



АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРИМИНАЛИСТИКИ И СУДЕБНОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Д.С. Оверчук*

РАЗВИТИЕ СУДЕБНО-БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ В США И КАНАДЕ НА РУБЕЖЕ XX в.

Аннотация. В статье анализируются особенности становления и развития судебно-бухгалтерской экспертизы в Канаде и США на рубеже XX в., описываются наиболее значимые прецеденты, послужившие толчком для развития судебно-бухгалтерской экспертизы, приводятся примеры успешной работы судебных экспертов — бухгалтеров, благодаря которым были раскрыты многие преступления, имевшие широкий общественный резонанс. Акцентируется внимание на росте значения образовательных программ по направлению судебной бухгалтерской экспертизы.

Ключевые слова: юриспруденция, экспертиза, судебно-бухгалтерская экспертиза, судебно-бухгалтерская экспертиза в Канаде, США, раскрытие финансовых махинаций, образовательные программы по судебной экспертизе, экономические преступления, хищения денежных средств, ассоциация сертифицированных экспертов, фиктивный бухгалтерский учет.

Некоторые эксперты полагают, что истоки судебно-бухгалтерской экспертизы можно отследить еще в Древнем Египте, среди тех представителей древней нации, которые проводили инвентаризацию таких ценных активов фараонов, как зерно и золото. Хищения и взятки доставляли, по крайней мере, столько же беспокойства в древние времена, сколько и в настоящее время. И наказание за такого рода проступки было гораздо более суровым.

Например, в Месопотамии и Египте между 3300 до н.э. и 3500 г. до н.э. найдены археологические доказательства того, что бухгалтеры, или книжники, вели визуальную запись коммерческих денежных операций с использованием влажных глиняных табличек или папи-

руса. В целях предотвращения подделки, оригинал документа облекали в глиняный конверт. В случае наличия любых доказательств фальсификации документов инициировалось расследование, в результате могло быть назначено наказание в виде штрафа или более суровое, в виде смертной казни.

Существует также подтверждение факта производства судебно-бухгалтерской экспертизы в Индии приблизительно между 321 г. до н.э. и 184 г. до н.э. На территории древней Индии существовал подробный список, состоящий из 40 позиций, содержащий информацию о 40 видах преступлений, которые относили к хищениям. Наказание предусматривалось для каждого вида преступления — от преднаме-

© Оверчук Даниил Сергеевич

* Кандидат экономических наук, факультет экономики и менеджмента Санкт-Петербургского государственного политехнического университета, эксперт Департамента Министерства юстиции Российской Федерации, по вопросам правовой помощи и взаимодействия с судебной системой [daniel_overchuk@mail.ru]

119991, г. Москва, Житная, 14.



ренного мошенничества вплоть до проявления простой некомпетентности.

Историкам также удалось выявить по крайней мере три случая между XVI и XVIII вв. в Европе и Великобритании, характерные тем, что лица, ответственные за ведение бухгалтерского учета, выступали в суде в качестве судебных экспертов в целях представления доказательств. Один из таких случаев имел место при раскрытии финансовых махинаций после впечатляющего краха Британской Южно-морской компании в 1720 г. — одного из первых случаев краха финансовой пирамиды в истории.

В то же время, нельзя не отметить мнение ряда ученых, заключающееся в том, что первая судебно-бухгалтерская экспертиза, нашедшая свое отражение в официальном документе, была произведена в соответствии с решением Канадского суда от 1817 г. в рамках рассмотрения дела об имуществе банкрота. На основании указанного решения суда судебному эксперту было поручено проанализировать счета обанкротившейся партии и подготовить соответствующую доказательную базу.

В 1824 г., при открытии частной консультации, 25-летний шотландский бухгалтер Джеймс Макклелланд из Глазго декларировал о готовности осуществлять экспертную помощь в вопросах, связанных с арбитражным производством, в том числе составлением отчетности, анализом спорных счетов в целях последующего представления в суд и приобщения к материалам дела в качестве доказательной базы.

