

ческой изоляции Беларуси от мировой экономической системы, сохранение независимости Республики Беларусь и обеспечение соблюдения национальных интересов в принятии экономических решений, в том числе в рамках наднациональных органов экономической интеграции. Не допускается принятие решений и совершение действий, противоречащих интересам формирования и бесперебойного функционирования рыночного пространства Республики Беларусь. Запрещается и влечет ответственность принятие решений и совершение действий, препятствующих притоку инвестиций в экономику страны, провоцирующих необоснованное повышение цен на товары и услуги, способствующих ввозу на внутренний рынок товаров и услуг, опасных для здоровья и жизни населения».

Также, на наш взгляд, для эффективного функционирования системы обеспечения экономической безопасности необходимо создание специального органа, деятельность которого будет направлена на мониторинг состояния экономики государства. При этом указанный орган должен не только выявлять экономические причины выхода показателей экономической безопасности за пределы установленных параметров, но и предпринимать упреждающие меры по ограничению эскалации негативных явлений и процессов как экономического, так и правового характера. При этом под правовым мониторингом обеспечения экономической безопасности государства следует понимать научно обоснованную комплексную систему оценки содержания нормативного правового акта, а также возможных экономических, финансовых, политических и социальных последствий его принятия и применения.

УДК 343.985

*С.А. Войтихович, М.В. Рудько*

### **БЕСТОВАРНАЯ СДЕЛКА – ОДИН ИЗ ОСНОВНЫХ СПОСОБОВ СОВЕРШЕНИЯ ПРАВОНАРУШЕНИЙ В СФЕРЕ ТОРГОВЛИ**

Торговля – отрасль хозяйства и вид экономической деятельности, направленный на осуществление купли-продажи, обмена товаров, а также связанные с ним процессы: непосредственное обслуживание покупателей, доставка товаров, их хранение и подготовка к продаже.

Самая первая форма торговли зародилась еще в 7–8-м тысячелетии до н. э., до нее было лишь распределение разного рода предметов по определенным критериям. В этой связи можно согласиться с А.Ф. Виш-

невским в том, что с переходом от присваивающего хозяйства к производящему появились излишки результатов производства и возник натуральный обмен – процесс, обусловивший начало формирования публичной формы власти – государственности. В дальнейшем экономические отношения стали преобразовываться и набирать обороты, так и зародилась купля-продажа. В процессе ее развития стали появляться различные способы нелегального извлечения выгоды, некоторые из них в настоящее время хорошо изучены, но есть исключения, например бестоварная сделка. Этот способ давно известен сотрудникам правоохранительных органов, однако действия правонарушителей часто настолько замаскированы, что даже опытному сотруднику сложно выявить факт бестоварной сделки между субъектами хозяйствования.

Понятие бестоварной сделки раскрывается через смежное понятие – бестоварный (безденежный) документ, а он, в свою очередь, представлен документами, по которым оформлено поступление или расход материальных ценностей (денежных средств) без их фактического движения. Позволим себе раскрывать понятие бестоварности таким образом, поскольку в любом правовом государстве факты сделок регламентируются учетными документами, а Республика Беларусь не является исключением, что подтверждает Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон), который устанавливает, что факт совершения хозяйственной операции подтверждается имеющим юридическую силу первичным учетным документом, составленным ответственным исполнителем совместно с другими участниками хозяйственной операции по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, либо по форме хотя и не предусмотренной в таких альбомах, но содержащей обязательные реквизиты. Наравне с данным положением Закон определяет понятие первичного учетного документа, который именуется бухгалтерским документом, а он по своей сути является письменным свидетельством, которое подтверждает факт совершения хозяйственных операций, право на их совершение или устанавливает материальную ответственность за доверенные ценности. Исходя из логической составляющей и наличия такого фактора, как бестоварность, стоит указать, что Закон также определяет перечень документов, не соответствующих действительности. Под такими документами понимаются подложные (поддельные, фиктивные) документы; документы, содержащие недостоверные, не соответствующие фактическим обстоятельствам сведения (например, о наименовании и количестве товара); а также документы, не содержащие сведения о товаре, который сопро-

