

Р.М. Жамиева¹, Б.Г. Ганчевски², Б.А. Жакупов³

¹Карагандинский государственный университет им. Е.А. Букетова;

²Академия МВД Республики Болгария;

³Карагандинская академия МВД РК им. Б. Бейсенова
(E-mail: bganchevski@abv.bg)

Психолого-криминалистические вопросы расследования мошенничества

В статье отмечено, что успешное расследование мошенничества возможно при использовании метаданных различных смежных наук. Изложены разработанные в зарубежных исследованиях основные направления в изучении мошенничества. Уделено внимание проблемам виктимного поведения жертвы преступления. Рассмотрены психологические особенности лица, совершающего мошенничество. Авторами дан анализ понятия и видов мошенничества по сферам совершения (на основании зарубежных источников). Исследованы мотивы мошенничества, в том числе триада факторов, приводящих к мошенничеству: возможность, мотивация и обоснование.

Ключевые слова: мошенничество, психологический профиль мошенника, экономические преступления, мотивация и психологические факторы мошенничества, криминальное поведение.

Мошенничество — это неотъемлемая часть экономически успешной современной жизни. Оно является, по своей сути, личным выбором каждого правонарушителя. Многие люди сталкиваются с теми же проблемами, что и мошенники, но лишь небольшая часть этих лиц обращаются к противоправным действиям. Поэтому для успешного расследования, пресечения и превенции мошенничества необходимо учитывать различные факторы. Таким образом, социологические, психологические и криминологические аспекты требуют изучения и получение материалов для этих видов исследований является непростой задачей.

Согласно анализу статистических данных Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан наблюдается следующая закономерность [1]. Так, количество грабежей с 18 832 преступлений в 2013 г. снизилось до 12 197 зарегистрированных преступлений в 2015 г., что составляет 35 %. Количество разбоев также значительно снижается — с 1361 случая, зарегистрированного в 2013 г., до 900 зарегистрированных преступлений в 2015 г., что составляет 33,8 %. Наблюдается пусть незначительное в процентном отношении (0,6 %), но стойкое снижение количества зарегистрированных краж. В то время как при анализе статданных обращает на себя внимание увеличение количества случаев зарегистрированного мошенничества: с 36 405 в 2013 г. до 37 729 в 2015 г. Если корыстно-насильственные преступления проявляют стойкую тенденцию к снижению, то количество зарегистрированных случаев мошенничества стабильно повышается (см. рис.).

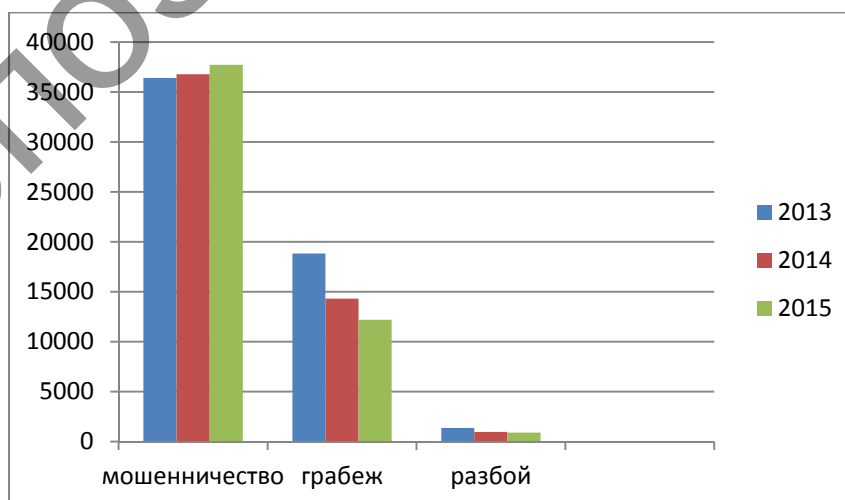


Рисунок. Анализ статистических данных по количеству совершаемых случаев мошенничества, грабежа, разбоя

При этом мы не учитывали преступления в экономической сфере, предусмотренные главами 8, 9 УК РК, которые за рубежом приравниваются к мошенничеству: это преступления в сфере ценных бумаг, биржевых сделок, против интересов службы и т.п. Мы учитывали только мошенничество в чистом, первоначальном виде, а именно злоупотребление доверием, преступление против собственности.