Впоследствии, Джеймс Макклелланд из Глазго, возглавивший сообщество бухгалтеров Эдинбурга, которое было удостоено королевской грамоты из рук Королевы Виктории в 1854 г., подчеркнул высокую степень взаимосвязи между профессией бухгалтера и юриста.

На протяжении второй половины XIX в., вопросы судебно-бухгалтерской экспертизы привлекают все большее внимание, что находит свое отражение в появлении широкого спектра научных статей на эту тему в журналах, специализирующихся на бухгалтерском учете. В статьях поднимаются вопросы подготовки свидетелем-экспертом доказательной базы и оплаты за осуществляемую экспертом работу.

Некоторые адвокаты предлагали своим клиентам услуги по привлечению эксперта-бухгалтера в качестве потенциального свидетеля-эксперта.

Как отмечает Алан Марк, консультант по судебным спорам компании Оджилви Рэнно (Ogilvy Renault), исторически сложилось, что именно в рамках судебного производства прослеживается явно выраженная связь между юридической профессией и профессией бух-

галтера. Основная связь заключается в том, что адвокаты привлекают бухгалтеров, чтобы помочь им в оценке и доказательстве причиненного ущерба в рамках дел о возмещении ущерба¹.

Сильная взаимосвязь между указанными профессиями наблюдается и сегодня, что проявляется в возможности судебных экспертов-бухгалтеров содействовать адвокатам в решении вопросов, относящихся к сфере их специальных знаний, основанных на глубоком понимании финансовых документов, корпоративного финансового планирования и практики управления. По словам Эверта Колби, судебного эксперта-бухгалтера и директора Colby Associates, аффилированного с Porter Hetu International, бухгалтеры естественно подходят для производства судебно-бухгалтерской экспертизы, поскольку подавляющее большинство доказательств исходит из финансовых отчетов.

Предмет судебной бухгалтерской экспертизы

Судебно-бухгалтерская экспертиза включает в себя деятельность в сфере осуществления бухгалтерского учета в рамках судебного производства в целях формирования доказательной базы.

Производство судебно-бухгалтерских экспертиз осуществляется в рамках рассмотрения гражданских, арбитражных или уголовных дел. К таким можно отнести мошенничество, развод, дела о несостоятельности и банкротстве, претензии по страхованию от несчастных случаев, иски о возмещении личного ущерба, дорожно-транспортные происшествия, злоупотребления служебным положением, снижение деловой активности, халатность, споры между акционерами, оценка бизнеса в целях реализации как имущественного комплекса, а также, среди прочих, судебные процессы по коммерческим делам.

Потребителями услуг судебных экспертов-бухгалтеров могут выступать как адвокаты, страховые компании, банки, так и правоохранительные органы, государственные органы, бизнес — сообщества, суды и другие.

Как следует из названия, производство судебно-бухгалтерской экспертизы в рамках обеспечения судебного процесса осуществляется в рамках таких гражданских дел, как, например, количественная оценка экономического ущерба, вызванная нарушениями условий договора.

¹ Cgaphdnet.org; http://www.cga-pdnet.org/Non_Verifiable-Products/ArticlePublication/ForensicAccounting/ForensicAccounting_p1.pdf (последнее посещение – 05.11.2012).



Экспертный анализ бухгалтерского учета, с другой стороны, осуществляется в рамках уголовных расследований в отношении таких противоправных деяний, как кражи, мошенничества с ценными бумагами и иных подобных деяний.

По отношению к последней категории, покойный Дональд Кресси, бывший профессор социологии Калифорнийского университета и эксперт по борьбе с организованной преступностью, выдвинул гипотезу так называемого «треугольника мошенничества». Согласно данной гипотезе, корпоративное мошенничество происходит при влиянии одновременно трех факторов: личные финансовые затруднения; осознание определенных дополнительных возможностей ввиду слабого внутреннего контроля, и в том случае, когда потенциальный преступник считает, что он сможет объяснить свои поступки.

