

которые прямо не связаны с изменением уровня депозитных ставок. Такими приемами являются реклама, расширение спектра предлагаемых банком счетов и услуг, комплексное обслуживание, дополнительные виды бесплатных услуг, расположение филиалов в местах, максимально приближенных к клиентам, приспособление графика работы к потребностям клиентов, проведения лотереи среди клиентов, бесплатная рассылка выписок из счетов, расположение банкоматов в общественных местах и т. п. Неценовые методы управления еще недостаточно популярны в отечественной банковской практике, но обострение конкурентной борьбы будет побуждать банки к поискам новых приемов поощрения клиентов.

Учитывая, что в отличие от корпоративных клиентов (предприятий) в сегменте клиентов – физических лиц существует значительный потенциал роста, необходимо развивать рынок розничных банковских услуг, формировать у населения потребность в банковском обслуживании. Одним из действенных инструментов наращивания ресурсной базы банковской системы является развитие системы безналичных расчетов, в том числе с помощью банковских платежных карточек. К 1 января 2016 г. доля безналичного денежного оборота в розничном товарообороте и объеме платных услуг населению в Беларуси должна составить не менее 50 % по каждому направлению. На 1 апреля 2014 г. эти показатели составляли 17,7 и 12,3 %.

Таким образом, банкам Республики Беларусь следует активизировать работу по привлечению средств населения во вклады (депозиты), продолжить практику по разработке новых банковских продуктов, а также предоставления клиентам сопутствующих услуг для расширения клиентской базы с целью дальнейшего наращивания ресурсной базы. Все это будет способствовать созданию условий для стабильного и безопасного функционирования банковской системы Республики Беларусь, обеспечению экономической безопасности страны.

УДК 657:34

*Ф.И. Чернявский, А.И. Авраменко*

## **АНАЛИЗ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КАК НАУЧНАЯ ОСНОВА ЭКОНОМИКО-КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОГО АНАЛИЗА**

Преступная деятельность в сфере экономики достаточно разнообразна. Однако в этом разнообразии следует выделять специфический блок преступлений, совершаемых под видом и в процессе законных

хозяйственных операций: хищение, уклонение от уплаты налогов, криминальное банкротство, незаконное получение кредита и т. д.

Перечисленные виды преступлений объединяет наличие особого механизма формирования криминалистически значимой информации о них. Основным следовоспринимающим объектом здесь выступает действующая в организации система бухгалтерского учета, призванная регистрировать сплошным образом все факты хозяйственной жизни.

Для того чтобы придать вид законности своим действиям, преступники составляют документы, которые не соответствуют реальному содержанию хозяйственной операции (либо вовсе не составляют документ в целях сокрытия такой операции); отражают в учетных регистрах ложные сведения в целях замаскировать, например, созданный резерв; допускают преднамеренное внесение недостоверных сведений в материалы бухгалтерской и налоговой отчетности. В любом случае подобные факты неминуемо должны запечатлеться в экономической информации организации в виде определенных следовых картин.

Практически всегда экономические следы преступления проявляются в виде своеобразных негативных тенденций, наблюдаемых на уровне обобщенных данных о деятельности конкретной организации. Подобные тенденции могут быть обнаружены с использованием традиционных приемов, разрабатываемых в рамках одной из экономических дисциплин, – анализа хозяйственной деятельности.

Следует отметить, что приемы, выработанные анализом хозяйственной деятельности как экономической наукой и практикой, потенциально пригодны для целей раскрытия преступлений. Вместе с тем неправильно было бы полностью отождествлять эти приемы с методами экономико-криминалистического анализа. Прежде всего, анализ хозяйственной деятельности и экономико-криминалистический анализ имеют разные цели.

Анализ хозяйственной деятельности призван выявлять причины изменений в состоянии средств, их источниках и финансовых результатах работы организации под влиянием хозяйственной деятельности для принятия оптимальных управленческих решений. Другими словами, экономический анализ является необходимым условием организации управления предприятием. Его цели связаны с анализом причин и последствий принимаемых управленческих решений.

