



Бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика

Научная статья

УДК 657.6.012.16

DOI: <https://doi.org/10.17308/econ.2025.2/13064>

JEL: K42; K49; M49

Выявление следов незаконного обналичивания денежных средств в системе бухгалтерского учета

И. Е. Стрыгина¹

¹ Воронежский институт МВД России, пр. Патриотов, 53,
394065, Воронеж, Российская Федерация

Предмет. Основным конечным результатом и целью совершения противоправных экономических действий является получение незаконных доходов, предпочтительной формой которых должны быть наличные денежные средства. Такие предпочтения со стороны лиц, совершающих правонарушения и преступления в сфере экономических отношений, продиктованы обстоятельствами, связанными с существующими трудностями со стороны контрольно-надзорных органов в отслеживании движения и пути трансформации денежной наличности. Денежные средства в безналичном виде и электронно-цифровой форме оставляют значимые следы в системе взаимосвязанной экономической информации как на бумажных, так и на виртуальных носителях. Наличные деньги не облагаются налогом, являются источником ведения «двойной» бухгалтерии, часто используются при совершении сомнительных или противоправных операций.

Цели. Для определения специфики выявления следов незаконного обналичивания денежных средств в системе бухгалтерского учета и методических особенностей их документирования следует детально рассмотреть существующие практические способы таких неправомерных действий и выработать методику их выявления и документирования.

Методология. В процессе достижения поставленных целей использовались методы научного познания: диалектический; анализа и синтеза. Исследование построено на изучении актуальной научной, учебно-методической и периодической экономической литературы, фактологических материалов.

Результаты. На основе анализа правоохранительной практики, статистических материалов и научных публикаций обобщены основные способы незаконного обналичивания денежных средств с обоснованием документальных следовых признаков в системе бухгалтерского учета, отражающих особенности каждого из способов; выделены виды экономических преступлений, служащие основанием для возбуждения уголовных дел, связанных с незаконным обналичиванием денежных средств.

Выводы. Предложенные в работе методы контроля могут быть использованы для выявления, расследования, доказывания и документирования фактов незаконного обналичивания денежных средств в процессе проведения документальных ревизий, аудиторских и налоговых проверок, бухгалтерских экспертиз.

Ключевые слова: незаконные операции, фирмы-«однодневки», следовые признаки, методы контроля, противоправные действия.

Для цитирования: Стрыгина, И. Е. (2025). Выявление следов незаконного обналичивания денежных средств в системе бухгалтерского учета. *Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление*, (2), 39–50. DOI: <https://doi.org/10.17308/econ.2025.2/13064>



Accounting, Audit and Economic Statistics

Original article

UDC 657.6.012.16

DOI: <https://doi.org/10.17308/econ.2025.2/13064>

JEL: K42; K49; M49

Detecting red flags of illegal cash-out schemes in accounting records systems

I. E. Strygina¹✉

¹ Voronezh Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 53 Patriotov Ave., 394065, Voronezh, Russian Federation

Subject. The primary goal and end result of unlawful economic activities is the generation of illicit income, with cash being the preferred form. This preference among perpetrators of economic offenses and crimes stems from the inherent difficulties faced by regulatory and supervisory authorities in tracing the movement and transformation pathways of physical currency. Non-cash and digital funds leave significant forensic traces within interconnected economic information systems, recorded on both physical and digital media. Cash evades taxation, facilitates "double-entry" bookkeeping fraud, and is frequently employed in dubious or illicit transactions.

Purposes. To determine the specifics of detecting forensic traces of illicit cash-out schemes within accounting systems and the methodological approaches to documenting such evidence. That is essential to conducting a detailed examination of existing practical methods of these unlawful activities and developing a comprehensive methodology for their detection and evidentiary documentation.

Methodology. To achieve the stated goals, we used such established methods of scientific inquiry as the dialectical method of cognition, analysis and synthesis. The research is based on the studying of current scientific literature, instructional-methodological materials, peer-reviewed economic periodicals and empirical case data.

Results. Based on the analysis of law enforcement practices, statistical data, and scholarly publications we systematized the primary methods of illicit cash-out operations. This includes substantiation of the characteristic documentary forensic traces within accounting systems indicative of each method. Furthermore, we identified specific categories of economic crimes serving as grounds for initiating criminal proceedings related to illicit cash-outs.

Conclusions. The control mechanisms proposed in this study can be effectively utilized to detect, investigate, substantiate, and document illicit cash-out schemes during documentary audits, external and internal audits, tax inspections and forensic accounting examinations.

Key words: illicit transactions, shell companies, forensic traces, control mechanisms, unlawful activities.

For citation: Strygina, I. E. (2025). Detecting red flags of illegal cash-out schemes in accounting records systems. *Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management*, (2), 39–50. DOI: <https://doi.org/10.17308/econ.2025.2/13064>

Введение

Противодействие экономической преступности на практике показывает, что она представляет собой категорию, включающую сложную совокупность различных видов противоправных уголовно наказуемых экономических действий, среди которых преобладают хищения, присвоения, растраты, сокрытие доходов, обман потребителей, мошенничество и др. Преступления экономической направленности характеризуются социальной опасностью и оказывают негативное влияние на функционирование национальной экономики, институтов гражданского общества, нарушают установленный порядок регулирования материальной базы общественного производства.

