

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

2023, Том 15, № s6 / 2023, Vol. 15, Iss. s6 <https://esj.today/issue-s6-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/38FAVN623.pdf>

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика (экономические науки)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Романюк, В. В. Анализ угроз экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества на современном этапе: ключевые тенденции и вызовы / В. В. Романюк // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s6. — URL: <https://esj.today/PDF/38FAVN623.pdf>

**For citation:**

Romanyuk V.V. Analysis of threats to economic security from corporate fraud at the present stage: key trends and challenges. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s6): 38FAVN623. Available at: <https://esj.today/PDF/38FAVN623.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

**Романюк Виталий Витальевич**

НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Москва, Россия  
Экономический факультет  
E-mail: [krowel2009@gmail.com](mailto:krowel2009@gmail.com)

*Научный руководитель:* **Банк Сергей Валерьевич**

НОЧУ ВО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», Москва, Россия  
Профессор кафедр «Оценочной деятельности и корпоративных финансов»  
Доктор экономических наук, профессор  
E-mail: [bank@mirea.ru](mailto:bank@mirea.ru)

## **Анализ угроз экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества на современном этапе: ключевые тенденции и вызовы**

**Аннотация.** Данная статья посвящена анализу угроз экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества на современном этапе. Актуальность темы исследования обусловлена расширением корпоративных предприятий на территории Российской Федерации и участвовавшими случаями корпоративного мошенничества, негативно влияющими на устойчивость корпораций. В данных условиях очевидна значимость поиска эффективных мер управления рисками корпоративного мошенничества для минимизации их деструктивного влияния на результаты функционирования компании.

В статье автором были изучены статистические данные по корпоративному мошенничеству в России, проанализированы последствия корпоративного мошенничества для экономической безопасности корпораций, определены методы профилактики и предотвращения угроз экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества, а также предложены мероприятия, направленные на управление угрозами экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества.

Особое внимание в статье исследователь обратил на основные проявления мошенничества в крупных строительных компаниях, сделав акцент на преднамеренном банкротстве как новой современной угрозе экономической безопасности корпорации в сфере строительства, получившей распространение на фоне массовых разорений строительных компаний, случившихся в 2022–2023 гг. в силу геополитической и внутригосударственной экономической нестабильности в стране. Автором были систематизированы ключевые индикаторы риска преднамеренного банкротства.

Автор пришел к выводу, что для решения проблемы корпоративного мошенничества в современных условиях эффективным будет подход минимизации воздействия угроз, включающий, с одной стороны, совокупность политик и концепций, направленных на борьбу с корпоративным мошенничеством, а, с другой стороны, программное обеспечение и технические средства, позволяющие минимизировать риск возникновения мошенничества.

**Ключевые слова:** корпорация; корпоративное мошенничество; экономическая безопасность; угрозы экономической безопасности; преднамеренное банкротство; индикаторы риска; минимизация рисков

## Введение

Актуальность исследования значимости корпоративного мошенничества как причины возникновения угроз экономической безопасности крупных компаний обусловлена множеством аспектов, среди которых: расширение корпоративных предприятий на территории Российской Федерации и участвовавшие случаи корпоративного мошенничества, негативно влияющие на устойчивость корпораций.

Так, отечественная статистика показывает, что объектами корпоративного мошенничества в настоящее время в 23 % случаев являются крупные национальные компании и компании-монополисты, а в 41 % — международные корпорации.

В данном аспекте особую актуальность приобретает анализ угроз экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества на современном этапе, а также поиск эффективных мер управления рисками корпоративного мошенничества для минимизации их деструктивного влияния на результаты функционирования компании.

Цель исследования: проанализировать угрозы экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества на современном этапе, обозначить ключевые тенденции и вызовы.

Объект исследования: угрозы экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества.

Предмет исследования: ключевые тенденции и вызовы, обусловленные угрозами экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества.

## 1. Методы и материалы

При подготовке и написании настоящей публикации автором применялись следующие методы: анализ, синтез, аналогия, моделирование, абстрагирование.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- изучить статистические данные по корпоративному мошенничеству в России;
- рассмотреть основные проявления мошенничества в крупных строительных компаниях;
- проанализировать последствия корпоративного мошенничества для экономической безопасности корпораций;
- определить методы профилактики и предотвращения угроз экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества;

- предложить мероприятия, направленные на управление угрозами экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества.

