

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2023, Том 15, № s5 / 2023, Vol. 15, Iss. s5 <https://esj.today/issue-s5-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/24FAVN523.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Ахметшин, Д. Ф. Совершенствование методов выявления мошенничества в организации / Д. Ф. Ахметшин // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s5. — URL: <https://esj.today/PDF/24FAVN523.pdf>

**For citation:**

Akhmetshin D.F. Improving fraud-detecting methods in the organization. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s5): 24FAVN523. Available at: <https://esj.today/PDF/24FAVN523.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 332.055.2

**Ахметшин Дамир Фаритович**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Факультет «Экономики и бизнеса»  
E-mail: [damur2003@mail.ru](mailto:damur2003@mail.ru)

*Научный руководитель:* **Тургаева Аксана Альбековна**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия  
Факультет «Экономики и бизнеса»  
Доцент Департамента экономической безопасности и управления рисками  
Кандидат экономических наук  
E-mail: [a\\_turgaeva@mail.ru](mailto:a_turgaeva@mail.ru); [AATurgaeva@fa.ru](mailto:AATurgaeva@fa.ru)  
ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>  
РИНЦ: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=455538](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=455538)

## Совершенствование методов выявления мошенничества в организации

**Аннотация.** В статье рассматриваются различные аспекты противодействия мошенничеству в организации. Данная тема с каждым годом обретает всё большую популярность и значимость, ввиду чего совершенствование методов выявления мошенничества становятся более актуальными. Автор акцентирует внимание на том, как цифровизация и усложнение экономических отношений повлияли на возникновение новых мошеннических схем. Таким образом, автор подчеркивает вывод о том, что современный бизнес находится под угрозой со стороны злоумышленников и нуждается в кардинальных мерах, позволяющих нивелировать риски становления жертвой мошенничества. Данная статья была подготовлена в рамках анализа деятельности компании ПАО «Топливо», которая была взята за основу в качестве хозяйствующего субъекта, который встречается с кейсами мошенничества со стороны третьих лиц и случаев корпоративного мошенничества. Статус жертвы мошенничества не только снижает репутацию компании, но и лишает прибыли, которая классифицируется как ущерб от мошеннических действий, что подчеркивает важность разработки и совершенствования методов выявления мошенничества, так как это помогает компаниям наладить систему противодействия злоумышленникам и сократить риски. Автор приводит актуальную статистику, полученную от ведущих авторов в изучаемой области, а также от доверенных лиц со стороны компании ПАО «Топливо», что позволяет проиллюстрировать и обосновать изложенные доводы. Кроме того, был проведен анализ показателей и действующей системы противодействия мошенничеству, который позволяет оценить сильные и слабые стороны, а также возможности и угрозы нынешней системы противодействия, что поможет

компании принять взвешенные решения и разработать эффективную модель выявления мошенничества в организации.

**Ключевые слова:** экономика; финансы; финансовые преступления; мошенничество; отмывание денежных средств; ПОД/ФТ; выявление мошенничества

## Введение

В современном мире проблема мошенничества является актуальной и серьезной, она затрагивает все сферы жизни: от частных лиц до организаций. Мошеннические действия могут привести к огромным финансовым потерям, ущербу репутации и имиджу компании, а также повлечь за собой юридические последствия. В современных условиях методы выявления мошенничества значительно усложнились, поскольку с развитием общества и внедрением технологий практически в каждую ее сферу усложняются схемы мошенничества с каждым новым случаем преступления. По данным PricewaterhouseCoopers с 2017 года по 2018 год 66 % отечественных компаний столкнулись с феноменом экономических преступлений [1]. За период 2018–2020 годов «вследствие совершения работниками корпоративного мошенничества порядка 20 % российских компаний понесли существенные потери свыше одного миллиона долларов». Такие сведения предоставляет в своей научной работе Кабанова Н.А. [2]. Следовательно, наблюдается ощутимый ущерб для российского бизнеса не только в сфере внутреннего мошенничества, но и других его проявлений.

