

DOI: 10.12731/2218-7405-2013-9-87

УДК 159.923.2 + 343.721 +343.95

ТИПОЛОГИЯ СОВРЕМЕННЫХ МОШЕННИКОВ: ФРУСТРАТОРЫ И МОТИВИРОВКИ¹

Романова Н.М., Сплошнова Е.А., Киселев К.А.

В статье приводятся результаты теоретического и эмпирического исследования мошенничества как социально-психологической проблемы. На основе проведенного эмпирического исследования сконструирована классификация работников финансово-кредитной сферы, совершивших действия мошеннического характера. Методы исследования: метод анализа документальных источников, метод беседы и метод экспертной оценки. С их помощью выявлены внешние факторы, сопряженные с совершением личностью мошеннических действий (фрустраторы) и внутренние факторы преступления (мотивировки). В качестве переменных для построения типологии использовались два параметра: А) характер фрустратора, Б) особенности мотивировки мошенника. Вся совокупность фрустраторов разделена на три вида: а) финансовые фрустраторы; б) организационно-производственные фрустраторы; в) социальные фрустраторы. Выделены виды мотивировок, используемые преступниками: а) мотивировка «Помочь себе»; б) мотивировка «Помочь близким»; мотивировка «Восстановление справедливости». По сочетанию выделенных параметров сконструирована типология мошенников, совершивших преступление в кредитно-финансовой сфере. Всего представлено описание девяти типов личности мо-

¹ Работа выполнена при финансовой поддержке Российского гуманитарного научного фонда (РГНФ), проект №13-06-00491 «Социально – психологические механизмы вовлечения личности в криминальную деятельность в аномичном российском обществе».

шенников, различающихся особенностями доминирующей мотивировки и преобладающего вида фрустратора.

Ключевые слова: мотивировка, мошенничество, фрустратор, типология.

THE TYPOLOGY OF MODERN FRAUDSTERS: FRUSTRATORS AND JUSTIFICATIONS

Romanova N.M., Sploshnova Ye.A., Kiselev K.A.

In the article was given the results of theoretical and empirical research of social and psychological problem of fraud. On the basis of the conducted empirical research was designed the typology of workers, which commit fraud over the financial and credit sphere.

The research methods: analysis of documentary sources and conversation method and a method of an expert assessment. It showed the external factors interfaced to commission by the identity of fraud actions (frustrator) and internal factors of crimes (justification). As variables for creation of typology were used two parameters: A) character of a frustrator, B) features of justification of the swindler. All set of frustrators is divided into three kinds: a) financial frustrators; b) organizational and production frustrators; c) social frustrators. The kinds of justifications used by criminals are allocated: a) the justification "To help itself"; b) the justification "To help relatives"; justification "Justice restoration". On a combination of the allocated parameters the typology of the swindlers who have committed a crime in the financial and credit sphere is designed. In total the description of nine types of the identity of the swindlers differing with features of dominating justification and the prevailing type of a frustrator is submitted.

Keywords: justification, fraud, frustrator, typology.

Введение

Одна из наиболее актуальных проблем современного российского общества – высокий уровень преступности. Особую озабоченность вызывает динамика, расширение масштабов и форм корыстной преступности и, прежде всего, мошенничества. По данным МВД РФ, в 2013 г. по сравнению с январем-мартом 2012 г. произошел рост числа действий мошеннического характера (46,8 тыс.; +0,9%)[23]. Увеличение количества мошеннических действий объясняется комплексом различных причин социально-психологического, экономического и политического характера.

Обзор литературы

В Уголовном Кодексе РФ мошенничество определяется как «...хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» (ст. 159 УК РФ [1]). В психологическом плане мошенничество представляет собой разновидность корыстного преступления, осуществляемого с применением эмоционального воздействия на личность [7].

Научный анализ проблемы мошенничества представлен по преимуществу в юридическом контексте. Правовым аспектам мошенничества посвящены работы отечественных и зарубежных ученых. (С.В. Ямашкин [32], А.А.Облаков [19], Д. В.Качурин [13], С. Альбрехт, Г. Вернц, Т.Уильямс [3] и др.).

В зарубежной психологической литературе проблема мошенничества рассматривалась в рамках: бихевиористской модели (С. Альбрехт, Дж. Венцаи, Т. Уильямс[3]); теории социального научения - (А. Бандура [5], А. Акерс [33]); теории дифференциальной ассоциации (Э. Сазерленд [47], Д. Криси [46]); теории контроля (М. Готтфредсони, Т. Хирши [39], Дж. Хаган [40]), теории устойчивости (У. Реклес [44]), теории интеракции (Г. Беккер [34]), теории «наклеивания ярлыков»или стигматизации (У. Лемерт [42]) и др. ([37, 38, 41]).

В отечественной и зарубежной психологической литературе изучены: личность мошенника и его типы [3]; личность жертвы (в контексте ее виктимности); механизм совершения криминального действия [22].

Социально-психологические детерминанты совершения мошеннических действий раскрыты в работах Е. В. Кирюшатовой [14], Е. Ю. Стрижова [28], В. П. Шейнова [31], М.И. Еникеева [9], В.Ф. Енгальчева [8], А.Н. Пастушени [24], В.М. Позднякова [28], А.Ю. Федорова [30], А.Р. Ратинова [26], М.В. Кроз [17], В.В. Романова [27], О.Р. Онищенко [22] и др.

