

ОСОБЕННОСТИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВИЗАЦИИ

Светлана Вячеславовна КОЗМЕНКОВА ^а*,
Гузалия Салиховна КЛЫЧОВА ^б

^а доктор экономических наук, профессор кафедры судебной экспертизы,
Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет
им. Н.И. Лобачевского (ННГУ),
Нижний Новгород, Российская Федерация
skozmenkova@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-1105-5790>
SPIN-код: 2283-9943

^б доктор экономических наук, профессор,
заведующая кафедрой бухгалтерского учета и аудита,
Казанский государственный аграрный университет (Казанский ГАУ),
Казань, Российская Федерация
kgaukgs@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-1524-0552>
SPIN-код: 3021-4524

* Ответственный автор

История статьи:

Reg. № 466/2023
Получена 20.09.2023
Получена в
доработанном виде
21.09.2023
Одобрена 25.09.2023
Доступна онлайн
28.09.2023

Специальность: 5.2.4

УДК 336.7

JEL: E42, E52, M42, P44

Ключевые слова:

денежные средства,
цифровой рубль,
экономическая
экспертиза

Аннотация

Предмет. Организация и методика судебной экономической экспертизы операций с денежными средствами по счетам в банках хозяйствующего субъекта в условиях цифровизации.

Цели. Исследовать организацию и методику наличия и движения денежных средств в условиях цифровизации экономики, в том числе с учетом наличия трех символических видов денег: бумажных, кредитных и цифрового рубля.

Методология. В процессе исследования использовались общенаучные и специальные методы: анализ, синтез, систематизация и обобщение.

Результаты. Определены задачи, объекты и предмет экономической экспертизы денежных средств в условиях цифровизации. Представлена процедура проведения экономической экспертизы денежных средств.

Область применения. Результаты исследования могут быть применены в теории и практике бухгалтерского финансового учета и отчетности.

Выводы. Судебная экономическая экспертиза денежных средств имеет особенности организации и методики. Так, первичная документация, регистры и финансовая отчетность, включающие информацию о денежных средствах, исследуются в процессе судебно-бухгалтерской экспертизы на предмет их достоверности. Бухгалтерский баланс и отчет о движении денежных средств, а также пояснения к финансовой отчетности анализируются при проведении финансово-экономической экспертизы. Выявлена необходимость использования комплексной экспертизы, включающей экономическую и компьютерно-техническую экспертизы, при проведении большинства исследований наличия и движения денежных средств.

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2023

Для цитирования: Козменкова С.В., Клычова Г.С. Особенности экономической экспертизы денежных средств в условиях цифровизации // Дайджест-Финансы. – 2023. – Т. 28, № 3. – С. 255 – 270.
<https://doi.org/10.24891/df.28.3.255>

В современных условиях применение судебных экспертиз является одним из методов исследования и оценки ситуации, так как во время досудебного следствия, дознания и судебного разбирательства уголовных и гражданских дел действующее законодательство отводит важную роль научным методам сбора доказательств.

В свою очередь, судебная экспертиза – это самостоятельная процессуальная форма получения новых, а также проверка либо уточнение тех вещественных доказательств, которые уже имеют правоохранительные органы.

Среди экономических преступлений преобладают незаконное предпринимательство и банковская деятельность, отмывание доходов, незаконное получение кредита и уклонение от его погашения, невыплата в установленные сроки заработной платы работникам, преднамеренное банкротство.

Проверка операций с денежными средствами является одной из основных в системе контроля, аудита, экономической экспертизы и включает проблемные вопросы методики и организации, рассматриваемые в трудах ученых и практиков [1–5].

Благодаря появлению денег человечество приобрело инструмент осуществления движения товаров на рынке в процессе актов купли-продажи. Постоянно совершенствуясь, деньги превратились в особый товар, служащий всеобщим эквивалентом при сопоставлении вложенного в него труда. При этом не каждый продукт человеческого труда мог стать товаром (*рис. 1*).

Только совокупность трех качеств, представленных на *рис. 1*, дает возможность продукту труда приобрести качество товара.

Развитие товарных отношений всегда сопровождается совершенствованием денежных отношений, которые обслуживают товаропроизводителя и покупателя на рынке товаров. С развитием банковской системы деньги также приобретают атрибуты товара на рынке ссудных капиталов, однако, история такой эволюции – многовековая.

Деньги прошли длительный путь эволюции в процессе развития рыночной экономики, меняя форму своего выражения [6]. Каждому историческому периоду соответствовали свои виды денег (*рис. 2*).

В современной России, начиная с 2023 г., появился новый вид символических денег – цифровой рубль.

Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ¹ вводит изменения в ряд законодательных актов Российской Федерации: «О банках и банковской деятельности»²; «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»³; «О национальной платежной системе»⁴; «Об исполнительном производстве»⁵; «О валютном регулировании и валютном контроле»⁶; «О несостоятельности (банкротстве)»⁷.