Судебно-бухгалтерскую экспертизу не следует путать с традиционной практикой аудита, который является гораздо более общим и использует случайную выборку. В отличие от аудита, судебно-бухгалтерская экспертиза локализована и обычно заранее сосредоточена на конкретной проблеме.

По словам Колби, когда судебный эксперт-бухгалтер сосредоточится на расследовании, он, вероятнее всего, выполнит 100% исследования.

Другим отличием является то, что судебно-бухгалтерская экспертиза почти всегда является активной, чем упреждающей. В то время как аудит может проводиться на ежегодной основе в качестве защитной меры, даже если нет никаких признаков правонарушения, судебные эксперты-бухгалтеры, как правило, реагируют постфактум на суть совершенных деяний, которые требуют расследования.

В настоящее время значительно вырос спрос на профессионалов с практическими навыками в сфере судебно-бухгалтерской экспертизы, который может гарантировать беспереывное исполнение обязательств компаний перед своими акционерами по вопросам корпоративного управления; поддержание системы внутреннего контроля, а также иных обеспечительных мер в целях предотвращения корпоративных злоупотреблений.

Реконструкция событий также является важной обязанностью судебных экспертов-бухгалтеров.

Одними из последствий террористической атаки на США 11 сентября 2001 г., наряду с ужасной гибелью людей, стали физические разрушения офисных помещений, в том числе расположенных в башне Всемирного торгового центра Нью-Йорка. Тем самым, компании

потеряли большую часть своих записей. Судебные бухгалтеры-эксперты должны были восстановить их.

Они также обязаны были выявить источники финансирования этих спланированных террористических актов. В большей части они могли быть ловко замаскированы под вид счетов для пожертвований, открытых на якобы законные благотворительные организации.

В самом деле, современные судебные бухгалтеры-эксперты обоснованно совмещают в себе функции бухгалтера и офицера полиции, которые получают подготовку по четырем основным направлениям: бухгалтерский учет, право, расследования и криминалистика.

Колби считает, что судебными экспертами-бухгалтерами обычно становятся два типа людей. Одна группа включает в себя бухгалтеров, которые прошли профессиональное обучение и являются специалистами в анализе финансовых и документальных доказательств. Во вторую входят сотрудники правоохранительных органов, к примеру, ФБР, или любого другого органа, которые умело обучены тому, как правильно задавать вопросы.

Колби полагает, что в целях получения указанными лицами наиболее полного комплекса навыков, судебным экспертам-бухгалтерам целесообразно уделять больше внимания изучению следственной стороны вопроса, и наоборот, сотрудникам правоохранительных органов изучить бухгалтерский учет.

Судебные эксперты-бухгалтеры не обязательно должны быть мастерами на все руки, но они должны знать, когда они нуждаются в проведении дополнительной экспертизы и как ее получить, чтобы должным образом провести расследование, отмечает Колби, указывая в качестве примера растущие потребности в области информационных технологий (ИТ) для современных судебно-экспертных учреждений.

Расцвет судебно-бухгалтерской экспертизы, который наблюдался в начале XX в., объясняется отчасти повышением статуса профессии бухгалтера в целом, а также возрастающими сложностями в корпоративной среде.

К одному из знаковых событий, которое привело к повышенному интересу к судебно-бухгалтерской экспертизе, можно отнести всплеск антимонопольной активности в Соединенных Штатах и Канаде в конце XIX и начале XX вв.

Антимонопольное законодательство было создано для противодействия расширению компаний за счет поглощения других. В это же время создавалась монополия в таких жизненно важных секторах экономики, как нефтяная промышленность и транспортная сфера (же-



лезные дороги) вразрез с общественными интересами.

Судебные эксперты-бухгалтеры были призваны определить наличие или отсутствие факта нарушения антимонопольных законов и выявить потенциальную возможность для манипуляций в указанных секторах экономики.

