

на полностью дееспособным и должна быть исключена из условий эмансипации.

В условиях рыночной экономики несовершеннолетние стали активными участниками гражданского оборота, но в качестве потребителей товаров и услуг. Однако, несмотря на акцент на правах несовершеннолетних и защите этих прав, не конкретизируются обязанности несовершеннолетнего и его ответственность. В судебной практике, практике комиссий по делам несовершеннолетних нередки случаи, когда вред причинен лицом, не достигшим 18 лет. Часто такой вред причиняется несовершеннолетним не только имуществу, но и жизни или здоровью гражданина.

Давая право несовершеннолетним в возрасте от 14 до 18 лет самостоятельно, без согласия родителей, усыновителей или попечителей распоряжаться своими собственными доходами, ст. 25 Гражданского кодекса Республики Беларусь не конкретизирует источник их получения, за исключением заработной платы и стипендии, что дает возможность предполагать и прибыль от предпринимательской деятельности, в том числе незаконной. Полагаем, что перечень источников дохода несовершеннолетнего должен быть ограничен заработной платой, стипендией, доходами от заключения гражданско-правовых договоров, от принадлежащих несовершеннолетнему имущества, акций, получаемых гонораров, авторского вознаграждения.

При определении возраста, с которого физическое лицо вправе приобрести статус индивидуального предпринимателя, на наш взгляд, следует учитывать, что все другие участники оборота вправе рассчитывать на результативное применение мер ответственности к нарушителю договорного обязательства. Стабильность договорных связей и добросовестное выполнение субъектами хозяйствования своих обязательств не является исключительно частным делом участников конкретного договора, так как влияет на состояние экономики в целом, и должны обеспечиваться публично-правовыми средствами.

Следует учитывать, что занятие предпринимательской деятельностью предполагает возможность применения мер ответственности за налоговые и иные правонарушения. Для того чтобы не допустить нарушения многочисленных правил, установленных для осуществления предпринимательской деятельности, субъект должен обладать высоким уровнем финансовой грамотности и знанием права, а также опытом трудовой деятельности. Очевидно, что несовершеннолетний субъект этим требованиям соответствовать не может в силу возраста и социальной незрелости.

Индивидуальный предприниматель отвечает по обязательствам всем своим имуществом. На практике даже совершеннолетний индивидуальный предприниматель часто оформляет право собственности на фактически принадлежащее ему имущество на членов семьи и

третьих лиц, чтобы избежать взыскания. Это значительно затрудняет применение к нему мер ответственности, в том числе по договорам поставки и комиссии, где в силу их правовой природы в оборот вовлекаются денежные средства других субъектов хозяйствования. В такой ситуации постановка вопроса о субсидиарной ответственности родителей, усыновителей, попечителей несовершеннолетнего предпринимателя хотя и давала бы возможность исполнения обязательства, но противоречила бы самой сути предпринимательской деятельности как самостоятельной деятельности гражданина, отвечающего своим имуществом и несущего риски такой деятельности.

Думается, стоило бы учесть практику, сложившуюся в банках, ограничившую возможность получения кредита не только несовершеннолетними, но и совершеннолетними в возрасте до 21 года. Риск неплатежеспособности субъекта при осуществлении предпринимательской деятельности не менее значим и должен быть учтен законодателем.

Таким образом, целесообразным представляется усиление императивного воздействия на правоотношения с участием несовершеннолетних для достижения максимальной защиты прав несовершеннолетнего и с целью обеспечения стабильности хозяйственных связей. Придание несовершеннолетнему статуса самостоятельного субъекта права не должно приводить к созданию юридических предпосылок для его безответственного поведения и ущемления прав субъектов хозяйствования, а также возникновению задолженностей по платежам в бюджет.

УДК 657:343.985.7

*И.В. Сауткин*

#### **МЕТОДЫ И ОБЪЕКТЫ ЭКОНОМИКО-ПРАВОВОГО АНАЛИЗА: ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ**

Под экономико-правовым анализом следует понимать систему приемов и средств использования специальных экономических и бухгалтерских знаний в юридической практике. Значительная часть информация для такого вида анализа получается посредством бухгалтерского учета, который направлен на документальное оформление и отражение хозяйственных операций в учетных регистрах и отчетности. Совершение интеллектуального или материального подлога в бухгалтерском документе обязательно вызовет противоречие с учетными регистрами, сводными документами, финансовой отчетностью. Сам факт несоответствий может быть вызван противоправным действием, собы-

тием. В этом случае учетные противоречия необходимо рассматривать как следы возможного преступного деяния.