Как показывает анализ практических материалов, основной целью противоправных экономических действий является извлечение незаконного дохода. При этом предпочтение в незаконном бизнесе отдается наличным денежным средствам.

В последние десятилетия различные структуры и физические лица, желающие скрыть свои доходы или противоправные операции, прибегают к поиску потенциальных субъектов, оказывающих услуги в сфере незаконного обналичивания денежных средств. При этом такие организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие незаконное обналичивание денежных средств, могут заниматься подобным «бизнесом» параллельно с основными видами деятельности, а также создаваться специально для осуществления таких операций. В таком случае они будут подпадать под категорию фирм-«однодневок» со всеми вытекающими отсюда последствиями со стороны контрольно-надзорных и правоохранительных органов.

В связи с этим возникает необходимость в повышении качества контрольных действий, направленных на выявление и документирование фактов незаконного обналичивания денежных средств, отраженных в системе бухгалтерского учета, в процессе проведения документальных ревизий, аудиторских и налоговых проверок, бухгалтерских экспертиз.

Всё вышеизложенное указывает на необходимость в совершенствовании систем противодействия и контроля в сфере экономики, формировании качественного методического

инструментария выявления, документирования, расследования, доказывания и предупреждения противоправных действий в данной сфере.

Обзор предшествующих работ

Проблемные вопросы, касающиеся изучения способов незаконного обналичивания денежных средств, достаточно подробно отражаются как в работах современных ученых, так и в публикациях практиков. Различные аспекты противодействия и контроля фактов незаконного обналичивания денежных средств, в том числе в процессе легализации преступных доходов, отражены в работах таких зарубежных ученых, как Balick (2021), Mohd Riza et al. (2022), Xiao (2022), Md Ariffin et al. (2023), Nassyrova et al. (2022), Pleshakova et al. (2023), Tollon (2022). Отечественные ученые уделяют достаточное внимание данной проблематике в различных аспектах. Так, например, в работах А. А. Аксентьева (2024) отражены различные подходы к организации схем незаконного «отмывания» денежных средств и их связь с незаконным обналичиванием; А. Ю. Введенский (2023) рассматривает проблемы противодействия незаконному обналичиванию денежных средств в контексте угрозы экономическому росту; Н. В. Волкова (2023) исследует практические вопросы в сфере незаконной банковской деятельности; Ю. П. Гармаев и Н. В. Поляков (2022a, 2022b) изучают структуру организованной преступной деятельности, связанной с незаконным обналичиванием денежных средств, проблемы выявления и доказывания подобных противоправных экономических действий; Ю. В. Евдокимова и др. (2023) анализируют риски легализации незаконных доходов в нашей стране; А. О. Кириловский и Л. В. Чхутиашвили (2022) исследуют вопросы учета и контроля при противодействии нелегальному обналичиванию денежных средств; В. А. Кузнецов (2022) предлагает методы анализа экономической информации при предупреждении и пресечении каналов финансирования террористических организаций; Ю. И. Рожкова (2022) отражает проблемные вопросы теоретико-методологических аспектов раскрытия и расследования мошенничества в сфере социальных выплат, в частности незаконного обналичивания материнского капитала; Д. К. Овчинников (2022) представляет отдельные аспекты характеристики преступлений,

сопряженных с незаконным обналичиванием денежных средств; С. А. Звягин и др. (2023а, 2023б) определяют значение судебно-бухгалтерской экспертизы при доказывании фактов незаконного обналичивания денежных средств; Р. А. Султанов (2024) рассматривает отдельные проблемы доказывания и квалификации незаконного обналичивания денежных средств. Имеют место и фактические данные отечественных официальных финансово-контрольных органов. Вместе с тем следовые признаки подобных противоправных действий, отраженные в системе бухгалтерского учета, изучены недостаточно подробно и детально. Такие исследования необходимы в целях разработки эффективных методов выявления, документирования и доказывания фактов незаконного обналичивания денежных средств при проведении экономических контрольных действий (документальных ревизий, аудиторских и налоговых проверок, бухгалтерских экспертиз).

Методология исследования

Анализ правоохранительной практики и научных публикаций по рассматриваемой проблематике дал возможность выделить десять основных способов незаконного обналичивания денежных средств и документальные следовые признаки в системе бухгалтерского учета, отражающие особенности каждого из способов.

1. Совершение мнимых сделок с подставными фирмами или фирмами-«однодневками». При этом комплект сопроводительных документов при таких «бестоварных» операциях может включать:

– договоры на оказание информационных, консалтинговых, консультационных и прочих услуг, важность оказания которых для организации-контрагента не имеет, как правило, экономической целесообразности и стратегической значимости;

– счета-фактуры, оформленные подставной фирмой или фирмой-«однодневкой» для оплаты «оказанных» услуг со стороны организации, «заказывающей» незаконное обналичивание;

– акты приема-передачи оказанных услуг, подписанные представителями организаций-контрагентов с отражением перечня и объема «оказанных» в соответствии с заключенным договором услуг;

– книги покупок и продаж, имеющиеся у контрагентов с фиксацией данных счетов-фактур;

– платежные документы, подтверждающие перечисление (перевод) денежных средств от заказчика поставщику услуг как через кредитно-банковские учреждения, так и через другие расчетно-платежные мессенджеры, предназначенные для перевода денег.