Другим фактором, способствовавшим росту повышения интереса к судебно-бухгалтерской экспертизе в начале XX в., было распространение ведения учета по методу начисления.

В отличие от кассового метода, который был более четким в применении, метод начисления предоставлял гораздо больше возможностей при подготовке отчетности, так как предусматривал субъективный подход.

Введение подоходного налога в начале XX в. в Канаде и Соединенных Штатах также оказало большое влияние на повышение интереса к судебно-бухгалтерской экспертизе. В Канаде подоходный налог был введен в 1917 г. как временная мера, для финансирования участия в Первой мировой войне, но быстро стал постоянным элементом в финансовой жизни общества.

В Соединенных Штатах у налога на прибыль более запутанная история. Впервые введенный в 1862 г. во время Гражданской войны в качестве средства оплаты военных расходов, налог был отменен в 1872 г. Конгресс восстановил его снова в 1894 г., но впоследствии он был признан антиконституционным Верховным судом в 1895 г. В 1913 г. он был снова введен на основании 16-й поправки к Конституции США.

С началом нового века начали появляться статьи, как в США, так и в Великобритании, структурирующие судебных экспертов-бухгалтеров, как давать заключения с использованием так называемых техник криминалистического бухгалтерского учета. В то время как налог на прибыль стал полноценным элементом бизнес-сцены, стал активно применяться один из этих методов, так называемой метод чистой стоимости или метод стоимости чистых активов (стоимость имущества за вычетом обязательств, собственный капитал предприятия), первоначально разработанный внутренней налоговой службой (Internal Revenue Service (IRS)), чтобы помочь им поймать субъектов, уклоняющихся от уплаты налогов. Методом стоимости чистых активов, который используется до сих пор в расследовании уголовно-наказуемых налоговых преступлений, следователи выявляют и оценивают активы субъекта и обязательства по отношению ко всем источникам дохода.

Если чистая стоимость активов налогоплательщика, с учетом активов, компенсируемых обязательствами, увеличилась за год, полученные денег или приобретение иного имущества

в связи с указанным увеличением будет относиться к налогооблагаемым ресурсам, если не доказано иное. В качестве альтернативы возможно применение метода, основным инструментом которого является сопоставление ежегодных расходов с отраженными в отчете доходами.

Наличие в отчете так называемых «пробелов», т.е., к примеру, отражения денежных средств, иного имущества, происхождение которого не установлено (полученное в ходе процедуры наследования, дарения), может указывать на наличие не отраженных или скрытых доходов. Другой вариант заключается в изучении всех зарегистрированных (отраженных) банковских депозитов и денежных средств, полученных на хранение.

Судебные эксперты-бухгалтеры, разоблачившие Аль Капоне

Наверное, самый известный случай в начале XX в. с участием судебных экспертов-бухгалтеров — это случай ареста и заключения в тюрьму в 1931 г. гангстера Аль Капоне. Агент налоговой службы Элиот Несс, который работал с американским Бюро по запретам, входившим в Министерство финансов, и судебным экспертом-бухгалтером Элмером Ирэйем, начальником отдела исполнения казначейства и главой Внутренней налоговой службы специальной разведки, стали героями, когда их следственной группе удалось положить конец безнаказанным финансовым махинациям Капоне.

Незаконная деятельность Капоне привлекла внимание Внутренней налоговой службы специальной разведки, когда он не уплатил по известной причине налог на прибыль от бутлегерства (торговля спиртным во время сухого закона), проституции, хищений, азартных игр и другой запрещенной деятельности, которая терроризировала улицы Чикаго в 1920 г. Гангстер когда-то сказал: «Закон о подоходном налоге — это полная чушь. Правительство не может собирать установленные законом налоги с добытых незаконным путем денег». Процедура захвата Капоне была полна иронии, отмечает Холландер, потому что «причиной его задержания стало не все-то зло, что парень совершил, его бутлегерство или убийства или что-либо подобное, что в конечном итоге привело бы его к наказанию. Причиной задержания стала уклонение от уплаты налогов».

