

УДК 346.62 + 346.542

А.Н. Зевайкина\*

### СООТНОШЕНИЕ ПОНЯТИЙ «МОШЕННИЧЕСТВО» И «НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ДЕЙСТВИЯ» ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВНУТРЕННЕГО ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ\*\*

В статье рассмотрены вопросы понятия, классификации и организации внутреннего финансового контроля, направленного на обеспечение режима законности, целесообразности и эффективности формирования, использования и распределения финансовых фондов, а также виды и способы искажения финансового учета и данных финансовой отчетности. Сделаны выводы о необходимости применения комплексного, межотраслевого подхода к пресечению и устранению последствий экономических и финансовых правонарушений, о необходимости разграничения уголовно-правового, административного, финансового и гражданско-правового регулирования действий, связанных с искажениями финансовой отчетности, выявляемых средствами финансового контроля, предложено введение понятия финансового правонарушения, принятие Федерального закона «Об основах финансового контроля в РФ».

**Ключевые слова:** финансовый контроль, финансовая (бюджетная, бухгалтерская) отчетность, искажения финансовой отчетности, мошенничество, недобросовестные действия, финансовое правонарушение, финансовый аудит, проверка, ревизия, внутренний контроль.

В условиях модернизации российской экономики, проведения реформирования систем финансового (бухгалтерского, бюджетного) учета, применения международных стандартов бухгалтерской отчетности, претерпевают изменения цели и задачи финансового контроля.

Проблема достоверности финансовой отчетности как источника оперативной информации об имущественном и финансовом состоянии организации была актуальна с момента появления балансоведения. Еще в начале прошлого века И.Ф. Шерр отмечал необходимость исследования деятельности «балансовых мастеров», которые ставили цель «... скрыть деловые факты, имущественное положение или обязательства предприятия, затушевать их, придать им неясный вид, вообще так преобразовать имущественный и результатный баланс по форме или содержанию, или в обоих этих направлениях, что не для посвященных действительное положение дел оказывается замаскированным, вуалированным» [1].

---

\* © Зевайкина А.Н., 2014

Зевайкина Анна Николаевна (zevaikina@mail.ru), кафедра гражданского процессуального и предпринимательского права, Самарский государственный университет, 443011, Российская Федерация, г. Самара, ул. Акад. Павлова, 1.

\*\* Статья выполнена при финансовой поддержке РГНФ и Правительства Самарской области в рамках научного проекта № 13-13-63001 «Совершенствование правового механизма комплексной охраны собственности от правонарушений, совершаемых путем злоупотребления доверием, использования служебного положения и обмана».

В настоящее время в литературе называют следующие наиболее типичные виды искажений (фальсификации) финансовой отчетности и порядка ведения финансового учета: «незакрытие бухгалтерских книг после окончания отчетного периода; подписание договоров и иных документов “задним числом”; отражение в финансовом учете мнимых и притворных сделок (например, фиктивных продаж и поставок); искажения классификации доходов; искажения в оценке имущества и инвестиций отражение в учете фиктивной дебиторской задолженности или намеренное завышение ее стоимости); искажения величины займов и кредиторской задолженности; перенос записи расходов на следующий отчетный период и другие» [2].

Указанные и иные нарушения финансовой дисциплины должны быть выявлены и устранены, в первую очередь средствами внутреннего финансового контроля.

В традиционном понимании «целью финансового контроля является обеспечение финансовой дисциплины – четкого соблюдения установленных правовыми нормами предписаний и порядка образования, распределения и использования государственных и муниципальных денежных фондов» [3], а в случаях, установленных законом, и негосударственных (частных) денежных фондов, то есть установление режима законности, целесообразности и эффективности их использования.

В зависимости от объектов контроля и права собственности на используемые ими денежные фонды (государственные, муниципальные, частные), установлены различные виды и способы (методы) контроля. Соответственно, отношения, возникающие при осуществлении внутреннего государственного и муниципального финансового контроля, регулируются бюджетным законодательством, а при осуществлении внутреннего негосударственного финансового контроля – финансовым и гражданским.

