета в экспертно-аналитической деятельности глубоко проработаны в трудах Т.Н. Агаповой, В.И. Бариленко, С.В. Банка, Г.Н. Белоглазовой, Р.П. Булыги, С.М. Бычковой, Е.Б. Герасимовой, И.Д. Деминой, Л.В. Донцовой, О.В. Ефимовой, Т.В. Захаровой, Н.А. Казаковой, С.В. Камысовской, Л.П. Кроливецкой, О.В. Курныкиной, О.Г. Королева, М.В. Мельник, Е.В. Никифоровой, Н.А. Никифоровой, Н.С. Пласковой, А.М. Петрова, Н.Н. Поповой, О.В. Рожновой, Г.В. Савицкой, М.И. Сидоровой, Н.Э. Соколинской, А.Е. Суглобова.

Существенный вклад в изучение организации банковской деятельности, статистики, аспектов управления рисками в кредитном секторе, банковского регулирования и надзора, механизмов и инструментов выявления признаков криминального банкротства кредитных организаций, оценки проблемных банковских активов, залогового имущества, в том числе в рамках оценочных экспертиз, внесли такие авторы, как В.И. Авдийский, Л.А. Бадалов, А.А. Бакулина, П.Е. Власов, А.Г. Грязнова, А.Г. Гузнов, С.А. Карелина, О.И. Лаврушин, В.Д. Ларичев, И.А. Лебедев, Е.И. Ложкина, Ю.А. Ровенский, Т.Э. Рождественская, В.Н. Салин, В.В. Светлова, С.Н. Сильвестров, О.А. Тарасенко, О.Г. Третьякова, В.В. Улейчик, Г.В. Федорова, М.А. Федотова, М.А. Эскиндаров.

Вопросы организации судебной экспертизы проанализированы в научных трудах Т.В. Аверьяновой, А.Ф. Волынского, Р.С. Белкина, Т.Ф. Моисеевой, А.М. Ромашова, Е.Р. Россинской, С.А. Смирновой.

Методические положения экономической экспертизы глубоко изучены в трудах Ш.И. Алибекова, Г.А. Атанесяна, Н.Т. Белухи, С.П. Голубятникова, Д.С. Гольцева, Е.С. Дубоносова, С.А. Звягина, Л.В. Каширской, Ж.А. Кеворковой, Л.П. Климович, Т.В. Котеневой, О.Н. Макаровой, Е.П. Нелезиной, Д.М. Пименова, П.К. Пошюнаса, А.А. Савицкого, С.П. Фортинского, В.В. Шадрина, Н.Д. Эриашвили, W. Steve Albrecht, Chad O. Albrecht, Shab Hundal.

Отдельные аспекты проведения судебных экономических экспертиз в финансово-кредитной сфере освещены в трудах Г.В. Акифьевой, М.М. Виноградовой, С.В. Ефимова, М.Г. Нерсесян, Э.Ф. Мусина.

Вместе с тем количество научных работ, в которых комплексно рассмотрены вопросы организации и методического обеспечения экономической экспертизы деятельности коммерческих банков, в настоящее время весьма ограничено.

**Цель и задачи исследования.** Целью исследования является обоснование роли экономических экспертиз в контроле за деятельностью коммерческих банков и их взаимоотношениями с экономическими субъектами разных организационно-правовых форм на основе расширения границ и применения новых видов методов экспертного исследования.

Достижение цели исследования обусловило постановку и решение следующих **задач**:

- предложить авторскую классификацию видов экономической экспертизы для практического применения различными экономическими субъектами;
- определить необходимый набор назначаемых экономических экспертиз и задач экспертного исследования в зависимости от степени вовлеченности в совершение правонарушений руководителей, собственников и бенефициарных владельцев банков;
- выявить организационные проблемы взаимодействия внешнего и внутреннего контроля, надзорных и правоохранительных органов в сфере противодействия преднамеренному банкротству коммерческих банков, влияющие на результативность экономических экспертиз, и предложить пути их решения;
- систематизировать выявляемые мошеннические схемы, совершаемые в коммерческих банках, по характеру их влияния на основные показатели бухгалтерской отчетности;
- раскрыть и обосновать алгоритм экспертного исследования с целью определения негативных финансовых последствий в результате действий (бездействия) собственников и бенефициарных владельцев банков;

– разработать методики проведения экономической экспертизы преднамеренного банкротства коммерческих банков.

**Объектом исследования** являются процессы проведения экономической экспертизы деятельности коммерческих банков, ее нормативного регулирования и экспертных исследований.

**Предметом исследования** выступают методы организации и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков.

**Область исследования.** Исследование проведено в рамках пунктов п. 3.5. «Бухгалтерская и статистическая экспертиза», п. 3.6. «Методология и базовые принципы проведения судебно-бухгалтерской экспертизы» Паспорта научной специальности 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

**Методология и методы исследования.** Методологической основой исследования являются научные труды отечественных и зарубежных авторов в сфере бухгалтерского учета, финансового анализа и контроля, банковского надзора и регулирования, отношений несостоятельности, организационных и методических основ экономических экспертиз. При решении поставленных задач в интересах достижения цели были использованы общенаучные и специальные методы научного познания, в том числе системного подхода, сравнительного анализа, синтеза, абстрагирования, моделирования, систематизации, группировки, анализа ежедневного движения активов и др.

**Нормативную и информационную базу исследования** составили национальные и международные нормативные правовые акты, в том числе правоохранительных и контролирующих органов, регулирующие вопросы судебно-экспертной деятельности, в частности организацию и методическое обеспечение экономической экспертизы деятельности коммерческих банков, материалы диссертаций, научные статьи, тезисы научно-практических конференций по теме работы, статистические данные, материалы судебно-экспертных практик, а также практический опыт работы автора в качестве эксперта-экономиста.

**Научная новизна исследования** состоит в формировании теоретических и практических положений по совершенствованию методического обеспечения экономических экспертиз, их организации и повышения результативности проводимых экспертиз при проверке деятельности коммерческих банков.