Федеральное бюро расследований наняло более 500 агентов, которые действовали в качестве судебных экспертов-бухгалтеров во время Второй мировой войны. В шестимесячный период, в преддверии вступления США в войну, с декабря 1940 по июнь 1941 гг., судеб-



ные эксперты-бухгалтеры ФБР проанализировали потенциально подозрительные финансовые операции, в значительной степени в отношении вражеских стран, на общую сумму более 500 миллионов долларов.

Расследования продолжались и в период участия США во Второй мировой войне. Они были в основном сосредоточены на возможных нарушениях федеральных государственных контрактов, в результате которых США получала сверхприбыль, а также других махинациях военного времени, в частности связанных с фиктивным бухгалтерским учетом, некоторые из которых в конечном итоге привели к штрафам и тюремным заключениям.

Считается, что понятие «судебно-бухгалтерская экспертиза» официально появилось в 1946 г. в Соединенных Штатах, когда оно было отражено в статье торгового журнала под названием «Судебно-бухгалтерская экспертиза — ее место в современной экономике».

В 1965 г. в Канаде огромный интерес общественности привлек нашумевший и вызвавший широкий общественный резонанс случай банкротства одной из самых сильных компаний Atlantic Acceptance Corporation. Этот случай стал одним из первых в современности, когда судебные эксперты-бухгалтеры подготовили заключение, которое впоследствии стало основой для доклада Королевской комиссии в отношении впечатляющего краха компании. Необходимость такого доклада возникла по результатам заключения, в котором была приведена доказательная база о фактах мошенничества. Величина размера компании была внушительная: более 130 офисов, более чем \$ 150 млн на дебиторских счетах на момент ее краха.

В Канаде, термин «судебно-бухгалтерская экспертиза» зародился в 1977 г. в Торонто, в бухгалтерской фирме, специализирующейся на производстве судебно-бухгалтерских экспертиз — «Линдквист Холмз и Ко», вспоминает бывший партнер компании Боб Макдональд.

Он вспоминает дело компании Шиил, специализирующейся на ремонте поддонов, против компании Регина в 1978 г. Перед Верховным судом был поставлен на разрешение вопрос о правомерности и допустимости использования бухгалтерских реестров в качестве доказательств. Суд одобрил привлечение бухгалтеров в качестве свидетелей-экспертов для анализа вышеуказанных бухгалтерских документов. В конечном счете, доказательства, полученные свидетелями-бухгалтерами, были приняты судом.

Другим, не менее нашумевшим, стал случай участия в судебном процессе судебных экспертов в 1983 г., при котором три известные трастовые компании, включая (Краун Траст)

Crown Trust, ставшая впоследствии одной из крупнейших на территории Канады наряду с Сивей траст (Seaway Trust) и Греймак Траст (Greymac Trust) реализовали 11000 квартир при сомнительных обстоятельствах. Правительство города Онтарио инициировало расследование, которое продолжалось в течении 10 лет, по итогам которого весь топ-менеджмент данных компаний отправился за решетку.

Нельзя не упомянуть случай, связанный с арестом Хельмута Буксбаума, мультимиллионера из Онтарио, который был обвинен в организации убийства своей жены. Остановив свой автомобиль на обочине шоссе в 1984 г., ее ограбили и убили. Поначалу это выглядело как случайное ограбление и убийство, однако при расследовании данного случая судебными экспертами-бухгалтерами было установлено, что в 1983 г. и первой половине 1984 крупные суммы денежных средств были списаны со счета Буксбаума².