Цель работы состоит в исследовании существующих методов выявления мошенничества в организации и предложении комплекса мер по совершенствованию этих методов.

Объектом исследования является система противодействия случаям мошенничества и методология их выявления в рамках организации.

Предметом исследования является обезличенная отечественная компания, которая в рамках данной работы носит название — ПАО «Топливо».

## 1. Методы и материалы

При написании работы были использованы общенаучные и частные методы исследования: синтез и анализ информации, метод описания, методы сравнительного анализа, методы дедукции и индукции, а также методы обобщения.

Для достижения цели были выделены следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретико-правовые основы содержания методов выявления мошенничества в организациях.
2. Проанализировать применение методов выявления мошенничества в компании на примере ПАО «Топливо».
3. Предложить возможный комплекс мер по совершенствованию методов выявления мошенничества в ПАО «Топливо».

В основу исследования легли научные труды М.А. Карпов, Д.Д. Осипов [3], Ж.А. Кеворкова [4], С.А. Макаренко, В.В. Филиппова [5], К.А. Маркеева, А.В. Лошкарев [6], М.В. Резник [7], Д.С. Сироткина [8], И.В. Снимщикова, А.Б. Мельников, Ю.А. Чугаева [9], З.В. Удалова, В.С. Столбовой [10], М.С. Шалыгина, П.А. Александрова [11] и т. д.

## 2. Результаты и обсуждения

Несмотря на многообразие подходов к определению мошенничества в организациях, существует единая трактовка, которая характеризует его как противоправное деяние, направленное на получение выгоды за счет недобросовестного поведения, базирующегося на обмане.

В России противодействие мошенничеству основывается на таких законодательных актах, как Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ<sup>1</sup> или Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1<sup>2</sup>, включая различные кодексы, федеральные и другие законы.

Законодательство устанавливает ответственность за мошеннические действия, а также меры по их предотвращению. Организации подлежат контролю и надзору со стороны государственных органов, таких как Федеральная налоговая служба, Росфинмониторинг, Федеральная антимонопольная служба, и другие, которые борются с мошенничеством и другими экономическими преступлениями.

Большинство методов выявления мошенничества базируются на аналитике данных и финансовых отчетностей. Также, говоря о специфике методов для организаций, задействованных в секторе ТЭК, стоит отметить, что проведение технологического аудита и аналитики больших объемов данных с помощью специального программного обеспечения является наиболее практико-ориентированной методикой выявления мошенничества.

Базируясь на принципах к применению упомянутого перечня методов, стоит особенно отметить важность обучения персонала, соблюдение конфиденциальности и регулярности проверок. Далее в работе будут рассмотрены практические меры применения теоретических основ выявления мошенничества на примере хозяйствующего субъекта.

## 3. Характеристика финансового состояния ПАО «Топливо»

Для того, чтобы на примере рассмотреть то, как реализуются системы по выявлению мошенничества в организациях и ведет свою методологию система безопасности хозяйствующего субъекта было принято решение рассмотреть теоретическую сводку на практике реально существующей компании, задействованной в области ТЭК.

Ввиду того, что лица из компании, которые согласились предоставить необходимые для исследовательской работы сведения, выразили своё желание сохранить коммерческую тайну, то было принято решение об обезличивании компании и наименовании её в качестве — ПАО «Топливо».

Итак, для того, чтобы определить финансовое состояние компании стоит обратиться к анализу таблиц с расчетом базовых коэффициентов — ликвидности, рентабельности, финансовой независимости, приведенных в таблице 1.

---

<sup>1</sup> Правовой сервис КонсультантПлюс. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001 N 115-ФЗ (последняя редакция) — Режим доступа — [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/) (дата обращения: 25.02.2024).

<sup>2</sup> Правовой сервис КонсультантПлюс. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) — Режим доступа — [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/) (дата обращения: 25.02.2024).