**Положения, выносимые на защиту:**

– сформулирована авторская классификация видов экономической экспертизы и понятийного аппарата, предложен типовой состав экспертиз и выделена экспертиза банкротств для практического применения различными экономическими субъектами, позволяющая предъявить требования к субъектам экспертизы, участвующим в их производстве, с учетом разновидности специальных знаний (С. 51-52);

– обоснована необходимость расширения задач экспертизы с учетом специфики проверяемых коммерческих банков, положенных в основу разработки информационного и методического обеспечения назначаемых экономических экспертиз, позволяющих дать соответствующую оценку законности, результативности и эффективности проводимых контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций в деятельности коммерческих банков (С. 53-60);

– предложены направления совершенствования структурно-логической модели взаимодействия Банка России, ГК «АСВ», правоохранительных органов, судов с экспертными учреждениями с целью повышения результативности экономических экспертиз, позволяющие исключить дублирование функций, повысить оперативность взаимодействия и эффективность использования всего спектра имеющихся процессуальных возможностей, обеспечить сохранность объектов экспертизы и автоматизированных банковских систем (С. 101-113);

– проанализирована эффективность методик выявления сложившихся мошеннических схем, используемых в коммерческих банках, позволяющих эксперту применить соответствующий инструментарий исследования в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности (С. 82-98);



– разработана методика проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, позволяющая выявить денежные потоки по выводу активов, что приводит к банкротству банка (С. 115-139);

– разработана методика проведения экономической экспертизы с учетом предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков, включая обоснование алгоритма экспертного исследования по применению механизма обратного расчета, позволяющая выявить сделки и операции, негативно влияющие на достаточность активов банка, а также установить причинно-следственные связи между конкретными сделками/операциями и возникновением недостаточности стоимости имущества и последующим банкротством, определив максимальный размер негативных финансовых последствий от действий собственников и бенефициарных владельцев (С. 140-162).

**Теоретическая значимость работы** заключается в расширении задач и направлении экспертной работы, включая ее организацию, информационное и методическое обеспечение деятельности коммерческих банков с учетом современной конъюнктуры финансового рынка, включая организацию методического обеспечения.

**Практическая значимость работы** заключается в применении научно-практических методик проведения экспертиз может быть эффективно использовано как при организации производства экономических экспертиз деятельности коммерческих банков государственными и негосударственными экспертными учреждениями, так и для использования их при разработке их информационного и методического обеспечения. Кроме того, полученные выводы и рекомендации могут быть использованы в работе экономических экспертиз в любой сфере деятельности.

Изложенные в работе выводы и предложения могут послужить основой для дальнейшей разработки информационного и методического обеспечения, совершенствования и повышения эффективности применения специальных знаний в форме экономической экспертизы деятельности коммерческих банков.

**Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования.** Достоверность проведённого исследования подтверждается следующим:

– соответствием нормативно-правовому регулированию Российской Федерации в области функционирования коммерческих банков и проведения экономических экспертиз;

– основой полученных результатов послужили научные труды отечественных и зарубежных ученых в области финансового контроля, банковского регулирования, экономического анализа выявления мошеннических схем в кредитных учреждениях, экономической экспертизы;

– использованием фактических данных отчетности коммерческих банков;

– анализом передовых практик проведения экономических экспертиз в коммерческих банках.

Основные результаты исследования обсуждались и докладывались на международных и всероссийских научно-практических конференциях: на III международной межвузовской научно-практической конференции «Учетно-аналитическое обеспечение – информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов» (Москва, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 25 ноября 2016 г.); на VII Ежегодной научной конференции аспирантов «МГОТУ» «Инновационные аспекты социально-экономического развития региона» (г. Королев, Технологический университет, 15 декабря 2016 г.); на I Международном форуме «Теория и практика судебной экспертизы: международный опыт, проблемы, перспективы» (Москва, Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя, 7-8 июня 2017 г.); на XVIII Международной научно-практической конференции «Уголовное право: стратегия развития в XXI веке» (Москва, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина, 21-22 января 2021 г.); на Научно-практическом семинаре «Финансово-экономическая экспертиза в уголовном процессе» (Москва, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 26 мая 2021 г.); на III Межрегиональном форуме экспертов – 2021 в Республике Башкортостан

(г. Уфа, Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова, 12-13 октября 2021 г.).

Результаты исследования используются в практической деятельности ФГКУ «Экспертно-криминалистический центр Министерства внутренних дел Российской Федерации» и Союза судебных экспертов «Экспертный совет». Использование в практической деятельности положений, изложенных в диссертационном исследовании, способствует сокращению сроков и трудоемкости производства экспертиз, повышению эффективности взаимодействия с инициатором проведения исследований, внедрению прогрессивных подходов к экспертному обеспечению расследований преднамеренных банкротств коммерческих банков, позволяет повысить качество и результативность экспертной деятельности.

Материалы диссертации используются Департаментом аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в преподавании учебных дисциплин «Экономическая экспертиза» и «Аудит мошенничеств».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

**Публикации.** Основные результаты исследования отражены в 11 публикациях общим объемом 7,51 п.л. (авторский объем – 6,67 п.л.), в том числе 7 работ общим объемом 5,22 п.л. (авторский объем – 4,6 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

**Структура и объем диссертации** обусловлены гипотезой, целью, задачами и логикой исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 228 наименований. Объем работы составляет 200 страниц, содержит 18 рисунков и 5 таблиц.

## II Основное содержание работы

Основные положения исследования содержат следующие элементы научной новизны:

**Сформулирована авторская классификация видов экономической экспертизы и понятийного аппарата, предложен типовой состав экспертиз и выделена экспертиза банкротств для практического применения различными экономическими субъектами, позволяющая предъявить требования к субъектам экспертизы, участвующим в их производстве, с учетом разновидности специальных знаний.**

Обоснована роль экономической экспертизы, назначение которой в отношении деятельности коммерческих банков обусловлено тем, что для проведения полного и всестороннего экспертного исследования требуется комплекс знаний, сочетающий специфику осуществления банковских операций и их отражения в учете, составления отчетности, проведения финансового анализа деятельности банка.