Перечисленные средства снимаются со счета якобы «под отчет» или выдаются фиктивному вкладчику с возможным использованием банковских карт и счетов так называемых дропперов.

2. Обналичивание похищенных бюджетных средств. Данный способ также содержит в себе перечисление похищенных средств через подставные фирмы или фирмы-«однодневки», которые, как правило, специально создаются для этих целей в рамках сокрытия следов движения денежных средств. Иногда таких фирм создается несколько, и они образуют цепочку контрагентов для маскировки каналов перемещения. Набор документов, сопровождающих такие операции и содержащих следы противоправной деятельности, аналогичен тому, который приведен в первом варианте.

3. Осуществление благотворительных взносов с использованием недобросовестных некоммерческих организаций (НКО). Подлежащая обналичиванию сумма перечисляется в благотворительный фонд в виде взноса, после чего через подставных лиц выдается в наличной форме и возвращается начальному владельцу за минусом оплаты за услуги обналичивания. При этом могут оформляться следующие документы, содержащие следы противоправных операций:

– договоры на осуществление благотворительных взносов между НКО и организацией, желающей осуществить обналичивание. В таком договоре указываются фиктивные цели благотворительности и направления использования денежных средств;

– платежные документы, подтверждающие перечисление (перевод) денежных средств от организации благотворительному фонду (НКО) как через кредитно-банковские учреждения, так и через другие расчетно-платежные мессенджеры, предназначенные для перевода денег;

– факт перечисления благотворительных взносов может быть также подтвержден со стороны НКО оформлением благодарственного

письма или иного аналогичного документа, в котором выражается признательность за оказанную благотворительную помощь.

В данном случае деньги выдаются не по-допечным фондам, а специальным подставным лицам для обналичивания. Порядок обналичивания аналогичен другим способам подобных незаконных операций: через подставных физических лиц, дропперов, подотчетных лиц и др.

4. Сделки через офшорные организации. Данный способ несет определенную материальную нагрузку, связанную с организацией фирмы в офшорной зоне, но не предусматривает оплату услуг в виде процента от обналиченной суммы. Фирма в офшорной зоне создается, как правило, самим экономическим субъектом, обналичивающим денежные средства как для собственных нужд, так и для третьих лиц.

Объектом купли-продажи в данном случае могут быть фиктивные дорогостоящие услуги или выполненные работы между контрагентами, в качестве которых выступают офшорная фирма и организация, заинтересованная в обналичивании. При этом документами, содержащими следы обналичивания, могут быть следующие:

– договор на оказание услуг или выполнение работ между контрагентами, не имеющий решающего или определяющего значения для заказчика;

– акт приема-передачи оказанных услуг или выполненных работ, подписанный обеими сторонами заключенного договора;

– счета-фактуры, оформленные офшорной фирмой для оплаты «оказанных» услуг или «выполненных» работ со стороны организации, «заказывающей» незаконное обналичивание;

– книги покупок и продаж, имеющиеся у контрагентов, с фиксацией данных счетов-фактур;

– платежные документы, подтверждающие перечисление (перевод) денежных средств от заказчика поставщику услуг как через кредитно-банковские учреждения, так и через другие расчетно-платежные мессенджеры, предназначенные для перевода денег.

Далее в офшоре полученные денежные средства обналичиваются удобным для данной зоны способом и передаются заказчику каким-либо путем, заранее предусмотренным организаторами сделки.

5. Приобретение подарочных сертификатов на крупные суммы. В данной схеме

необходимо наличие физических лиц, желающих приобрести подарочный сертификат на крупную сумму, как правило, превышающую 100 000 руб. Покупка таких сертификатов данными лицами осуществляется с определенным дисконтом, сумма которого составляет плату за обналичивание.

При использовании такого способа следы неправомерного обналичивания содержатся в следующих документах:

– платежные документы, подтверждающие перечисление (перевод) денежных средств за подарочные сертификаты организации, выпускающей данные сертификаты;

– выписки банка о движении средств по корпоративным банковским картам, если они использовались для приобретения подарочных сертификатов;

– наличие приказа руководителя о поощрении работников подарочными сертификатами;

– ведомость выдачи работникам подарочных сертификатов;

– данные бухгалтерского учета по забалансовому счету 006, на котором учитываются подарочные сертификаты.

Работники, которым были выданы подарочные сертификаты, как правило, при опросе отрицают факт их получения. Также следовыми признаками незаконного обналичивания денежных средств через подарочные сертификаты являются:

– факты массового приобретения подарочных сертификатов без привязки к праздничным или знаковым событиям для работников, организации или страны;

– несоответствие сумм приобретенных подарочных сертификатов виду и объемам финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта;

– частая периодичность приобретения подарочных сертификатов без видимого обоснования таких операций.