Таблица 1

**Динамика основных экономических показателей хозяйственной деятельности за период 2019–2021 гг.**

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	
				абсолютное (+; -)	относительное (%)
Выручка, млн руб.	7 841 246	5 639 401	9 435 143	3 795 742	67,3
в России	1 115 250	971 996	1 323 628	351 632	36,2
за рубежом	6 725 996	4 667 405	8 111 515	3 444 110	73,8
Себестоимость продаж, млн руб.	-4 308 073	-3 000 916	-5 484 824	-2 483 908	82,8
Прибыль (убыток) от продаж, млн руб.	793 354	98 787	966 964	868 177	878,8
Чистая прибыль, млн руб.	642 221	16 633	775 513	758 880	4 562,5
Среднегодовая стоимость активов	—	22 264,5	436 585	414 321	1 860,9
Рентабельность активов, %	—	74,71	177,631	1,03	137,8
Рентабельность продаж (по чистой прибыли)	8,19	0,295	8,22	0,079	2 686,8

Составлено автором на основе финансовой отчетности компании ПАО «Топливо» в период 2019–2021 гг.

Динамика основных показателей финансовой деятельности организации представлена в таблице 2.

Таблица 2

**Динамика основных показателей финансовой деятельности**

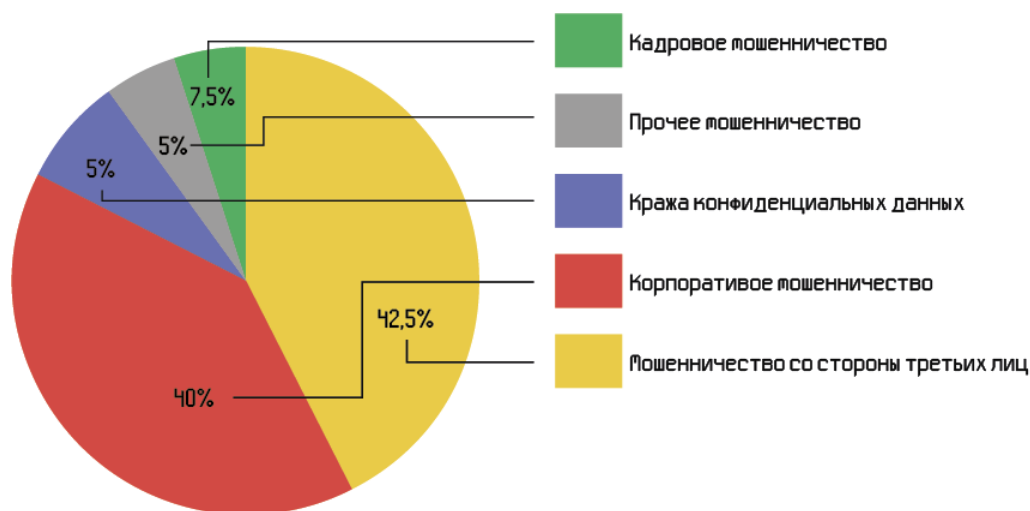
Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	
				абсолютное (+; -)	относительное (%)
Дебиторская задолженность, млн руб.	-48 023	128	-363 337	-491 476	-383,50
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов), млн руб.	49 706	8 350	12 289	3 939	47,20
Денежные средства и денежные эквиваленты, млн руб.	516 032	343 832	377 482	333 650	97,00
Собственный капитал, млн руб.	3 973 449	4 130 766	4 523 184	392 418	9,50
Валюта баланса	5 947 050	5 991 579	6 864 749	873 170	14,60
Краткосрочные обязательства	1 207 677	885 659	1 244 680	359 021	40,50
Заемные средства, млн руб.	1 973 601	1 860 813	2 341 565	480 752	25,80
Кредиторская задолженность, млн руб.	607 734	597 932	786 463	188 531	31,50
Нераспределенная прибыль, млн руб.	4 203 138	3 858 057	4 280 226	422 169	10,90
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,47	0,4	0,55	0,15	39,40
Коэффициент финансовой независимости	0,67	0,69	0,66	-0,03	-4,40

Составлено автором на основе финансовой отчетности компании ПАО «Топливо» в период 2019–2021 гг.

