

УДК 338.2

**БУХГАЛТЕРСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ В СХЕМАХ ОТМЫВАНИЯ
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ: УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ РОССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
(2022–2025 ГГ.)**

Сидоренко В.Д.

*Специалист направления подготовки «Экономическая безопасность»,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при
Президенте РФ (Сибирский филиал),
Новосибирск, Россия*

Аннотация

В статье исследуется проблема использования легальных бухгалтерских и финансовых инструментов для легализации (отмывания) преступных доходов как системная угроза экономической безопасности Российской Федерации. На основе анализа официальных статистических данных Банка России и Росфинмониторинга за период с 2022 по первое полугодие 2025 года выявлены ключевые тенденции: устойчивое сокращение объемов подозрительных операций по основным каналам на фоне роста их выявляемости и уголовного преследования, стабильно высокая доля уязвимых отраслей (строительство, торговля) и усиление внешнего регуляторного давления. Автор рассматривает типичные бухгалтерские схемы, анализирует эффективность мер государственного контроля, оценивает последствия включения России в «черный список» ЕС и формулирует практические рекомендации для усиления роли внутреннего контроля и бухгалтерских служб в защите национальной экономики.

Ключевые слова: экономическая безопасность, отмывание денег (легализация), бухгалтерский учет, Росфинмониторинг, Банк России, подозрительные операции, риск-ориентированный подход.

***ACCOUNTING TECHNOLOGIES IN CRIMINAL PROCEEDS LAUNDERING
SCHEMES: A THREAT TO RUSSIA'S ECONOMIC SECURITY AND
COUNTERACTION DIRECTIONS (2022–2025)***

Sidorenko V.D.

Specialist in the department of Economic Security,

*Russian Presidential Academy of National Economy and Public Service (Siberian
Branch),*

Novosibirsk, Russia

Abstract

The article examines the problem of using legitimate accounting and financial instruments for the legalization (laundering) of criminal proceeds as a systemic threat to the economic security of the Russian Federation. Based on an analysis of official statistical data from the Bank of Russia and Rosfinmonitoring for the period from 2022 to the first half of 2025, key trends are identified: a steady decrease in the volume of suspicious transactions through main channels against the backdrop of increased detection and criminal prosecution, a consistently high share of vulnerable sectors (construction, trade), and growing external regulatory pressure. The author examines typical accounting schemes, analyzes the effectiveness of state control measures, assesses the consequences of Russia's inclusion in the EU «black list» and formulates practical recommendations for strengthening the role of internal controls and accounting departments in protecting the national economy.

Keywords: economic security, money laundering (legalization), accounting, Rosfinmonitoring, Bank of Russia, suspicious transactions, risk-based approach.

В современных условиях глобальной экономической нестабильности и санкционного давления обеспечение экономической безопасности России требует особого внимания к внутренним угрозам, среди которых отмывание преступных доходов занимает одно из центральных мест. Этот процесс не только легализует капитал, полученный от коррупции, мошенничества, уклонения от уплаты налогов и иных преступлений, но и подрывает стабильность финансовой системы, дискредитирует институты государственной власти, создает недобросовестную конкуренцию и способствует «оттоку» капитала из страны.

Особую опасность представляет профессиональное использование преступными группами легальных инструментов хозяйственной деятельности, в первую очередь - сложных бухгалтерских схем. Бухгалтерский учет, призванный обеспечивать финансовую прозрачность и достоверность, при определенных условиях может быть превращен в инструмент маскировки незаконных операций через фиктивные сделки, завышение стоимости активов и искажение отчетности. Таким образом, исследование взаимосвязи между бухгалтерскими технологиями и схемами отмывания денег, а также анализ эффективности государственного противодействия этим схемам в динамике последних лет, является критически важной задачей для специалистов в области экономической безопасности.

Целью данной статьи является комплексный анализ современных тенденций в сфере отмывания доходов в России за период 2022-2025 гг. на основе актуальных официальных данных, оценка роли бухгалтерского учета в этих процессах и выработка рекомендаций по укреплению защитных механизмов на уровне государства и бизнеса. Для достижения цели поставлены следующие задачи: обобщить и визуализировать статистику контролирующих органов; проанализировать структурные сдвиги в каналах и отраслях отмывания; оценить новые вызовы, включая цифровизацию и международное

давление; предложить конкретные меры по совершенствованию системы внутреннего контроля на предприятиях.

Деятельность по противодействию легализации доходов (ПОД/ФТ) в России координируется Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) и Банком России [1], [8]. Анализ публикуемых ими данных за четырехлетний период выявляет противоречивые, но значимые тенденции, свидетельствующие об эволюции как преступных схем, так и методов борьбы с ними.