Таким образом, внутренний финансовый контроль включает:

- 1) внутренний государственный и муниципальный финансовый контроль;
- 2) внутренний негосударственный (внутрихозяйственный) финансовый контроль;

Федеральным законом от 23.07.2013 г. № 252-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [4] раздел IX Бюджетного кодекса РФ [5] «Государственный (муниципальный) финансовый контроль» был изложен в новой редакции. Среди нововведений – конкретизация видов государственного (муниципального) финансового контроля (ст. 265 БК РФ), определение полномочий органов внешнего и внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля (ст. 268.1 и 269.2 БК РФ), упорядочивание объектов государственного (муниципального) финансового контроля (ст. 266.1 БК РФ), методов осуществления (267.1 БК РФ) и оформления результатов государственного (муниципального) финансового контроля (ст. 270.2 БК РФ).

В соответствии с ч. 3 ст. 265 БК РФ «внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль в сфере бюджетных правоотношений является контрольной деятельностью Федеральной службы финансово-бюджетного надзора, органов государственного (муниципального) финансового контроля, являющихся соответственно органами (должностными лицами) исполнительной власти субъектов РФ, местных администраций, Федерального казначейства (финансовых органов субъектов РФ или муниципальных образований)».

Кроме того, системное толкование бюджетных полномочий субъектов финансового контроля (ст. 160.2-1 БК РФ и др.) позволяет сделать вывод о разграничении законодателем внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита.

Внутренний государственный (муниципальный) финансовый контроль в соответствии со ст. 160.2-1 БК РФ направлен на соблюдение внутренних стандартов и

процедур составления и исполнения бюджета по расходам, составления бюджетной отчетности и ведения бюджетного учета; (см. текст в предыдущей редакции) подготовку и организацию мер по повышению экономности и результативности использования бюджетных средств.

Внутренний государственный (муниципальный) финансовый аудит в отличие от финансового контроля осуществляется на основе функциональной независимости в целях:

- оценки надежности внутреннего финансового контроля и подготовки рекомендаций по повышению его эффективности;
- подтверждения достоверности бюджетной отчетности и соответствия порядка ведения бюджетного учета методологии и стандартам бюджетного учета, установленным Министерством финансов РФ;
- подготовки предложений по повышению экономности и результативности использования бюджетных средств.

Порядок осуществления внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля и финансового аудита регламентируется постановлением Правительства РФ от 17.03.2014 г. № 193 «Об утверждении Правил осуществления главными распорядителями (распорядителями) средств федерального бюджета, главными администраторами (администраторами) доходов федерального бюджета, главными администраторами (администраторами) источников финансирования дефицита федерального бюджета внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита и о внесении изменения в пункт 1 Правил осуществления ведомственного контроля в сфере закупок для обеспечения федеральных нужд, утвержденных постановлением Правительства РФ от 10 февраля 2014 г. № 89» [6].

Таким образом, финансовый контроль и финансовый аудит имеют разные цели, задачи и содержание. Целью финансового контроля является «установление соответствия порядка формирования денежных фондов требованиям правовых норм, целью же финансового аудита является установление соответствия порядка осуществления финансового контроля требованиям правовых норм и эффективности его организации, которая объективно выражается степенью достижения цели [финансового контроля] с учетом затрат ресурсов и времени» [7].

Содержание внутреннего государственного (муниципального) финансового контроля как вида юридической деятельности составляет опосредованная правом деятельность компетентных субъектов, включающих: руководителей (заместителей руководителей), иных должностных лиц главного администратора (администратора) средств федерального бюджета, организующих и выполняющих внутренние процедуры составления и исполнения бюджета, ведения бюджетного учета и составления бюджетной отчетности.