6. Возврат денежных средств работникам за приобретенные у других организаций через корпоративные банковские карты товары (продукцию), выполненные работы или оказанные услуги. В таких случаях приобретенные материальные ценности (работы, услуги) могут продаваться фиктивно, но с оформлением всех необходимых бестоварных документов. Оплата по таким «продажам» осуществляется с корпоративных банковских

карт, но возвращается на личные банковские карты работников по договоренности с продавцом товаров, продукции, работ, услуг. Они снимаются работниками в наличной форме и передаются руководству или иным лицам, указанным руководством.

При оформлении таких сделок возможные следы незаконного обналичивания могут содержаться в следующих документах:

- выписки банка о движении средств по корпоративным банковским картам, использованным для приобретения товаров, продукции, работ, услуг;
- данные о поступлении безналичных денежных средств и фактах снятия наличных денег с личных банковских карт работников, полученные на основании запроса уполномоченных органов;
- кассовые чеки на приобретенные товары, продукцию, работы и услуги;
- накладные, акты приема-передачи, оформленные при закупке товаров, продукции, работ, услуг, если они оформлялись до их возврата продавцу.

7. Реальное или мнимое оформление сдачи ценностей через ломбард. За сданные реально или фиктивно ценности физическое лицо получает наличные деньги, которые после их быстрого возврата зачисляются безналично на его банковскую карту за минусом комиссии ломбарда. Такие операции проводятся в интересах организации и, как правило, через связанные (аффилированные) ломбарды.

8. Получение или выдача займов, в том числе через микрофинансовые организации. При этом полученные займы оформляются в наличной форме, а возвращаются через непродолжительное время в безналичной. Выданные займы оформляются в безналичной форме, а возврат осуществляется в короткий срок, в ряде случаев неофициально, в наличной форме. В данной схеме могут быть также задействованы работники организации, которым выдаются беспроцентные займы от имени их работодателя.

При оформлении беспроцентных займов работникам организации, сторонним физическим или юридическим лицам могут быть оформлены следующие документы, содержащие следы таких фактов хозяйственной жизни:

- договоры займа;
- платежные документы, подтверждающие перечисление (перевод) денежных средств с целью выполнения условий договора займа.

9. Выплата премий работникам организации или начисление заработной платы так называемым «мертвым душам», т. е. лицам, не работающим в данной организации. Такие денежные суммы перечисляются на карты физических лиц, а затем возвращаются руководителю экономического субъекта в наличной форме.

Документы, содержащие следы таких действий, могут быть представлены в следующем виде:

- приказы руководителя на выплату премий работникам;
- табели учета рабочего времени, оформленные на несуществующих работников;
- приказы о приеме на работу и кадровые документы «мертвых душ»;
- платежные документы, подтверждающие перечисление (перевод) денежных средств в виде премий или заработной платы.

10. Так называемое «веерное» обналичивание, получившее распространение в последние годы. Сущность его заключается в том, что работодатель перечисляет полученные в течение одного банковского дня от заказчика обналичивания денежные средства на банковскую карту своему работнику под видом заработной платы, после чего они снимаются с карты и передаются работодателю.

Следы такого обналичивания будут содержаться в следующих документах:

- договор на оказание услуг или выполнение работ между контрагентами, не имеющий решающего или определяющего значения для заказчика;
- акт приема-передачи оказанных услуг или выполненных работ, подписанный обеими сторонами заключенного договора;
- счета-фактуры, оформленные для оплаты «оказанных» услуг или «выполненных» работ со стороны организации, «заказывающей» незаконное обналичивание;
- книги покупок и продаж, имеющиеся у контрагентов, с фиксацией данных счетов-фактур;
- платежные документы, подтверждающие перечисление (перевод) денежных средств от заказчика поставщику услуг как через кредитно-банковские учреждения, так и через другие расчетно-платежные мессенджеры, предназначенные для перевода денег;
- платежные документы, подтверждающие перечисление (перевод) денежных средств в виде заработной платы;

– данные о поступлении безналичных денежных средств и фактах снятия наличных денег с личных банковских карт работников, полученные на основании запроса уполномоченных органов.

Как показал анализ практических материалов, ведение бухгалтерского учета в организациях, осуществляющих незаконное обналичивание денежных средств, производится в соответствии с предъявляемыми требованиями, с соблюдением всех необходимых учетных норм и правил.

Следует отметить, что в настоящее время, по мнению некоторых исследователей, существует более ста способов незаконного обналичивания денежных средств. Поэтому в данной работе мы попытались выявить и раскрыть основные способы, наиболее часто встречающиеся в практике противодействия данному виду противоправной экономической деятельности.

Результаты исследования

Следует выделить общие признаки, характерные для экономических субъектов (фирм-«однодневок»), осуществляющих незаконное обналичивание денежных средств:

– отсутствие регулярных платежей со счетов в банке, необходимых для обеспечения жизнедеятельности организации (текущие хозяйствственные расходы, оплата коммунальных платежей, периодическое перечисление заработной платы работникам, страховых взносов и др.);

– частые случаи снятия с банковских счетов крупных наличных денежных сумм без обоснования расходов;

– незначительная штатная численность работников (как правило, не больше трех человек);

– значительные обороты наличных и безналичных денежных средств по счетам в банках, не соответствующие основному виду и объемам деятельности экономического субъекта;

– несоответствие фактического наличия активов организации и условий финансово-хозяйственной деятельности заявленным целям существования экономического субъекта.