Само мошенничество по типологии имеет два основных типа: *wire fraud* — финансовое мошенничество, связанное с использованием телекоммуникаций или информационных технологий; *maile fraud* — мошенничество с использованием почты. Из этих двух типов вытекают остальные виды мошенничества. Это, к примеру, *bank fraud* (банковское мошенничество), *marriage fraud* (брачный аферизм) и другие.

В исследованиях американских ученых выявлены возможности исследования мошенничества в нескольких направлениях:

1) Анализ метаданных отраслевых махинаций. Это синтез результатов исследований в различных отраслях в теории и практике. Метаанализ предмета в тех или иных аспектах, который приведет к выведению нового знания. Анализ должен включать в себя, насколько это возможно, долгосрочные данные тренда и, возможно, соотношение промышленных махинаций в экономических условиях по различным отраслям.

2) Мошенничество в малом бизнесе. Экономика опирается в основном на малый бизнес. Исследования показывают, что малые предприятия в первую очередь страдают от мошенничества, включая мошенничество финансовой отчетности, незаконное присвоение активов и коррупцию. Исследование мошенничества также должно решить важный вопрос: как малый бизнес может предотвратить, сдерживать и выявлять случаи мошенничества на ранних этапах. Одной из возможных стратегий исследования является изучение неудач малого бизнеса, связанных с кредитами малого бизнеса. Можно определить, вызвало ли мошенничество провал бизнеса, если владельцы/менеджеры совершили мошенничество в процессе подачи заявок на кредиты в действующем бизнесе и/или в процессе банкротства.

3) Исследование электронной почты/обмена мгновенными сообщениями как форма аудиторских доказательств. Следователи используют электронную почту, чтобы предоставить доказательства акта мошенничества, сокрытия и преобразования; чтобы документировать намерения, возможности и мотивы; для восполнения других следственных пробелов.

Сообщения электронной почты были успешно использованы в некоторых отраслях для контроля или аудита деятельности. Например, в США специальный регулирующий орган в финансовой отрасли — Комиссия по ценным бумагам и биржам США (US Securities and Exchange Commission, SEC) осуществляет мониторинг торговцев ценными бумагами и незаконной торговой деятельности. Можно сделать объективный и обоснованный анализ потенциальных преимуществ, сильных и слабых сторон, а также проблем с внутренними и/или внешними аудиторами, имеющими доступ к электронной почте в процессе аудита. Кроме того, можно выяснить, существует ли эффективный и действенный метод для внутренних и/или внешних аудиторов для мониторинга и/или проверки электронных писем для доказательства потенциального крупного мошенничества, такого как мошенничество с финансовой отчетностью (например, путем мониторинга или поиска определенного почтового трафика или модели языка)? Анализ должен учитывать не только электронную связь компании на локальной основе, в том числе и мгновенными текстовыми сообщениями — каналами, а также связь на личных устройствах.

4) Исследование интервью как форма аудиторских доказательств. Собеседование является важным инструментом расследования. Интервьюеры также используют методы допроса или приемов снятия объяснений, психологического интервью. Собеседование в виде получения объяснений имеет важное значение также в процессе гражданского судопроизводства. При обучении бухгалтерской или аудиторской профессии необходимо дополнительное обучение аудиторов для проведения эффективных интервью, включая подготовку по детекции лжи.