Внутренний финансовый контроль направлен на выявление и устранение несоответствий требованиям правовых актов порядка ведения бюджетного учета, учетной политики и бюджетной отчетности. Поскольку финансовый учет, и бюджетный учет как его составляющая, является сложной системой, риск возникновения ошибки, включая учетные, системные ошибки велик. Выявляя такие несоответствия, в ходе осуществления внутреннего финансового контроля осуществляется подготовка и организация мер по повышению экономности и результативности использования бюджетных средств.

Государственный (муниципальный) внутренний финансовый контроль по критерию подчиненности проверяющего субъекта и проверяемого объекта подразделяется на осуществляемый непосредственными субъектами (Федеральной службой финансово-

бюджетного надзора, Федерального казначейства и др.) и ведомственный (объект контроля подчинен субъекту финансового контроля).

Внутренний негосударственный (внутрихозяйственный) финансовый контроль — деятельность специализированных органов и подразделений организации (хозяйствующего субъекта) по обеспечению законности, достоверности и экономической целесообразности совершаемых хозяйственных операций, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, который осуществляется руководителем юридического лица, главным бухгалтером (бухгалтером), ревизионной комиссией (ревизором) и другими лицами в зависимости от организационной структуры организации.

В соответствии со ст. 19 Федерального закона «О бухгалтерском учете» [8] субъект, ведущий бухгалтерский учет, обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни. Если бухгалтерская (финансовая) отчетность субъекта предпринимательской деятельности подлежит обязательному аудиту, он обязан организовать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя).

Пункт 4 Информационного письма Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» [9] определяет, что внутренний контроль должен обеспечивать предотвращение или выявление отклонений от установленных правил и процедур, а также искажений данных бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности.

Внутренний негосударственный финансовый контроль осуществляют: «а) органы управления хозяйствующего субъекта — руководитель (исполнительный орган), совет директоров (наблюдательный совет), высшие органы управления юридического лица; б) орган контроля юридического лица - ревизионная комиссия (ревизор); в) главный бухгалтер или иное должностное лицо, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета; г) внутренний аудитор (служба внутреннего аудита); д) специальные должностные лица, специальное подразделение юридического лица, ответственные за соблюдение правил внутреннего контроля и которые осуществляют методическое обеспечение организации и осуществления внутреннего контроля и координирует деятельность подразделений по организации и осуществлению внутреннего контроля; е) иные уполномоченные лица» (п. 18.1. Информационного письма Минфина России № ПЗ-11/2013).

Создание ревизионных комиссий предусмотрено в жилищных кооперативах (ст. 120 Жилищного кодекса РФ), жилищных накопительных кооперативах (ст. 43 Федерального закона от 30.12.2004 № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах»), в производственных кооперативах (ст. 18 Федерального закона от 08.05.1996 г. № 41-ФЗ «О производственных кооперативах»), в акционерных обществах (ст. 85 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»), обществах с ограниченной ответственностью (ст. 47 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью») и других видах юридических лиц. Ревизионная комиссия (ревизор) общества проводит проверки финансово-хозяйственной деятельности юридического лица, дает заключения и представляет результаты высшему органу управления юридического лица (общему собранию участников). Однако правовой статус ревизионных комиссий различных видов юридических лиц не унифицирован. Кроме того, не урегулирован вопрос о соотношении правового положения ревизионных комиссий и органов (структурных подразделений) внутреннего аудита юридических лиц.

На наш взгляд, внутренний аудит в настоящее время не является отдельным видом внутреннего негосударственного контроля, а представляет собой особый вид финансовой управленческой деятельности, целью которого является проверка эффективности организации внутреннего негосударственного финансового контроля.

Обязательное создание служб внутреннего аудита как структурных подразделений организации предусмотрено для страховых организаций (ст. 28.2. Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в РФ»), в Центральном банке (Банке России) (ст. 95 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), в государственных корпорациях (ст. 32 Федерального закона от 01.12.2007 г. № 317-ФЗ «О Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом») и др.