Итак, используя метод анализа финансового состояния взятого хозяйствующего субъекта можно сделать вывод о том, что ПАО «Топливо» не имеет явных существенных рисков. Показатели рентабельность продаж и активов выросли, а показатель абсолютной ликвидности показывает хорошую способность к моментальному погашению большей части долга. Также, несмотря на уменьшение коэффициента финансовой зависимости, компания все равно самостоятельно обеспечивает более 60% собственного производства.

#### 4. Определение областей с высоким риском наличия мошенничества в деятельности ПАО «Топливо»

По информации анонимного источника у организации ПАО «Топливо» имеется ряд сфер, в которых наиболее часто выявляют правонарушения, связанные с обманом. Диаграмма этих сфер представлена на рисунке 1.



*Рисунок 1. Диаграмма сфер с высоким риском мошенничества в ПАО «Топливо» (составлено автором на основе засекреченных данных от представителя компании источника)*

Итак, исходя из проиллюстрированных выше сведений, можно сделать вывод о том, что наиболее значительными для компании рисками являются корпоративное мошенничество и мошенничество со стороны третьих лиц.

Как было сказано ранее одним из видов мошенничества, присущего рассматриваемой компании, являются действия с использованием фальсифицированных документов от имени группы «Топливо». Проявления таких мошеннических действий отмечаются с начала 2017 года. Еще тогда было отмечено 6 случаев, а в 2018 году получена информация о возбуждении на территории РФ 14 уголовных дел. Статистика за 2019 год показала очередной рост числа преступлений. В 2020 году, с началом пандемии, началось золотое для мошенников время, чему свидетельствует возросшее число обращений. Только за неполных три месяца 2020 года было возбуждено 4 уголовных дела и зафиксировано порядка 6 случаев, когда вмешательство помешало злоумышленникам завершить намеченное преступление. Масштабы финансового ущерба возрастают с 2017–2019 годов, где суммы по выставленным счетам в среднем не превышали 3 млн руб., по настоящий момент, когда возможная сумма ущерба колебалась в районе 10 млн долларов США (Турция и Китай). Мошенниками осваиваются новые схемы, в круг их интересов начинает попадать бизнес не только РФ и стран СНГ, но и дальше зарубежье.

Информация об исполненных и готовящихся преступлениях подобного рода, поступает из письменных жалоб пострадавших; поручений Президента и Вице-президентов Компании с требованиями разобраться в жалобах потенциальных клиентов; запросов адвокатов, действующих в интересах потерпевших. Потерпевшим предлагается незамедлительно обратиться в правоохранительные органы, с заявлением о совершении в отношении них преступления, а также оказывается содействие в возбуждении уголовного дела. Полученные от потерпевших материалы анализируются и направляются для размещения в разделе «мошенники» на официальном сайте ПАО «Топливо».

Еще одной сферой, которая ставит под угрозу экономическую безопасность компании, является корпоративное мошенничество с картами лояльности на заправочных станциях ПАО «Топливо». Мошеннические действия совершаются со стороны операторов заправочных станций. Карты лояльности, выпускаемые компанией, позволяют:

- копить бонусы, которыми можно оплатить до 100 % чека;
- собирать «кружки» кофе, где каждый шестой купленный стаканчик владелец карты может получить бесплатно;
- ставить оценки уровню обслуживания в приложении, к которому привязывается карта лояльности, чтобы поднимать общую оценку, а следовательно, повысить премиальную часть сотрудников.

Такой способ корпоративного мошенничества наносит ущерб в виде недополученной прибыли компании. Некоторые покупатели не знают о системе карт лояльности, что также сказывается на репутации компании в случаях, когда обманутые клиенты узнают, что операторы совершают мошенничество, а значит, посетители теряют выгоду для себя.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что основными угрозами для ПАО «Топливо» являются мошенничество, связанное с торговлей топливом и корпоративное мошенничество. Если в ситуации с корпоративным мошенничеством степень ущерба оценивается ввиду недополученной прибыли, то в отношении торгового мошенничества степень ущерба может быть оценена также репутационными рисками.