5) Исследование использования специалистов по противодействию мошенничеству и получения ими дополнительного образования по экспертизе и финансово-судебно-экспертных навыков для проведения аудита команд. Или можно просто включать «специалистов по мошенничеству» в состав команды по аудиту. Некоторые фирмы в США практикуют, включая в аудиторские группы таких (специально подготовленных) людей. Делается это либо путем полной занятости, консультацион-

ных обязательств или на специальной основе, чтобы реагировать на подозрения в совершении материальных неправомерных действий.

6) Расследование мотивации мошенников. В этом направлении проводится очень мало исследований. Каковы мотивы, одинаковы ли они для всех видов мошенничества или отличаются для каждого?

7) Бизнес-кейс и возврат инвестиций контроля по борьбе с мошенничеством и связанных с этим мер. Бизнес должен быть заинтересован в использовании контрмер против мошенничества. Необходимы бизнес-планы, в которых будут изложены вопросы измерения в перспективной оценке затрат и выгод от управления по борьбе с мошенничеством в различных условиях. Методология должна привести убедительные сведения по возвращению средств, затраченных на меры по предотвращению мошенничества [2].

Психологический профиль преступника является одной из разновидностей криминалистических мысленных моделей. «Профиль» («портрет») разыскиваемого преступника представляет собой систему сведений о психологических и иных признаках данного лица, существенных с точки зрения его выявления и идентификации. Поскольку в эту систему включаются признаки не только психологической природы, но и правовые, социально-демографические и иные признаки, представляется более точным определять рассматриваемый объект как поисковый «портрет» либо как психолого-криминалистическую характеристику преступника. Истоки научных разработок в этой области связаны с именем нью-йоркского психиатра Джеймса А. Брусселя, составившего в декабре 1956 г. впервые психологический профиль реального преступника — Жоржа Метески. Подробное изложение истории и теории психологического профилирования как метода психодиагностики криминального поведения содержится в некоторых работах болгарских и казахстанских авторов [3, 4].

Психологический профиль преступника выражает внутренние, психологические, а также поведенческие признаки человека, где его основная функция выступает средством выявления и поиска неустановленного преступника. Можно отметить, что существование общей для внешней и внутренней деятельности макроструктуры указывает на способность преступника идеально оставлять индивидуальные черты своего поведения в материальной среде в виде так называемого комплексного, личностно-регуляционного следа. Данный личностный отпечаток поведения является основой разработки психологического профиля неизвестного преступника, что включается в частные психологические принципы анализа происшествия на основе криминалистической характеристики совершенного вида преступления.

В этом смысле элементы криминалистической характеристики рассматриваются как результаты поведения, реализованного лицом в условиях свободного выбора, детерминированного системой как осознаваемых, так и неосознаваемых побуждений и направленного на достижение субъективно желаемой цели. Кроме того, отдельные элементы криминалистической характеристики преступления рассматриваются как единая система, системообразующим принципом которой выступает личность преступника в ее субъективном отношении к другим составляющим элементам.

Психолого-криминалистический анализ по методике составления психологического профиля преступника обеспечивает выдвижение версий о личностных признаках лица:

- способного совершить преступления, т.е. предполагаемого преступника;
- виновного в совершении преступления, в отношении которого имеются объективные данные, полученные с применением психодиагностических методов исследования, например детектора лжи.

Психологический профиль преступника позволяет значительно сузить круг розыска, выявить виновное лицо и пресечь его возможную дальнейшую криминальную деятельность.

В этой связи психологический профиль преступника должен содержать в себе следующую криминалистически значимую ориентирующую информацию, которая будет включать в себя: общую психолого-криминалистическую характеристику личности вероятного преступника и его доминирующую мотивацию при совершении преступлений; психолого-криминалистические индивидуальные признаки личности преступника — склонности, навыки и прочее: вероятный возраст; место проживания; семейное положение; место работы; вероятная социальная среда; вероятность психической или иной патологии, фобий; образование; степень профессиональных навыков и в целом профессиональная квалификация; особенности социального статуса и наличие личной истории; отношение к различным сферам жизнедеятельности; возможная судимость; габитологические характеристики вероятного преступника [5; 175].