В свою очередь, экономико-криминалистический анализ как вид практической деятельности должен выявлять причины изменений в состоянии средств, их источниках и финансовых результатах работы организации под влиянием преступных действий, совершаемых в процессе хозяйственной деятельности. Как отрасль научных знаний экономико-криминалистический анализ исследует закономерности отра-

жения преступной деятельности в экономической информации, а также разрабатывает приемы, направленные на обнаружение признаков и следов преступной деятельности в этой информации. Таким образом, экономико-криминалистический анализ призван обеспечить необходимой информацией процесс обнаружения и раскрытия преступления. Следовательно его цель связана не с управленческой, а с правоохранительной деятельностью.

Однако, несмотря на различие целей, анализ хозяйственной деятельности и экономико-криминалистический анализ имеют и общие основания, прежде всего общие источники информации. Для осуществления обоих видов анализа используются данные статистической, финансовой, налоговой, внутрипроизводственной отчетности; записи на счетах в регистрах бухгалтерского и налогового учета; материалы оперативно-хозяйственного учета. Для целей экономико-криминалистического анализа дополнительно используются также данные неофициального учета, полученные при проведении оперативно-следственных действий.

Следующий фактор, который можно отнести к общим, – изменение показателей работы предприятия под влиянием как экономической, так и преступной деятельности. Однако если под влиянием экономической деятельности показатели работы предприятия могут как улучшиться, так и ухудшиться, то под влиянием преступной деятельности показатели работы обычно ухудшаются, поскольку предприятие, как правило, является жертвой преступления.

Вместе с тем это правило не всегда применимо. Так, преступления в сфере налоговых правоотношений причиняют вред государству, а не предприятию, уклоняющемуся от уплаты налогов и (или) сборов. Следовательно показатели работы предприятия могут и улучшиться, особенно финансовые показатели. Однако если преступления в сфере налоговых правоотношений связаны с неотражением в официальном учете финансово-хозяйственных операций, то и влияние на показатели работы предприятия они не оказывают.

Рассогласование показателей может иметь место не только в результате совершения преступлений, но и по причине низкого уровня управления предприятием, просчетов в финансово-хозяйственной деятельности. Поэтому при проведении экономико-криминалистического анализа важно ограничить факторы криминального характера от факторов экономического характера, влияющих на изменение показателей деятельности организаций и предпринимателей.

Решение данной проблемы связано прежде всего с криминалистической оценкой полученных в результате анализа расчетных данных. Именно это обстоятельство и явилось причиной разработки приемов

уже не экономического, а экономико-криминалистического анализа, методы которого в настоящее время наиболее активно разрабатываются в Нижегородской академии МВД РФ. Специалистами академии (С.П. Голубятников, Е.С. Леханова, А.Н. Мамкин и др.) разработан инструментарий экономико-криминалистического исследования, который включает специальные приемы, заимствованные из анализа хозяйственной деятельности.

Вместе с тем эти приемы модифицируются для исследования специфического объекта и применяются с учетом закономерностей формирования информации о событии преступления. Выделяют четыре таких приема: сравнение показателей, детализация сводных показателей, группировка показателей, факторный анализ.

Сравнение показателей является наиболее распространенным приемом исследования экономической информации. Выделяют три вида сравнений:

сравнение отчетных показателей с показателями бизнес-плана;

сравнение отчетных показателей анализируемого периода с показателями отчета предыдущего периода;

сравнительный анализ или сравнение отчетных данных анализируемой организации с показателями аналогичных по роду деятельности хозяйствующих субъектов.

В анализе хозяйственной деятельности прием сравнения используется для оценки результатов деятельности организации и разработки мер по повышению ее эффективности.

В экономико-криминалистическом анализе цель использования метода сравнения изменяется. Для сравнения привлекаются специально отобранные показатели, реагирующие на признаки типичных (для данной сферы деятельности) способов совершения преступлений. Являясь основным, метод сравнения показателей может использоваться как самостоятельно, так и в совокупности с другими специальными приемами, что в целом повышает результативность аналитической деятельности.

Так, применению сравнений часто предшествует прием детализации изучаемых сводных показателей. Детализация необходима потому, что сводные показатели, отраженные в статистической и бухгалтерской отчетности, обычно взаимно погашают положительные и отрицательные результаты деятельности на отдельных участках и в отдельные периоды времени. Детализация проводится по месту, времени, составным частям обобщающих показателей. Суть ее – последовательный переход от высшего уровня информации (отчетности предприятия) к более низким (отчетности структурных подразделений и данным бухгалтерского учета, характеризующим деятельность рабочих звеньев, бригад и даже конкретных исполнителей).