Главным позитивным трендом, наблюдаемым с 2022 года, является последовательное сокращение объемов операций с признаками отмывания по ключевым контролируемым направлениям. Реализация риск-ориентированного подхода и массовая цифровизация контрольных процедур привели к значительным результатам.

Таблица 1 - Динамика объемов подозрительных операций по основным каналам (I полугодие 2022 - I полугодие 2025 гг.)

Канал / Период	I полугодие 2022 (млрд руб.)	I полугодие 2023 (млрд руб.)	I полугодие 2024 (млрд руб.)	I полугодие 2025 (млрд руб.)	Динамика за 2022-2025 гг.
Вывод средств за рубеж	12.0	12.0	8.4	8.5	Сокращение на ~29%
Обналичивание, всего	47.0	42.0	27.8	23.6	Сокращение на ~50%
<i>в т.ч. в банковском секторе</i>	34	32.0	19.6	15.9	Сокращение на ~53%
<i>в т.ч. вне банковского сектора</i>	13	10.0	8.2	7.7	Сокращение на ~40%
Динамика всех подозрительных операций по сравнению с предыдущим годом	↓9%	↓9%	↓27%	↓12%	Сокращение на ~48%

Как видно из таблицы 1, наиболее значительное снижение наблюдалось в сфере обналаживания, общий объем которого за три года сократился вдвое – с 47 до 23.6 млрд рублей. При этом операции по выводу средств за рубеж, после значительного снижения в 2024 году, в 2025 году стабилизировались на уровне около 8.5 млрд рублей. Сокращение объемов в банковском секторе было более выраженным, чем во внебанковском (53% против 40%), что свидетельствует о повышении эффективности контроля именно в регулируемом сегменте финансового рынка. Общее сокращение всех подозрительных операций за период на 48% указывает на системный эффект от принимаемых мер [2].

Ключевым технологическим фактором этого успеха стало внедрение Банком России платформы «Знай своего клиента» (ЗСК) в 2022 году. За три года работы платформа позволила банкам применить около 0,5 млн ограничительных мер в отношении более 178 тыс. клиентов высокого риска, предотвратив утечку в теневой сектор свыше 130 млрд рублей. Рост использования бизнесом сервиса проверки контрагентов (более 500 тыс. обращений) также способствует «очищению» делового оборота.

Парадоксальным, но объяснимым следствием усиления контроля стал резкий рост статистики, отражающей активность надзорных и правоохранительных органов. В 2024 году количество сообщений о подозрительных операциях, направленных финансовыми организациями в Росфинмониторинг, выросло в 2,2 раза [7]. Это свидетельствует не об увеличении преступной активности, а о существенном повышении чувствительности автоматизированных систем мониторинга и исполнении регуляторных предписаний.

Данный тренд нашел отражение в уголовной статистике. За первые шесть месяцев 2025 года количество возбужденных уголовных дел об отмыивании денег выросло на 33% по сравнению с аналогичным периодом 2024 года, достигнув 862 дел. Примечательно, что половина из них связана с легализацией в крупном (от 1,5 млн руб.) и особо крупном размере (от 6 млн руб.) [3]. Этот

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

рост является индикатором перехода от пассивного наблюдения к активному и целевому пресечению наиболее опасных и сложных схем.

Несмотря на общее снижение объемов, структура спроса на теневые финансовые услуги остается концентрированной в нескольких традиционно уязвимых секторах экономики. Анализ показывает определенную ротацию лидеров, но не меняет общей картины.

