УДК 330.1 DOI: 10.12737/24820

Толкачева Ольга Петровна, кандидат экономических наук, кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита, Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел России (Российская Федерация, г. Санкт–Петербург), e-mail: olg-ol@mail.ru

ЭКОНОМИЧЕСКОЕ МОШЕННИЧЕСТВО КАК УГРОЗА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

В статье рассматривается экономическое мошенничество. Данная категория рассмотрена с позиции экономической безопасности хозяйствующего субъекта. Отражены различные системы контроля для борьбы с экономическим мошенничеством.

Ключевые слова: экономическое мошенничество, хозяйствующий субъект, экономическая безопасность, финансовая устойчивость.

TOLKACHEVA O.P., Candidate of Economic Sciences, Department of Accounting, Analysis and Audit, St. Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia (Russian Federation, St. Petersburg), e-mail: olg-ol@mail.ru

ECONOMIC FRAUD AS A THREAT TO THE ECONOMIC SECURITY OF BUSINESS ENTITY

The article deals with economic fraud. This category is examined from the viewpoint of economic security of the business entity. Various control systems to combat economic fraud is reflected.

Keywords: economic fraud, economic entity, economic security, financial stability.

Экономическое мошенничество является одной из самых актуальных проблем на сегодня для бизнеса. Цель каждого хозяйствующего субъекта – извлечение прибыли. Для этого необходимо увеличить рост объема выпуска продукции и снизить затраты.

Для кризисных экономических субъектов характерны ослабление защиты и рост потерь от экономического мошенничества. Для преодоления российской экономикой существующих проблем и восстановления положительной динамики экономического роста необходимо проведение последовательных институциональных реформ, способных обеспечить конкурентоспособность национальной экономики и отдельных фирм.[1]

«Антикризисное» урезание хозяйствующими субъектами затрат на персонал существенно сокращает доходы сотрудников, в то время как рост цен на товары и услуги только увеличивает потребность в деньгах. Желание работников сохранить качество жизни и уровень доходов — усиливается объективными сдвигами в системе товародвижения и ценообразования, что в итоге дает мощный импульс для роста экономического мошенничества.

Мошенники начинают думать о своей выгоде и подстраивают бизнес под свои интересы, и тем самым негативно влияют на конкурентоспособность, репутацию, отношения с клиентами, а это в свою очередь отрицательно влияет на экономическую безопасность экономического субъекта.

В данной статье рассматривается внутреннее экономическое мошенничество и поэтому,

[1] Щеголев А.В. О проблемах реализации государственной экономической политики России на современном этапе // Среднерусский вестник общественных наук. – 2015. – Т. 10. – № 4. – С. 217 –223.

если рассмотреть виды внутреннего экономического мошенничества, то можно выделить:

- «откатные схемы»;
- противоправное присвоение активов организации,
- воровство;
- схемы создания «параллельного бизнеса»;
- незаконные операции с акциями и ценными бумагами;
- налоговые преступления;
- киберпреступления.

Каждое из выше приведенных мошеннических действий завязано на человеческом ресурсе. Он является главным ресурсом, как для развития бизнеса, так и его главная угроза. В настоящее время существуют целые налоговые схемы ухода от налогообложения. Хочется отметить, что налоговые преступления автоматически влияют на экономическую стабильность не только хозяйствующего субъекта. Преступления и правонарушения в налоговой сфере подрывают основы экономической безопасности государства, наносят ущерб финансовой системе, отрицательно сказываются на формировании доходов бюджетов всех уровней.[1]

Для того, чтобы бороться с экономическим мошенничеством, необходимо понимать, что благоприятно влияет на развитие данного негативного направления.

Для свершения экономического мошенничества нужно всего три фактора:[2]

- первый фактор – давление внешних обстоятельств, это может быть тяжелое финансовое положение, заболевание одного из близких людей, требующее дорогостоящего лечения.

- второй фактор - наличие возможности совершить преступление – несовершенство внутреннего контроля, широкие полномочия.

- третий фактор - самооправдание, особенно часто связанное с низкой зарплатой или атмосферой в организации, когда все крадут.

Именно атмосфера часто играет решающую роль в поведении сотрудников, поскольку в ней закладываются нормы того, что допустимо, а что нет. Если, например, руководство позволяет себе «откаты», то велика вероятность, что и рядовые сотрудники, будут склонны к мошенническим действиям, т.е. мошенничество может стать нормой.

Для борьбы с экономическим мошенничеством, необходимо понимать какой сегмент имеет склонность к нему – это сотрудники, которым даны права доступа к активам, ресурсам, информации и принятию решений. В последнее время злоупотребления сотрудников, использующих должностные полномочия, имеют тенденцию к росту. Несмотря на то, что экономика продолжает развиваться, мошенничество крепко въелось в сознание персонала, не желающего работать в прозрачном механизме. В настоящее время идет тенденция борьбы с экономическим мошенничеством, как на уровне хозяйствующего субъекта, так и на уровне государства.

В России борьба с экономическим мошенничеством ведется в основном по четырем направлениям (табл. 1).

Динамика экономического мошенничества в России остается практически стабильной на протяжении последних лет. Но существует вероятность его роста в будущем, например в случае усиления кризисных явлений в экономике государства.