Таблица 3

**Оценка методов и результатов эффективности противодействия мошенничеству**

Сфера мошенничества	Метод борьбы	Оценка методов					итого
		критерий 1	критерий 2	критерий 3	критерий 4	критерий 5	
Мошенничество третьих лиц с действиями от лица компании	Обращение в правоохранительные органы; Составление списка мошеннических сайтов, номеров телефонов и электронных адресов	1	2	1	5	2	2,2
Корпоративное мошенничество с использованием карт лояльности	Отслеживание подозрительных операций с помощью специального программного обеспечения	3	2	4	3	3	3

*Составлено автором на основе системы противодействия мошенничеству в организации ПАО «Топливо»*

Для того, чтобы оценить эффективность настоящих методов в обеспечении противодействия мошенничеству в ПАО «Топливо», необходимо выделить критерии, по которым она будет оцениваться. Итак, оценка будет произведена на основе следующих критериев:

- Процент случаев выявления мошенничества.
- Средний размер убытков от мошеннических действий.
- Эффективность внедрения мер по предотвращению мошенничества.
- Степень вовлеченности персонала в предотвращение мошенничества.
- Степень усилий по улучшению систем безопасности.

Исходя из того, что наибольшей угрозой для финансов компании является синергия корпоративного мошенничества и мошенничество со стороны третьих лиц, то тщательной оценке будет уделено время именно для них (табл. 3).

Таким образом, система противодействия мошенничеству нуждается в существенной модификации в основном в отношении операций третьих лиц, выдающих себя за представителей ПАО «Топливо» ввиду того, что эта сфера практически не защищена от мошенничества и несет крупные репутационные риски для организации. Возможные меры по совершенствованию имеющихся методов выявления мошенничества в организации будут рассмотрены в 3 главе настоящей курсовой работы.

## **5. Разработка комплекса мер по совершенствованию методов выявления мошенничества в ПАО «Топливо»**

Для устранения мошенничества в деятельности ПАО «Топливо» необходимо определить провалы в раскрытии мошенничества. Изначально, по двум выделенным и наиболее существенным областям, которые составляют эпицентр мошеннических действий, можно сделать вывод о недобросовестности работников компании и сторонних лицах, которые выдавая себя представителем компании портят имиджи ПАО «Топливо». Таким образом, для минимизации вероятных рисков возникновения новых случаев мошенничества стоит принять ряд превентивных мер, таких как [12]:

- Введение этического кодекса для всех сотрудников, который будет включать правила поведения и меры ответственности за нарушение правил.
- Внедрение системы докладов о нарушениях, которая позволит сотрудникам сообщать о подозрительных действиях без страха быть наказанными за раскрытие информации.
- Усложнение алгоритма выявления системы внутреннего контроля и аудита, которая будет контролировать процессы внутри компании и выявлять возможные случаи мошенничества.
- Ежегодное публичное опубликование докладов о мошеннических действиях, с которыми сталкиваются контрагенты компании, для предупреждения риска встречи со злоумышленниками.
- Размещение на официальном сайте компании единой системы документооборота, которую невозможно будет подделать и взломать, а все заявки обрабатывать исключительно через домашнюю систему, а также актуализация контактов компании для контрагентов.

Важно понимать, что борьба с мошенничеством является постоянным процессом, и компания должна постоянно улучшать свои меры по предотвращению этого явления. Необходимо обучать сотрудников ПАО «Топливо» методам предотвращения мошенничества и информировать их о последствиях нарушений правил компании. Это поможет создать культуру нулевой терпимости к мошенничеству внутри компании и укрепить осведомленность сотрудников об опасностях мошенничества.

Помимо корпоративного мошенничества с картами лояльности проблема обмана партнеров компании также остро стоит над ПАО «Топливо». Незащищенность контрагентов в таком случае, хотя и является просчетом второй стороны, но и со стороны топливной организации существует перечень элементов, которые требуют усовершенствования.

Во-первых, стоит упростить функционал сайта и вынести отдельным интерактивным блоком возможность войти в единую информационную систему любому контрагенту. Если бы по единоразовому генерируемому логину и паролю (который предоставлялся бы по удостоверению личности — паспорту или свидетельству о рождении) лица, которым предложено заключить договор о поставке нефтепродуктов, могли проверить действительность заявки на оплату нефтепродуктов, то проверить информацию о легитимности сделки было бы в разы проще.