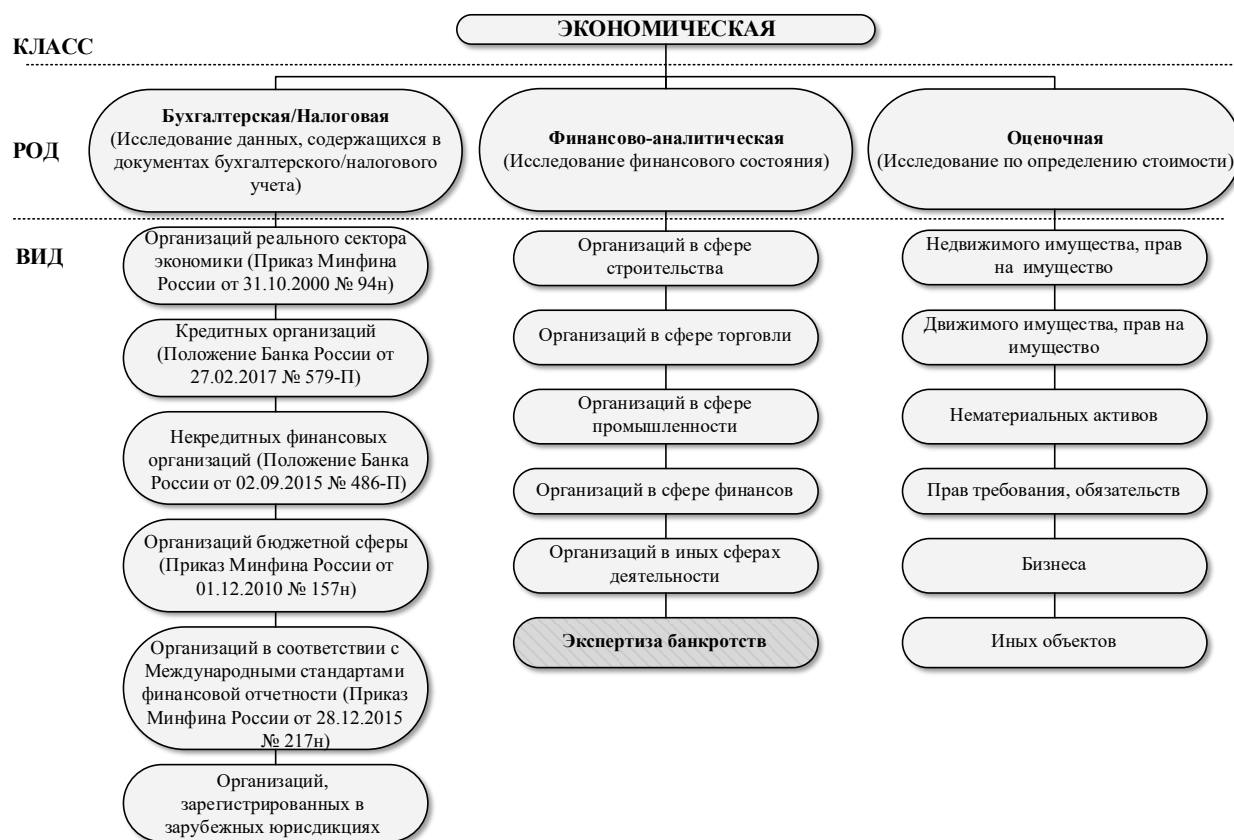
В работе обосновано, что несмотря на широкую потребность участия в процессах экспертов со специальными знаниями в области экономики и значимости экономической экспертизы, единого подхода к их классификации до сих пор не сложилось.

Анализ экспертной деятельности подтвердил наличие трех официальных классификаций экономических экспертиз. Однако, ни в одной из них не закреплено понятие «экономическая экспертиза». Такая ситуация создает трудности при назначении экспертиз данного профиля, так как требуют системного подхода к их проведению с необходимостью использования специальных знаний в области бухгалтерского учета, налогообложения, финансового анализа, банкротств. Указанное обстоятельство позволило обосновать потребность в классификации экономических экспертиз и закреплении единого официального названия – «экономическая судебная экспертиза». В связи с этим предлагается ввести уточнения в классификацию, в том числе закрепление такого класса экспертизы,

как «экономическая», а также выделение в финансово-экономической экспертизе подвида «экспертиза банкротств».

В работе установлено, что спектр требуемых знаний при производстве экономических экспертиз настолько широк, что базовой подготовки экспертов по общему направлению недостаточно. Определенно, что для обеспечения высокого качества экспертиз и профессионализма среди экспертного сообщества необходима углубленная специализация экспертов по конкретным направлениям экономической экспертизы.

Учитывая экспертную практику, в работе предлагается классификация экономических экспертиз, приведенная на рисунке 1.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1 – Предлагаемая классификация экономических экспертиз

Считаем целесообразным выделить в составе экономических экспертиз оценочную, содержание которой направлено на исследование стоимости бизнеса, объектов бухгалтерского учета, достоверности переоценки активов. Элементы взаимосвязи предмета экспертизы с оценочными работами, имеющими специфику,

как правило, рассматриваются отдельно. В поставленные задачи исследование оценочной экспертизы не включалось.

Внедрение данной классификации в практическую деятельность способно обеспечить более качественную подготовку и специализацию экспертов и, соответственно, предоставит возможность инициаторам назначения экономических экспертиз предъявлять к экспертам соответствующие требования в зависимости от конкретной экспертной задачи, требующей разрешения.

**Обоснована необходимость расширения задач экспертизы с учетом специфики проверяемых коммерческих банков, положенных в основу разработки информационного и методического обеспечения назначаемых экономических экспертиз, позволяющих дать соответствующую оценку законности, результативности и эффективности проводимых контрольных мероприятий по выявлению мошеннических действий и сомнительных операций в деятельности коммерческих банков.**

Обоснована классификация выявленных правонарушений в деятельности коммерческих банков, критерием для которой послужил коэффициент степени вовлеченности в совершение правонарушений руководителей, собственников и бенефициарных владельцев банка. Данная классификация представлена на рисунке 2.



Источник: составлено автором.

Рисунок 2 – Предлагаемая классификация правонарушений в деятельности коммерческих банков

Доказано, что злоупотребления первой группы совершаются сторонними лицами, не являющимися сотрудниками банка. При этом «содействие» в совершении мошеннических действий могут оказывать отдельные рядовые сотрудники и менеджеры банка низшего или среднего звена, но руководители, собственники или бенефициарные владельцы банка в данных схемах не участвуют. Доказано, что правонарушения данного типа совершаются либо единоразово, либо в течение короткого периода времени и не приводят к банкротству банка. Суть злоупотреблений данного типа заключается в предоставлении потенциальным контрагентом в распоряжение банка недостоверных документов либо сведений, учитываемых при определении кредитоспособности заемщика, что повлекло за собой положительное решение банка о заключении сделки с данным контрагентом.

Установлено, что правонарушения второй группы совершаются либо непосредственно руководителями, собственниками или бенефициарными владельцами банка, либо при их содействии / с их ведома. Данная категория лиц является основными выгодоприобретателями средств от совершенных хищений. При этом совершенные сомнительные операции наносят непосредственный материальный ущерб самому банку, что в итоге приводит к преднамеренному банкротству коммерческого банка.