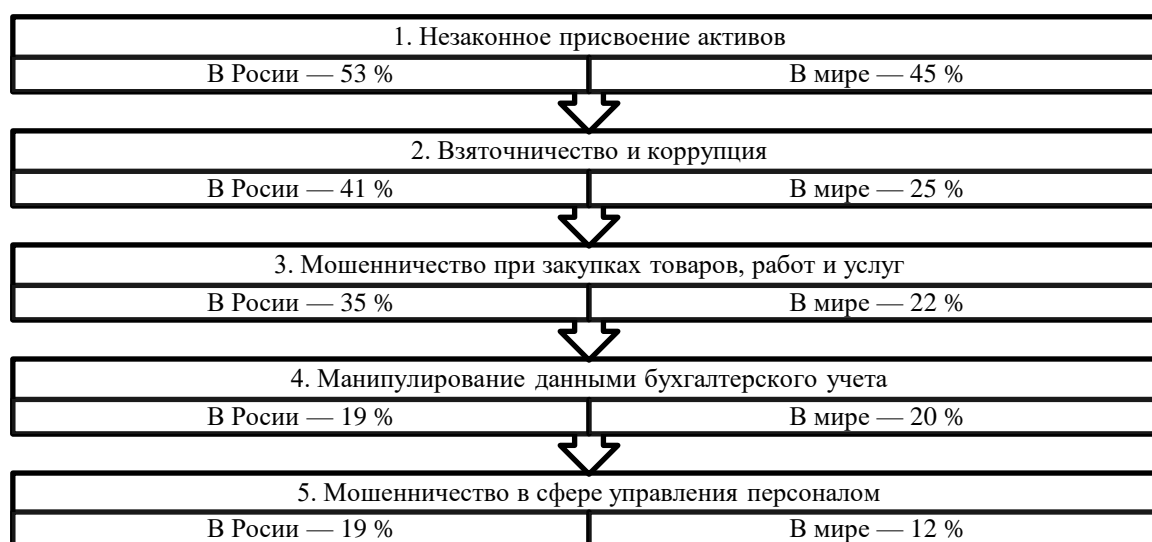
Различные аспекты управления рисками были рассмотрены в работах В.И. Авдийского, В.А. Саркисова [1], В.М. Безденежных [2], Д. Ли, А.К. Дашина [3] и др.

Информационной базой исследования послужили научные труды отечественных исследователей, аналитические данные, Интернет-ресурсы.

## 2. Результаты и обсуждения

Корпоративное мошенничество — это действия (бездействие) физических (юридических) лиц, стремящихся получить личную выгоду (выгоду для третьего лица) или преимущество перед интересами компании путем обмана, злоупотребления доверием, введения в заблуждение и других обманных действий, что приводит к значительному финансовому или нефинансовому ущербу для этой компании [4].

Статистические данные по корпоративному мошенничеству в России в 2022 г. представлены на рисунке 1.



**Рисунок 1.** Статистические данные по корпоративному мошенничеству в России в 2022 г.<sup>1</sup>

Из рисунка 1 видно, что в России, как, собственно, и во всем мире, незаконное присвоение активов является наиболее распространённым типом корпоративного мошенничества, на втором месте по частоте выявления в российских компаниях выступает взяточничество и коррупция, третье место заняло мошенничество, связанное с закупками.

В частности, в крупных строительных компаниях основные проявления мошенничества включают в себя:

### 1. Изменения в проектной документации:

- завышают объем и стоимость строительных работ или включают в акты о приемке фиктивно выполненные работы;
- происходит манипуляция с коэффициентами списания материалов;

<sup>1</sup> Профессиональное мошенничество 2022: отчет для народов [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://legacy.acfe.com/report-to-the-nations/2022/> (Дата обращения: 24.03.2024).