В законе № 340-ФЗ установлено, что «Банк России является оператором платформы цифрового рубля, организует и обеспечивает бесперебойность ее функционирования, а также устанавливает правила платформы цифрового рубля» (ст. 8210)⁸.

Следует отметить, что в течение ряда лет научной общественностью обсуждалось внедрение цифрового рубля в экономику России, в том числе порядок организации платежей с его использованием [7, 8]; были выявлены преимущества и недостатки применения цифрового рубля для коммерческих банков и пользователей – юридических и физических лиц [9, 10]; риски внедрения цифровых денег для субъектов [11]; проведен анализ использования цифрового рубля как возможного предмета имущественных преступлений [12] и, с другой стороны, как инструмента противодействия теневой и криминальной экономической деятельности [13].

Таким образом, денежные средства, в том числе цифровой рубль, являются объектами финансового контроля, а также экономической экспертизы.

Для проведения экспертного исследования операций с денежными средствами на счетах в банках следует определить его цель, задачи, предмет, объект.

Целью экономической экспертизы денежных средств является исследование финансово-хозяйственной деятельности юридических и физических лиц, осуществляемое в пределах действующего законодательства экспертом-экономистом, с тем чтобы представить заключение по кругу вопросов, связанных

¹ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ. URL: <https://rg.ru/documents/2023/07/25/fz340-site-dok.html>

² О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (в ред. ФЗ от 04.08.2023 № 417-ФЗ). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

³ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 24.07.2023 № 340-ФЗ). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

⁴ О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (в ред. от 24.07.2023 № 340-ФЗ). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/

⁵ Об исполнительном производстве: Федеральный закон от 02.10.2007 № 229-ФЗ (в ред. от 29.12.2022 № 624-ФЗ). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_71450/

⁶ О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (в ред. от 24.07.2023 № 340-ФЗ). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/

⁷ О несостоятельности (банкротстве): Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (в ред. от 04.08.2023 № 474-ФЗ). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39331/

⁸ О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон от 24.07.2023 № 340-ФЗ, Глава XII. Организация и обеспечение функционирования платформы цифрового рубля, ст. 8210. URL: <http://www.kremlin.ru/acts/bank/49579>

с анализом наличия, движения и использования денежных средств, в том числе цифровых, в кредитных организациях.

Можно выделить следующие задачи экономической экспертизы денежных средств:

- исследование первичной документации по учету денежных средств, регистров учета и финансовой отчетности в процессе судебно-бухгалтерской экспертизы на предмет достоверности представленной в них информации;
- анализ бухгалтерского баланса, отчета о движении денежных средств и пояснений к ним на предмет целевого и эффективного использования денежных средств;
- исследование отдельных хозяйственных операций (кредиторской задолженности по выплате заработной платы работникам, расчетов с бюджетом по налогам, с внебюджетными фондами, поставщиками и подрядчиками; дебиторской задолженности на предмет ее зачисления и истребования и других операций);
- другие задачи, исходящие из поставленных на разрешение следователя вопросов экспертизы.

Исходя из поставленных задач, формулируется предмет экономической экспертизы денежных средств. Рассмотрим одно из определений.

«Предмет судебной экономической экспертизы операций с денежными средствами, при безналичных расчетах – это фактические данные и обстоятельства дела, исследуемые и устанавливаемые в судопроизводстве с использованием специальных знаний в области бухгалтерского учета и законодательства об осуществлении безналичных расчетов и применении контрольно-кассовой техники, на основе исследования закономерностей хозяйственных операций по осуществлению безналичных расчетов на счетах в банке организации, электронных средств платежа при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств»⁹.

Также можно предложить следующие отличительные особенности предмета судебной экономической экспертизы операций с денежными средствами:

- основания перевода денежных средств контрагентам и другим организациям, а также государственным органам;
- переводы денежных средств между своими счетами;
- процедура предоставления электронных документов с применением электронно-цифровой подписи;

⁹ Толкаченко А.А., Харабет К.В. Правовая судебная бухгалтерия: курс лекций. М.: Омега-Л, 2018. С. 100.

- переводы денежных средств в цифровых рублях, устанавливаемые экспертом с помощью способов и приемов экономической экспертизы в ходе решения задач данного класса экспертиз.

Объектами экономической экспертизы денежных средств являются:

- первичные документы (приходные и расходные кассовые ордера, платежные поручения и требования, аккредитивы, инкассовые поручения, мемориальные ордера, расчет лимита денежных средств в кассе, выписки банковского счета, другие);
- документы по организации бухгалтерского учета (график документооборота, рабочий план счетов, план инвентаризации, технология обработки бухгалтерских документов, план отчетности, договор об индивидуальной материальной ответственности с кассиром, договоры на банковское обслуживание (договор банковского счета), другие);
- регистры бухгалтерского учета (кассовая книга, машинограммы, карточки по счетам 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 57 «Переводы в пути»);
- бухгалтерская финансовая отчетность (Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах, Отчет о движении денежных средств, пояснения к данным формам отчетности).