Кроме того, Буксбаум получил 1 000 000 долларов США по полису страхования жизни жены незадолго до ее убийства, предположительно для восстановления своего финансового состояния. Даже если Буксбаум не совершал убийства собственноручно, его банковские операции говорят о том, что Буксбаум мог нанять киллера. Данный факт и стал основополагающим для заключения Буксбаума под стражу в 1986 г.³

Возрастающее международное присутствие

На протяжении 1980-х гг. власти Северной Америки уделяли все большее внимание борьбе с «беловоротничковыми» преступлениями (преступные махинации, совершенные служащими или лицами, занимающими высокое общественное положение). В связи с этим на территории всей Северной Америки все активнее развивались объединения адвокатов и судебных бухгалтеров-экономистов.

В 1982 г. вышел первый учебник по судебно-бухгалтерской экспертизе с одноименным названием: «Судебно-бухгалтерская экспертиза: Бухгалтер как свидетель-эксперт», автором которого является Фрэнсис С. Дикеман, бывший партнер Price Waterhouse.

У многих финансистов на слуху одно из резонансных дел 1980-х гг., связанных с арестом и осуждением арбитражера (лицо, занимающееся арбитражными операциями) Ивана Боески

² Cbc.ca; <http://www.cbc.ca/news/canada/story/2007/11/02/helmuth-dies.html> (последнее посещение 14.12.2012).

³ Cancrime.com; <http://www.cancrime.com/2009/05/15/killer-helmuth-buxbaums-legacy-haunts-family/> (последнее посещение 14.12.2012).



по обвинению в инсайдерской торговле, через которого власти вышли на одного из ведущих финансистов Уолл-стрит Майкла Милкена.

Боески, признавший себя виновным в инсайдерской торговле в 1986 г., был оштрафован на 50 млн долларов, согласился вернуть еще \$50 млн, полученных незаконным путем. В результате он отправился в тюрьму на два года. Милкен был признан виновным в мошенничестве с ценными бумагами, заплатил около \$200 млн штрафа и получил два года тюремного заключения, а его фирма Drexel Burnham Lambert, Inc., в конечном итоге обанкротилась.

Судебные эксперты-бухгалтеры в Британской Колумбии были вовлечены в судебный процесс, инициированный в середине 1990-х гг., в результате незаконного использования денежных средств, выделенных на благотворительность, в целях обеспечения политической компании. Бывший провинциальный министр финансов был впоследствии признан виновным и осужден.

Судебные бухгалтеры в этой провинции также сыграли ключевую роль в расследовании махинаций ипотечной корпорации Eron Mortgage Corporation.

Бывший президент этой компании недавно признал себя виновным и был приговорен к тюремному заключению по обвинению в краже и мошенничестве в связи с действиями, имевшими место в период между 1993 и 1997 гг., когда компания, имевшая свои отделения в Ванкувере и Виктории, привлекла денежные средства инвесторов в размере \$222 млн долларов, из которых инвесторы потеряли около \$182 млн. Это дело касалось так называемой «схемы пирамиды», впервые появившейся в 1921 г. Компания Eron Mortgage Corporation обещала доходность до 24% от инвестиций в коммерческую недвижимость. Вместо этого деньги были использованы для выплаты процентов, ранее привлеченных в пирамиду инвесторов, однако большая часть денежных средств была украдена и направлена на другие цели.

Повышение значимости судебно-бухгалтерской экспертизы в течение последних нескольких десятилетий было феноменальным, сегодня многие крупные аудиторские фирмы предоставляют услуги по производству судебно-бухгалтерской экспертизы повсеместно, существенно увеличивая ее международное присутствие.

Рост значения образовательных программ по судебно-бухгалтерской экспертизе

Всплеск повышения интереса к судебно-бухгалтерской экспертизе нашел отражение в

увеличении количества специальных образовательных программ на территории Северной Америки. Если до 1990-х гг. у лиц, изъявивших желание обучаться производству судебно-бухгалтерской экспертизе не было возможности получить профессиональную подготовку, то в конце XX в. появились новые образовательные программы в этой сфере. Ранее, некоторый материал по судебно-бухгалтерской экспертизе можно было получить исключительно в рамках обучения по направлениям аудита, отдельный курс по судебно-бухгалтерской экспертизе не был предусмотрен.