По нашему мнению, в настоящее время в Республике Казахстан наиболее прикладное значение начинает приобретать психодиагностический метод психологического профилирования преступника,

в том числе по следам на месте обнаружения преступления, для того чтобы изобличить ложь и дифференцировать от правды. Это обусловлено, прежде всего, появлением новых форм преступности, угрожающих не только конституционным правам граждан, но и в целом экономической, политической и правовой безопасности общества и государства — терроризма и религиозного экстремизма, пропаганды насилия, в том числе связанного с сексуальной эксплуатацией детей, различных видов мошенничества и пр.

Психологический профиль неизвестного преступника отражает внутренние, психологические, а также поведенческие признаки человека. Основной функцией психологического профиля преступника является то, что он выступает как средство поиска, выявления преступника, личность которого не установлена. Психологический профиль преступника формируется не из достоверных фактических данных об отражаемых в них признаках, а на основе информации, имеющей вероятностный характер. Психологический профиль преступника — это научная попытка обеспечить расследование специфической информацией об индивидуальной типологии преступников, совершающих различные виды и группы преступлений.

Для следственно-оперативной практики психологический профиль вероятного преступника является вариантом, позволяющим выявить необходимую информацию по совершенному преступному факту, дифференцировать заподозренных лиц, сузить круг подозреваемых и способствовать скорейшему установлению виновного лица. В некоторых случаях психологический профиль вероятного преступника может быть достаточно ограниченным и использоваться вместе с иными тактическими приемами и комбинациями в процессе расследования, а также применяться при сборе информации с места совершения преступления.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что психологический профиль преступника исключительно необходим для расследования отдельных видов преступлений, где нет его определенной мотивации, а также неочевидных и квалифицируемых тяжестью содеянного преступлений.

Следует отметить, что в литературе по расследованию мошенничества больше внимания уделяется жертве таких преступлений, тогда как не всегда совершение мошенничества связано с виктимным, криминогенным поведением жертвы. Но поскольку в механизме преступной деятельности роль жертвы очень велика, приведем данные по типологии потерпевших от мошенничества. Отмечается, что легковерность, не критичность являются типичными личностными качествами большинства потерпевших от мошенничества, корысть, жадность, эгоистичность — для значительной части (42,5 %). Здесь различают три типа: не критичный с корыстной мотивацией, не критичный, не критичная жертва экономического мошенничества. Первый тип потерпевших — самая легкая «добыча» для мошенника. Этот тип мотивирован на получение незаконного дохода любой ценой. Несмотря на высокий уровень образования, подозрительность, эти потерпевшие легковерны и эгоистичны. Второй тип потерпевших обычно с невысоким уровнем образования. К их легковерности добавляются повышенная внушаемость и пассивность, суеверность. Третий тип потерпевших отличает экономическая неграмотность, неприспособленность к новым экономическим условиям, очень низкий уровень критичности мышления [6; 215, 216].

Преступления в целом, экономические преступления (к которым можно отнести условное мошенничество) не являются исключением, предполагают дегуманизацию жертвы. Это не та дегуманизация, которая имеет место при насильственных преступлениях. Это отношение к человеку как к средству достижения своих целей, объекту психологических и иных манипуляций. Если дегуманизовать жертву намного проще при отсутствии физического контакта (кража) или его кратковременности (грабеж), то можно себе представить, сколь высок уровень самоконтроля у мошенников. Они постоянно находятся в контакте с жертвой.

Мотивами совершения мошенничества часто являются стремление к материальному обогащению, приобретение социального статуса, психологическое вознаграждение. В психологической литературе сформулирована Г. Сайксом так называемая концепция относительной депривации, которая рассматривается как дополнительная причина экономических преступлений [7].

