

УДК 657

ПОНЯТИЕ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА И СПОСОБЫ ЕГО ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ

*Пчеляков А.В., студент 3 курса колледжа агротехнологий и бизнеса
Научный руководитель – Банникова Е.В., кандидат экономических наук, доцент ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: *развитие, экономика, корпоративное мошенничество, бухгалтерская (финансовая) отчетность, бизнес.*

В связи с ситуацией, которая в последние годы складывается в мире, необходимость борьбы с корпоративным мошенничеством становится неотъемлемым условием экономической стабильности.

Мошенничество включает в себя целый ряд нарушений и противоправных действий, квалифицируемых как преднамеренный обман. Мошенничество с финансовой отчетностью представляет собой преднамеренное искажение или неотражение существенных фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете, которое вводит в заблуждение пользователя и может привести к изменению его мнения или решения [1].

В соответствии со ст.159 Уголовного кодекса Российской Федерации под мошенничеством понимается «кража чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием».

Мошенничество может быть, как внутренним, так и внешним. Внутреннее имеет место между сотрудниками и работодателями, внешнее - с третьими лицами вне предприятия. Мошенничество объединяет то, что опасность в случае его проявления грозит общему делу. Оно может быть разным с точки зрения проявления и объема финансовых потерь, но в любом случае наносит вред и сотрудникам, и имиджу компании.

Корпоративное мошенничество сегодня является одной из самых существенных угроз для бизнеса. Так, по результатам всероссийского исследования «Практика противодействия корпоративному мошенничеству», проведенного в 2015 г., 58 % организаций, чей штат превышает 5000 человек, столкнулись с таким видом мошенничества. В среднем 1 из 1000 сотрудников обманывает свою организацию, в результате чего от мошеннических действий в России пропадает ежегодно более 2 трлн руб.».

Таблица 1 – Основные виды проявления корпоративного мошенничества

Проявления мошенничества	Суть
Внутрикорпоративные «откатные схемы»	– возможность для управленцев различных звеньев получить личную прибыль. Данные схемы чаще всего проявляются в следующих взаимодействиях: 1) «менеджер – закупщик»; 2) «руководитель структуры сбыта – начальник отдела закупок»; 3) «топ-менеджер фирмы поставщика – топ-менеджер фирмы клиента».
Незаконное присвоение активов организации	– присвоение денежных поступлений; – похищение физических активов или интеллектуальной собственности; – использование активов предприятия в собственных целях.
Воровство	– кража имущества хозяйствующего субъекта, т.е. незаконное списание имущества предприятия сотрудником фирмы.
Схемы создания «параллельного бизнеса»	– перевод денежных средств и создание дополнительного бизнеса.
Незаконные операции с акциями и ценными бумагами	– действия с ценными бумагами и (или) денежными средствами.
Киберпреступления	– преступления в сфере информационных технологий.

Корпоративное мошенничество – это различного рода мошеннические операции, которые противоречат закону и проводятся сотрудником (сотрудниками) или руководителем фирмы. Виды такого мошенничества достаточно разнообразны (таблица 1). Парадокс заключается в том, что одним из главных ресурсов развития бизнеса, так и основной угрозой для него, является человеческий фактор [2].

Обратим внимание, что в международной практике корпоративное мошенничество подразделяется на три основные группы: искажение финансовой отчетности, незаконное присвоение активов и коррупция. В этом случае преднамеренное искажение финансовой отчетности, как правило, является наиболее трудно раскрываемым видом корпоративного мошенничества, вызывающего огромные финансовые

и нефинансовые убытки компании, а иногда и крах организации.

В международных стандартах аудита отмечается, что «злоупотребление возможно при наличии таких факторов, как давление, возможность совершения и оправдание поступка». Это утверждение сделано на основе теории, предложенной известным американским экспертом Дональдом Крэсси, также известной как теория «треугольника мошенничества». Рассмотрим каждый фактор более подробно и прокомментируем его конкретными примерами [3].