В работе обоснована необходимость расчета и раскрытия в отчетности показателя достаточности стоимости имущества банка, характеризующего способность банка удовлетворять требования кредиторов. Данный показатель рассчитывается как разница между стоимостью имущества (активами) банка и обязательствами по привлеченным средствам с учетом всех корректировок в их стоимости. Отрицательное значение данного показателя свидетельствует о недостаточности у банка имущества для покрытия всех имеющихся обязательств перед кредиторами.

Назначение экономической экспертизы в отношении деятельности коммерческих банков обусловлено тем, что для проведения полного и всестороннего расследования требуется комплекс знаний, сочетающий специфику осуществления банковских операций и их отражения в учете, составления отчетности, проведения финансового анализа деятельности банка.

Установлено, что в зависимости от расследуемого правонарушения варьируется круг обстоятельств, подлежащих выявлению, документированию и доказыванию, и возможности использования потенциала рекомендуемых экономических экспертиз банкротств.

**Предложены направления совершенствования структурно-логической модели взаимодействия Банка России, ГК «АСВ», правоохранительных органов, судов с экспертными учреждениями с целью повышения результативности экономических экспертиз, позволяющие исключить дублирование функций, повысить оперативность взаимодействия и эффективность использования всего спектра имеющихся процессуальных возможностей, обеспечить сохранность объектов экспертизы и автоматизированных банковских систем.**

Установлено, что основными участниками процесса противодействия банковским преступлениям являются Банк России, ГК «АСВ» и правоохранительные органы. Особое место занимают судебно-экспертные учреждения, осуществляющие производство экономических экспертиз.

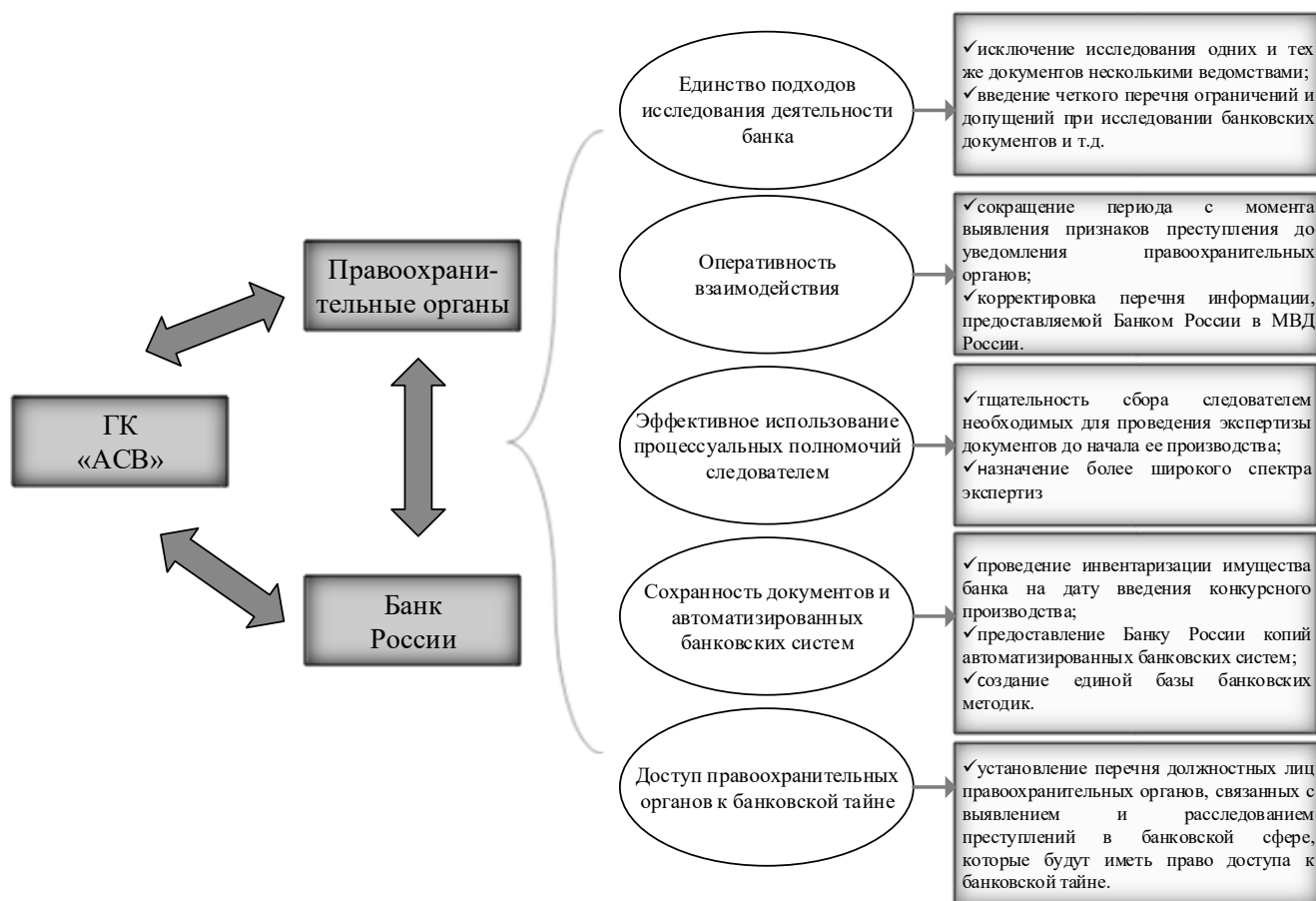
Анализ практики показывает, что данная система взаимодействия не обеспечивает достаточно эффективного противодействия банковским преступлениям.

Систематизация полученных результатов позволила предложить следующие направления совершенствования указанного взаимодействия с целью повышения результативности экономических экспертиз, представленные на рисунке 3.

Считаем, что указанные рекомендации позволили бы повысить эффективность контрольных мероприятий и всей процедуры противодействия в целом при сокращении сроков и затрат на их осуществление.

Внедрение предлагаемых мер позволит существенно оптимизировать процесс выявления и раскрытия мошеннических схем вывода активов и манипулирования с обязательствами банка.





Источник: составлено автором.

Рисунок 3 – Направления по оптимизации взаимодействия правоохранительных органов, Банка России и ГК «АСВ»

**Проанализирована эффективность методик выявления сложившихся мошеннических схем, используемых в коммерческих банках, позволяющих эксперту применить соответствующий инструментарий исследования в зависимости от характера их влияния на основные показатели финансовой отчетности.**

Обосновано, что выявляемые мошеннические схемы с точки зрения их влияния на показатели бухгалтерского баланса банка можно разделить на группы, осуществляемые с активами банка или с его обязательствами.