При выявлении фактов незаконного обналичивания денежных средств в отношении виновных лиц уполномоченными органами применяется ряд статей уголовного законо-

дательства. При этом следует отметить, что Уголовный кодекс РФ не содержит статей, по которым непосредственно устанавливается ответственность за незаконное обналичивание денежных средств. В ряде случаев такая ситуация создает иллюзию среди потенциальных правонарушителей о невозможности привлечения их к уголовной ответственности за указанные неправомерные экономические действия.

Как показывает правоохранительная практика, при незаконном обналичивании денежных средств применяются следующие статьи Уголовного кодекса РФ:

– ст. 199 УК РФ (уклонение от уплаты налогов), используется наиболее часто по делам о незаконном обналичивании денежных средств;

– ст. 172 (незаконная банковская деятельность);

– ст. 173.1 (образование юридического лица через подставных лиц);

– ст. 187 (неправомерный оборот средств платежей);

– ст. 173.2 (незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица).

Несмотря на то, что, по данным Банка России¹, за последние шесть лет наметилась тенденция к снижению объемов обналичивания денежных средств в банковском секторе экономики (а именно в четыре раза) (рисунок), некоторые специалисты и эксперты отмечают недостаточную объективность приведенных данных и их несоответствие реальному положению дел.

Мы также не можем не согласиться с данным утверждением. Для обоснования собственной позиции приведем несколько причин:

– представленные цифры не совсем коррелируют с данными того же Банка России, так как по его официальным данным «в 2024 году объем наличных увеличился на 190,5 млрд рублей, или на 1,0 %, с 18 трлн 320,7 млрд рублей на начало года после роста в 2023 году на 12,1 %, в 2022 году – на 16,2 %.»²;

¹ Обналичивание сократилось у ЦБ. Статистика регулятора показала падение незаконных операций в банковском секторе вчетверо // Коммерсантъ. Финансы. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/7621843>

² Денежная база РФ в широком определении в 2024 году выросла на 5,5 % // Интерфакс. Экономика. 2025. 14 января. URL: <https://www.interfax.ru/business/1002857>

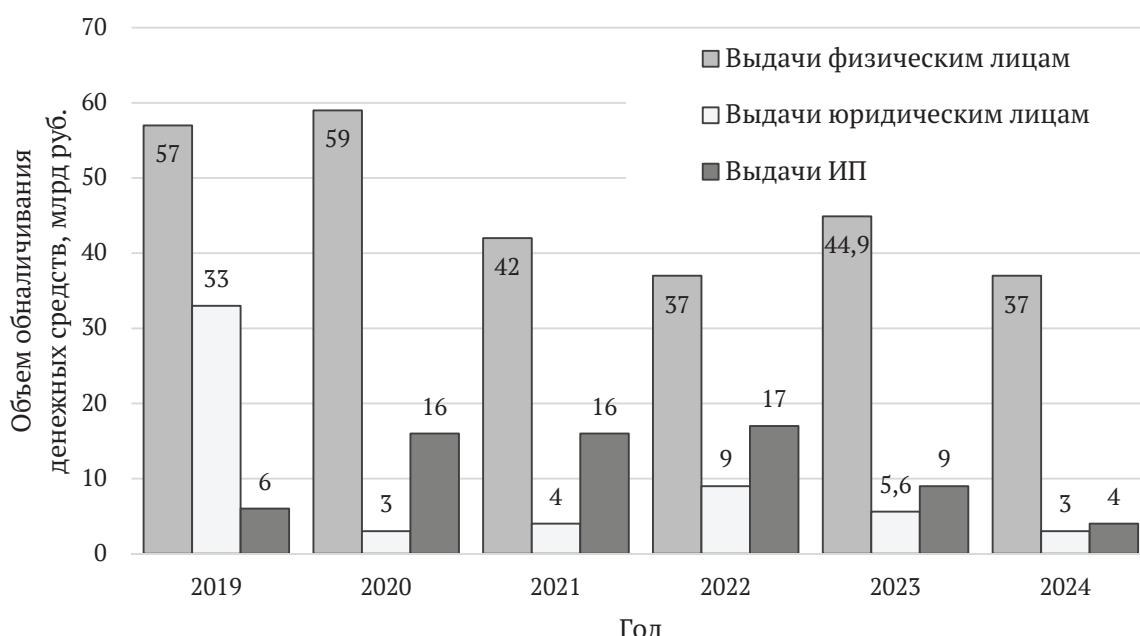


Рисунок. Динамика объемов обналичивания денежных средств в отечественном банковском секторе в 2019–2024 гг.

– в данных Банка России не учитываются операции по обналичиванию денежных средств, проведенные с использованием криптовалют, электронно-цифровых ресурсов и теневых схем.