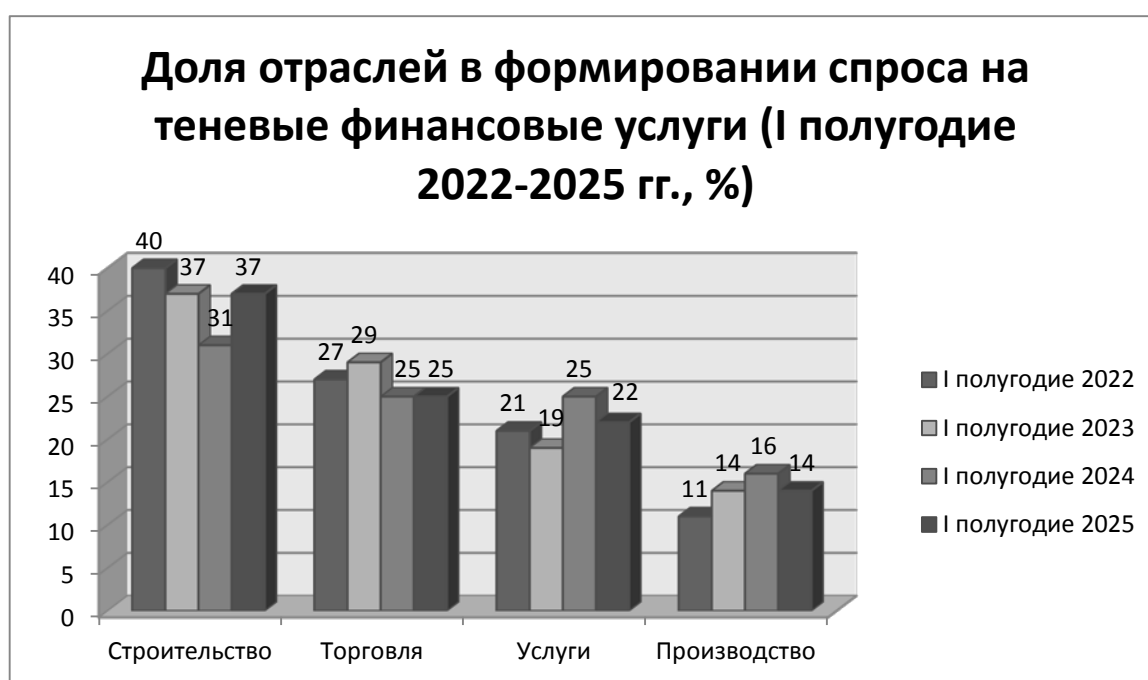


Рис. 1 - Доля отраслей в формировании спроса на теневые финансовые услуги (I полугодие 2022-2025 гг., %)

Как видно из рисунка 1, неизменным лидером является строительный сектор. Его лидерство (37% в 2025 году) обусловлено объективными факторами: крупные разовые контракты, длинные цепочки субподрядчиков, активное использование наличных расчетов с рабочими и поставщиками, что облегчает встраивание в бизнес-процессы фиктивных сделок и завышение стоимости работ. Торговля и сфера услуг суммарно формируют около половины всего спроса, демонстрируя высокие риски в операциях, связанных с оборотом товаров и оказанием услуг, где также сложно проверить реальное исполнение договоров [2]. Все эти изменения указывают на перераспределение

теневых финансовых потоков между секторами, где строительство вновь становится ключевым рисковым сегментом, а производственный сектор сохраняет повышенную вовлеченность по сравнению с началом периода.

Важно понимать, что официальная статистика отражает лишь выявленные и классифицированные операции. Экспертная оценка, опубликованная в журнале «Вопросы экономики», указывает, что реальный масштаб отмытых в России преступных доходов по итогам 2023 года достиг 2,09 трлн рублей, или 1,2% ВВП [4]. Эта оценка, основанная на расчетах объема первичных преступных доходов, в десятки раз превышает данные регулятора. Основными источниками являются преступления экономической направленности, мошенничество и незаконный оборот наркотиков.

Этот разрыв подчеркивает высокую латентность явления и смещение преступных потоков. Наблюдается эволюция от традиционного обналичивания через фирмы-однодневки к использованию более сложных инструментов: криптовалют, микрофинансовых организаций, фиктивных инвестиционных фондов и трансграничных переводов через цепочки компаний в «дружественных» юрисдикциях [12]. В 2024 году Росфинмониторинг сообщил о пресечении 5 организованных теневых площадок с оборотом более 9 млрд руб. [7].

В декабре 2025 года Европейская комиссия приняла решение включить Россию в список стран с высоким риском по отмыванию денег и финансированию терроризма. Данное решение, которое Росфинмониторинг назвал политизированным, имеет конкретные юридические последствия для российского бизнеса и граждан.

Таблица 2 - Последствия включения РФ в список стран высокого риска ЕС

Сфера воздействия	Практические последствия	Влияние на операции и контроль
Банковское	Обязательность усиленных	Резкое усложнение и

Сфера воздействия	Практические последствия	Влияние на операции и контроль
обслуживание в ЕС	проверок при открытии счетов, их ведении и проведении любых операций. Высокий риск отказа в обслуживании или закрытия существующих счетов.	удорожание любых расчетов с европейскими контрагентами, рост репутационных рисков.
Деловая репутация	Формирование презумпции повышенного риска любой операции с российским участием. Банки третьих стран, опирающиеся на европейскую инфраструктуру, также могут ужесточить проверки.	Возможны отказы в сотрудничестве со стороны иностранных партнеров из «дружественных» стран (ОАЭ, СНГ), опасаящихся осложнений с ЕС.
Подготовка документов	Необходимость заблаговременной подготовки максимально полного пакета документов, доказывающих легитимность происхождения средств и цели сделки.	Повышение требований к внутреннему документообороту компаний и качеству первичных учетных документов, что напрямую касается бухгалтерских служб.

Это решение создает долгосрочный институциональный барьер, формализующий и без того сложные условия работы с европейской финансовой системой. Оно переводит обеспечение прозрачности операций и документальную обоснованность каждой сделки из разряда рекомендаций в категорию обязательных условий для сохранения каких-либо финансовых связей с Европой [6], [9].