Вместе с тем система внутреннего аудита не всегда позволяет достичь целей, ради которых она создана. Во-первых, создание подразделения внутреннего аудита требует дополнительных затрат юридического лица. Во-вторых, следует учитывать вероятность ошибки в результате субъективного человеческого фактора – описки, неверные расчеты и др. «В процессе учета могут допускаться ошибки, превратно истолковываться инструктивные материалы. В этой связи риск системы внутреннего контроля, то есть вероятность того, что средства внутреннего контроля не будут своевременно обнаруживать существенные искажения бухгалтерской отчетности, может оказаться достаточно большим» [10]. В-третьих, действующее законодательство не устанавливает требования к внутренним аудиторам в отличие от зарубежного законодательства. Отсутствуют как правовые, так и этические нормы, подчеркивающие независимость внутренних аудиторов от непосредственного влияния руководства экономического субъекта и его линейных подразделений; отсутствуют профессиональные стандарты деятельности внутренних аудиторов; нет единых требований к профессиональному и образовательному уровню внутренних аудиторов. Поэтому на практике подразделения внутреннего аудита далеко не всегда адекватно выполняют стоящие перед ними задачи.

Международный опыт показывает, что становление института внутреннего аудита проходит те же стадии, что и внешний аудит. В 1941 г. был создан Международный институт внутренних аудиторов (Institute of Internal Auditors – ИА). Институт был организован для повышения профессиональных знаний и образования внутренних аудиторов. Институт внутренних аудиторов присваивает звание «присяжный внутренний аудитор» (CIA). Институтом был составлен этический кодекс внутренних аудиторов, разработаны стандарты по профессиональной практике проведения внутреннего аудита и положения по стандартам внутреннего аудита. Поэтому в зарубежной практике результаты деятельности внутренних аудиторов учитываются как при осуществлении внешнего аудита, так и государственного финансового контроля, в частности, налогового контроля.

Таким образом, целью внутреннего финансового контроля является выявление финансовых рисков (рисков неверного отражения объектов финансового учета в финансовом учете, составления финансовой отчетности с искажениями), их своевременное устранение, а также обеспечение объективности данных финансового учета и отчетности. Система внутреннего контроля должна обеспечивать режим законности финансовых операций и обеспечивать достоверность, объективность и своевременность финансовой отчетности.

В случае недолжной работы системы внутреннего контроля организации неизбежно возникают искажения, которые должны быть выявлены и устранены средствами внешнего финансового контроля. В подсистеме публичного (государственного и муниципального) финансового контроля искажения бюджетной отчетности выявляют

счетные органы. В подсистеме негосударственного финансового контроля искажения бюджетной отчетности выявляют контролирующие органы, в том числе налоговые, а также субъекты внешнего аудита.

Проблемой остается отсутствие должной унифицированной классификации искажений финансовой отчетности и их причин, с одной стороны, и отсутствие в законодательстве комплексного, межотраслевого подхода к борьбе с экономическими и финансовыми правонарушениями и преступлениями, с другой стороны.

Особую важность представляет пресечение финансовых и экономических правонарушений в крупных корпорациях, деятельность которых затрагивает интересы многих лиц, например в банковской сфере. Так, по словам аудитора Счетной палаты РФ А. Перчняна, «более 85 процентов всех случаев банкротства банков связаны с противоправными действиями их собственных органов управления или участников. Только в половине случаев выявленных признаков криминального банкротства, хищений или злоупотреблений в банках возбуждаются уголовные дела, а наказание в виде реальных сроков лишения свободы выносится не более, чем в 3 % случаев» [11]. В результате, по данным Счетной палаты РФ, «при банкротстве банков удовлетворяется 15–17 % требований кредиторов. Если в таком банке среднестатистическая организация имела открытый банковский счет, то она теряет 5/6 своих средств. При этом из почти 17 млрд руб., взысканных судами с недобросовестных банкиров, реально удалось вернуть в конкурсную массу менее 1 %» [11].