Внедрение цифровизации меняет как документальное оформление хозяйственных операций, так и организацию деятельности эксперта-экономиста [14–16].

В.В. Голикова отмечает, что «в качестве отдельной группы можно выделить объекты при осуществлении безналичных расчетов в форме перевода электронных денежных средств (агентское соглашение (договор); отчеты оператора (агента) о движении электронных денег на корпоративном кошельке (полученные от оператора платежной системы по цифровым каналам связи и заверенные цифровой подписью или в бумажном виде); выписки с банковского счета клиента и платежно-расчетные документы; договор на открытие и обслуживание банковского счета, образцы подписей, согласно которым на электронных документах проставляются электронно-цифровые подписи; договоры купли-продажи, оказания услуг, акты выполненных работ, на основании которых организация оплачивала или получала оплату в форме перевода электронных денежных средств» [17, с. 43].

Исходя из изложенного, а также на основании статьи 174 УК РФ, можно выделить следующие этапы судебной экспертизы:

- «вынесение следователем постановления о назначении экспертизы;
- передача эксперту материалов, необходимых для проведения экспертизы, составляющих объект исследования;

- изучение материалов, представленных на исследование. Большинство таких материалов изымаются при проведении оперативно-следственных мероприятий. При необходимости изъять материалы, представленные в электронном виде, для чего привлекаются соответствующие специалисты»;
- составление экспертом плана проведения экспертизы, процедуры и разработка частной методики проверки;
- «осуществление исследовательских действий в целях получения ответов на поставленные перед экспертом вопросы;
- составление заключения и представление его следователю, назначившему экспертизу».

Заключение включает вводную и исследовательскую части и выводы по поставленным на экспертизу вопросам.

Иногда при назначении и проведении судебно-экономической экспертизы движения денежных средств по счетам в банках хозяйствующего субъекта в условиях цифровизации следователю не хватает высокого уровня осведомленности о технических средствах, используемых в преступлениях, совершаемых с применением безналичных операций. Поэтому возникает потребность в привлечении специалистов, которые, соответственно, имеют навыки использования тех или иных устройств, мобильных приложений.

Кроме того, возможно даже и на этапе временного доступа к вещам и документам, получив данные о транзакциях по счетам, привлечение не только специалистов в области компьютерных технологий, но и финансового права. Использование при этом умений и навыков подразделений МВД РФ, противодействующих киберпреступности, является важным элементом в расследовании преступлений, совершаемых с применением безналичных операций и соответствующее применение той или иной меры обеспечения уголовного производства.

Рассмотрим выдержку из заключения эксперта-экономиста по определению перечисления денежных средств с расчетного счета организации (пример условный).

Из Постановления о назначении дела следует, что уголовное дело возбуждено в соответствии с частью 1 статьи 199.2 УК РФ по факту сокрытия ООО «Волга» денежных средств организации, за счет которых должно производиться взыскание налогов и сборов в крупном размере.

Предприятие зарегистрировано в органах ИФНС. ООО «Волга» занимается производственной деятельностью.

ООО «Волга» не исполняло обязанности налогоплательщика по своевременному перечислению в полном объеме налогов в бюджетную систему Российской

Федерации, в результате чего сумма недоимки ООО «Волга» по налогам превысила 2 670 000 руб.

В связи с неисполнением направленных ИФНС требований об уплате налогов, сборов, пени и штрафов за просрочку платежей налоговым органом в соответствии со ст. 46 Налогового кодекса РФ принято решение о начале принудительного взыскания задолженности по налогам со счетов данного хозяйствующего субъекта, приостановлении операций по счетам, в кредитные организации были направлены инкассовые поручения на общую сумму недоимки по налогам.

Выяснилось, что ООО «Волга» направляло письма дебитору – ООО «Альфа» о перечислении задолженности на счета поставщиков ООО «Волга». Между тем, если бы дебиторская задолженность ООО «Альфа» поступала на расчетные счета ООО «Волга», то данные суммы в порядке календарной очередности списывались бы в счет погашения задолженности перед бюджетом по налогам и сборам.

Таким образом, в действиях неустановленного лица из числа управленческого аппарата ООО «Волга» были усмотрены признаки преступления, предусмотренного частью 1 статьи 199.2 УК РФ (сокрытие денежных средств организации, за счет которых в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, должно быть произведено взыскание недоимки по налогам и сборам в крупном размере).

На разрешение эксперта органами следствия был поставлен вопрос: «Какова общая сумма денежных средств, перечисленных в адрес кредиторов ООО «Волга» за период с 12.10.2021 по 18.03.2022 согласно выпискам о движении денежных средств банка с расчетного счета ООО «Альфа»?».

Процедура исследования представлена на *рис. 3*.