По мнению видных ученых в области использования бухгалтерских знаний в раскрытии преступлений (С.П. Голубятникова, Е.С. Лехановой, Г.А. Шумака) к элементам экономико-правового анализа относятся бухгалтерский и экономический анализы.

По мнению Г.А. Шумака, бухгалтерский анализ тесно связан с экономическим анализом отдельных микроэкономических показателей и представляет собой исследование отдельных элементов метода бухгалтерского учета (бухгалтерский баланс, корреспонденция счетов, синтетические и аналитические счета; оценка и калькуляция, инвентаризация имущества и финансовых обязательств) для выявления несоответствий и отклонений в нормальном течении хозяйственной деятельности. Объектами анализа могут стать различные документы, в которых отражены следы противоправной деятельности:

бухгалтерский баланс, содержащий недостоверную информацию об активах предприятия и финансовых обязательствах, который был предоставлен в банк для получения кредита;

бестоварные накладные, с помощью которых была скрыта недостача материальных ценностей, безденежные расходно-кассовые ордера, с помощью которых была скрыта недостача денежных средств;

учетные регистры, не отражающие реальной дебиторской и кредиторской задолженности. Как следствие, происходит искажение информации перед налоговыми и контролирующими органами, деловыми партнерами, учредителями;

банковские первичные и сводные документы, по которым перечислялись денежные средства за пределы страны в нарушение действующего законодательства;

бухгалтерская отчетность, содержащая интеллектуальный подлог, умышленно оформленная собственником с целью заключения выгодной сделки, либо продаже предприятия другому собственнику со скрытой кредиторской задолженностью (долгами);

данные бухгалтерского учета, бухгалтерские проводки, электронные формы учета («1С. Бухгалтерия») и расчетов (клиент-банк).

Экономический анализ основан на изучении системы экономических показателей. По мнению С.П. Голубятникова, экономический анализ, базируется на источниках экономической информации, включающих в себя:

данные бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности (в том числе данные базы «1С. Бухгалтерия»);

данные статистического учета и статистической отчетности;

данные оперативно-хозяйственного учета и оперативно-хозяйственной отчетности.

По месту своего возникновения все виды источников подразделяются на внутренние (информация о хозяйственной деятельности, сформированную самим экономическим субъектом) и внешние (информация об этой же деятельности этого же субъекта, представленная в экономической информации его контрагентов (включая акты взаимных расчетов)). Второй вид источников информации часто используется в юридической практике при выявлении искажений налоговой и финансовой отчетности.

В зависимости от степени обобщенности данных перечисленные источники образуют три уровня информации: высший, средний и низший.

По мнению Е.С. Лехановой, на высшем уровне содержится наиболее общая информация, характеризующая хозяйственную деятельность организации в целом. Основными источниками такой информации являются данные бухгалтерской отчетности, а также материалы статистического наблюдения (статистическая отчетность).

Средний уровень представлен информационными массивами, характеризующими деятельность структурных подразделений организации (филиалов, представительств, управлений, отделов, цехов, служб, складов и т. п.).

На низшем уровне сосредоточена информация, содержащаяся в данных бухгалтерского (в том числе аналитического) учета, где результаты деятельности дифференцированы по конкретным участкам и исполнителям (бригада, отдельные материально-ответственные лица).

В экономико-правовом анализе высший и средний уровень информации используются в основном для выделения конкретных субъектов хозяйствования, требующих особого оперативного внимания. В процессе доказывания преступлений чаще используется низший уровень информации (первичные и сводные бухгалтерские документы, документы и счета аналитического учета). Именно с такими объектами оперативному сотруднику и следователю приходится сталкиваться в процессе выявления и расследования преступлений в экономической сфере. От их компетенции зависит, какие бухгалтерские документы необходимо изъять, а какие из них вообще не относятся к предмету доказывания, какому субъекту и при каких условиях необходимо поручить проведение документальной проверки субъекта хозяйствования или есть достаточные основания для производства экономической экспертизы.

Таким образом, понимание современной системы бухгалтерского учета и применение методов экономико-правового анализа позволит выявить специфические следы противоправной деятельности в данных бухгалтерского учета и учетных документах.