Чтобы оценить роль экономической составляющей в мотивации экономических преступлений, мы должны учитывать не только то, что человек имеет или что он приобретает в результате преступления, а скорее то, насколько велико несоответствие между тем, что он имеет, и тем, что он хотел бы иметь. Говоря более определенно, относительная депривация представляет собой психологическое расстояние между тем, чем люди в настоящее время располагают по их субъективным ощущениям, и тем, чего они, по их же ощущению, могут реально достичь, т.е. их целями. Ну а цели формируются

под влиянием социальной группы принадлежности или референтной группы, к которой субъект хочет принадлежать [8; 267].

Но в экономических преступлениях, в мошенничестве особенно, сильно проявляются познавательные мотивы. То есть мошенник может совершать преступления ради авантюрного интереса — узнать, получится ли у него это сделать или нет. Именно этот фактор азарта позволяет мошенникам дистанцироваться от жертвы даже при постоянных контактах с ней, оправдать свое криминальное поведение. Эту черту воров точно подмечает В. Шаламов: «Блатари говорят, что испытывают в момент кражи волнение особого рода, ту вибрацию нервов, которая роднит акт кражи с творческим актом, с вдохновением, испытывают своеобразное психологическое состояние нервного волнения и подъема, которое ни с чем нельзя сравнить по своей заманчивости, полноте, глубине и силе... Бывают кражи вовсе безопасные, но «творческое» волнение, воровское «вдохновение» все равно налицо. Ощущение риска, азарта, жизни» [9].

Е.Ю. Стрижовым предпринята попытка сформулировать психологический портрет мошенника с точки зрения психологии и нравственности.

Нравственный уровень бытия мошенников состоит из трёх стадий, взаимосвязанных между собой общей нравственно-смысловой детерминацией: прагматической (потенциальные мошенники); корыстной (реальные мошенники); аморально-криминальной (квалифицированные мошенники). Онтологически мошенника можно определить как человека, находящегося на аморально-криминальном уровне бытия, сознательно определившего в способе своего существования и избравшего ненадлежащие средства обмана других людей и манипуляции ими в собственных корыстных целях.

В формировании криминального поведения мошенника большое значение имеют внешние и внутренние детерминанты. К внутренним нравственно-психологическим детерминантам автор относит следующие: внешний локус моральной ответственности; импульсивный и циничный, индивидуальный, когнитивный стиль решения моральных и правовых проблем; манипулятивный стиль межличностного взаимодействия с другими людьми; авантюрный стиль моральной саморегуляции; корыстные и криминальные значения и личностные смыслы нравственных ценностей.

Система внешних детерминант мошенничества содержит: одобрительное отношение значительной части экономически активного населения к обману и мошенничеству; преобладание в сознании молодёжи ценностей денег, гедонизма, личного успеха; пренебрежительное отношение к честному, производительному труду и к умеренному потреблению материальных благ; ориентация большинства молодых людей на моральные нормы индивидуализма и прагматизма [10].

То есть побудительными мотивами криминального поведения мошенников являются множество факторов. Это, например, склонность к корыстному манипулированию людьми, основанная на эгоизме, риске и любви к деньгам. Данный фактор является причинным. Второй фактор — это ценность самовозвышения над людьми, который представляет собой смыслообразующий фактор. Он позволяет объяснить себе причины и цели своего поступка. Мошенники очень своеобразно интерпретируют общечеловеческие и нравственные ценности, приспособляя их к своим корыстным мотивам. Так, например, упорство в достижении цели, гедонизм, саморегуляция, стимулирование, власть рассматриваются мошенниками только как способ добиться личной, корыстной выгоды, не считаясь с методами. Корысть здесь надо понимать широко. Иногда мошенники включают в нее чувственные удовольствия, власть над людьми, самоутверждение в своей социальной группе, подкуп должностных лиц. И наконец, третий фактор — это эгоистическая отчужденность от других людей и моральных норм [11].

Зарубежные ученые сходятся в одном: основными психологическими факторами мошенничества являются жадность и неупорядоченность [12].