Таким образом, можно констатировать, что вывод эксперта полностью соответствует содержанию и точно отражает суть вопроса, то есть экспертом установлена общая сумма операций по переводу денежных средств в адрес кредиторов ООО «Волга» с расчетного счета предприятия ООО «Альфа».

Однако бывают случаи, когда эксперт по определенным обстоятельствам, например, неполный комплект предоставленных материалов, отсутствие компетентности эксперта, не может дать ответ на поставленный вопрос. В таких случаях эксперт указывает в выводе промежуточный вариант и необходимость предоставления дополнительных материалов или передачи экспертизы другому эксперту.

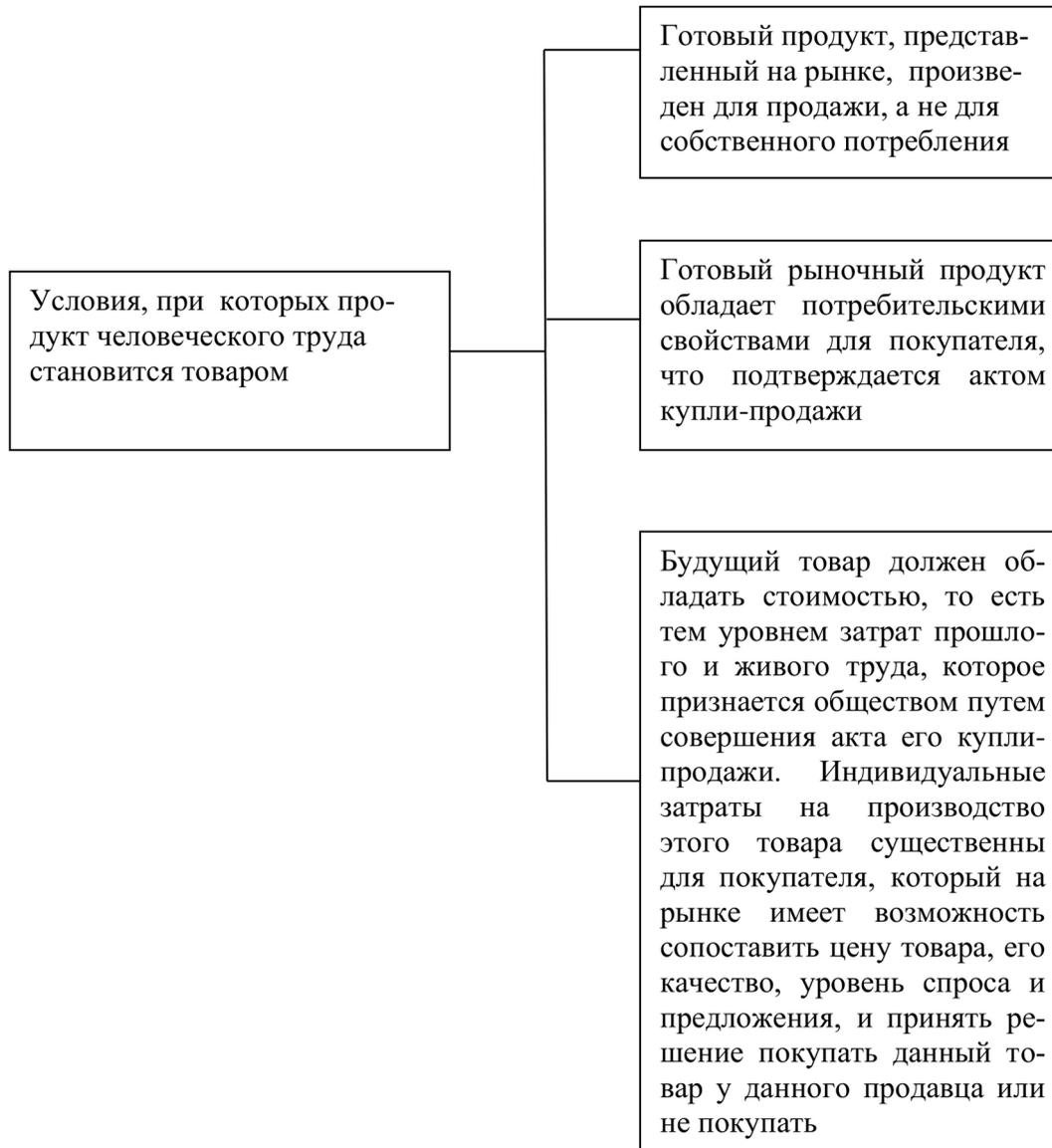
На основании проведенного исследования можно сделать вывод, что экономическая экспертиза, ее методика и организация содержат проблемные вопросы, требующие осмысления и решения профессиональным сообществом.