Искажения финансовой отчетности возникают в результате как преднамеренных действий сотрудников (работников) юридического лица и руководителей, выполняющих функции органов юридического лица, направленные на получение финансовых или имущественных выгод путем нарушения действующего законодательства, локальных документов юридического лица и обязанностей, установленных трудовым договором, противоречащие интересам юридического лица, которые причинили или могли причинить убытки либо нанести ущерб деловой репутации юридического лица, они могут быть непреднамеренными, возникшими в результате счетных ошибок или других несовершенств учетной системы, и не выявленных средствами внутреннего финансового контроля.

Так, согласно Указанию Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» [12], к корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены: обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства РФ при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата.

Финансово-правовые нормы, устанавливающие необходимость выявления фактов незаконных действий руководства против интересов юридического лица, установлены в федеральных стандартах аудиторской деятельности «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита» (ФСАД 5/2010) и «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» (ФСАД 6/2010).

Аудитор рассматривает в ходе аудита недобросовестные действия, которые явились причиной существенных искажений бухгалтерской отчетности, а именно:

- «искажений, возникших в результате недобросовестного составления бухгалтерской отчетности;
- искажений, возникших в результате присвоения активов (хищения)».

Недобросовестное составление бухгалтерской отчетности заключается в преднамеренном искажении ее, включающем неотражение числовых данных либо нераскрытие информации в бухгалтерской отчетности с целью введения в заблуждение пользователей этой отчетности. Это может явиться результатом попыток руководства аудируемого лица манипулировать данными о прибыли аудируемого лица, с тем, чтобы ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности в отношении как самой деятельности аудируемого лица, так и ее рентабельности.

Исходя из положений указанных стандартов аудиторской деятельности, законодатель разграничивает виды действий, ведущих к искажениям финансовой отчетности, в зависимости от цели их совершения (с целью хищения чужого имущества, с целью сокрытия иных правонарушений и др.), способа совершения, вины правонарушителя (руководителя, бухгалтера или иного работника юридического лица).

В ряде случаев указанные действия можно квалифицировать как мошенничество (ст. 159 УК РФ), мошенничество в сфере предпринимательской деятельности (ст. 159.4 УК РФ), мошенничество в сфере компьютерной информации (ст. 159.6 УК РФ), присвоение или растрата (ст. 160 УК РФ), злоупотребление полномочиями (ст. 201 УК РФ), фальсификация решения общего собрания акционеров (участников) хозяйственного общества или решения совета директоров (наблюдательного совета) хозяйственного общества (ст. 185.5 УК РФ) и др.

Ст. 15.11. КоАП РФ предусматривает административную ответственность за грубое нарушение правил ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской отчетности, под которым понимается занижение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10 процентов вследствие искажения данных бухгалтерского учета; искажение любой статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 процентов.

Ст. 53.1. ГК РФ устанавливает ответственность лица, уполномоченного выступать от имени юридического лица, членов коллегиальных органов юридического лица и лиц, определяющих действия юридического лица, за убытки, причиненные по его вине юридическому лицу, если будет доказано, что при осуществлении своих прав и исполнении своих обязанностей оно действовало недобросовестно или неразумно, в том числе, если его действия (бездействие) не соответствовали обычным условиям гражданского оборота или обычному предпринимательскому риску.

Таким образом, по итогам проведения исследования представляется возможным сделать следующие выводы.

1. Необходимо разграничивать уголовно-правовое, административное, финансовое и гражданско-правовое регулирование действий, связанных с искажениями финансовой отчетности, выявляемых средствами финансового контроля. Поэтому в исследуемом аспекте необходимо введение понятия финансового правонарушения, которое на сегодняшний день является собирательной категорией, отражающей совокупность юридических признаков внутриотраслевых правонарушений. В частности, действующее законодательство предусматривает понятие налогового правонарушения (ст. 106 НК РФ) и понятие нарушения бюджетного законодательства (ст. 281 БК РФ). Понятие финансового правонарушения с составом искажения финансовой отчетности действующее законодательство не содержит.