Вместе с тем следует отметить, что в последние годы государство предпринимает определенные меры по сокращению объемов незаконного обналичивания денежных средств. Так, с 1 июня 2025 г. вступили в силу поправки в Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов», введенные Федеральным законом «О внесении изменений в Федеральный закон “О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма” и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 28 декабря 2024 г. № 522-ФЗ³. Принятые поправки направлены в первую очередь на пресечение деятельности так называемых дропперов, которые предоставляют свои личные и банковские данные для использования их с целью легализации преступных

доходов и незаконного обналичивания денежных средств.

Факты незаконного обналичивания фиксируются при проведении контрольно-надзорной деятельности уполномоченных органов. Как правило, выявление, расследование, доказывание, документирование таких фактов осуществляется в процессе проведения мероприятий финансового контроля (ревизий, проверок, экспертиз).

В связи с этим считаем необходимым выделить следующие методы контроля, которые могут быть использованы для выявления, расследования, доказывания и документирования фактов незаконного обналичивания денежных средств в процессе проведения документальных ревизий, аудиторских и налоговых проверок, бухгалтерских экспертиз:

- инвентаризация денежных средств, числящихся на корпоративных картах организации;
- анализ движения денежных средств экономического субъекта в наличной и безналичной форме по счетам в банках на предмет выявления фактов хозяйственных отношений с фирмами-«однодневками»;

- проверка корреспонденции по счетам учета денежных средств с целью выявления фактов подлога первичных и учетных документов для скрытия фактов незаконного обналичивания;

³ О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и отдельные законодательные акты Российской Федерации : федер. закон от 28 декабря 2024 г. № 522-ФЗ (ред. от 28.12.2024). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

- изъятие и анализ документов аналитического учета по движению денежных средств;
- сопоставление данных синтетического и аналитического учета по операциям с денежными средствами и денежными документами;
- анализ выписок банка по счетам организации, открытых для текущего обслуживания приходно-расходных операций;
- проверка данных первичных документов и учетных регистров для выявления фактов ведения «двойной» бухгалтерии.

Обсуждение результатов

Исходя из проведенного анализа зарубежной научной литературы по вопросам противодействия незаконному обналичиванию денежных средств и легализации доходов, полученных преступным путем (Balick, 2021; Mohd Riza et al., 2022; Xiao, 2022; Md Ariffin et al., 2023; Nassyrova et al., 2022; Pleshakova et al., 2023; Tollen, 2022), мы можем констатировать, что при совершении данного вида противоправных экономических действий в нашей стране присутствует определенная специфика, не нашедшая отражения в работах зарубежных авторов.

В связи с этим предлагается выделить следующие особенности совершения неправомерных экономических действий по незаконному обналичиванию денежных средств, характерные для отечественной экономики, сформированные из практических материалов и публикаций отечественных авторов (Аксентьев, 2024; Введенский, 2023; Волкова, 2023; Гармаев, Поляков, 2022a; 2022b; Евдокимова и др., 2023; Кириловский, Чхутиашвили, 2022; Кузнецов, 2022; Рожкова, 2022; Овчинников, 2022; Звягин и др., 2023a; 2023b; Султанов, 2024):

- существуют трудности со стороны контрольно-надзорных органов в прослеживании движения и путей трансформации денежной наличности;

- денежные средства в безналичном виде и электронно-цифровой форме оставляют значимые следы в системе взаимосвязанной экономической информации как на бумажных, так и на виртуальных носителях;

- наличные деньги являются источником ведения «двойной» бухгалтерии, часто используются при совершении сомнительных или противоправных операций;

- организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие незаконное

обналичивание денежных средств, могут заниматься подобным «бизнесом» параллельно с основными видами деятельности, а также создаваться специально для осуществления таких операций;

- использование фирм-«однодневок» для незаконного обналичивания денежных средств;

- латентность и скрытый характер совершения противоправных действий, связанных с незаконным обналичиванием денежных средств.

Таким образом, на основе анализа правоохранительной практики, статистических материалов и научных публикаций были обобщены основные способы незаконного обналичивания денежных средств с обоснованием документальных следовых признаков в системе бухгалтерского учета, отражающих особенности каждого из способов; выделены виды экономических преступлений, служащие основанием для возбуждения уголовных дел, связанных с незаконным обналичиванием денежных средств.

Полученные научные результаты отличаются детальным рассмотрением основных видов и характерных признаков следов незаконного обналичивания денежных средств, отражаемых в системе бухгалтерского учета экономических субъектов.

Заключение

Современное состояние системы противодействия экономической преступности вызывает необходимость в совершенствовании систем противодействия и контроля, формировании качественного методического инструментария выявления, документирования, расследования, доказывания и предупреждения противоправных действий в сфере экономики.

К специальным процессуальным инструментам доказывания противоправных экономических действий относятся такие виды контроля, как документальная ревизия, аудиторские и налоговые проверки, бухгалтерская экспертиза.

