

РАСПОЗНАВАНИЕ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

**Гриценко Е.М., студент 5 курса экономического факультета
Научный руководитель – Банникова Е.В.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

Ключевые слова: *корпоративное мошенничество, реактивные и превентивные меры, внутренний и внешний контроль, фальсификация финансовой отчетности.*

В данной статье рассматривается такое понятие как корпоративное мошенничество, и его преемственность перед коммерческим с научной точки зрения. Помимо этого, статья анализирует виды, цели, возможности распознавания и предотвращения данного вида преступления.

Вначале остановимся на понятие коммерческое мошенничество, поскольку это одна из наиболее остро стоящих проблем современного финансового мира. В условиях развития информационных технологий, мошенники все чаще ищут и находят новые пути для незаконного обогащения. Это не только наносит значительный ущерб банковской сфере, но и может привести к значительным финансовым потерям и негативному имиджу компании. Ниже рассмотрим особенности коммерческого мошенничества:

- элементы предоставления неточной, неполной или вводящей в заблуждение информации;
- значительный экономический масштаб;
- на основании ложных сведений, жертва мошенничества расстается с какой-либо принадлежащей ей ценностью или отказывается от того или иного законного права;
- итоговый результат – это значительная потеря стоимости конкретных объектов.

Важность решения этой проблемы трудно переоценить, так как

успешная борьба с мошенничеством позволит обеспечить стабильность и безопасность банковской системы, а также повысить уровень защиты клиентов от потери их финансовых средств. Коммерческое мошенничество может быть разделено на следующие виды:

- мошенничество с использованием поддельных документов;
- фальсификация товаров и услуг;
- сговор между поставщиками и покупателями;
- манипуляции с отчетностью и налогами;
- уклонение от уплаты налогов и таможенных платежей;
- мошенничество со страховками;
- хищение активов компании.

Особняком от этих видов стоит отмывание денежных средств – совершение специфических финансовых сделок в целях сокрытия источника, пути следования или назначения денежных средств. Однако, несмотря на все усилия, отмывание денег продолжает оставаться серьезной проблемой. Это связано с тем, что преступники постоянно находят новые способы скрыть свои доходы.

Однако, по прошествии времени, такое понятие как «коммерческое мошенничество» потеряло свою актуальность. Была введена новая категория «корпоративное мошенничество» – это осуществление мошеннических действий как со стороны руководства компании, так и её сотрудников или акционеров, с целью получения личной выгоды за счет компании. Тем не менее, несмотря на то что в экономической науке это понятие устоялось, в российском законодательстве его попросту не существует. Однако, Минфин РФ выделяет три типа такого мошенничества, это:

- корпоративная коррупция – продуманные действия, направленные на хищение чужого имущества или приобретение права на него путем обмана или злоупотребления доверием. Осуществляется путем использования должностного положения в соответствующей коммерческой организации вопреки интересам собственника и в целях получения личной выгоды;
- мошеннические действия с отчетностью – искажение данных о доходах, расходах и активах компании, а также подделку документов и отчетов. Целью фальсификации финансовой отчетности является сокрытие убытков, перераспределение прибыли и уклонение от уплаты

налогов, ради привлечения дополнительного капитала для создания вида успешности и рентабельности компании со стороны партнеров или инвесторов. Ответственность за эти преступления ложится на плечи руководителя, бухгалтерского и финансового отделов;

- неправомерное присвоение активов – покупка или продажа основных средств компании на первоначально невыгодных условиях, чтобы получить вознаграждение или передачу находящихся в распоряжении ресурсов в аренду, пользование третьим лицам под залог или иные условия.

Для предотвращения и распознавания риска корпоративного мошенничества компания должна разработать как реактивные, так и превентивные меры. Превентивные меры или меры противодействия – это меры предупредительного характера, не допускающие возникновения угроз. К ним можно отнести:

- оценка риска мошенничества и злоупотреблений или же мониторинг – это оценка на каких должностях и участках высокая возможность злоупотребления и вероятность потерь. При мониторинге нужно проявлять рискоориентированный подход. Даже в небольшой компании, в которой нет специального департамента управления рисками, директор или его доверенное лицо должны заниматься подобного рода работой;

- обеспечение безопасности при приеме на работу – ошибки начинаются с приема на работу человека с плохой историей и моральными качествами. Он может предоставить ложные данные о себе или о своем образовании;

- обучение персонала процедурам предотвращения мошенничества.

В свою очередь, реактивные меры – подразумевают действия, предпринимаемые после того, как мошенничество уже произошло, с целью его обнаружения и устранения последствий. Основными мерами являются внутренний и внешний контроль на предприятии. Внешний контроль – это любое влияние извне на организацию, это специально направленное действие на регулирование политики управления предприятия. Внешний контроль гарантирует, что организации несут ответственность за свои действия и соответствуют определенному стандарту поведения. Внешний контроль может осуществляться между

деловыми партнерами и отделами посредством внешнего аудита.