Рисунок 1

Совокупность условий, при которых продукт человеческого труда становится товаром

Figure 1

A set of the conditions under which a human labor product becomes the good

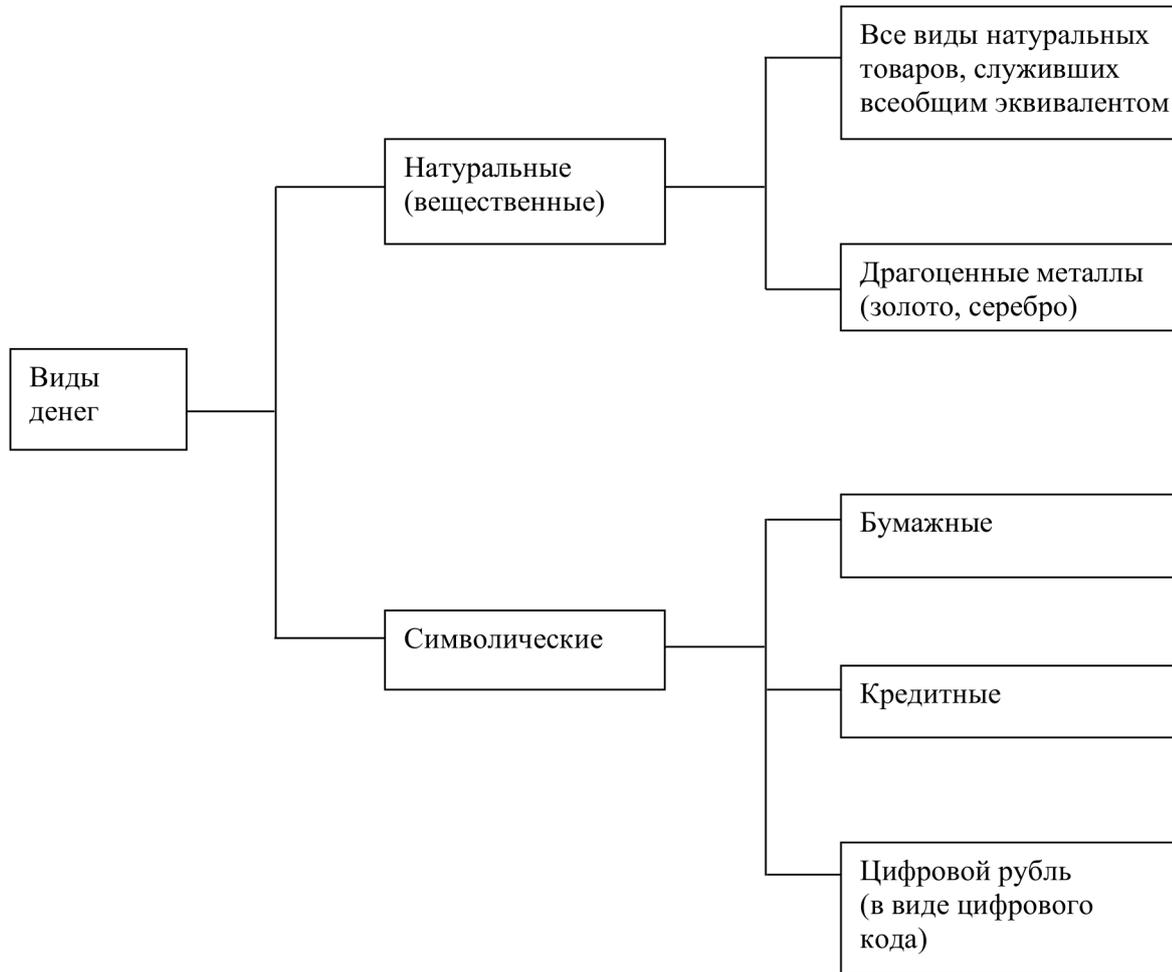


Источник: авторская разработка

Source: Authoring

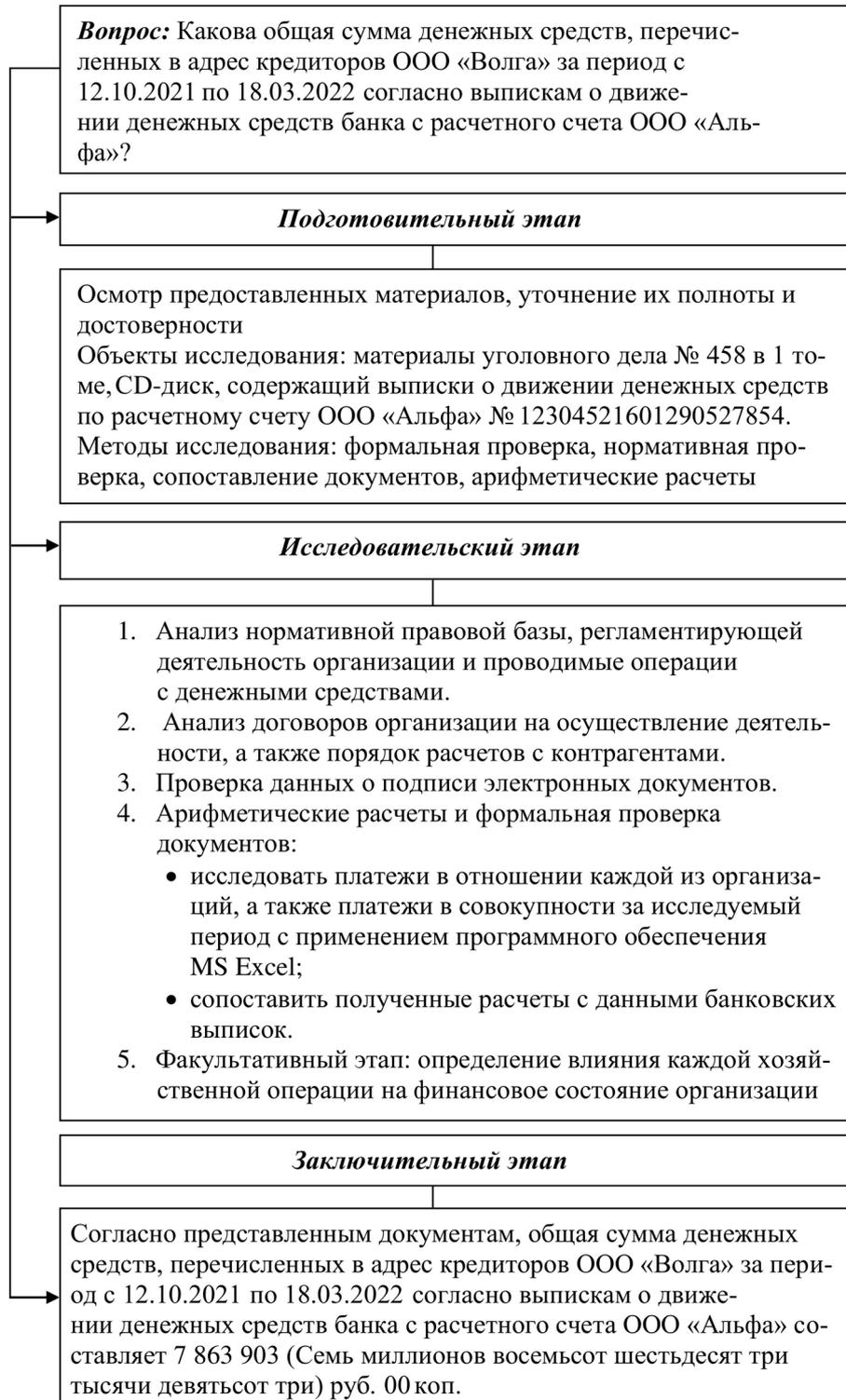
Рисунок 2
Виды денег

Figure 2
The kinds of money



Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Рисунок 3**Уточненная процедура проведения судебной экономической экспертизы движения денежных средств по расчетному счету****Figure 3****An updated procedure for conducting a forensic economic examination of funds flow on a current account**

Источник: авторская разработка

Source: Authoring

Список литературы

1. Козменкова С.В., Панова Ю.А. Особенности исследования документов по делам о незаконной банковской деятельности при производстве судебной экономической экспертизы // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2020. № 16. С. 17–31.
2. Нерсесян М.Г. Возможности судебной финансово-кредитной экспертизы при расследовании незаконной банковской деятельности // Теория и практика судебной экспертизы. 2017. Т. 12. № 4. С. 65–70.
URL: <https://doi.org/10.30764/1819-2785-2017-12-4-65-70>
3. Глуценко А.В., Татаренко Р.С. Этапы проведения аудита учета денежных средств в коммерческой организации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2023. № 16. С. 12–18.
4. Закирова А.Р., Клычова Г.С., Хусаинова А.С. и др. Совершенствование методического обеспечения внутреннего контроля денежных средств предприятия // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2021. Т. 16. № 3. С. 112–120.