С. Альбрехт, Дж. Венц и Т. Уильямс указывают на внешние и внутренние переменные мошенничества, называя их «Треугольником мошенничества»: 1) давление финансовых обстоятельств; 2) возможность совершить и скрывать акт мошенничества; 3) способность оправдать это действие [3].

Выделяют социально-психологические факторы, связанные с ростом мошеннических форм поведения. Так, М.С. Жилкина указывает на то, что некоторые виды мошенничества, например страховое, не воспринимается обществом как что нечто социально опасное, что косвенно способствует росту данной вида криминального поведения [10].

Важным является исследование мотивов совершения мошенничества.

В психологии причину совершения любого действия, в том числе и криминального, связывают с его мотивом.

В психологической литературе мотив рассматривается как побуждение к совершению определенных действий [2, 12]. Однако побуждение становится источником действия только после того, как оно осознается личностью, то есть превращается в мотив.

Дж. Мак-Корд [43] создала в качестве объяснения причин преступного поведения мотивационную теорию конструкторов («The Construct Theory of Motivation») Мотивация понимается ею как основания, выступающие для действующего индивидуума в качестве описания условий, оправдывающих его действия. Эти детерминанты служат для активности подобно аргументам для

убеждений. Когда личность формулирует для себя набор таких оснований, то в дальнейшем она организует свое окружение так, чтобы оно соответствовало ее установкам, и действует в соответствии с этими установками. Совместное совершение правонарушений способствует созданию таких установок уже за счет демонстрации определенного типа поведения в определенных условиях [43]. Е.Ю. Стрижов считает, что моральный самоконтроль лиц, совершивших мошенничество, отличается высокой степенью регуляторных процессов планирования и программирования своего криминального поведения [28].

При рассмотрении криминального поведения личности применяется наряду с мотивом такие понятия, как «механизм преступного поведения» и «мотивировка». Механизм преступного поведения рассматривается как результат взаимодействия экстерналиных факторов внешней среды и интерналиных, психических функций, обуславливающих намерение совершить преступление [18].

Мотивировка является частью мотивационной системы личности. В мотивировке отражается осознание личностью своих мотивов. Важность выявления мотивировок преступника, их исследование, позволяет нам приблизиться к мотивам криминального действия.

С одной стороны, под мотивировкой понимается оправдание или сокрытие своих действий, настоящих мотивов, способных вызвать негативные суждения в обществе [15]. С другой стороны, мотивировку понимают также как попытку рационально объяснить мотив [4]. Либо определяют как одну из форм осознания мотивов [16]. Мотивировка и мотив совершения криминального действия могут, как совпадать, так и отличаться друг от друга.

Постановка задачи

Анализ мотивировок при совершении действий мошеннического характера в настоящее время не представлен в научной литературе.

Кроме того, малоисследованной проблемой является связь мотивировок как внутренних субъективных факторов с внешними обстоятельствами совер-

шения преступления личностью фрустраторами. В научной литературе представлены, по преимуществу, работы, посвященные влиянию фрустрации на агрессивность [36], на криминализацию личности и общества как таковую [35].

В то же время имеются исследования, раскрывающие влияние фрустрации материальных потребностей на совершение корыстных преступлений [11, 29].

При этом фрустрации, связанные с давлением внешних обстоятельств, могут иметь различную природу.

Исследователи, создающие типологию мошенников, акцентировали внимание, преимущественно, на финансовой и субъектно-финансовой составляющей [22], а также криминологических параметрах [20].

Описание исследования

Цель проведенного нами эмпирического исследования: сконструировать социально-психологическую типологию мошенников, совершивших преступление в кредитно-финансовой сфере.

Объект исследования: тип личности мошенника в контексте анализа внешних (фрустраторов) и внутренних (мотивировок) факторов.

Предмет исследования: связь мотивировок, объясняющих совершение личностью мошеннических действий, с фрустраторами (объективными факторами, отражающими давление внешних обстоятельств на человека).

Характеристика выборки: 32 кредитных специалиста (мужчины и женщины), совершивших мошеннические действия. Возраст испытуемых от 22 до 30 лет.

Методы исследования:

1. Метод беседы (с работниками, совершившими мошеннические действия)

2. Метод анализа документальных источников (материалов проверки, пояснительных записок работников, совершивших мошеннические действия и др.)

3. Метод экспертных оценок (для выявления наличия фрустратора и его характера).

Анализ результатов, полученных с помощью метода беседы, позволил установить следующее. Все исследуемые продемонстрировали тенденцию к оправданию совершенных ими мошеннических действий. С этой целью испытуемые использовали совокупность мотивировок. Содержательный анализ последних позволил классифицировать их на 3 основные вида:

а) мотивировка «восстановление справедливости»;

б) мотивировка «желание помочь близким»;

в) мотивировка «желание помочь себе».

Мотивировка «Восстановление справедливости» предъявляемая личностью, содержит обвинения компании или коллег в совершенном преступлении: «Компания платила мне небольшую зарплату, хотя при устройстве обещали на порядок выше», «Постоянно вычитают из зарплаты», «Почему им можно, а мне нельзя?», «Он постоянно на больничном, я работаю, а платят – ему больше».

Мотивировка «Желание помочь близким» включает ссылки на необходимость для личности оказания материальной поддержки близким людям. Работники при этом используют такие объяснения, как: «Мать в больнице, надо как-то ей помогать», «Мужу нужна операция».