В данной работе на основе анализа правоохранительной практики, статистических материалов и научных публикаций отечественных и зарубежных ученых обобщены наиболее распространенные способы незаконного обналичивания денежных средств с обоснованием документальных следовых признаков

в системе бухгалтерского учета, отражающих особенности каждого из способов; выделены виды экономических преступлений, служащие основанием для возбуждения уголовных дел, связанных с незаконным обналичиванием; предложены методы контроля, которые могут быть использованы для выявления, расследования, доказывания и документирования фактов незаконного обналичивания денежных средств в процессе проведения документальных ревизий, аудиторских и налоговых проверок, бухгалтерских экспертиз.

Основываясь на результатах проведенных исследований, считаем возможным предложить следующие направления дальнейших работ по затронутой проблеме выявления, доказывания, документирования и расследования противоправных действий, связанных с незаконным обналичиванием денежных средств, а также отметить отдельные моменты, возникшие в ходе исследования, но оставшиеся нерешенными:

– разработка общих типовых, родовых типовых, конкретные родовых, частных экспертных методик проведения экспертных экономических исследований по фактам незаконного обналичивания денежных средств, включающих алгоритмы действий эксперта-экономиста;

– формирование общегосударственной цифровой информационной базы экономических субъектов, осуществляющих или способствующих осуществлению операций по незаконному обналичиванию денежных средств;

– научное исследование и анализ практического опыта противодействия фактам незаконного обналичивания денежных средств, затрагивающим систему бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности;

– совершенствование методов контроля финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов с целью формирования системы предупреждения данной категории противоправных экономических действий.

Конфликт интересов

Автор декларирует отсутствие явных и потенциальных конфликтов интересов, связанных с публикацией настоящей статьи.

Conflict of Interest

The author declares the absence of obvious and potential conflicts of interest related to the publication of this article.

Библиографический список

1. Аксентьев, А. А. (2024). «Белое» отмывание денежных средств: подходы к организации схем и связь с незаконным обналичиванием. *Теневая экономика*, 8(1), 33–54. [Aksentiev, A. A. (2024). "White" Money Laundering: Approaches to the Organization of Schemes and the Connection with Illegal Cashing Out. *Shadow Economy*, 8(1), 33–54. (In Russian).] DOI: 10.18334/tek.8.1.120471

2. Введенский, А. Ю. (2023). Незаконное обналичивание денежных средств как угроза экономическому росту и проблема уголовно-правовой квалификации. *Уголовно-правовые науки*, (1), 32–35. [Vvedensky, A. Yu. (2023). Illegal Cashing of Funds as a Threat to Economic Growth and a Problem of Criminal Law Qualification. *Criminal Law Sciences*, (1), 32–35. (In Russian).]

3. Волкова, Н. В. (2023). Проблемы судебной практики в сфере незаконной банковской деятельности. *Современное право*, (11), 108–110. [Volkova, N. V. (2023). Problems of Judicial Practice in the Field of Illegal Banking Activities. *Modern Law*,

(11), 108–110. (In Russian).] DOI: 10.25799/NI.2023.46.73.020

4. Гармаев, Ю. П., & Поляков, Н. В. (2022a). Структура организованной преступной деятельности, связанной с незаконным обналичиванием денежных средств. *Вестник Сибирского юридического института МВД России*, 3(48), 46–51. [Garmayev, Yu. P., & Polyakov, N. V. (2022a). The Structure of Organized Criminal Activity Related to Illegal Cashing of Funds. *Bulletin of the Siberian Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 3(48), 46–51. (In Russian).] DOI: 10.51980/2542-1735_2022_3_46

5. Гармаев, Ю. П., & Поляков, Н. В. (2022b). Типичные заблуждения относительно незаконного обналичивания денежных средств. опровержение заблуждений. *Евразийская адвокатура*, 2(57), 44–50. [Garmayev, Yu. P., & Polyakov, N. V. (2022b). Typical misconceptions about illegal cash withdrawal. Refutation of misconceptions. *Eurasian Bar Association*, 2(57), 44–50. (In Russian).] DOI: 10.52068/2304-9839_2022_57_2_44