Суть схем, связанных с манипулированием активами банка, сводится к тому, что по их результатам происходит замещение ликвидных активов банка на активы с существенно меньшей либо нулевой рыночной стоимостью.

В работе выявлены и классифицированы наиболее характерные мошеннические схемы вывода активов банка, приводящие к банкротству:

- а) схема приобретения банком ценных бумаг по завышенной стоимости;

б) схема хищения средств банка с помощью осуществления фиктивных записей по счетам учета;

в) схема хищения средств банка с помощью «зеркального» отражения в учете ценных бумаг;

г) схема вывода денежных средств банка с помощью выдачи кредитов «техническим» компаниям и дальнейшим их перекредитованием;

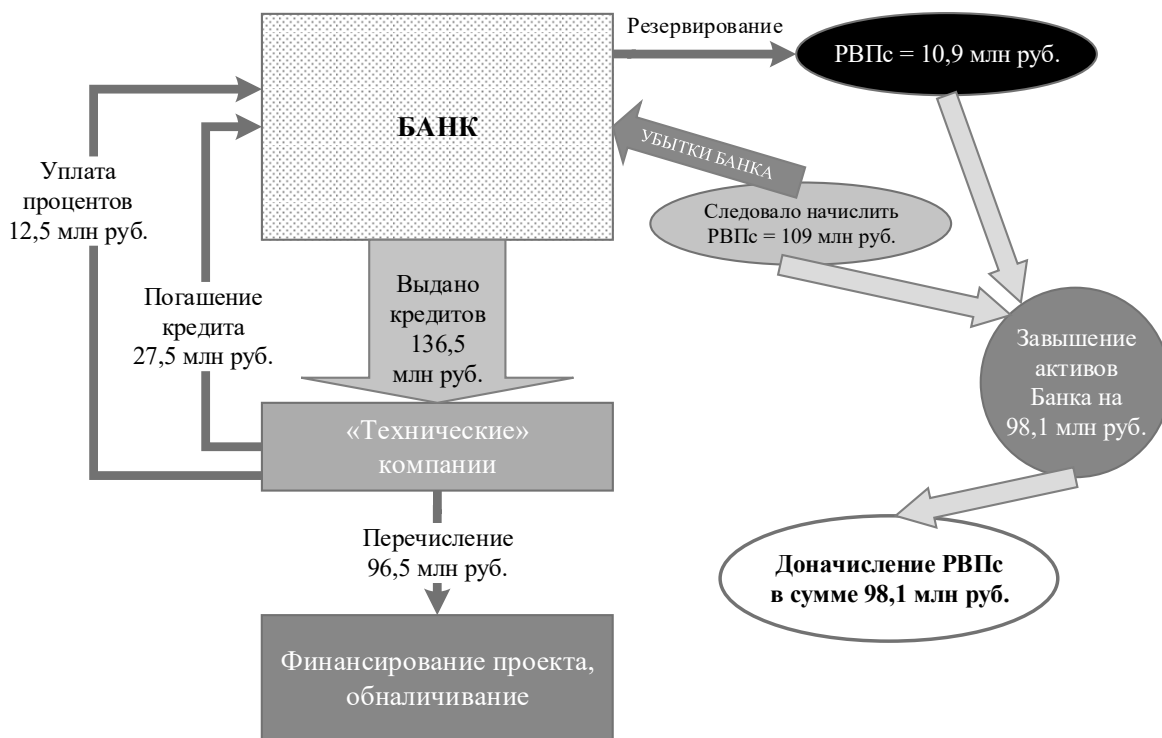
д) схема вывода активов банка путем их реализации за счет средств самого банка с помощью выдачи кредитов «техническим» компаниям.

Мошеннические схемы с обязательствами банка заключаются либо в искусственном создании кредиторской задолженности, либо в неотражении в учете реально существующих обязательств:

а) схема формирования банком фиктивной кредиторской задолженности перед вкладчиками;

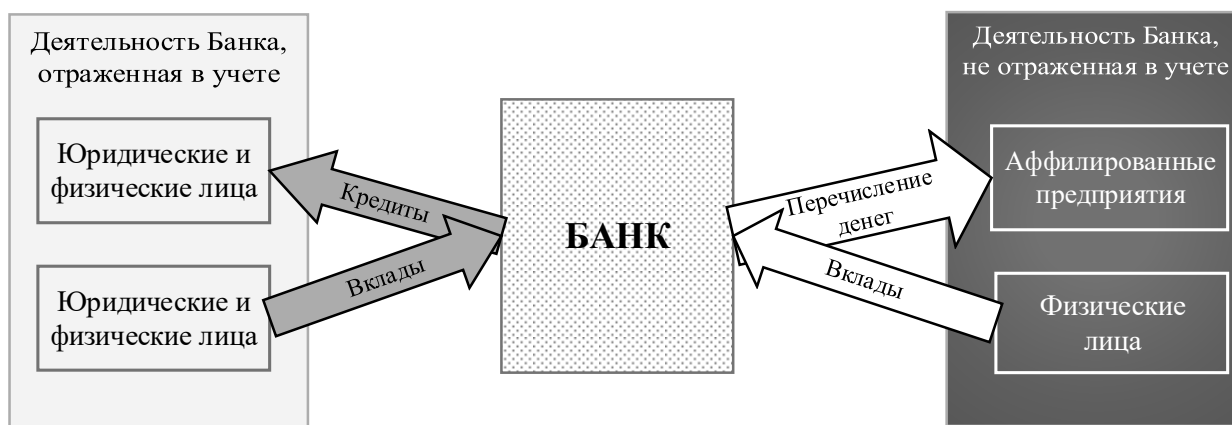
б) схема сокрытия кредиторской задолженности банка перед вкладчиками за счет искажения учета.

Примеры выявления мошеннической схемы вывода активов представлена на рисунке 4, а обязательств – на рисунке 5.



Источник: составлено автором.

Рисунок 4 – Выявленная схема вывода активов банка через выдачу кредитов «техническим» компаниям



Источник: составлено автором.