Мотивировка «Желание помочь себе» включала объяснения, связанные с причинами личного характера – необходимость в деньгах для личных нужд. Примеры оправданий: «Срочно нужны были деньги»; «Воспитываю ребенка одна, помочь некому»; «Должна обеспечить детей» и др.

С помощью метода анализа документальных источников и метода экспертной оценки выявлены внешние факторы, сопряженные с совершением че-

ловеком мошеннических действий. Эти факторы были названы нами «фрустраторами».

Под фрустратором мы понимаем объективный фактор, конкретную жизненную ситуацию, отражающую давление внешних обстоятельств на личность правонарушителя.

Вся совокупность фрустраторов по результатам анализа классифицирована на три основные группы: а) финансовые фрустраторы (тяжелое материальное положение, отсутствие средств к существованию, финансовые потери и долги); б) организационно-производственные фрустраторы (низкая заработная плата, неэффективное (несправедливое, равнодушное) руководство организацией; конфликтная обстановка в коллективе, слабая производственная дисциплина, проявление неравенства в отношениях между сотрудниками); в) социальные фрустраторы (психологическое давление на личность со стороны близких, семьи, друзей).

Как следует из результатов, полученных методом экспертной оценки, специфика фрустратора определенным образом связана с особенностями мотивировок, предъявляемой субъектом, совершившим мошенничество. Соотношение специфики мотивировки и фрустраторов, лежащих в основе совершения мошеннических действий, позволило нам создать типологию личности мошенников в области кредитно-финансовой сферы.

В качестве переменных для построения классификации использовались два параметра: А) характер фрустратора, б) особенности мотивировки мошенника. Всего выделено девять типов, различающихся особенностями доминирующей мотивировки и преобладающим видом фрустратора.

Таблица 1. Типы работников, совершивших мошеннические действия в кредитно-финансовой сфере.

Х-р фрустратора Особенности мотивировки	Финансовые фрустраторы	Организационно- производственные фрустраторы	Социальные фрустраторы
Мотивировка «Помочь себе»	1 тип	2 тип	3 тип
Мотивировка «Помочь близ- ким»	4 тип	5 тип	6 тип
Мотивировка «Восстановле- ние справедливости»	7 тип	8 тип	9 тип

Ниже представлено описание выделенных типов.

1 тип. Для него характерно интенсивное давление финансового фрустратора (тяжелое материальное положение, необходимость в деньгах, отсутствие средств к существованию, финансовые долги) и доминирование мотивировки «желание помочь себе». Личность желает: улучшить собственную финансовую ситуацию, снизить интенсивность действия фрустратора (отдать денежные долги, повысить свой материальный статус и выйти из нужды). Выявлено, что чем интенсивнее кредитный специалист ощущает финансовое давление, тем легче у него возникает мысль о совершении преступления. Для данного типа характерны: высокая степень готовности к совершению незаконных действий, «криминальная зараженность», антиобщественные установки личности, эгоистичность и расчетливость. Представителей данного типа достаточно много в общей выборке испытуемых.

2 тип. Характеризуется наличием фрустрирующего давления факторов, связанных с условиями работы и желает помочь себе. Субъекты, относящиеся к данному типу, отличаются постоянным недовольством своей деятельностью (от графика работы до величины до заработной платы). Факторы организационно-

производственного характера приводят к накоплению психического напряжения. Постоянно переживаемое недовольство облегчает совершение личностью преступления. Если у правонарушителя возникает желание помочь себе, сделать что-то в свою пользу, работник, не колеблясь, выбирает совершение мошенничества. При этом переживаемое им недовольство организацией «подогревает» готовность совершить мошеннические действия. Как правило, у такого типа мошенника, правонарушения носят эпизодический характер и являются реакцией на переживаемое им недовольство.

3 тип. Испытывает давление социальных факторов, и желает помочь себе. Давление социальных фрустраторов в данном случае проявляется мягко (в виде советов и рекомендаций близких людей субъекта преступления: друзей, коллег, родственников). Содержание советов касается использования неправовых методов решения финансовых проблем. Как правило, мошеннические действия продуманы, четко спланированы и совершаются неоднократно. Часто работники данного типа нарушают должностные инструкции и социальные нормы поведения в составе организованной преступной группы (вступают в сговор). Личность совершает преступления в условиях борьбы мотивов и внутренних противоречий.

4 тип. Личность испытывает давление обстоятельств финансового характера и ориентирована на стремление помочь своим близким. В данном случае речь идет о таких обстоятельствах, как тяжелое материальное положение в семье, финансовые проблемы у близких людей. Финансовый фрустратор касается не столько личности правонарушителя, сколько личности близких ему людей. В данном случае «Я» мошенника сливается с референтной группой (близкими людьми). Мошенник берет на себя миссию «спасателя» семьи, близких людей.

5 тип. Специфика данного типа: испытывает давление обстоятельств, связанных с работой (организационно-производственный фактор) и желает помочь близким людям. Психологический механизм совершения преступления – интенсивная эмоциональная идентификация со значимыми близкими людьми,

сочетающаяся с негативным отношением к организации и ее сотрудникам. Последнее является своеобразным «катализатором», усиливающим готовность личности к совершению преступления.