вождается этими документами. Сведения, содержащиеся в документе, могут не соответствовать действительности полностью или в какой-то части. Не соответствующими действительности документами также являются первичные учетные документы (бланки строгой отчетности), приобретенные в нарушение установленного законодательством порядка у лиц, не имеющих права их реализовывать, приобретенные одним лицом, но фактически использованные другим лицом (не являющимся стороной в сделке, при совершении которой использован этот первичный учетный документ). При этом документ, в котором зафиксирована фиктивная операция с товарно-материальными ценностями, называют бестоварным, а с денежными средствами – безденежным документом (например, товарный отчет).

Принимая во внимание ранее указанные положения, мы можем определить признаки бестоварности, а именно: отсутствие оформления расхода и поступления товарно-материальных ценностей у субъектов хозяйствования; отсутствие сопроводительных документов; неуказание в накладных необходимых реквизитов; отсутствие предусмотренных формой документа подписей; указание недостоверных данных и т. д.

В этой связи для установления наличия либо отсутствия данных признаков эксперту при проведении экономических экспертиз по бестоварным операциям необходимо: во-первых, выявить наличие либо отсутствие договорных отношений между заказчиком и поставщиком, указанными в товарно-транспортной накладной; во-вторых, провести документальную проверку первичных документов, отражающих отпуск, перемещение, оприходование, оплату и учет товарно-материальных ценностей; в-третьих, обратить внимание при проверке документов, отражающих факт совершения операции по существу и по форме, на наличие подчисток, помарок, неоговоренных исправлений, которые часто возникают вследствие изменения текста документа после того, как совершена операция, и указывают на завышение (занижение) количества товарно-материальных ценностей; в-четвертых, проверить арифметические расчеты (пересчет, таксировка) в документах; в-пятых, проверить данные складского учета, отражающие отпуск товарно-материальных ценностей у поставщика и оприходование их у заказчика.

Процесс исследования строится на ряде наиболее часто используемых методов:

метод документальной проверки, которая включает в себя такие способы проверки, как проверка документов и записей по форме, арифметическая (счетная) проверка документов, нормативная проверка документов;

метод сопоставления документов, одним из приемов которого может выступать встречная проверка.

Таким образом, в связи с тем, что основным способом совершения правонарушений в сфере торговли является бестоварная операция, для эффективного противодействия им необходимо обучать сотрудников правоохранительных органов ряду экономических дисциплин на углубленном уровне и отрабатывать полученные знания на практических занятиях до непосредственного контакта с узкопрофильной преступностью. Это позволит выйти на качественно новый уровень в предупреждении и пресечении преступных посягательств и принесет приемлемый результат в формировании благосостояния общества и государства.

УДК 004.056.5

*С.Ю. Воробьев, Г.В. Мишнев*

## **ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ МОШЕННИЧЕСКИМ ОПЕРАЦИЯМ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ**

Цифровизация всех отраслей человеческой деятельности в международной практике сопровождается увеличением числа противоправных действий, совершаемых в киберпространстве, в частности в отношении информационной инфраструктуры банков, основанной на использовании современных информационных систем и технологий предоставления цифровых финансовых услуг.

Необходимо отчетливо осознавать, что практически любая информационная система (ИС) уязвима. Нет систем, не подверженных риску взлома со стороны злоумышленников. «Хорошо» и «плохо» защищенные ИС отличаются только количеством ресурсов (материальных, интеллектуальных, волевых и пр.), которые необходимо потратить на взлом системы. При этом ИС, содержащие ценные сведения (финансовую, банковскую или коммерческую тайну, персональные данные и т. п.), постоянно подвергаются таргетированным атакам в киберпространстве.

В настоящее время перед банками наиболее остро стоит проблема обеспечения безопасности функционирования электронных платежей, совершаемых как юридическими, так и физическими лицами. В первую очередь проблема связана с ростом числа регистрируемых фактов хищения денежных средств со счетов клиентов, увеличением сумм хищений, а также появлением новых сложных схем мошенничества.