Во-вторых, благодаря предложенной системе компания могла бы проводить все расчеты через свой официальный сайт, а при должной рекламе новой функции информация о новых методах работы стала всеобщее известной для лиц, заинтересованных в услугах и товарах компании.

Также, помимо упомянутых мер необходимо не останавливаться на изученных областях, а расширять взор на проблему мошенничества. Анализ рисков и уязвимых мест в деятельности компании, с последующим разработкой мер по их устранению позволит заново взглянуть на угрозы для организации, а проведение регулярной оценки эффективности превентивных мер и их доработка в случае необходимости позволит поддерживать актуальность применяемых мер.

Наконец, ПАО «Топливо» может установить механизмы обратной связи для получения обратной связи от своих сотрудников и клиентов об их опыте с мошенничеством или потенциальными проблемами. Это поможет компании быстро реагировать на подобные случаи и принимать меры по их предотвращению в будущем.

### **Выводы**

Результаты проведенного исследования позволяют сделать вывод о том, что эффективное функционирование компаний является важным звеном в обеспечении экономической безопасности государства и его развития. Для того, чтобы обеспечить эту функцию компаниям необходимо иметь слаженную и быстро действенную систему безопасности, которая включает в себя методы противодействия мошенничества. Достижение высокого уровня раскрытия случаев проведения мошеннических операций может стать опорой для организации в осуществлении ее финансовой активности. Кроме того, за счет упрочнения системы безопасности компании менеджеры могут улучшить её имидж перед остальными участниками экономической жизни общества.



## ЛИТЕРАТУРА

1. Коновалова, О.В. Сущность и содержание явления корпоративного мошенничества в деятельности российских компаний / О.В. Коновалова, Л.С. Агеева // Экономика: вчера, сегодня, завтра. — 2020. — Т. 10, № 8-1. — С. 199–208. — DOI 10.34670/AR.2020.89.30.020. — EDN PFBJPX.
2. Кабанова, Н.А. Совершенствование элементов системы противодействия корпоративному мошенничеству на примере ООО "Молочный завод" / Н.А. Кабанова, Д.Д. Накостик // Транспортное дело России. — 2021. — № 2. — С. 32–34. — DOI 10.52375/20728689\_2021\_2\_32. — EDN MOCZYQ.
3. Карпов, М.А. Проблемы выявления мошенничества на уровне хозяйствующих субъектов / М.А. Карпов, Д.Д. Осипов // Правовое регулирование деятельности хозяйствующего субъекта: Материалы 18-й Международной научно-практической конференции. В 2-х частях, Самара, 19–20 декабря 2019 года / Редколлегия: С.П. Бортников [и др.]. Том Часть 1. — Самара: Самарский государственный экономический университет, 2020. — С. 153–158. — EDN DBDHAO.
4. Кеворкова, Ж.А. Методические аспекты форензик-контроля как инструмента выявления и предотвращения мошеннических действий в деятельности экономических субъектов / Ж.А. Кеворкова // Вестник Воронежского государственного университета. Серия: Экономика и управление. — 2020. — № 4. — С. 43–53. — DOI 10.17308/econ.2020.4/3192. — EDN CGBMQQ.
5. Макаренко, С.А. Корпоративное мошенничество как угроза экономической безопасности компании / С.А. Макаренко, В.В. Филиппова // Экономика и предпринимательство. — 2020. — № 11(124). — С. 763–767. — DOI 10.34925/EIP.2020.124.11.149. — EDN XZPEDQ.
6. Маркеева, К.А. Мошенничество в современном обществе / К.А. Маркеева, А.В. Лошкарев // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. — 2020. — № 5-4(44). — С. 83–86. — DOI 10.24411/2500-1000-2020-10605. — EDN EXZOGF.
7. Резник, М.В. Современные методы выявления мошенничества с бухгалтерской отчетностью и предупреждение возникновения финансовых махинаций в организации / М.В. Резник // Экономическая безопасность в строительной сфере: опыт, проблемы, перспективы: Материалы региональной научно-практической конференции с международным участием, Санкт-Петербург, 21 ноября 2020 года. — Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, 2020. — С. 395–405. — EDN CCRXWN.
8. Сироткина, Д.С. Актуальные проблемы в практике применения специальных знаний специалистов и экспертов по делам о преступлениях экономической направленности в сфере топливно-энергетического комплекса / Д.С. Сироткина // Наука и просвещение: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей II Международной научно-практической конференции: в 2 ч., Пенза, 30 мая 2020 года. Том Часть 2. — Пенза: "Наука и Просвещение" (ИП Гуляев Г.Ю.), 2020. — С. 132–137. — EDN ZOOEGB.