Давление. Руководство компании осознает, что финансовые показатели компании далеки от запланированных и не соответствуют ожиданиям инвесторов. В этом случае давление проявляется как минимум в двух областях: давление инвесторов, ожидающих экономического роста и улучшения финансовых показателей; личное финансовое давление, связанное с получением руководством годовой премии по итогам работы предприятия. Но согласно теории Дональда Крэсси, одного давления недостаточно для злоупотребления руководством.

Возможность совершения. Предположим, что компания не разрабатывает стандарты корпоративного управления и не имеет системы внутреннего контроля или эта система недостаточно эффективна. В этом случае у руководства будет возможность внести изменения в финансовую отчетность (например, признать несуществующие доходы или недооценить резерв под обесценение активов), доведя финансовые показатели до ожидаемого уровня.

Даже с системой контроля отчетности руководство часто имеет полномочия вносить изменения, чтобы обойти такую систему контроля (например, без достаточной исходной документации, основанной на учетных записях).

Обоснование акта. Это последний элемент корпоративного мошенничества. Стоит отметить, что большинство людей, работающих в корпоративной сфере, не являются прирожденными преступниками и не хотят ими стать. Вот почему для людей, сознательно совершающих нарушения, важно «свести счеты с совестью» и найти оправдание своим действиям. К сожалению, в современном обществе преступления в экономической сфере не считаются серьезными. Поэтому найти оправдание для злоупотреблений может быть довольно просто. В нашем примере - «инвесторам будет приятнее видеть хорошие результаты», «от этого никто не умрет», «все так делают» и так далее.

В заключении отметим, что на практике раскрывается лишь часть экономических преступлений, оставшаяся же часть так и остается не вы-

явленной. Выясняется, что самый главный фактор, влияющий на деятельность компании, – это человеческий, именно он влияет на то, что некоторые сотрудники способны на мошеннические действия. Система мер, направленная на предотвращение мошенничества внутри компании, и своевременное реагирование на данные действия поможет избежать существенных финансовых потерь [4].

Библиографический список:

1. Хамзина, О.И. Методы фальсификации финансовой отчетности / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова, С.В. Андреев // Экономика и предпринимательство. - 2017. - № 8-4 (85). - С. 1066-1070.
2. Банникова, Е.В. Проведение аудита финансовой отчетности по требованиям МСФО / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // Modern Economy Success. - 2017. - № 5. - С. 91-94.
3. Банникова, Е.В. Роль аудита хозяйствующих субъектов для обеспечения их экономической безопасности / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения», посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина, 20-21 июня 2018 года. Часть 2. - Ульяновск, ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ, 2018. - С. 241-245.
4. Хамзина, О.И. Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности предприятия / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения», посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А. Столыпина, 20-21 июня 2018 года. Часть 2. - Ульяновск, ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ, 2018. - С. 369-374.
5. Болтунова Е.М., Навасардян А.А. Оценка кредитоспособности заемщика – практический аспект // Материалы VI Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения». Часть II. / Ульяновск, ГСХА им. П.А. Столыпина, 2015. – 218 с., С. 95-100/
6. Фомина О.В. Определение кредитоспособности предприятия (на примере ООО «АК БАРС Буинска» Буинского района) / О.В. Фомина, А.А. Навасардян // Материалы V Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». 2016. С. 134-138.
7. Свешникова, И.В. Роль системы учетно-аналитического и контрольного обеспечения для экономической безопасности предприятия / И.В. Свешникова,

Н.Е. Климушкина, Е.А. Лешина // // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения», посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета имени П.А.Столыпина, 20-21 июня 2018 года. Часть 2. - Ульяновск, ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ, 2018. - С. 331-336.

8. Банникова, Е.В. Роль и значение обязательного аудита в современных условиях / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // IX Всероссийская научно-практическая конференция молодых ученых «Бухгалтерский учет, аудит и налоги: основы, теория и практика». – Пенза: ПГСХА, 2012. - С. 98-101.

THE CONCEPT OF CORPORATE FRAUD AND METHODS OF ITS PREVENTION

Pchelyakov A.V.

Keywords: *development, economics, corporate fraud, accounting (financial) reporting, business.*

In connection with the situation that has been emerging in the world in recent years, the need to combat corporate fraud is becoming an essential condition for economic stability.