6 тип. Испытывает давление социальных факторов – семья, близкие - и желает помочь им. Это личности неуверенные, эмпатичные, скромные, выходцы из семей с доминированием авторитарного типа воспитания. Они совершают мошенничества не с целью личной выгоды, а при наличии давления внешних обстоятельств. Отличаются конформностью, податливостью внешнему давлению, некритичностью к влиянию извне. Правонарушения данных работников носят по преимуществу однократный характер. Испытывают раскаяние и сожаление в связи с содеянным.

7 тип. Личность данного типа испытывает финансовое давление и обвиняет компанию и коллег в своих неудачах. Актуализации корыстных мотивов способствует желание «восстановить справедливость»: финансово поддержать себя. Такая личность переживает негативное отношение к компании в целом либо отдельным сотрудникам.

8 тип. Личность данного типа испытывает давление со стороны организационно-производственных факторов. Работник указывает на наличие внешних фрустраторов: тяжелые условия труда, неэффективное руководство, плохая организация труда.

Фрустратор приводит постепенно к неудовлетворенности сотрудника: возможностями собственного карьерного роста, несоответствием производственных затрат работника и оплаты его труда, графиком работы. Большие ожидания работника, связанные с поступлением его на работу в данную организацию, не оправдываются (человека не удовлетворяет организация его работы, оценка вклада в деятельность компании, недружественное отношение в рабочем коллективе). Совокупность мелких фрустраторов организационно-производственного характера приводит к накоплению психического напряжения, раздражения и формированию внутреннего протеста личности. В после-

дующем происходит «разрядка» в виде реализации мошеннического действия. В данном случае, деструктивный акт является формой протеста либо мести компании в целом и отдельным ее работникам в частности.

«Криминальный протест» вызван организационно-производственным фрустратором, связанным с «разрушением надежд», несправедливостью, неравенством, существующим в организации.

9 тип. Личность испытывает давление факторов социального плана (давление близких, друзей). Данный внешний фактор накладывается на сформировавшуюся у личности неудовлетворенность работой в компании, и обвиняет компанию. Это работники, у кого хорошо развит механизм проекции. Другие личности, друзья, близкие, знающие работника, могут оказать на него воздействие. Сочетание факторов психологического давления на личность извне и одновременное переживание личностью обиды на компанию приводят к реализации мошеннического замысла.

Таким образом, социально-психологический механизм мошенничества в кредитно-финансовой сфере представляет собой сочетание внешних факторов, воздействующих на личность (фрустраторов) и внутренних предпосылок личности (мотивировок).

Фрустраторы отражают внешние условия жизни преступника. Фрустраторы определенного типа, будучи отраженным сознанием, способствуют зарождению у субъекта преступного замысла. Мотивировка же является составной частью этого замысла.

С точки зрения теории индуцированной фрустрацией преступности [6], речь идет о достижении сотрудником цели материального обогащения криминальным способом в связи с невозможностью достижения последней законными методами. Представившаяся возможность совершения мошенничества приводит к использованию незаконного метода фрустрированным преступником. Здесь мошенничество является способом воплощения нереализованных ожиданий и неудовлетворенных потребностей.

Фрустратор организационно-производственного плана, как следует из полученных нами данных, выполняет функцию «катализатора» преступных намерений у внешне обвиняющих, склонных к протестам личностей.

Финансовый фрустратор носит более универсальный характер, мотивируя к совершению преступления внутренне готовых к нарушению правовых норм, личностей.

Фрустраторы социального плана оказывают влияние на внутренне неустойчивую, конформную личность.

Заключение

Типология работников кредитно-финансовой сферы, сконструированная на основе использования параметров доминирующей мотивировки и преобладающего вида давления внешних обстоятельств, имеет практическую значимость. Профессионалы в сфере экономической безопасности, высшее руководство компаний и менеджеры, вовлеченные в процесс создания и внедрения корпоративной программы борьбы с мошенничеством, могут использовать представленные результаты в своей деятельности.

Список литературы

1. Уголовный кодекс Российской Федерации. М. 2013. 192 с.
2. Алексеева Л.В. Психология субъекта и субъекта преступления: Монография. Тюмень, 2004. 520 с.
3. Альбрехт С., Вернц Г., Уильямс Т. Мошенничество. Санкт-Петербург. Питер. 1995. 400 с.
4. Антонян Ю.М. Криминология. Избранные лекции. М. Логос. 2004. 448 с.
5. Бандура А. Теория социального научения. Санкт-Петербург. Евразия. 2000. 320 с.

6. Бартол К. Психология криминального поведения. Санкт-Петербург. Прайм-Еврознак. 2004. 352 с.
7. Дворянчиков Н.В., Соловьева Ю.А. Криминальное манипулирование поведением потребителя на примере мошенничества [Электронный ресурс] // Психологическая наука и образование PSYEDU.ru 2010. №3. URL: <http://psyedu.ru/> (дата обращения: 15.07.2013).
8. Енгальчев В.Ф. Из опыта современных способов мошенничества. // Всероссийская научно-практическая конференция РПО «Психология и экономика», т.1. Калуга: КГПУ, 2000. 470 с.
9. Еникеев М.И. Юридическая психология. Москва. Норма. 2008. 512 р.
10. Жилкина М.С. Психология страхового мошенничества [Электронный ресурс]. URL: <http://www.insuranceconsulting.ru/publik/psysm.html> (дата обращения: 16.05.2013).
11. Журавель В.И. Особенности мотивационной сферы несовершеннолетних правонарушителей [Электронный ресурс]. URL: http://www.rusnauka.com/3_ANR_2012/Psihologia/5_99748.doc.htm (Дата обращения: 24.07.2013)
12. Игошев К.Е. Типология личности преступника и мотивация преступного поведения. Горький, 1974. С. 187-189
13. Качурин, Д. В. (Дмитрий Владимирович). Уголовная ответственность за обман и злоупотребление доверием (мошенничество) в отношении предприятий, организаций и коммерческих структур с различными формами собственности в период рыночных отношений: Автореф. дисс. ... кандидата юридических наук. М. Юридический институт МВД России Специальность 12.00.08 - Уголовное право и криминология. 1996. -23 с.
14. Кирюшатова Е.В. К вопросу установления личности преступника в кредитно-финансовой и банковской сферах // сборник статей молодых ученых. Под ред.: Л.И. Покатаева Саратов. СЮИ МВД РФ. 2005. 224 с.