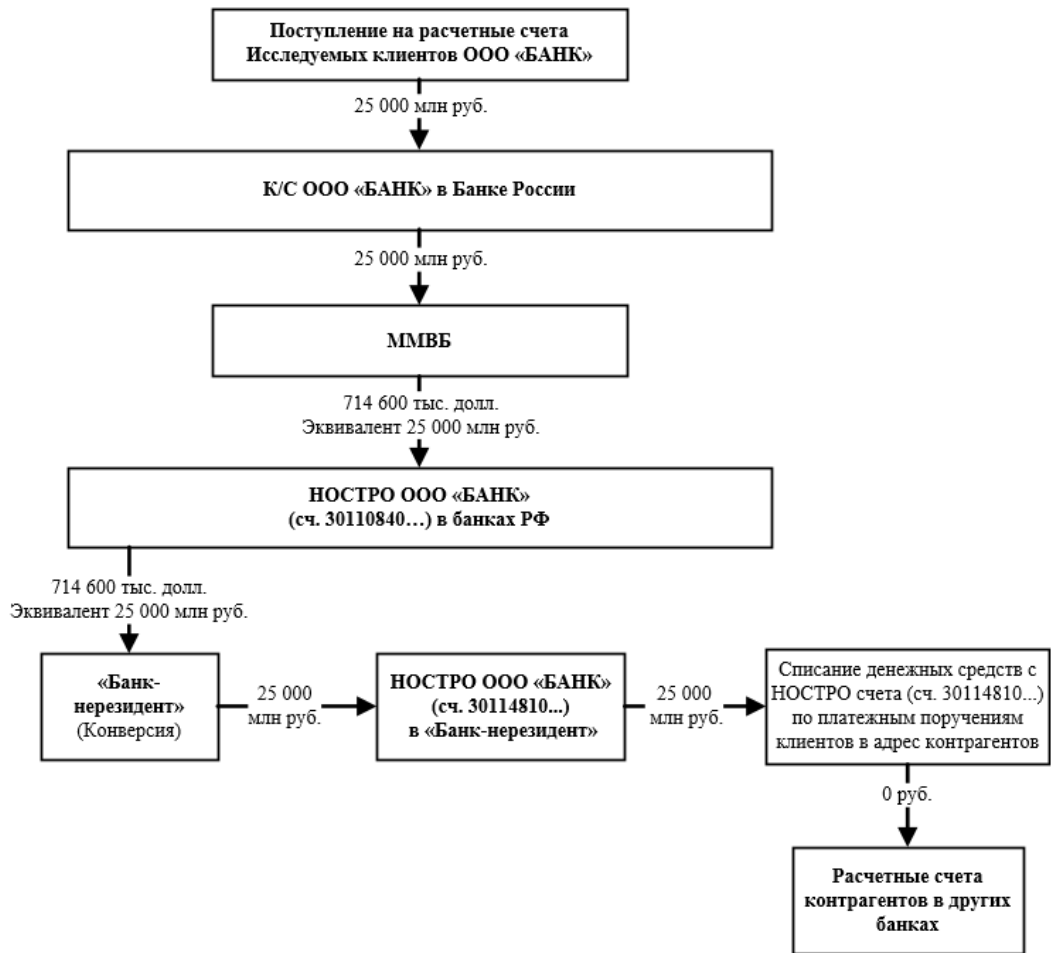
Рисунок 5 – Выявленная схема сокрытия кредиторской задолженности банка перед вкладчиками за счет искажения данных (неотражения) учета

Алгоритм выявления каждой мошеннической схемы построен на изучении движения информационного потока данных бухгалтерского учета, финансовой отчетности и их сопоставлении с фактическими обстоятельствами совершения сделок и сомнительных операций.

**Разработана методика проведения бухгалтерской экспертизы валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте на счета нерезидентов, позволяющая выявить денежные потоки по выводу активов, что приводит к банкротству банка.**

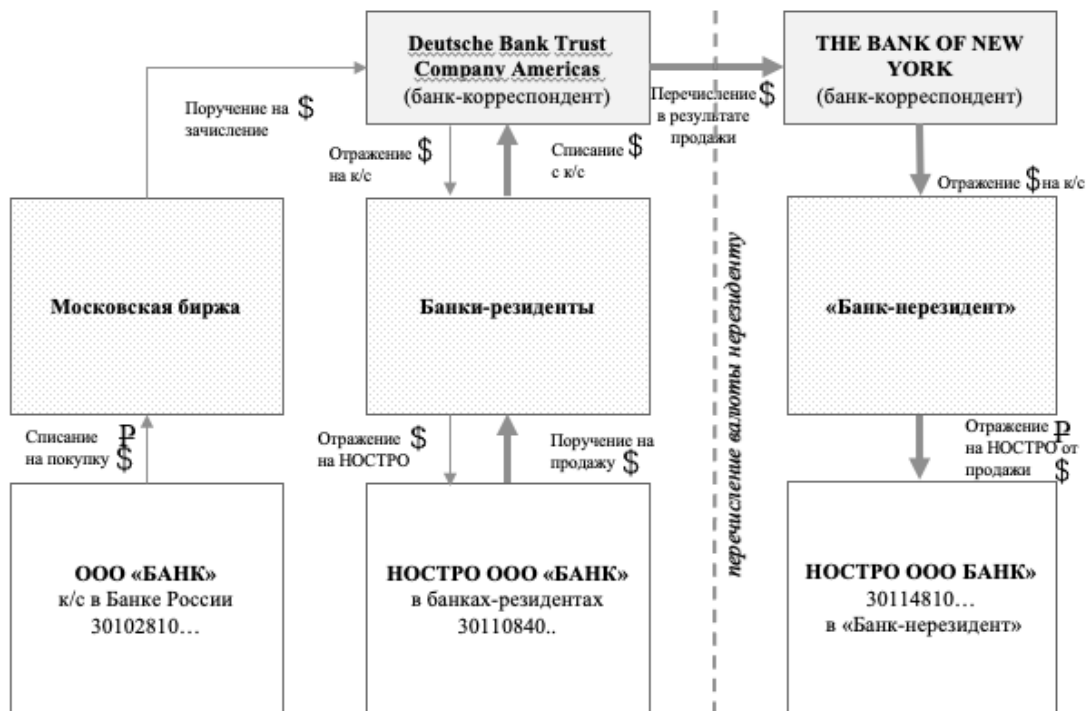
Разработана авторская частная методика, содержание которой основано на системе нормативных предписаний по выбору и применению в определенной последовательности и в определенных существующих (или создаваемых) условиях деятельности банка методов и средств решения определенной экспертной задачи. Разработка этой методики построена на знании информационного обеспечения валютных операций и их движения как внутри банка, так и вне его.

При анализе обстоятельств дела результатами исследований установлено, что действия участников мошеннической схемы не преследовали цель совершения установленных законом рыночных внешнеэкономических отношений по купле-продаже валюты, не имели экономического и логического обоснования, а были совершены лишь с одной целью – вывода денежных средств за пределы Российской Федерации. Указанные схемы представлены на рисунках 6 и 7.