Ученые давно прогнозировали развитие такого вида мошенничества, как мошенничество на дистанции, которое имеет место быть в связи с развитием социальных сетей, средств коммуникации. Изучение психологического профиля мошенника будет способствовать профилактике таких преступлений на рабочем месте, в трудовых коллективах и в учебных заведениях. Выявление таких наклонностей позволит корректировать поведение человека, его установки и мотивацию. Проще выявлять и работать с будущими преступниками, чем пытаться вычислять и предупреждать будущих жертв преступлений. В то же время надо иметь в виду то, что очень сложно предупреждать эти преступления, работая с психологическим профилем мошенника. Потому что некоторые характеристики мошенника (например, нарциссизм) и мотивации (например, демонстрация превосходства через других) также присутствуют в большей части законопослушного, желательного поведения в профессиональ-

ном и корпоративном окружении. И конечно, никогда не надо забывать о классическом, «алмазном», треугольнике — факторах, которые приводят к мошенничеству [13; 525]. Это — возможность, мотивация и обоснование. Возможность относится к ситуации, которая способствует возникновению мошенничества. Мотивация относится к потребности, ведущей к мошенничеству. Обоснование относится к объяснению причины совершения нечестного поступка мошенником.

Таким образом, мы приходим к выводу, что необходимо на новом уровне исследовать проблемы мошенничества, используя при этом комплексный подход. Наибольший эффект принесет метод, который сочетает в себе достижения на стыке смежных наук.

Список литературы

- 1 Информационный сервис Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан. Электронный ресурс. — [ЭР]. Режим доступа: <http://service.pravstat.kz/portal/page/portal/POPageGroup/Services/Pravstat>
- 2 Fighting Fraud with Research. An interview with dr. Timothy Pearson, executive director of the institute for fraud prevention // ACFE Association of Certified Fraud Examiners. — [ЭР]. Режим доступа: <https://www.acfe.com/article.aspx?id=319>
- 3 Ганчевски Б. Психодиагностика на криминалното поведение. — София, Альбатрос, 2011. — 623 с.
- 4 Криминальное поведение: диагностика и исследование: учебник / Е.К. Кубеев, Б.Г. Ганчевски, Р.М. Жамиева и др. — Караганда: Изд-во КарГУ, 2013. — 515 с.
- 5 Криминалистическая психология: учеб. пособие / Е.К. Кубеев, Б.Г. Ганчевски, Р.М. Жамиева / Под ред. профессора Б.Г. Ганчевски. — Караганда: Изд-во КарГУ, 2014. — 551 с.
- 6 Ривман Д.В. Криминальная виктимология. — СПб.: Питер, 2002. — 304 с.
- 7 Encyclopedia of Criminological Theory. Editors F.I. Gullen, P. Wilcox. University of Cincinnati. — Vol. 2. — Thousand Oaks, CA: SAGE Publications, Inc. 2010. — 1133 p.
- 8 Курт Бартол. Психология криминального поведения. 7-е междунар. изд. — СПб.-М., 2004. — 352 с.
- 9 Шаламов В.Т. Очерки преступного мира. — [ЭР]. Сайт Варлам Шаламов: <http://shalamov.ru/library/6/3.html>
- 10 Стрижов Е.Ю. Нравственно-психологические детерминанты мошенничества: автореф. дис. ... д-ра псих. наук. — М., 2011. — 22 с.
- 11 Стрижов Е.Ю. Психологический анализ личности мошенника с позиции нравственной надежности // Вестн. ТГУ. — 2008. — № 4 (60). — С. 163–171.
- 12 Duffield G., Grabovsky P. The Psychology of Fraud // Australian institute of criminology trends & issues in crime and criminal justice. — 2001. — No. 199. — P. 1–6.
- 13 Sridhar Ramamoorti The Psychology and Sociology of Fraud: Integrating the Behavioral Sciences Component Into Fraud and Forensic Accounting Curricula // Issues in Accounting Education. — Vol. 23. — 2008. — No. 4. — November. — P. 521–533.