15. Козубовский В. М. Общая психология: личность: учеб. пособие / Мн.: Амалфея, 2005. 448 с.

16. Краткий психологический словарь. Ред. Л.А.Карпенко, А.В.Петровский, М. Г. Ярошевский. Ростов-на-Дону: «ФЕНИКС».1998. 512 с.

17. Кроз М.В., Ратинова Н.А., Онищенко О.Р. Криминальное психологическое воздействие. М., Юрлитинформ. 2008. 200 с.],

18. Марлухина, Е.О. Криминология: учеб. пособие. М.: Дашков и К°, 2010. 372 с.

19. Облаков А.А. Криминалистическая характеристика и классификация мошенничеств в сфере оптового потребительского рынка // "Черные дыры" в Российском Законодательстве. Юридический журнал. - М.: "1с: Компьютерный Аудит", 2003, № 1. - С. 141-181.

20. Окружко В.Ю. Современное мошенничество: криминологическая характеристика и предупреждение: автореф. дисс. ...канд. юрид. наук. – Ростов-на-Дону: Ростовский юрид. ин-т. специальность 12.00.08. Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное прав. 27 с. 2009.

21. Онищенко О.Р. Манипулирование сознанием и поведением жертв при мошенничестве. дисс. ... канд. психол. наук. Москва: НИИ пробл. укр. Закон. и правопор. при Генпрокур. РФ. Специальность 19.00.06 «Юридическая психология». 2005. 212 с.

22. Онищенко О.Р. Мошенничество. Бесконечный путь усовершенствования технологий обмана // Коченовские чтения «Психология и право в современной России (18-20 октября 2012 г.)». – С. 29-31. 290 с.

23. Официальный сайт МВД России. [Электронный ресурс]Состояние преступности и основные результаты оперативно-служебной деятельности органов внутренних дел за январь-март 2013 года. URL: http://mvd.ru/upload/site1/document_file/weVhnudOS8.rtf (дата обращения: 01.07.2013).

24. Пастушеня А.Н. Криминальная психология: Учебно-методический комплекс / А.Н. Пастушеня: Минский институт управления. – Мн.: Изд-во МИУ, 2007. 176 с.

25. Поздняков В.М. Криминальная субкультура и перспективы ее психологического изучения, С. 138-144 // Проблемы укрепления законности и борьбы с преступностью на региональном уровне (наркотики и преступность). Уголовное право, криминология, уголовно-исполнительное право на рубеже XX - XXI веков: Материалы международной научно-практической конференции (4 - 5 марта 1999 г., Смоленск) / Редкол.: Бородулин А.Ии др. Смоленск: Изд-во Юрид. ин-та МВД РФ, 1999. 522 с.

26. Ратинов А.Р. Методологические вопросы психологического изучения личности преступника. Психологическое изучение личности преступника. Методы исследования / Редкол.: Долгова А.И. и др. М.: Изд-во Всесоюзного ин-та по изучению причин и разработке мер предупреждения преступности, 1976. 212 с. С. 5-22

27. Романов В.В. Юридическая психология. М.: Юристъ, 1998. 488 с.

28. Стрижов Е.Ю. Нравственно-психологические детерминанты мошенничества: автореферат дис. ... д. псих. наук. Москва: Академия управления МВД РФ. 19.00.06. 2011. 47 с.

29. Тищенко В.В. Обстановка вчинення корисливо-насильницьких злочинів як елемент їх криміналістичної характеристики. //Вісник Одеського інституту внутрішніх справ, № 2, 2000. с.46-47

30. Федоров А.Ю. Криминальное манипулирование в сфере экономической деятельности: Криминологическая характеристика и предупреждение: автореф. ... дисс. канд. юрид. наук. Омск: Омская академия МВД РФ. 2006. 25 с.

31. Шейнов В.П. Психология обмана и мошенничества. Москва. 2001. 314 с

32. Ямашкин С.В. Организованное мошенничество: уголовно-правовой и криминологический аспекты: автореф. дисс. кандидата юридических наук. Че-

лябинск: Челябинский госу. ун-т. специальность 12.00.08. Челябинск: 2010. - 27
с

33. Akers, Ronald L. (1985) "Social Learning Theory and Adolescent Cigarette Smoking." *Social Problems*, 32:455-73

34. Becker G.S. A theory of Social Interactions. *The journal of political economy*, Vol. 82, Issue 6 (Nov. – Dec., 1974) 1063-1093 pp.