6. Евдокимова, Ю. В., Шинкарева, О. В., & Евдокимова, А. А. (2023). Анализ рисков легализации незаконных доходов в Российской Федерации. *Вестник Екатерининского института*, 2(62), 16–21. [Evdokimova, Yu. V., Shinkareva, O. V., & Evdokimova, A. A. (2023). Analysis of the Risks of Legalization of Illicit Income in the Russian Federation. *Bulletin of the Catherine Institute*, 2(62), 16–21. (In Russian).]
7. Звягин, С. А., Трещевский, Ю. И., & Стрыгина, И. Е. (2023a). Сроки проведения судебно-бухгалтерской экспертизы: нормативный и методический аспекты. *Вестник ВГУ. Серия: Экономика и управление*, (3), 74–85. [Zvyagin, S. A., Treshevskiy, Y. I., & Strygina, I. E. (2023a). Time frame for forensic accounting: normative and methodological aspects. *Proceedings of Voronezh State University. Series: Economics and Management*, (3), 74–85.] DOI: 10.17308/econ.2023.3/11379
8. Звягин, С. А., Трещевский, Ю. И., & Стрыгина, И. Е. (2023b). Использование судебно-бухгалтерской информации в финансовом контроле. *Международный бухгалтерский учет*, 26(9), 1013–1033. [Zvyagin, S. A., Treshchevsky, Yu. I., Strygina, I. E. (2023b). Use of Forensic Accounting Information in Financial Control. *International Accounting*, 26(9), 1013–1033. (In Russian).] DOI: 10.24891/ia.26.9.1013
9. Кириловский, А. О., & Чхутиашвили, Л. В. (2022). Противодействие нелегальному обналичиванию денежных средств. *Учет и контроль*, (4), 14–17. [Kirilovsky, A. O., & Chkhutashvili, L. V. (2022). Counteracting Illegal Cashing Out of Funds. *Accounting and Control*, (4), 14–17. (In Russian).]
10. Кузнецов, В. А. (2022). Анализ экономической информации как метод предупреждения и пресечения каналов финансирования террористических организаций. *Вестник Всероссийского института повышения квалификации сотрудников Министерства внутренних дел Российской Федерации*, 4(64), 115–119. [Kuznetsov, V. A. (2022). Analysis of economic information as a method of preventing and suppressing the financing channels of terrorist organizations. *Bulletin of the All-Russian Institute for Advanced Training of Employees of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation*, 4(64), 115–119. (In Russian).]
11. Овчинников, Д. К. (2022). Отдельные аспекты криминологической характеристики преступлений, сопряженных с незаконным обналичиванием денежных средств. *Юридическая наука*, (7), 152–156. [Ovchinnikov, D. K. (2022). Some Aspects of the Crimino-logical Characteristics of Crimes Involving Illegal Cashing of Funds. *Legal Science*, (7), 152–156. (In Russian).]
12. Рожкова, Ю. И. (2022). Проблемные вопросы теоретико-методологических аспектов раскрытия и расследования мошенничества в сфере социальных выплат, в частности незаконного обналичивания материнского капитала. *Проблемы в российском законодательстве*, 15(3), 287–291. [Rozhkova, Yu. I. (2022). Problematic Issues of the Theoretical and Methodological Aspects of the Disclosure and Investigation of Social Benefits Fraud, in Particular, the Illegal Cashing Out of Maternity Capital. *Gaps in Russian Legislation*, 15(3), 287–291. (In Russian).]
13. Султанов, Р. А. (2024). Отдельные проблемы уголовно-правовой квалификации незаконного обналичивания денежных средств. *Вестник экономики, права и социологии*, (2), 151–154. [Sultanov, R. A. (2024). Some Problems of Criminal Law Qualification of Illegal Cashing of Funds. *Bulletin of Economics, Law and Sociology*, (2), 151–154. (In Russian).]
14. Balick, R. (2021). Conversations about structural racism are uncomfortable. That's the point. *Pharmacy Today*, 27(6), 24–35. DOI: 10.1016/j.ptdy.2021.05.012
15. Md Ariffin, M. F., Mohd Riza, N. S., Rosele, M. I., & Abdul Hamid, M. F. (2023). Illegal meat cartel in Malaysia: what went wrong? *Food Research*, 7(3), 128–134. DOI: 10.26656/fr.2017.7(3).747
16. Mohd Riza, N. S., Md Ariffin, M. F., Hamdan, M. N., & Ramli, N. (2022). Halal food: a social responsibility on cartel meat issue in Malaysia. *Food Research*, 6(3), 92–100. DOI: 10.26656/fr.2017.6(3).277
17. Nassyrova, G. A., Nurumov, A. A., Ponamorenko, V. E., Zhamiyeva, A. E., & Askarov, D. A. (2022). Gray tax avoidance schemes. *Bulletin of Karaganda University. Economy Series*, (4), 102–111. DOI: 10.31489/2022Ec4/102-111
18. Pleshakova, E. S., Gataullin, S. T., Osipov, A. V., & Bylevskii, P. G. (2023). The factor of complex interaction in responding to telephone fraud. *Security Issues*, (1), 1–9. DOI: 10.25136/2409-7543.2023.1.39274
19. Tollon, F. (2022). Artifacts and affordances: from designed properties to possibilities for action. *AI & Society*, 37(1), 239–248. DOI: 10.1007/s00146-021-01155-7
20. Xiao, L. Y. (2022). Which implementations of loot boxes constitute gambling? A UK legal perspective on the potential harms of random reward mechanisms. *International Journal of Mental Health and Addiction*, 20(1), 437–454. DOI: 10.1007/s11469-020-00372-3

Стрыгина Инна Евгеньевна, канд. экон. наук, доцент, Воронежский институт МВД России, Воронеж, Российская Федерация

E-mail: Strigina.in@yandex.ru
ORCID ID: 0009-0008-7327-7314

*Получена 13.05.2025
Получена в доработанном виде 18.06.2025
Одобрена 23.06.2025*

Inna E. Strygina, Cand. Sci. (Econ.), Assoc. Prof., Voronezh Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Voronezh, Russian Federation

E-mail Strigina.in@yandex.ru
ORCID ID 0009-0008-7327-7314

*Received 13.05.2025
Received in revised form 18.06.2025
Accepted 23.06.2025*