Р.М. Жамиева, Б.Г. Ганчевски, Б.А. Жақыпов

Алаяқтықты тергеудің психологиялық-криминалистикалық мәселелері

Авторлар алаяқтықты сәтті тергеу тек қана әр түрлі аралас ғылымдардың метамәліметтерін қолданған кезде ғана мүмкін деп санайды. Алаяқтықты зерттеудің шетелде дайындалған негізгі бағыттары берілді. Қылмыстан құрбан болғанның виктимдік жүріс-тұрысының проблемаларына көңіл бөлінді. Алаяқтықты жасаушы адамның психологиялық ерекшеліктері қарастырылды. Оны жасаудың аялары бойынша алаяқтықтың түсінігіне және түрлеріне (шетелдердің қайнар көздерінің негізінде) талдау жасады. Алаяқтықтың себептері зерттеліп, алаяқтыққа әкеліп соғатын факторлардың триадасына: мүмкіндігі, себебі және негізділігіне баса назар аударылған.

R.M. Zhamieva, B.G. Ganchevski, B.A. Zhakupov

Psychological and forensic questions of fraud investigation

The authors believe that the successful investigation of fraud is possible when using meta-data from various related disciplines. Outlines that are developed in foreign studies are the main directions in the study of fraud. Attention is paid to the problems of crimes victims' behavior. Considered the psychological characteristics of the person who commits the fraud. Analysis of the concepts and types of fraud committed by areas (based on foreign sources) are given. Researched motives of fraud, including the fraud triangle: opportunity, pressure and rationalization.

References

- 1 Information service of the Committee for legal statistics and special accounts of the Prosecutor General's office of the Republic of Kazakhstan. Electronic resource, [ER]. Access mode: [http://service.pravstat.kz/portal/page/portal/POPageGroup/ Services/Pravstat](http://service.pravstat.kz/portal/page/portal/POPageGroup/Services/Pravstat)
- 2 Fighting Fraud with Research. An interview with dr. Timothy Pearson, executive director of the institute for fraud prevention // ACFE Association of Certified Fraud Examiners, [ER]. Access mode: <https://www.acfe.com/article.aspx?id=319>
- 3 Ganchevski B. *Psycho diagnostics of criminal behavior*, Sofia: Albatross, 2011, 623 p.
- 4 *Criminal behavior: diagnostics and research*: textbook. E.K. Cubeev, B.G. Ganchevski, R.M. Zhamieva et al., Karaganda: Publishing House of the University, 2013, 515 p.
- 5 *Forensic Psychology*: textbook. Benefit / E.K. Cubeev B.G. Ganchevski, R.M. Zhamieva, edit. Professor B.G. Ganchevski, Karaganda: Publishing house of the University, 2014, 551 p.
- 6 Rivman D.V. *Criminal victimology*, Saint Petersburg: Peter, 2002, 304 p.
- 7 Encyclopedia of Criminological Theory. Editors F.I. Gullen, P. Wilcox. University of Cincinnati, 2, Thousand Oaks, CA: SAGE Publications, Inc., 2010, 1133 p.
- 8 Kurt Bartol *Criminal Behavior: A Psychological Approach*. 7 th international edition, Saint Petersburg-Moscow, 2004, 352 p.
- 9 Shalamov V.T. *Sketches of electronic resource*, [ER]. Website Varlam Shalamov: <http://shalamov.ru/library/6/3.html>
- 10 Strizhov E.Y. *Moral-psychological determinants of fraud*, Abstract of dis. ... d.ps. sciences, Moscow, 2011, 22 p.
- 11 Strizhov E.J. *Vestnik TSU*, 2008, 4 (60), p. 163–171.
- 12 Duffield G., Grabovsky P. *Australian institute of criminology trends & issues in crime and criminal justice*, 2001, 199, p. 1–6.
- 13 Sridhar Ramamoorti *Issues in Accounting Education*, 23, 2008, 4, November, p. 521–533.