Источник: составлено автором.

Рисунок 6 – Предлагаемая схема алгоритма проверки движения денежных средств



Источник: составлено автором.

Рисунок 7 – Выявленная схема операций по перечислению валюты ООО «БАНК» на счет «Банк-нерезидент»

**Разработана методика проведения экономической экспертизы с учетом предпосылок, условий и признаков преднамеренного банкротства коммерческих банков, включая обоснование алгоритма экспертного исследования по применению механизма обратного расчета, позволяющая выявить сделки и операции, негативно влияющие на достаточность активов банка, а также установить причинно-следственные связи между конкретными сделками/операциями и возникновением недостаточности стоимости имущества и последующим банкротством, определив максимальный размер негативных финансовых последствий от действий собственников и бенефициарных владельцев.**

В работе обосновано, что экспертизу преднамеренного банкротства коммерческого банка следует осуществлять по предлагаемому алгоритму:

- установить категорию качества активов и необходимого размера резерва на возможные потери по ним с учетом установленных обстоятельств, в том числе реальности финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, иных контрагентов, их взаимосвязи с руководителями банка, рыночной стоимости активов;

- определить величину стоимости имущества (активов) и обязательств кредитной организации, а также размера достаточности (недостаточности) стоимости имущества банка на отчетные даты;

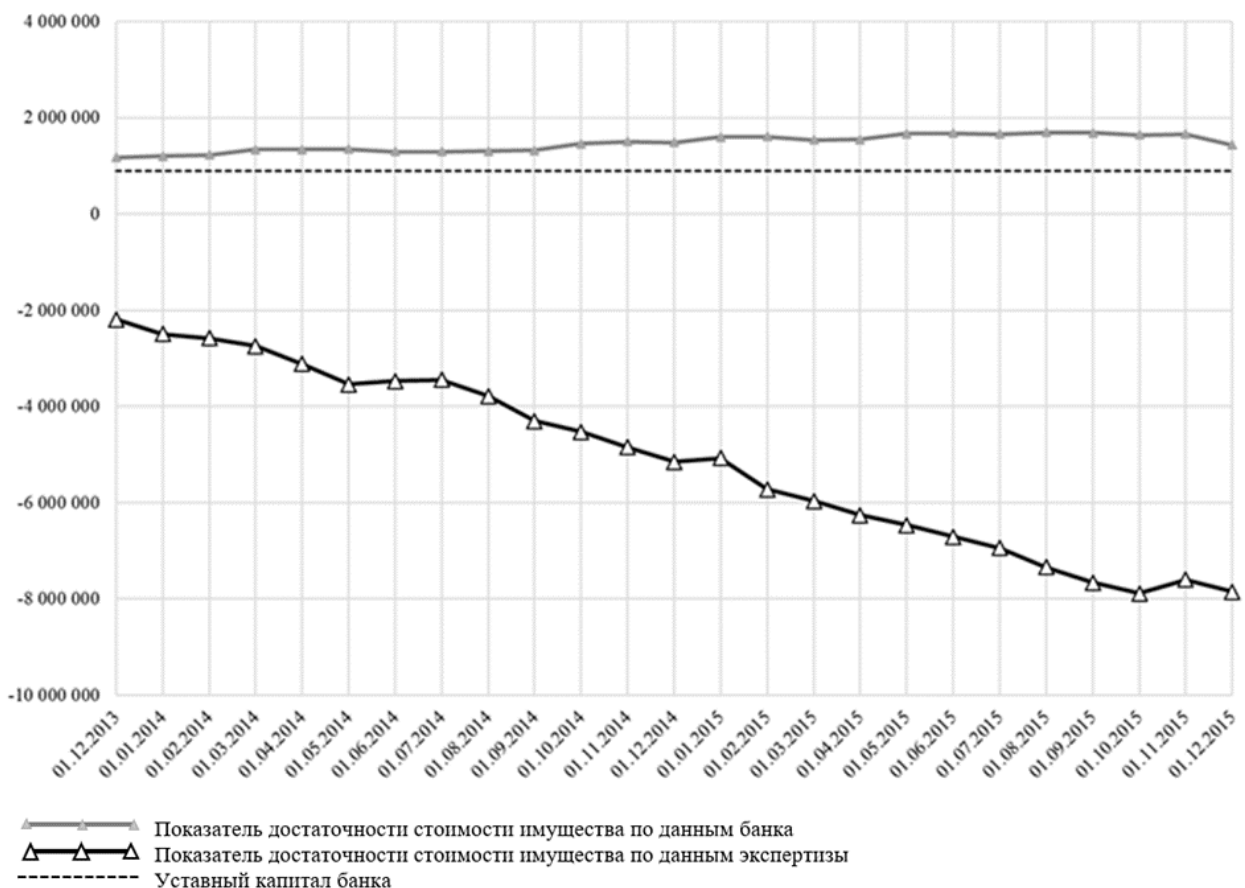
- определить степень влияния отдельных сделок и операций на достаточность стоимости имущества банка с учетом установленных обстоятельств.

По результатам проведенного исследования экспертом формируются выводы, которые позволяют определить:

- как конкретный актив банка должен оцениваться с учетом обстоятельств, установленных в ходе расследования. Сравнение произведенной экспертом оценки с оценкой банка дает величину неотраженного убытка по каждому исследуемому активу в отдельности. Результаты этого сравнения указывают на наличие активов, оценка которых была осуществлена недостоверно. По соответствующим распорядительным документам уполномоченное лицо устанавливает конкретных лиц, причастных к формированию этих активов и достоверности их оценки;

– периоды, когда достаточность стоимости имущества банка уменьшалась и когда приняла отрицательное значение (а в дальнейшем увеличивалась недостаточность), как представлено на рисунке 8, что дает возможность установить круг лиц, ответственных за принятие управленческих решений в банке в указанный период;

– перечень сделок, операций и / или обстоятельств финансово-хозяйственной деятельности, которые повлекли за собой неспособность коммерческого банка удовлетворять требования кредиторов в полном объеме. Так, в некоторых случаях к банкротству может привести не выдача ссуд подконтрольным заемщикам, а последующее снятие обеспечения по выданным ранее кредитам (если залоги были ликвидными). Конкретные сделки и операции позволяют уполномоченному лицу также определить лиц, причастных к их осуществлению.



Источник: составлено автором.