2. Представляется целесообразным принятие Федерального закона «Об основах финансового контроля в РФ» для достижения цели финансового контроля и скоординированной работы всех субъектов финансового контроля, входящих в подсистемы государственного, муниципального контроля и аудита, то есть внешнего контроля, а также внутреннего контроля. В этом же законе необходимо урегулировать понятие

и составы финансовых правонарушений, связанных с искажениями финансовой отчетности.

3. Предложено внесение изменений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете», в соответствии с которыми в учетной политике организации обязательно обоснование системы внутреннего финансового контроля (надзора) и внутреннего финансового аудита организации. Для этого ч. 3 ст. 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» предложено изложить в следующей редакции: «3. При формировании учетной политики в отношении конкретного объекта бухгалтерского учета выбирается способ ведения бухгалтерского учета из способов, допускаемых федеральными стандартами, а также способ организации и осуществления внутреннего контроля ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в случае, если финансовая (бухгалтерская) отчетность экономического субъекта подлежит обязательному аудиту».

4. Необходима гармонизация норм финансового законодательства в части регламентации финансового контроля и финансового аудита, которые становятся самостоятельными видами юридической деятельности уполномоченных субъектов финансовых отношений, путем внесения изменений в федеральные законы «Об аудиторской деятельности», «Об организации страхового дела в РФ», «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и др., а также урегулирование данных вопросов в предлагаемом проекте Федерального закона «Об основах финансового контроля в РФ».

5. Саморегулируемые организации могут разрабатывать требования к своим членам в части организации построения и осуществления ими внутреннего финансового контроля (аудита) с учетом отраслевых особенностей.

#### Библиографический список

1. Шерр И.Ф. Бухгалтерия и баланс / пер. с нем. М.: Изд-во «Экономическая жизнь», 1925. С. 132.
2. Штефан М.А., Быкова Д.А. Аудит мошенничества: понятие и сущность // Международный бухгалтерский учет. 2012. № 40. С. 19–27.
3. Финансовое право / отв. ред. Н.И. Химичева. М.: Юрист, 2003. С. 125.
4. Федеральный закон от 23.07.2013 № 252-ФЗ «О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2013. № 31. Ст. 4191.
5. Бюджетный кодекс РФ от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 21.07.2014) // Собрание законодательства РФ. 1998. № 31. Ст. 3823.
6. Постановление Правительства РФ от 17.03.2014 № 193 «Об утверждении Правил осуществления главными распорядителями (распорядителями) средств федерального бюджета, главными администраторами (администраторами) доходов федерального бюджета, главными администраторами (администраторами) источников финансирования дефицита федерального бюджета внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита и о внесении изменения в пункт 1 Правил осуществления ведомственного контроля в сфере закупок для обеспечения федеральных нужд, утвержденных постановлением Правительства РФ от 10 февраля 2014 г. № 89» // Собрание законодательства РФ. 2014. № 12. Ст. 1290.
7. Бровкина Н.Д. Оценка эффективности и аудит: соотношение и взаимосвязь // Аудит и финансовый анализ. 2004. № 2. С. 201.
8. Федеральным законом от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ. 2011. № 50. Ст. 7344.
9. Информационное письмо Минфина России № ПЗ-11/2013 «Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйствен-



ной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности». Доступ из СПС КонсультантПлюс.

10. Качановский Д.Е. Порядок создания службы внутреннего аудита и организация ее работы // Государство и право. 2004. № 2. С.107.

11. Счетная палата хочет усилить ответственность руководителей и акционеров банков-банкротов // Ведомости. 2014. 24 января. № 10 (3514).

12. Приказ Минфина РФ от 17.08.2010 № 90н (ред. от 16.08.2011) «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности» // Российская газета. 2010. 24 ноября. № 265.

## References

1. Sherr I.F. Accounting department and balance: transl. from German. M., Izd-vo «*Ekonomicheskaja zhizn'*», 1925, p. 132 (in Russian).

