

родной научно-практической конференции молодых ученых «Молодежь и наука XXI века». – Ульяновск: УГСХА, 2014. – С. 44 – 47.

THE PLANNING OF CASH FLOWS THE COMPANY

Zamaleeva A.H., Golubeva E.A.

Keywords: *cash flow, planning, optimization, management, debt.*

The work is devoted to planning and optimization of cash flow in agricultural organizations.

УДК 656

МОШЕННИЧЕСТВО С ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ КАК ОСНОВНОЙ УГРОЗОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Замалетдинова Р.Э., студентка 4 курса
экономического факультета
Научный руководитель – Прохорова Л.М.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА

Ключевые слова: *мошенничество, финансовая (бухгалтерская) отчетность, угроза, экономические преступления*

В работе проведен обзор состояния экономических преступлений. При анализе данных выявлено, что основной серьезной угрозой экономической безопасности среди банковского сектора экономики является мошенничество с финансовой отчетностью.

В условиях неустойчивого экономического развития, кризисного состояния экономики у пользователей финансовой отчетности возникают значительные риски принятия экономических решений на основе недостоверной отчетности, которая будет намеренно искажена.

Общераспространенные примеры мошенничества с финансовой отчетностью включают завышение активов и выручки и занижение обязательств и расходов. Искажение финансовой отчетности отличается от других форм мошенничества: обычная цель таких «бухгалтерских схем» состоит не в том, чтобы обогатить преступника, а скорее в том, чтобы ввести в заблуждение пользователей отчетности (инвесторов,

собственников, регулирующие органы и др.) в отношении прибыльности и жизнеспособности организации.

Из всех отраслей, подверженных данному виду мошенничества, наиболее интересной представляется банковская сфера.

Одной из основных причин отзыва лицензий у банков является предоставление недостоверной отчетности. Каждый банк регулярно направляет отчетность о своей деятельности в ЦБ РФ. Наиболее важным являются ежемесячные, ежеквартальные и ежегодные отчеты. Специалисты ЦБ РФ их анализируют, и если обнаруживают, что банк отчетность сфальсифицировал, это является серьезной причиной для повышенного внимания к банку. Так, за период 2010–2015 гг. лицензии на осуществление банковских операций были отозваны у 278 кредитных организаций (рис. 1).

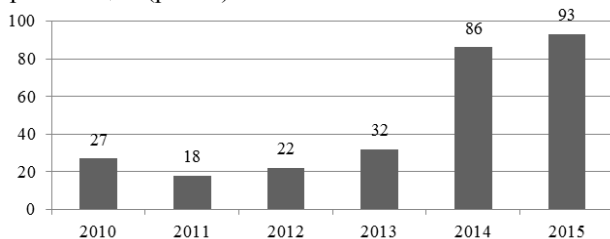


Рисунок 1 – Количество банков, у которых отозвана лицензия

Из них, согласно данным ЦБ РФ, у 56 банка причиной отзыва лицензий послужил факт установления недостоверности бухгалтерских отчетных данных (рис. 2).

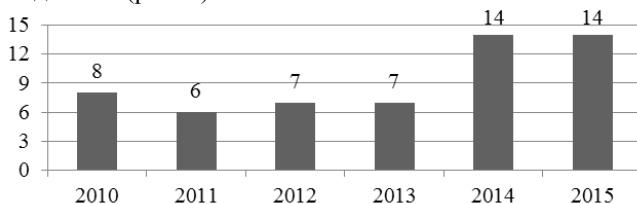


Рисунок 2 – Количество банков, у которых отозвана лицензия по причине недостоверной финансовой отчетности

В 2015 г. число кредитных учреждений за счет отзыва лицензий осталось на уровне 2014 г. Основные причины отзывов лицензий в 2015 г. представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 – Причины отзыва лицензий банков в 2015 г.

Основной причиной для отзыва лицензий у банков в 2016 г. стало нарушение банковского законодательства. Кроме того, среди наиболее распространенных проблем оказались нарушение требований статей 6 и 7 Федерального закона № 115-ФЗ, неспособность удовлетворить требования кредиторов, несущественная недостоверность отчетности и проблемы, связанные с недостаточностью размера собственных средств и капитала. В 2016 г. ЦБ РФ отозвал уже лицензии у 24 банков (табл. 1).

По мнению экспертов, еще десятки банков в течение года уйдут с рынка. Чтобы вовремя обнаружить признаки возможного отзыва лицензии у обслуживающего банка, следует следить за рейтингом банка. Их публикуют различные агентства, к примеру, RusRating, «Эксперт РА», АК&М. Низкий рейтинг говорит о ненадежности организации. Очень важно – проверять отчетность банка. Сведения есть на сайте ЦБ РФ в разделе «Информация по кредитным организациям». Убытки в отчетности, снижение активов – та информация, которая должна насторожить клиентов.