Рисунок 8 – Установленное расхождение показателя достаточности стоимости имущества по данным банка и по данным экспертизы

В работе обоснован алгоритм применения обратного расчета, суть которого заключается в сопоставлении величины активов, похищенных собственником, с суммой внесенных собственником в качестве взносов в уставный капитал, безвозмездной финансовой помощи и субординированных займов (предоставленных собственником, но не возвращенных ему на дату отзыва лицензии), суммой имеющего ликвидного имущества банка согласно данным инвентаризации банка на дату отзыва лицензии и суммой ликвидного обеспечения по кредитам. Наглядно алгоритм применения обратного расчета представлен на рисунке 9.



Источник: составлено автором.

Рисунок 9 – Алгоритм применения рекомендуемого метода обратного расчета

Данный алгоритм позволяет определить максимальный размер негативных финансовых последствий от действий конечного бенефициара.

### III Заключение

В результате проведенных исследований были рассмотрены актуальные вопросы организации и методического обеспечения экономической экспертизы деятельности коммерческих банков.

В работе раскрывается исторический аспект, связанный со становлением и развитием экономической экспертизы, определяются понятие, предмет, объекты, задачи судебной экспертизы. Кроме того, предлагается классификация экономических экспертиз, учитывающая потребности всех участников судопроизводства, в соответствии с которой класс судебных экономических экспертиз делится на бухгалтерские/налоговые, финансово-аналитические и оценочные. В финансово-аналитической экспертизе особое место занимает экспертиза банкротств. Введение данного вида экспертизы в практическую

деятельность обеспечит более качественную подготовку и специализацию экспертов и, как следствие, предоставит возможность инициаторам назначения экономической экспертизы предъявлять к экспертам соответствующие требования в зависимости от конкретной задачи.

По результатам анализа правонарушений в финансово-кредитной сфере обосновано, что противодействие указанным действиям может быть оказано только совместными усилиями Банка России, ГК «АСВ» и правоохранительными органами. В работе выявлены направления указанного взаимодействия, направленного на повышение результативности экономических экспертиз.

Разработаны методики экспертного исследования обстоятельств преднамеренного банкротства коммерческих банков, которые позволяют выявить механизм вывода активов и доведения банка до банкротства, в частности, установить сделки и операции, негативно влияющие на достаточность стоимости имущества банка; период, в котором наступило фактическое банкротство (ухудшение финансового состояния); причинно-следственные связи между конкретными сделками/операциями и возникновением недостаточности стоимости имущества банка с последующим его банкротством; максимальный размер негативных финансовых последствий от действий собственников и бенефициарных владельцев банков.

Таким образом, разработанная методика проведения исследования обстоятельств преднамеренного банкротства банков призвана заполнить существующие пробелы в области стандартизации методик проведения экономической экспертизы в банковском секторе.

#### **IV Список работ, опубликованных по теме диссертации**

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,  
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

1. Чернов, П.Л. Основные подходы к выявлению признаков банкротства коммерческой организации при проведении экономической экспертизы /



А.Е. Суглобов, П.Л. Чернов // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. – 2015. – № 5. – С. 128-133. – ISSN 2414-3995.

2. Чернов, П.Л. Целесообразность создания единой методологии выявления признаков криминальных банкротств коммерческих банков / П.Л. Чернов, Д.М. Пименов // Инновационное развитие экономики. – 2016. – № 1 (31). – С. 109-112. – ISSN 2223-7984.

3. Чернов, П.Л. Использование экономической экспертизы для установления обстоятельств банкротства коммерческих банков / П.Л. Чернов // Вопросы региональной экономики. – 2016. – № 1 (26). – С. 143-149. – ISSN 2078-4023.

4. Чернов, П.Л. Возможности экономической экспертизы по выявлению преступных схем кредитования коммерческими банками / П.Л. Чернов // Вопросы региональной экономики. – 2016. – № 3 (28). – С. 150-157. – ISSN 2078-4023.

5. Чернов, П.Л. Экономическая экспертиза в системе противодействия банковским преступлениям / П.Л. Чернов // Образование. Наука. Научные кадры. – 2017. – № 4. – С. 105-108. – ISSN 2073-3305.

6. Чернов, П.Л. Вопросы назначения, производства экономической экспертизы и оценки ее результатов в делах о банкротстве юридических лиц / П.Л. Чернов // Финансовый менеджмент. – 2017. – № 3. – С. 56-66. – ISSN 1607-968X.

7. Чернов, П.Л. Вопросы производства экономической экспертизы банкротств коммерческих банков / П.Л. Чернов // Управленческий учет. – 2021. – № 12-1. – С. 296-302. – ISSN 1814-8476.

*Публикации в других научных изданиях:*

8. Чернов, П.Л. Методическое обеспечение выявления признаков банкротства организации при проведении экономических экспертиз / П.Л. Чернов // Анализ и современные информационные технологии в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства : сборник научных трудов и

результатов совместных научно-исследовательских проектов. – Москва : Издательство «Аудитор», 2016. – С. 397-404. – ISBN 978-5-9906741-5-8.

9. Чернов, П.Л. Задачи и значение экономической экспертизы для досудебной практики дел, связанных с банкротством юридических лиц / П.Л. Чернов // Инновационные аспекты социально-экономического развития региона : сборник статей по материалам участников VII Ежегодной научной конференции аспирантов «МГОТУ». – Москва : Издательство «Научный консультант», 2016. – С. 620-628. – ISBN 978-5-9500583-4-9.

10. Чернов, П.Л. Назначение и производство экономической экспертизы при расследовании преступлений, совершенных руководителями и собственниками коммерческих банков / П.Л. Чернов // Теория и практика судебной экспертизы: международный опыт, проблемы, перспективы : сборник научных трудов I Международного форума. – Текст электронный. Данные (1 файл, 90,4 МБ). – Москва : Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации им. В.Я. Кикотя, 2017. – С. 375-380. – 1 электронный оптический диск (CD-R). – Системные требования: CUP 1,5 ГЦ; RAM 512 Мб; Windows XP SP3; 1 Гб свободного места на жестком диске. – ISBN 978-5-9694-0355-0. – Заглавие с этикетки диска. – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=30531869&selid=30531906> (дата обращения: 22.06.2021).

11. Чернов, П.Л. Использование возможностей финансовых расследований и экономических экспертиз в рамках защиты по уголовному делу / С.В. Ефимов, П.Л. Чернов // Уголовное право: стратегия развития в XXI веке : материалы XVIII Международной научно-практической конференции. – Москва : РГ-Пресс, 2021. – С. 616-622. – ISBN 978-5-9988-1267-5.