2. Shtefan M.A., Bykova D.A. Fraud audit: concept and essence. *Mezhdunarodnyi bukhgalterskii uchët* [*International accounting*], 2012, no.40, p. 19–27 (in Russian).

3. Financial law. N.I. Khimichev (ed). M., *Iurist*, 2003, p. 125 (in Russian).

4. Federal Law dated 23.07.2013 №252-FZ «About introduction of amendments to the Budget Code of the Russian Federation and separate legal acts of the Russian Federation». *Sobranie zakonodatel'stva RF* [*Collection of Legislative Acts of the Russian Federation*], 2013, no.31, Article 4191 (in Russian).

5. Budget Code of the Russian Federation dated 31.07.1998 №145-FZ (edition dated 21.07.2014). *Sobranie zakonodatel'stva RF* [*Collection of Legislative Acts of the Russian Federation*], 1998, no.31, Article 3823 (in Russian).

6. Regulation of the Government of the Russian Federation dated 17.03.2014 №193 «About the approval of Rules of implementation by the main managers (managers) of means of federal budget, chief managers (administrators) of incomes of federal budget, chief managers (administrators) of sources of financing of federal budget deficit of internal financial control and internal financial audit and about introduction of amendments to point 1 of Rules of implementation of departmental control in the sphere of purchases for ensuring federal needs approved by the Regulation of the Government of the Russian Federation dated February 10, 2014 № 89». *Sobranie zakonodatel'stva RF* [*Collection of Legislative Acts of the Russian Federation*], 2014, no.12, Article 1290 (in Russian).

7. Brovkina N.D. Estimate of efficiency and audit: ratio and interrelation. *Audit i finansovyye analiz* [*Audit and financial analysis*], 2004, no.2, p.201 (in Russian).

8. Federal Law dated 06.12.2011 №402-FZ (edition dated 28.12.2013) «About accounting». *Sobranie zakonodatel'stva RF* [*Collection of Legislative Acts of the Russian Federation*], 2011, no.50, Article 7344 (in Russian).

9. Information letter of the Ministry of Finance of the Russian Federation № PZ-11/2013 «Organization and implementation by the economic subject of internal control of the made facts of economic life, conducting accounting and drawing up accounting (financial) reports». Access from SPS ConsultantPlus (in Russian)

10. Kachanovsky D.E. Order of creation of service of internal audit and organization of its work. *Gosudarstvo i pravo* [*State and law*], 2004, no.2, p. 107 (in Russian).

11. Accounts Chamber wants to strengthen responsibility of heads and shareholders of bankrupt banks. *Vedomosti*, no.10 (3514), 2014, January 24. (in Russian)

12. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 17.08.2010 №90н (edition dated 16.08.2011) «About the approval of federal standards of audit activity». *Rossiiskaja gazeta*, no.265, 24.11.2010.

**CORRELATION OF CONCEPTS «SWINDLE» AND «UNETHICAL PRACTICES»  
DURING REALIZATION OF INTERNAL FINANCIAL CONTROL**

In the article questions of concept, classification and organization of internal financial control aimed at providing a mode of legality, expediency and efficiency of formation, use and distribution of financial funds, and also types and ways of distortion of the financial account and data of financial statements are considered. Conclusions are drawn on need of application of integrated, intersectoral approach to suppression and elimination of consequences of economic and financial offenses, on need of differentiation of criminal and legal, administrative, financial and civil regulation of actions connected with distortions of financial statements, revealed by means of financial control, introduction of concept of financial offense, adoption of the Federal Law «About bases of financial control in the Russian Federation» is offered.

**Key words:** financial control, financial (budgetary, accounting) reporting, distortions of financial statements, swindle, unethical practices, financial offense, financial audit, check, audit, internal control.

---

\* Zevaikina Anna Nikolaevna (zevaikina@mail.ru), the Dept. of Civil Procedural and Entrepreneurial Law, Samara State University, Samara, 443011, Russian Federation.