URL: <https://doi.org/10.12737/2073-0462-2021-112-120>
5. Сунгатуллина Л.Б., Хасатнова Л.Р. Денежные потоки как объект финансового управления организации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2023. № 14. С. 2–9.
6. Жильцова Ю.В. Процесс трансформации видов денег: риски и тенденции // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2022. Т. 18. Вып. 12. С. 2279–2302. URL: <https://doi.org/10.24891/ni.18.12.2279>
7. Турбанов А.В. Цифровой рубль как новая форма денег // Актуальные проблемы российского права. 2022. Т. 17. № 5. С. 73–90.
URL: <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2022.138.5.073-090>
8. Турбанов А.В. Цифровой рубль как обязательство Центрального банка // Актуальные проблемы российского права. 2023. Т. 18. № 4. С. 41–60.
URL: <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2023.149.4.041-060>
9. Ордынская М.Е., Силина Т.А., Тхаркахова И.Г. Цифровой рубль как новая форма денег // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2022. № 4. С. 93–98. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-novaya-forma-deneg-1>
10. Ручкина Г.Ф. Цифровой рубль: некоторые итоги внедрения новой формы денежного обращения // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2022. № 12. С. 76–81. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-nekotorye-itogi-vnedreniya-novoy-formy-denezhnogo-obrascheniya>
11. Питуримова А.О., Сироткина К.Д. Цифровой рубль как инструмент обеспечения финансового контроля // Вопросы российской юстиции. 2023. № 24. С. 546–553.

URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-instrument-obespecheniya-finansovogo-kontrolya>

12. *Смоляков А.Н.* Цифровой рубль Центрального банка России как возможный предмет имущественных преступлений // Актуальные проблемы уголовного права на современном этапе (вопросы дифференциации ответственности и законодательной техники). 2022. № 11. С. 110–116.
13. *Лапшин И.С.* Цифровой рубль как инструмент противодействия теневой и криминалистической экономической деятельности в России // Теория и практика общественного развития. 2023. № 5. С. 128–132.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-instrument-protivodeystviya-tenevoy-i-kriminalnoy-ekonomicheskoy-deyatelnosti-v-rossii>
14. *Аминев Ф.Г., Дудко Л.В.* Проблемы производства судебно-экономической экспертизы, объектом которой выступают IT-технологии // Аллея науки. 2018. Т. 6. № 5. С. 1136–1139.
URL: https://alley-science.ru/domains_data/files/May_Journal/6_tom/Oblozhka_Titul_May.pdf
15. *Козменкова С.В., Семенова Н.В.* Методы исследования бухгалтерских документов в ходе производства судебно-экономической экспертизы в условиях цифровизации // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2019. № 20. С. 2–11.
URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41227725>
16. *Амирова Э.Ф., Клычова Г.С.* Цифровая трансформация аграрной экономики // Региональная экономика: теория и практика. 2022. Т. 20. Вып. 1. С. 156–167.
URL: <https://doi.org/10.24891/re.20.1.156>
17. *Голикова В.В.* Предмет, объект и задачи судебной судебно-экономической экспертизы денежных средств, при безналичных платежах // Уголовное судопроизводство: проблемы теории и практики. 2019. № 1. С. 40–43.
URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=37603729>

Информация о конфликте интересов

Мы, авторы данной статьи, со всей ответственностью заявляем о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

AN ECONOMIC EXPERT ANALYSIS OF FUNDS IN THE CONTEXT OF DIGITALIZATION: SOME CONSIDERATIONS

Svetlana V. KOZMENKOVA ^{a,*},
Guzaliya S. KLYCHOVA ^b

^a National Research Lobachevsky State University of Nizhny Novgorod (UNN),
Nizhny Novgorod, Russian Federation
skozmenkova@yandex.ru
<https://orcid.org/0000-0002-1105-5790>

^b Kazan State Agrarian University (Kazan SAU),
Kazan, Republic of Tatarstan, Russian Federation
kgaukgs@mail.ru
<https://orcid.org/0000-0003-1524-0552>

* Corresponding author

Article history:

Article No. 466/2023
Received 20 Sept 2023
Received in revised form
21 September 2023
Accepted 25 Sept 2023
Available online
28 September 2023

JEL classification: E42,
E52, M42, P44

Keywords: monetary
funds, digital ruble,
economic examination

Abstract

Subject. This article discusses the issues of organization and methodology of forensic economic examination of cash transactions on bank accounts of an economic entity in the context of digitalization.

Objectives. The article aims to investigate the organization and methodology of the availability and flow of funds in the context of digitalization of the economy, taking into account the presence of three symbolic types of money: paper, credit, and the digital ruble.

Methods. For the study, we used analysis and synthesis, systematization, and generalization.

Results. The article defines the tasks, objects and subject of economic expert analysis of funds in the context of digitalization, and it also presents a procedure for conducting economic expert analysis of funds. It also identifies the need to use due diligence and a comprehensive examination, including economic and computer-technical expertise, in most studies of the availability and flow of funds.

Conclusions and Relevance. Forensic economic examination of funds has some specifics and features of the organization and methodology, concerning source documents, registers and financial statements, as well as a balance sheet, cash flow statements, and explanations to the financial statements. The results of the study can be applied in the theory and practice of financial accounting and reporting.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2023

Please cite this article as: Kozmenkova S.V., Klychova G.S. An Economic Expert Analysis of Funds in the Context of Digitalization: Some Considerations. *Digest Finance*, 2023, vol. 28, iss. 3, pp. 255–270. <https://doi.org/10.24891/df.28.3.255>