9. Снимщикова, И.В. Антикоррупционная политика как фактор противодействия корпоративному мошенничеству в нефтяных компаниях / И.В. Снимщикова, А.Б. Мельников, Ю.А. Чугаева // Вестник Северо-Кавказского федерального университета. — 2020. — № 1(76). — С. 151–157. — DOI 10.37493/2307-907X.2020.1.18. — EDN LDWSQG.
10. Удалова, З.В. Обзор зарубежного опыта использования метода регрессионного анализа для выявления мошенничества с показателями финансовой отчетности / З.В. Удалова, В.С. Столбовой // Учет и статистика. — 2019. — № 4(56). — С. 39–48. — EDN GSJTEG.
11. Шалыгина, М.С. Внутренний контроль в отношении корпоративного мошенничества в организации / М.С. Шалыгина, П.А. Александрова // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 10-2(68). — С. 213–218. — DOI 10.24411/2411-0450-2020-10844. — EDN YSONEB.
12. Захарова, Т.С. Риски мошенничества как угроза экономической безопасности промышленного предприятия / Т.С. Захарова // Экономика: вчера, сегодня, завтра. — 2020. — Т. 10, № 1-1. — С. 313–318. — DOI 10.34670/AR.2020.91.1.034. — EDN OHIEEI.

**Akhmetshin Damir Faritovich**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: [damur2003@mail.ru](mailto:damur2003@mail.ru)

*Academic adviser:* **Turgaeva Aksana Al'bekovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia  
E-mail: [a\\_turgaeva@mail.ru](mailto:a_turgaeva@mail.ru); [AATurgaeva@fa.ru](mailto:AATurgaeva@fa.ru)

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-8374-1706>

RSCI: [https://elibrary.ru/author\\_profile.asp?id=455538](https://elibrary.ru/author_profile.asp?id=455538)

## Improving fraud-detecting methods in the organization

**Abstract.** The article deals with various aspects of counteracting fraud in an organization. This topic is becoming more and more popular and important every year, which makes the improvement of fraud detection methods more relevant. The author focuses on how digitalization and the increasing complexity of economic relations have influenced the emergence of new fraudulent schemes. Thus, the author emphasizes the conclusion that modern business is under threat from malicious actors and needs radical measures to mitigate the risks of becoming a victim of fraud. This article was prepared within the framework of analyzing the activity of the company «Toplivo», which was taken as a basis as a business entity that meets cases of fraud by third parties and cases of corporate fraud. The status of fraud victim not only reduces the reputation of the company, but also deprives it of profits, which are classified as damage from fraudulent actions, which emphasizes the importance of developing and improving fraud detection methods, as it helps companies to establish a system to counteract malicious actors and reduce risks. The author provides relevant statistics from leading authors in the field under study, as well as from trusted persons on the part of the company «Toplivo», which allows to illustrate and substantiate the arguments presented. In addition, an analysis of the indicators and the current anti-fraud system was conducted, which allows to assess the strengths and weaknesses, as well as opportunities and threats of the current counteraction system, which will help the company to make informed decisions and develop an effective model for fraud detection in the organization.

**Keywords:** economics; finance; financial crimes; fraud; money laundering; AML/CFT; fraud detection