Борьба с экономическим мошенничеством является первоочередной задачей для бизнеса. Решение данной задачи позволит не только повысить эффективность компаний и снизить их издержки, но и уменьшить общий коррупционный фон в масштабах государства.

Необходимо к решению данной задачи подключать государство. На данный момент нормативно-правовая база по данному направлению слабо развита.

Должны быть мотивирующие нормы, которые устанавливают, что, если компания внедрила и поддерживала ряд профилактических мероприятий, она в случае совершения сотрудником коррупционного преступления не будет привлечена к ответственности либо санкции будут снижены.

---

[1] Симакова Е.К. Актуальные тенденции выявления и пресечения преступлений и правонарушений в налоговой сфере // Вестник Санкт-Петербургской юридической академии. – 2014. – Т. 25. – № 4. – С. 66– 71.

[2] Толкачева О.П. Корпоративное мошенничество: сущность, понятие, система контроля // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2015. – Т. 13. – С. 2946– 2950.

Таблица 1 – Направления реализации борьбы с экономическим мошенничеством

Первое направление	Второе направление	Третье направление	Четвертое направление
Создание службы экономической безопасности. (однако данная мера не позволяет обнаруживать скрытые угрозы, и в основном решает проблемы постфактум).	Ликвидация угроз, а не минимизация риска их появления.	Игнорирование потери части прибыли, связанную с экономическим мошенничеством (некоторые предприниматели изначально закладывают убыточный процент на воровство).	Полное доверие службе экономической безопасности.

Должно быть усовершенствовано законодательство: это гражданское и уголовное право, антимонопольное законодательство, законодательство об административных нарушениях, процессуальное законодательство и законодательство о коммерческой и банковской тайне.[1] Данные изменения должны улучшить «экономический климат» не только в самом экономическом субъекте, но и в масштабах страны и защитить интересы добросовестных предпринимателей.

На данный момент для снижения числа, экономических мошенничеств, хозяйствующему субъекту необходима беспрерывно функционирующая служба экономической безопасности, состоящая из профессиональных работников, занимающихся не только устранением угроз, но и минимизацией их появления. Именно поэтому в структуре данной службы должны быть не только представители силовых структур, но и аналитики, сотрудники с экономическим образованием. Для того чтобы, сотрудники всегда были на пульсе времени, необходима налаженная система обучения и повышения квалификации сотрудников, работающих в службе экономической безопасности.

Необходимо помнить, что экономическая мощь и стабильность государства непосредственно зависит от экономического состояния хозяйствующих субъектов, поэтому у государства и хозяйствующих субъектов одна задача – рост экономического благосостояния.

Библиография:

1. Щеголев А.В. О проблемах реализации государственной экономической политики России на современном этапе // Среднерусский вестник общественных наук. – 2015. – Т. 10. – № 4. – С. 217 –223.

2. Симакова Е.К. Актуальные тенденции выявления и пресечения преступлений и правонарушений в налоговой сфере // Вестник Санкт-Петербургской юридической академии. – 2014. – Т. 25. – № 4. – С. 66– 71.

3. Толкачева О.П. Корпоративное мошенничество: сущность, понятие, система контроля // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2015. – Т.13. – С. 2946– 2950.

4. Строева О.А., Щеголев А.В Роль государства в управлении экономикой. // В сборнике: Фундаментальные и прикладные исследования в области экономики и финансов Международная научно-практическая конференция: материалы и доклады / Под общей редакцией О.А. Строевой. – Орел, 2015. – С. 215–217.

References:

1. Shchegolev A.V. O problemakh realizatsii go-sudarstvennoi ekonomicheskoi politiki Rossii na sovremennom etape // Srednerusskii vestnik ob-

[1] Строева О.А., Щеголев А.В Роль государства в управлении экономикой. // В сборнике: Фундаментальные и прикладные исследования в области экономики и финансов Международная научно-практическая конференция: материалы и доклады / Под общей редакцией О.А. Строевой. – Орел, 2015. – С. 215–217.

shchestvennykh nauk. – 2015. – T. 10. – № 4. – S. 217 –223. (In Russ.)

2. Simakova E.K. Aktual'nye tendentsii vyiavleniia i presecheniia prestuplenii i pravonarushenii v nalogovoi sfere // Vestnik Sankt-Peterburgskoi iuridicheskoi akademii. – 2014. – T. 25. – № 4. – S. 66– 71. (In Russ.)

3. Tolkacheva O.P. Korporativnoe moshennichestvo: sushchnost', poniatie, sistema kontrolia // Nauchno-metodicheskii elektronnyi zhurnal Kontsept. – 2015. – T. 13. – S. 2946– 2950. (In Russ.)

4. Stroeva O.A., Shchegolev A.V Rol' gosudarstva v upravlenii ekonomikoi. // V sbornike: Fundamental'nye i prikladnye issledovaniia v oblasti ekonomiki i finansov Mezhdunarodnaia nauchno-prakticheskaia konferentsiia: materialy i doklady / Pod obshchei redaktsiei O.A. Stroevoi. – Orel, 2015. – S. 215–217. (In Russ.)