35. Berkowitz L. Frustration-aggression hypothesis: Examination and reformulation. *Psychological Bulletin*. Vol 106(1), Jul 1989, p. 59-73

36. Dollard, J., Doob, L., Miller, N., Mowrer, O., & Sears, R. (1939). *Frustration and aggression*. New Haven, CT: Yale University Press. 209 p.

37. Duffield G., Grabosky P. [Электронный ресурс] *The Psychology of Fraud. Trends & issues in crime and criminal justice No. 199 Australian institute of criminology*. URL: <http://www.anatomyfacts.com/Research/fraud.pdf> (дата обращения: 02.07.2013)

38. *Fraud Detection Using Data Analytics in the Banking Industry. Discussion Paper* [Электронный ресурс] URL: http://www.acl.com/pdfs/DP_Fraud_detection_BANKING.pdf (дата обращения: 02.07.2013).

39. Gottfredson, M. R. and Hirschi, T. (1990). *A General Theory of Crime*. Stanford, CA: Stanford University Press. 297 p.

40. Hagan, John. (1988). *Structural criminology*. Cambridge: Polity Press. 1988. 304 p.

41. Lefkowitz J. [Электронный ресурс] *Contemporary Cases of Corporate Corruption: Any Relevance for I-O Psychology?* URL: <http://www.siop.org/tip/backissues/oct04/05leflowitz.aspx> (дата обращения: 02.07.2013)

42. Lemert E. M. *Social pathology: Systematic approaches to the study of sociopathic behavior*. New York: McGraw-Hill. 1951. 459 p.

43. McCord J., Conway K. P. Patterns of Juvenile Delinquency and Co-Offending. // In: Crime & Social Organization / Waring E. J., Weisburd D. (eds.). New-Jersey: Transaction Publishers. 2002. 259 p.

44. Reckless W.C. The crime problem. New York, 1961. 648 p

45. Sutherland E. Cressey D. Principles of Criminology. Lanham, Md.: AltaMira Press, 1992. 704 p

46. Sutherland, E. H., Cressey D. R. A Theory of Differential Association. In: Criminological Theory: Past to Present. Ed. Francis T. Cullen and Robert Agnew. Los Angeles, 2006. p. 122-125

References

1. Ugolovnyy kodeks Rossiyskoy Federatsii (Criminal code of the Russian Federation). Moscow. 2013. 192 p.

2. Alekseyeva L.V. Psikhologiya subyekta i subyekta prestupleniya: Monografiya (Psychology of the subject and subject of a crime: Monograph). Tyumen, 2004. 520 p.

3. Albrech W.S., Wernz G.W., Williams T. L. Fraud: Bringing Light to the Dark Side of Business. London. 1994, 296 p. (Rus. Ed.: Moshennichestvo. Sankt-Peterburg. Piter. 1995. 400 p.).

4. Antonyan Yu.M. Kriminologiya. Izbrannyye lektsii. (Criminology: lection) Moscow. 2004. 448 p.

5. Bandura A. Social learning theory. London. 1976. 247 p. (Russ ed.: Teoriya sotsialnogo naucheniya. Sankt-Peterburg. Yevraziya. 2000. 320 p).

6. Bartol C.A. Criminal behavior: a psychosocial approach. 1999. 492 p. (Russ. ed: Psikhologiya kriminalnogo povedeniya. Sankt-Peterburg. Praym-Evroznak. 2004. 352 p).

7. Dvoryanchikov N.V., Solovyeva Yu.A. [electronic resource] Kriminalnoye manipulirovaniye povedeniyem potrebitelya na primere moshennichestva (Criminal manipulation of behavior of the consumer on the example of fraud) //

Psikhologicheskaya nauka i obrazovaniye PSYEDU.ru 2010. №3. URL:
<http://psyedu.ru/> (data obrashcheniya: 15.07.2013).

8. Engalychev V.F. Iz opyta sovremennykh sposobov moshennichestva (From experience of the modern ways of fraud). // Vserossiyskaya nauchno-prakticheskaya konferentsiya RPO «Psikhologiya i ekonomika» (RPO "Psychology and Economy" All-Russian scientific and practical conference), Vol.1. Kaluga: KGPU, 2000. 470 p.

9. Enikeyev M.I. Yuridicheskaya psikhologiya (Legal psychology). Moskva. Norma. 2008. 512 p.

10. Zhilkina M.S. Psikhologiya strakhovogo moshennichestva (psychology of fraud) [Elektronnyy resurs]. URL:
<http://www.insuranceconsulting.ru/publik/psysm.html> (data obrashcheniya: 16.05.2013).

11. Zhuravel V.I. Osobennosti motivatsionnoy sfery nesovershennoletnikh pravonarushiteley (Features of the motivational sphere of juvenile offenders) [Elektronnyy resurs]. URL:
http://www.rusnauka.com/3_ANR_2012/Psihologia/5_99748.doc.htm (Data obrashcheniya: 24.07.2013).

12. Igoshev K.E. Tipologiya lichnosti prestupnika i motivatsiya prestupnogo povedeniya (Typology of offender motivation and criminal behavior). Gorkiy, 1974. pp. 187-189

13. Kachurin, D. V. Ugolovnaya otvetstvennost za obman i zloupotrebleniye doveriyem (moshennichestvo) v otnoshenii predpriyatiy, organizatsiy i kommercheskikh struktur s razlichnymi formami sobstvennosti v period rynochnykh otnosheniy (Criminal liability for deception and breach of confidence (fraud) concerning the enterprises, the organizations and commercial structures with various forms of ownership in the period of the market relations): Avtoref. diss. ... kandidata yuridicheskikh nauk. M. Yuridicheskiy institut MVD Rossii Spetsialnost 12.00.08 - Ugolovnoye pravo i kriminologiya. 1996. 23 p.