Таким образом, фальсификация финансовой отчетности в 2015 г. по-прежнему является весомым основанием отзыва лицензий, практически не уступая таким причинам, как несоответствие кредитного учреждения требованиям Центрального Банка, неспособность банка удовлетворить потребности кредиторов и т.д.

В связи со сложившейся ситуацией, ЦБ РФ внес ряд мер по проведению банковского аудита и ужесточению ответственности за фальсификацию отчетности, к числу которых можно отнести наличие банковских аудиторов в штате компании и опыт работы в банковском секторе не менее 2 лет.

Таблица 1 – Список банков, лишенных лицензии в 2016 г.

№ п/п	Дата отзыва	Банк	№ лицензии	Город
1	28 марта	АО «СМАРТБАНК»	3408	Москва
2	28 марта	ОАО КБ «Мосводоканалбанк»	2863	Москва
3	24 марта	КБ «МИКО-БАНК»	3195	Москва
4	24 марта	ООО Банк «Богородский»	1277	Богородск
5	18 марта	АО «СтарБанк»	548	Москва
6	17 марта	АО "НАЦКОРПБАНК"	3422	Москва
7	17 марта	ПАО "Банк Екатерининский"	2167	Москва
8	17 марта	ПАО АКБ "1 Банк"	2896	Владикавказ
9	4 марта	ООО КБ "Росавтобанк"	2767	Москва
10	3 марта	ОАО «Акция»	927	Иваново
11	3 марта	АО АКБ «Банкирский Дом»	2928	Санкт-Петербург
12	26 февраля	ЗАО «Церих»	3278	Орел
13	26 февраля	ООО КБ «МИЛБАНК»	3256	Москва
14	26 февраля	ООО КБ «Расчетный Дом»	3350	Москва
15	15 февраля	Унифим	2654	Москва
16	15 февраля	Капиталбанк	2547	Ростов
17	8 февраля	КБ «ИНТЕРКОММЕРЦ»	1657	Москва
18	8 февраля	КБ «Альта-Банк»	2269	Москва
19	5 февраля	ООО «РЕГНУМ БАНК»	3373	Москва
20	5 февраля	ЗАО «Миллениум Банк»	3423	Москва
21	3 февраля	ЗАО «МАБ»	1987	Москва
22	29 января	ООО КБ «Межтрастбанк»	2493	Москва
23	21 января	АО АКБ «Турбобанк»	3203	Санкт-Петербург
24	21 января	ООО «Внешпромбанк»	3261	Москва
25	21 января	АО «Мираф-Банк»	2244	Омск
26	15 января	ООО КБ «Эргобанк»	2856	Москва

Одним из методов по борьбе с мошенничеством в финансовой отчетности является ужесточение ответственности за фальсификацию данных – штраф до 1 млн. руб., лишение свободы – до 4 лет.

Библиографический список:

1. Информация по кредитным организациям, сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.cbr.ru/credit

FRAUD WITH FINANCIAL STATEMENTS AS THE MAIN THREAT OF ECONOMIC SECURITY OF THE BANKING SECTOR OF ECONOMY

Zamaletdinova R.E., Prokhorova L.M.

Key words: *fraud, financial (accounting) statements, threat, economic crimes.*

In work the review of a condition of economic crimes is carried out. In the analysis of data it is revealed that the main serious threat of economic security among the banking sector of economy is fraud with financial statements.

УДК 004.056.53

ВСТРОЕННЫЕ СРЕДСТВА ЗАЩИТЫ ДАННЫХ НА ANDROID

**Замалетдинова Р.Э., студентка 4 курса
экономического факультета
Научный руководитель – Голубев С.В.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновская ГСХА**

Ключевые слова: *информационная безопасность, Android OS, персональные данные, графический ключ, шифрование.*

В статье рассмотрены встроенные средства защиты персональных данных на устройствах Android.

На сегодняшний день практически все смартфоны стали носителями важных персональных либо корпоративных данных. Наибольшей популярностью пользуются устройства под управлением операционной системы Android OS. Доля Android на рынке ОС в 2015г. составляла 82,8%, что значительно превышает долю iOS и Windows Phone. В связи с этим угрозы безопасности данной платформы являются наиболее актуальными.

Какую же информацию следует защищать в телефоне? В таблице 1 представлен перечень информационных ресурсов, в наибольшей степени подверженных утечке.

Утечка данных может произойти в результате потери или кражи устройства, в результате фишинговой атаки или атаки шпионских программ. Кроме этого, если информация на старом мобильном устройстве не стерта должным образом, следующий владелец может легко получить доступ к огромному количеству чужих персональных данных.

Способы защиты персональных данных на устройствах Android подразделяются на встроенные программы защиты, а также средства, которые предоставляются сторонними разработчиками.