References

1. Kozmenkova S.V., Panova Yu.A. [Features of the study of documents on cases of illegal banking activities when conducting forensic economic expert analysis]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhethnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2020, no. 16, pp. 17–31. (In Russ.)
2. Nersesyan M.G. [The possibilities of forensic financial and credit examination in banking fraud investigations]. *Teoriya i praktika sudebnoi ekspertizy = Theory and Practice of Forensic Science*, 2017, vol. 12, no. 4, pp. 65–70. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.30764/1819-2785-2017-12-4-65-70>
3. Glushchenko A.V., Tatarenko R.S. [Stages of conducting an audit of funds accounting in a commercial organization]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhethnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2023, no. 16, pp. 12–18. (In Russ.)
4. Zakirova A.R., Klychova G.S., Khusainova A.S. et al. [Improvement of methodological support of internal money control of the enterprise]. *Vestnik Kazanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta = Vestnik of Kazan State Agrarian University*, 2021, vol. 16, no. 3, pp. 112–120. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.12737/2073-0462-2021-112-120>
5. Sungatullina L.B., Khasatnova L.R. [Cash flows as an object of financial management of the organization]. *Bukhgalterskii uchet v byudzhethnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2023, no. 14, pp. 2–9. (In Russ.)
6. Zhil'tsova Yu.V. [The process of transformation of types of money: Risks and trends]. *Natsional'nye interesy: priority i bezopasnost' = National Interests: Priorities and Security*, 2022, vol. 18, iss. 12, pp. 2279–2302. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.24891/ni.18.12.2279>
7. Turbanov A.V. [Digital ruble as a new form of money]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava = Actual Problems of Russian Law*, 2022, vol. 17, no. 5, pp. 73–90. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2022.138.5.073-090>
8. Turbanov A.V. [Digital ruble as a central bank obligation]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava = Actual Problems of Russian Law*, 2023, vol. 18, no. 4, pp. 41–60. (In Russ.) URL: <https://doi.org/10.17803/1994-1471.2023.149.4.041-060>
9. Ordynskaya M.E., Silina T.A., Tkharakhova I.G. [Digital ruble as a new form of money]. *Innovatsionnaya ekonomika: perspektivy razvitiya i sovershenstvovaniya,*

- 2022, no. 4, pp. 93–98. (In Russ.)
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-novaya-forma-deneg-1>
10. Ruchkina G.F. [Digital ruble: some results of the introduction of a new form of monetary circulation]. *Imushchestvennyye otnosheniya v Rossiiskoi Federatsii = Property Relations in the Russian Federation*, 2022, no. 12, pp. 76–81.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-nekotorye-itogi-vnedreniya-novoy-formy-denezhnogo-obrascheniya> (In Russ.)
11. Pitirimova A.O., Sirotkina K.D. [Digital ruble as a tool for ensuring financial control]. *Voprosy rossiiskoi yustitsii*, 2023, no. 24, pp. 546–553. (In Russ.)
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-instrument-obespecheniya-finansovogo-kontrolya>
12. Smolyakov A.N. [Digital ruble of the Central Bank of Russia as a possible subject of property crimes]. *Aktual'nye problemy ugolovnoogo prava na sovremennom etape (voprosy differentsiatsii otvetstvennosti i zakonodatel'noi tekhniki)*, 2022, no. 11, pp. 110–116. (In Russ.)
13. Lapshin I.S. [Digital ruble as a tool to counteract shadow and criminal economic activity in Russia]. *Teoriya i praktika obshchestvennogo razvitiya = Theory and Practice of Social Development*, 2023, no. 5, pp. 128–132.
URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/tsifrovoy-rubl-kak-instrument-protivodeystviya-tenevoy-i-kriminalnoy-ekonomicheskoy-deyatelnosti-v-rossii> (In Russ.)
14. Aminev F.G., Dudko L.V. [Problems of forensic economic investigation, the object of which are IT technologies]. *Alleya nauki*, 2018, vol. 6, no. 5, pp. 1136–1139.
(In Russ.)
URL: https://alley-science.ru/domains_data/files/May_Journal/6_tom_Oblozhka_Titul_May.pdf
15. Kozmenkova S.V., Semenova N.V. [Methods of research of accounting documents when performing forensic economic expert analysis in the conditions of digitalization]. *Bukhgalterskii uchët v byudzhethnykh i nekommercheskikh organizatsiyakh = Accounting in Budgetary and Non-Profit Organizations*, 2019, no. 20, pp. 2–11.
URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=41227725> (In Russ.)
16. Amirova E.F., Klychova G.S. [Digital transformation of the agricultural economy]. *Regional'naya ekonomika: teoriya i praktika = Regional Economics: Theory and Practice*, 2022, vol. 20, iss. 1, pp. 156–167. (In Russ.)
URL: <https://doi.org/10.24891/re.20.1.156>
17. Golikova V.V. [Subject, objects and tasks of judicial accounting examination of cash, with non-cash payments]. *Ugolovnoe sudoproizvodstvo: problemy teorii i praktiki =*

Criminal Procedure: Problems of Theory and Practice, 2019, no. 1, pp. 40–43.

URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=37603729> (In Russ.)

Conflict-of-interest notification

We, the authors of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.