В экономико-криминалистическом анализе такой подход реализуется чаще в процессе расследования уже обнаруженных преступлений. С его помощью выявляют так называемые странные закономерности, например зависимость между временем работы определенного материально ответственного лица и объемом реализации товара, пользующегося повышением спросом. Такие закономерности в ряде случаев приобретают значение доказательств по уголовному делу.

Группировки относятся к числу наиболее распространенных приемов анализа массовых явлений и процессов. В анализе хозяйственной деятельности их применяют обычно для выявления связи между анализируемыми явлениями и процессами. Для правильного решения этой задачи важно выбрать наиболее существенные признаки, по которым анализируемые данные подразделяются на группы. Эти признаки могут быть количественными, т. е. имеющими числовое выражение, и атрибутивными, выраженными словесно. Так, группировкой по атрибутивным признакам при изучении производительности труда будет разграничение этого показателя по отношению к работникам временного и постоянного состава. При нормальных условиях работы производительность труда основных рабочих должна быть выше, чем у временных, если же прослеживается обратная тенденция, то возникает вопрос о качественном подборе постоянного состава, необходимости повышения их квалификации. Возможен и криминалистический подход к оценке данной негативной тенденции – прогнозирование преступлений, совершаемых в процессе начисления и выплаты заработной платы.

При экономико-криминалистическом анализе важно выделить группирующий признак, отражающий влияние преступных действий на определенные виды аналогичных хозяйственных операций. В качестве примера можно назвать группировку ввозимых в страну товаров по признаку размера применяемых к ним ставок таможенных платежей. Выявленная закономерность – возрастание удельного веса пользующихся ограниченным спросом, но облагаемых низкими пошлинами товаров в общем объеме импорта – с большой степенью вероятности указывает на распространенность конкретных способов совершения преступлений.

Метод группировки неразрывно связан с процессом сравнения. Подобно связи с приемом детализации, сравнение служит продолжением аналитической деятельности, начатой группировкой исследуемых явлений. Количественная характеристика каждой подгруппы подлежит сравнению с характеристиками других элементов данной группы в динамике за несколько отчетных периодов времени.

Еще более тесные связи приема сравнений прослеживаются с факторным анализом. Применение данного метода предполагает установ-

ление причин (факторов), повлиявших на изменение обобщающего показателя.

Криминалистическая оценка результатов факторного анализа связана с построением гипотезы о возможном влиянии на результаты факторного анализа наиболее характерных для данной отрасли хозяйства способов совершения преступлений.

Заслуживают внимания три типа рассогласованности в соотношении взаимосвязанных показателей.

1. Однонаправленная рассогласованность количественных изменений обобщающего показателя и количественных показателей, характеризующих используемые ресурсы. Так, относительно синхронное количественное увеличение расходов всех видов ресурсов, заметно опережающее показатель роста объема продукции, в определенных ситуациях указывает на выпуск неучтенной продукции с использованием имеющихся в организации учтенных основных фондов, трудовых и материальных ресурсов.

2. Рассогласованность изменения объема продукции с каким-либо одним из показателей потребленных ресурсов. Здесь также возможны два направления рассогласований – рост объема потребляемого вида ресурсов опережает рост объема продукции и, наоборот, выпуск продукции намного опережает увеличение объема какого-то одного потребляемого ресурса. В первом случае вероятен прогноз о влиянии на экономические показатели ущерба, причиненного изменением материальных ценностей или денежных средств, во втором – об отражении в учете частично вымышленной хозяйственной деятельности.

3. Еще один тип рассогласованности относится к сравнению результатов факторного анализа объема продукции в группе аналогичных по роду деятельности организаций. В процессе сравнения могут быть обнаружены вероятностные признаки как неполного отражения в учете фактически выполненных хозяйственных операций, так и признаки отражения в учете вымышленной хозяйственной деятельности.

Признаки преступной деятельности незримо присутствуют в информации о факторах, вызвавших удорожание себестоимости продукции, снизивших прибыль от продаж и т. п., но для своей диагностики требуют перехода от экономического анализа и криминалистической оценки ее результатов к использованию собственных экономико-криминалистических методов. Поэтому, по нашему мнению, при подготовке специалистов в области экономического права необходимо создавать учебные программы таким образом, чтобы обеспечивалась комплексная увязка и преемственность учебных дисциплин экономико-правовой направленности и оперативно-розыскной деятельности.