Проведенный анализ статистики и тенденций за 2022-2025 годы позволяет сделать следующие выводы. Национальная система ПОД/ФТ демонстрирует операционную эффективность, о чем свидетельствует устойчивое сокращение объемов подозрительных операций по основным каналам, достигнутое за счет цифровизации (Платформа ЗСК) и ужесточения регулирования. Однако системные вызовы остаются: сохраняется огромный разрыв между экспертными и официальными оценками масштабов отмывания, а уязвимость традиционных отраслей (строительство, торговля) не снижается.

Ключевым новым внешним риском стало включение России в «черный список» ЕС, что формализует повышенные требования к прозрачности всех международных операций российского бизнеса. В этих условиях обеспечение экономической безопасности все в меньшей степени зависит исключительно от государственного контроля и все в большей - от способности самих компаний выстроить надежные внутренние защитные механизмы.

Бухгалтерская служба должна стать центральным звеном этой защиты. Ее трансформация из технического исполнителя в активного контролера, владеющего методами риск-ориентированного анализа, усиленных проверок и работы с цифровыми инструментами, является необходимым условием для минимизации репутационных, финансовых и юридических рисков компании. Только комплексный подход, сочетающий эффективное государственное регулирование с высокой степенью ответственности и профессионализма в корпоративном секторе, способен создать устойчивый барьер для финансовых потоков, подрывающих основы национальной экономической безопасности.

Библиографический список

1. Адыкаева, Е. Н. Теория бухгалтерского учета в схемах и таблицах : учебное пособие / Е. Н. Адыкаева. – Новосибирск : Новосибирский государственный архитектурно-строительный университет (Сибстрин), 2012. – 100 с. – ISBN 978-5-7795-0575-8. – EDN QVFZSJ.

2. Адыкаева, Е. Н. Учетная политика - залог успеха строительной организации / Е. Н. Адыкаева // Труды Новосибирского государственного архитектурно-строительного университета (Сибстрин). – 2012. – Т. 15, № 2(54). – С. 162-167. – EDN UMNHWZ.

3. Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666]

ресурс] // Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации.

URL: https://мвд.рф/mvd/structure1/Glavnie_upravlenija/Glavnoe_upravlenie_jeconomicheskoy_bezop/противодействие-легализации-отмыванию-до (дата обращения: 12.12.2025).

4. Дмитриева, Е. Н. Аутсорсинг бухгалтерских услуг как механизм обеспечения экономической безопасности для малого бизнеса / Е. Н. Дмитриева, Е. А. Никифорова // Экономические исследования и разработки. – 2019. – № 6. – С. 9-20. – EDN LDLXIV.

5. Кислицына, П. Н. Обеспечение экономической безопасности как подсистемы национальной безопасности Российской Федерации / П. Н. Кислицына // Вектор экономики. – 2025. – № 1(103). – EDN BLRKGK.

6. Ларионова М.В. Концепция «экономической безопасности» как основание для реформатирования глобального экономического управления // Вестник международных организаций. 2025. Т. 20. № 2. С. 123-143
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsiya-ekonomicheskoy-bezopasnosti-kak-osnovanie-dlya-pereformatirovaniya-globalnogo-ekonomicheskogo-upravleniya> (дата обращения: 12.12.2025).

7. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу [Электронный ресурс]. URL: <https://fedsfm.ru/> (дата обращения: 12.12.2025).

8. Паращук, И. А. Организация внутреннего аудита в России / И. А. Паращук // Экономические исследования и разработки. – 2019. – № 6. – С. 21-25. – EDN WSLIHQ.

9. Пересыпкина, П. С. Развитие системы обеспечения экономической безопасности в коммерческом банке / П. С. Пересыпкина // Бизнес и общество. – 2025. – № 1(45). – EDN AYUYBN.

10. Противодействие отмыванию денег и финансированию терроризма: [аналитические материалы] // Официальный сайт Банка России. URL: <https://cbr.ru/analytics/podft/> (дата обращения: 12.12.2025).

11. Стрыгина, И. Е. Выявление следов незаконного обналичивания денежных средств в системе бухгалтерского учета. Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление, (2), 39-50. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vyyavlenie-sledov-nezakonnogo-obnalichivaniya-denezhnyh-sredstv-v-sisteme-buhgalterskogo-ucheta> (дата обращения: 12.12.2025).

12. Танющева Н.Ю., Исакова Э.Т. Оценка масштабов отмывания денег в России. [Электронный ресурс] // Вопросы экономики. 2024;(10):77-93. URL: <https://doi.org/10.32609/0042-8736-2024-10-77-93> (дата обращения: 12.12.2025).