Внутренний же контроль – это система мер, организованных руководством предприятия и осуществляемых на предприятии с целью наиболее эффективного выполнения всеми работниками своих должностных обязанностей при совершении ими хозяйственных операций. При этом подразумевается не только и не столько функционирование контрольно-ревизионного подразделения организации, а создание системы всеобъемлющего контроля, когда он является делом не только ревизора, а всего аппарата управления предприятия.

Но, несмотря на это, не стоит забывать, что как такового списка мероприятий, который поможет окончательно справиться с проблемой корпоративного мошенничества не существует. С целью предупреждения возникновения такой угрозы организации сами прорабатывают следующие моменты:

1. разделение обязанностей и финансовый контроль;
2. автоматизация бизнес-процессов, при которой вся история операций фиксируется в системе и становится более прозрачной для проверок. С этим отлично помогают справляться системы CRM или ERP, в которые интегрированы сервис проверки контрагентов. При этом важно установить конкретный круг лиц, которые могут удалять или редактировать данные;
3. ограничение доступа к информации – каждый сотрудник должен иметь доступ только к тем сведениям, которые необходимы ему для работы. Иначе, что человек, ранее работавший в компании, будет пользоваться её ресурсами.

Также, для того чтобы минимизировать риски корпоративного мошенничества, рекомендуется провести мероприятия, направленные на усиление контроля деятельности работников. Это касается не только младшего рабочего звена, но и руководителей подразделений, отделов и должностных лиц, наделенных широкими полномочиями. В качестве дополнительных мер подойдут:

- система двойного контроля. Подразумевает полный мониторинг деятельности исполнителя, дополнительную проверку перед вышестоящим руководством. Исключает подмену фактов, статистики, ведется в реальном времени;

- внезапные проверки с привлечением аудиторов, ревизоров. Производятся в слепом порядке не реже нескольких раз в месяц. Направлены на выявление дисциплинарных правонарушений, превышение полномочий, подмену отчётности, фальсификацию;

- анализ потенциальных рисков. Создание моделей инцидентов, выявление потенциально опасных сотрудников, уязвимых мест в системе безопасности позволяют прогнозировать возможные сценарии развития ситуации и не допустить чрезвычайного положения.

В итоге можно сказать, что борьба с коммерческим мошенничеством ранее, чем борьба с корпоративным, это дело каждого предприятия и сотрудника компании. Только совместными усилиями можно создать систему, которая с помощью превентивных и реактивных мер, будет эффективно противостоять этому явлению и обеспечивать безопасность и процветание бизнеса. Тем не менее стоит уточнить, что не стоит переходить «из крайности к крайности», ведь тотальный контроль может снизить работоспособность сотрудников. Важно создавать корпоративную культуру, обсуждать проблемы и учитывать мнение подчиненных. Доверительные отношения и соблюдение правил безопасности позволяют минимизировать риски мошенничества. Кроме этого, важно обеспечить прозрачность и открытость компании, а также регулярно обучать сотрудников и проводить тренинги по противодействию корпоративному мошенничеству. Только так можно создать эффективную систему, которая позволит своевременно распознавать и предотвращать подобные преступления.

Библиографический список:

1. Тарасов, А. Н. Современные формы корпоративного мошенничества: практическое пособие / А. Н. Тарасов. 0 Москва: Издательство Юрайт, 2023. - 320 с.

2. Банникова, Е. В. Внутренний аудит в системе экономической безопасности / Е. В. Банникова, О. И. Хамзина, А. А. Навасардян // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения: Материалы Национальной научно-практической конференции. В 2-х томах, Ульяновск, 20–21 июня 2019 года. Том 2019-2. – Ульяновск: Ульяновский государственный

аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2019. – С. 225-229.

3. Хамзина, О.И. Оценка финансовой безопасности сельскохозяйственных организаций Ульяновской области / О.И. Хамзина, Е.В. Банникова, Ю.В. Нуретдинова // Экономика сельского хозяйства России. - 2021. - № 10. - С. 81-85.

4. Банникова, Е.В. Финансовая диагностика в обеспечении экономической безопасности сельскохозяйственной организации / Е.В. Банникова, Н.Е. Климушкина // Экономика сельского хозяйства России. - 2021. - № 6. - С. 49-53.

RECOGNIZING AND PREVENTING CORPORATE FRAUD

Gritsenko E.M.

Scientific supervisor – Bannikova E.V.

FSBEI HE Ulyanovsk SAU

Keywords: *corporate fraud, reactive and preventive measures, internal and external control, falsification of financial statements.*

This article examines the concept of corporate fraud and its continuity with commercial fraud from a scientific point of view. In addition, the article analyzes the types, goals, possibilities of recognizing and preventing this type of crime.