В настоящее время более десятка университетов и колледжей по всей Северной Америке предлагают обучение по производству судебно-бухгалтерских экспертиз на основе различных программ. Наряду с получением специализированной профессиональной подготовки, обучение по данным программам дает некоторую уверенность потенциальным клиентам в том, что подготовленные специалисты будут обладать минимальным набором знаний, необходимым для выполнения экспертиз в этой области.

В Канадском Технологическом институте города Ванкувера предоставление образовательных услуг по направлению изучения экономических преступлений началось в 1997 г. в качестве новой области в рамках образовательных программ по судебной экспертизе. В 2005–2006 учебных годах насчитывалось 110 студентов по экспертному направлению, включая 18 студентов по направлению изучения экономических преступлений и 26 по направлению исследования преступлений в сфере информационных технологий. Что касается специальностей, пользующихся особым спросом, то по направлению судебно-бухгалтерской экспертизы обучалось 40 человек, 35 по направлению исследований в сфере компьютерных преступлений и 52 в сфере исследования экономических преступлений.

К югу от границы, в городе Остине Штата Техас, в 1988 г. бывший агент ФБР, криминалист Джозеф Т. Уэллс, создал Ассоциацию сертифицированных экспертов в сфере изучения фактов мошенничества (ACFE). Сегодня эта организация насчитывает более 33000 членов в 110 странах мира.

Американский международный колледж судебных экспертов, базирующийся в Спрингфилде, штат Иллинойс, был основан в 1992 г. Американский совет судебных экспертов-бухгалтеров, который аффилирован с колледжем, был основан в 1997 г. Он предлагает слушателям свои передовые программы по подготовке сертифицированных судебных экспертов-бухгалтеров (Cr.FA).



Школа управления «Ротман» при университете города Торонто с 2001 г. предлагает двухлетнее образование по программе обучения судебно-бухгалтерской экспертизе. Эта программа состоит из десяти курсов, каждый из которых длится около девяти недель, восемь из которых доступны по программе дистанционного обучения он-лайн, посредством Web-ресурсов. Две другие предусматривают проживание на территории кампуса в течение недели⁴.

В среднем классы состоят из 30 человек, в основном из Канады, но присутствуют несколько студентов из Азии, Европы и Карибских островов.

Атлантический университет Флориды предлагает двухлетнюю магистерскую программу, включающую 10 курсов со специализацией в области судебно-бухгалтерской экспертизы в рамках дополнительной образовательной программы. Эта программа, которая была впервые представлена в 2003 г., предлагает студентам возможность обучения посредством физического посещения занятий, дистанционного обучения в Интернете в режиме реально-

го времени или посредством прослушивания лекции на аудио носителях. В настоящее время она насчитывает около 100 студентов со всех уголков Соединенных Штатов, состоящая из бывших сотрудников полиции и других следственных органов, а также адвокатов.

Образовательные программы, конечно, повлияли на развитие судебно-бухгалтерской экспертизы, но необходимо отметить еще один важный фактор, который повлиял на развитие корпоративного мира в конце XX в. — это повсеместное внедрение компьютеров и компьютерной техники на рабочих местах. Естественно, компьютеры, разработанные в 1950-х гг., были малофункциональны и занимали огромное пространство, однако уже в 1980-х компьютерные технологии стали доступны каждому. Применение информационных технологий вывело на новый уровень производство судебно-бухгалтерской экспертизы, не только повысив эффективность раскрытия различных экономических преступлений, но и позволило разработать принципиально новые подходы к осуществлению данного вида экспертизы.

Материал получен редакцией 14 марта 2013 г.

⁴ Cgaphdnet.org; http://www.cga-pdnet.org/Non_VerifiableProducts/ArticlePublication/ForensicAccounting/ForensicAccounting_p2.pdf (последнее посещение 07.01.2013).