14. Kiryushatova Ye.V. K voprosu ustanovleniya lichnosti prestupnika v kreditno-finansovoy i bankovskoy sferakh (The infinite path of improvement of technologies of deception) // sbornik statey molodykh uchenykh. Ed.: L.I. Pokatayeva Saratov. SYuI MIA RF. 2005. 224 p.

15. Kozubovskiy V. M. Obshchaya psikhologiya: lichnost: ucheb. Posobiye (General psychology: person: handbook) / Minsk 2005. 448 p.

16. Kratkiy psikhologicheskiy slovar (brief psychological dictionary). Eds. L.A.Karpenko, A.V.Petrovskiy, M. G. Yaroshevskiy. Rostov-on-Don: 1998. 512 p.

17. Kroz M.V., Ratinova N.A., Onishchenko O.R. Kriminalnoye psikhologicheskoye vozdeystviye (Criminal psychological influence). Moscow, Yurlitinform. 2008. 200 p.

18. Marlukhina, Ye.O. Kriminologiya: ucheb. Posobiye (criminology: handbook). Moscow, 2010. 372 p.

19. Oblakov A.A. Kriminalisticheskaya kharakteristika i klassifikatsiya moshennichestv v sfere optovogo potrebitelskogo rynka (The criminalistic characteristic and classification of frauds in the sphere of the wholesale consumer market) // "Chernyye dyry" v Rossiyskom Zakonodatelstve. Yuridicheskiy zhurnal., No 1, 2003. pp. 141-181.

20. Okruzhko V.Yu. Sovremennoye moshennichestvo: kriminologicheskaya kharakteristika i preduprezhdeniye (Modern Fraud: Criminological Research and prevention) : avtoref. diss. ...kand. jurid. nauk. – Rostov-na-Donu: Rostovskiy yurid. in-t. spetsialnost 12.00.08. Ugolovnoye pravo i kriminologiya; ugolovno-ispolnitelnoye prav. 27 p. 2009.

21. Onishchenko O.R. Manipulirovaniye soznaniyem i povedeniyem zhertv pri moshennichestve (Manipulation consciousness and behavior of victims of fraud). diss. ... kand. psikhol. nauk. Moscow. 2005. 212 p.

22. Onishchenko O.R. Moshennichestvo. Beskonechnyy put usovershenstvovaniya tekhnologiy obmana (The infinite path of improvement of

technologies of deception) // Kochenovskiy chteniya «Psikhologiya i pravo v sovremennoy Rossii (18-20 oktyabrya 2012)». – p. 29-31. 290 p.

23. Official Site of MIA of Russia [electronic resource] Sostoyaniye prestupnosti i osnovnyye rezultaty operativno-sluzhebnoy deyatel'nosti organov vnutrennikh del za yanvar-mart 2013 goda. (Condition of crime and the main results of operational and service activity of law-enforcement bodies for January-March, 2013) URL: http://mvd.ru/upload/site1/document_file/weVhnudOS8.rtf (data obrashcheniya: 01.07.2013)

24. Pastushenya A.N. Kriminalnaya psikhologiya: Uchebno-metodicheskiy kompleks (Criminal psychology: handbook) Minskiy institut upravleniya. Minsk: 2007. 176 p.

25. Pozdnyakov V.M. Kriminalnaya subkultura i perspektivy yeye psikhologicheskogo izucheniya, (Criminal subculture and prospects of its psychological studying). p. 138-144 // Problemy ukrepleniya zakonnosti i borby s prestupnostyu na regionalnom urovne (narkotiki i prestupnost). Ugolovnoye pravo, kriminologiya, ugolovno-ispolnitelnoye pravo na rubezhe XX - XXI vekov: Materialy mezhdunarodnoy nauchno-prakticheskoy konferentsii (4 - 5 marta 1999 g., Smolensk) (Criminal law, criminology, the criminal and executive right at a turn of the XX-XXI centuries: Materials of the international scientific and practical conference (on March 4 - 5, 1999, Smolensk)) / Eds.: Borodulin A.I. i dr. Smolensk: Yurid. in-ty sha MIA RF, 1999. 522 s.

26. Ratinov A.R. Metodologicheskiye voprosy psikhologicheskogo izucheniya lichnosti prestupnika. Psikhologicheskoye izucheniye lichnosti prestupnika. Metody issledovaniya (Methodological questions of psychological studying of the person of the criminal. Psychological studying of the person of the criminal. Research techniques) / Eds: Dolgova A.I. i dr. M., 1976. 212 p. pp. 5-22

27. Romanov V.V. Yuridicheskaya psikhologiya (Legal psychology). Moscow, 1998. 488 p.

28. Strizhov Ye.Yu. Nравstvenno-psikhologicheskiye determinanty moshennichestva (moral and psychological determinants of fraud: abstract): avtoreferat dis. ... d. psikh. nauk. Moskva: Akademiya upravleniya MVD RF. 19.00.06. 2011. 47 p.

29. Tishchenko V.V. Obstanovka vchinennya korislivo-nasilnitskikh zlochiniv yak yelement ikh kriminalistichnoï kharakteristiki (The situation selfish and committing violent crimes as part of their forensic characteristics) //Visnik Odeskogo institutu vnutrishnikh sprav (Bulletin of the Odessa Institute of Internal Affairs), No 2, 2000. p.46-47

30. Fedorov A.Yu. Kriminalnoye manipulirovaniye v sfere ekonomicheskoy deyatel'nosti: Kriminologicheskaya kharakteristika i preduprezhdeniye (Criminal manipulation in the sphere of economic activity: Criminological characteristic and prevention): avtoref. ... diss. kand. jurid. nauk. Omsk: Omskaya akademiya MIA RF. 2006. 25 p.

31. Sheynov V.P. Psikhologiya obmana i moshennichestva (Psychology of Deception and fraud). Moscow. 2001. 314 p.

32. Yamashkin S.V. Organizovannoye moshennichestvo: ugovovno-pravovoy i kriminologicheskiiy aspekty: avtoref. diss. kandidata juridicheskikh nauk (Organized Fraud: criminal law and criminological aspects: autoref. diss.) . Chelyabinsk: Chelyabinskiy gos. un-t. spetsialnost 12.00.08. Chelyabinsk: 2010. - 27 s

33. Akers R. L. and Jensen G.F. (Editors) Social Learning Theory and the Explanation of Crime: A Guide for the New Century. Advances in Criminological Theory. Volume 11. New Brunswick, NJ: Transaction Publishers. 2003. 381 p.

34. Becker G.S. A theory of Social Interactions. The journal of political economy, Vol. 82, Issue 6 (Nov. – Dec., 1974) 1063-1093 pp.

35. Berkowitz L. Frustration-aggression hypothesis: Examination and reformulation. Psychological Bulletin. Vol 106(1), Jul 1989, p. 59-73

36. Dollard, J., Doob, L., Miller, N., Mowrer, O., & Sears, R. Frustration and aggression. New Haven, CT: Yale University Press. 1939. 209 p.

37. Duffield G., Grabosky P. [Elektronnyy resurs] The Psychology of Fraud. Trends & issues in crime and criminal justice No. 199 Australian institute of criminology. URL: <http://www.anatomyfacts.com/Research/fraud.pdf> (data obrashcheniya: 02.07.2013)

38. Fraud Detection Using Data Analytics in the Banking Industry. Discussion Paper [Elektronnyy resurs] URL: http://www.acl.com/pdfs/DP_Fraud_detection_BANKING.pdf (data obrashcheniya: 02.07.2013).

39. Gottfredson, M. R. and Hirschi, T. (1990). A General Theory of Crime. Stanford, CA: Stanford University Press. 297 p.

40. Hagan J. Structural criminology. Cambridge: Polity Press. 1988. 304 p.

41. Lefkowitz J. [Elektronnyy resurs] Contemporary Cases of Corporate Corruption: Any Relevance for I-O Psychology? URL: <http://www.siop.org/tip/backissues/oct04/05leflowitz.aspx> (data obrashcheniya: 02.07.2013)

42. Lemert E. M. Social pathology: Systematic approaches to the study of sociopathic behavior. New York: McGraw-Hill. 1951. 459 p.

43. McCord J., Conway K. P. Patterns of Juvenile Delinquency and Co-Offending. // In: Crime & Social Organization / Waring E. J., Weisburd D. (eds.). New-Jersey: Transaction Publishers. 2002. 259 p.

44. Reckless W.C. The crime problem. New York, 1961. 648 p

45. Sutherland E. Cressey D. Principles of Criminology. Lanham, Md.: AltaMira Press, 1992. 704 p

46. Sutherland, E. H., Cressey D. R. A Theory of Differential Association. In: Criminological Theory: Past to Present. Ed. Francis T. Cullen and Robert Agnew. Los Angeles: Roxbury Company, 2006. p. 122-125

ДАнные ОБ АВТОРАХ

Романова Наталья Михайловна, доцент кафедры общей и социальной психологии, к.соц.н.

СГУ имени Н.Г. Чернышевского

ул. Астраханская 83, г. Саратов, Россия

E-mail: Lab-psychology@mail.ru

Сплошнова Елизавета Алексеевна, магистрант факультета психологии

СГУ имени Н.Г. Чернышевского

ул. Астраханская 83, г. Саратов, Россия

E-mail: Lab-psychology@mail.ru

Киселев Константин Анатольевич, магистрант факультета психологии

СГУ имени Н.Г. Чернышевского

ул. Астраханская 83, г. Саратов, Россия

E-mail: Lab-psychology@mail.ru

DATA ABOUT THE AUTHORS

Romanova Natalya Mikhaylovna, Docent of Faculty of general and social psychology, c.soc.s.

SSU named after N.G. Chernyshevsky

83, Astrakhanskaya st., Saratov, Russia

E-mail: Lab-psychology@mail.ru

Sploshnova Yelizaveta Alekseyevna, MoS degree, Department of psychology

SSU named after N.G. Chernyshevsky

83, Astrakhanskaya st., Saratov, Russia

E-mail: Lab-psychology@mail.ru

Kiselev Konstantin Anatolyevich, MoS degree, Department of psychology

SSU named after N.G. Chernyshevsky

83, Astrakhanskaya st., Saratov, Russia

E-mail: Lab-psychology@mail.ru

Рецензент:

Петрова Любовь Георгиевна, кандидат психологических наук, доцент кафедры правовой психологии и судебной экспертизы, ФГБОУ ВПО СГЮА