- оказываются фиктивные услуги;
  - используются некачественные материалы, идет подмен одного материала другим.
2. Мошенничество в закупочной деятельности:
- закупаются материалы по завышенным ценам и сверх надлежащего объема;
  - производятся фиктивные закупки;
  - проходят сделки между аффилированными лицами.
3. На стадии реализации происходит:
- продажа основных средств и материалов ниже рыночной цены, а также в счет долгов;
  - реализуются материалы с низкой маржей;
  - происходит взаимозачет выручки по выполненным работам с фиктивной кредиторской задолженностью для вывода оборотных средств.
4. Финансовое мошенничество:
- вексельные схемы;
  - выдаются невозвратные авансы, кредиты и займы;
  - производится финансовый лизинг через компании-посредники.
5. Мошенничество с персоналом:
- числятся «мертвые души» (когда прораб получает деньги за работу людей, которые числятся только на бумаге, при строительстве не присутствуют);
  - используются зарплатные схемы для обналичивания денег;
  - завышаются трудозатраты по проекту [5].

Безусловно, совершая корпоративное мошенничество, сотрудники корпорации приносят значительный ущерб экономической безопасности бизнеса.

Экономическая безопасность — это состояние защищенности корпорации от внешних, так и внутренних угроз, проявляющееся в поддержании равновесия в его юридических и финансовых делах, охватывающее материальные интеллектуальные и информационные активы, включающее способность корпорации к постоянной операционной стабильности и будущим инновационным достижениям [6].

Дестабилизация экономической безопасности корпорации влечет нарушение стабильности ее функционирования, замедляя рост и развитие корпорации, подрывая конкурентоспособность, снижая финансовую надежность и инвестиционную привлекательность.

На рисунке 2 представлены материальные потери, которые несет корпорация, подвергаясь мошенничеству (от более тяжелых последствий к более слабым).

Как видно из рисунка 2, последствиями корпоративного мошенничества являются: потери активов, сокращение прибыли, увеличение обязательств и расходов, что, безусловно, значительно подрывает экономическую безопасность корпорации.



**Рисунок 2.** Материальные потери, которые несет корпорация, подвергаясь мошенничеству (от более тяжелых последствий к более слабым) (разработано автором)

Важно подчеркнуть, что последствия корпоративного мошенничества могут быть выражены не только в материальном отношении. Примерами нематериального ущерба, наносимого корпорации в результате возникновения и реализации мошеннических схем, могут быть ухудшение имиджа организации, потеря деловых отношений с партнерами и др. Более подробная статистика нематериальных последствий правонарушений такого характера в мире и России представлена на рисунке 3.

1. Ухудшение морального состояния сотрудников	
В России — 50 %	В мире — 48 %
2. Ослабление деловых отношений	
В России — 40 %	В мире — 38 %
3. Ухудшение взаимоотношений корпорации с регулирующими органами	
В России — 36 %	В мире — 30 %
4. Ухудшение репутации / имиджа корпорации	
В России — 33 %	В мире — 37 %
5. Снижение цен на акции корпорации	
В России — 16 %	В мире — 16 %

**Рисунок 3.** Статистические данные о степени нематериального ущерба вследствие корпоративного мошенничества<sup>1</sup>

Важно указать также и на новую современную угрозу экономической безопасности корпорации в сфере строительства, получившую распространение на фоне массовых разорений строительных компаний, случившихся в 2022–2023 гг. в силу геополитической и внутригосударственной экономической нестабильности в стране, носящую мошеннический характер, — это преднамеренное банкротство, т. е. умышленная фабрикация собственником

компании и его пособниками финансовых затруднений, сопровождаемая искусственным усилением неплатежеспособности для ухода от долговых обязательств перед кредиторами [7].

Своевременное выявление и предотвращение преднамеренного банкротства представляет собой серьезную проблему в обеспечении безопасности бизнеса. Тем не менее существует несколько ключевых индикаторов риска, указывающие на потенциальную незаконную деятельность по инициации банкротства внутри корпорации, представленных на рисунке 4.



**Рисунок 4.** Ключевые индикаторы риска преднамеренного банкротства (разработано автором)

В целом же специфика характера корпоративного мошенничества и его особенностей зависит от области деятельности компании, её размера, территориального расположения, степени развития системы противодействия правонарушениям и других внутренних и внешних факторов.

Рейтинг наиболее рискованных подразделений с точки зрения мошеннических действий в строительстве возглавляют следующие:

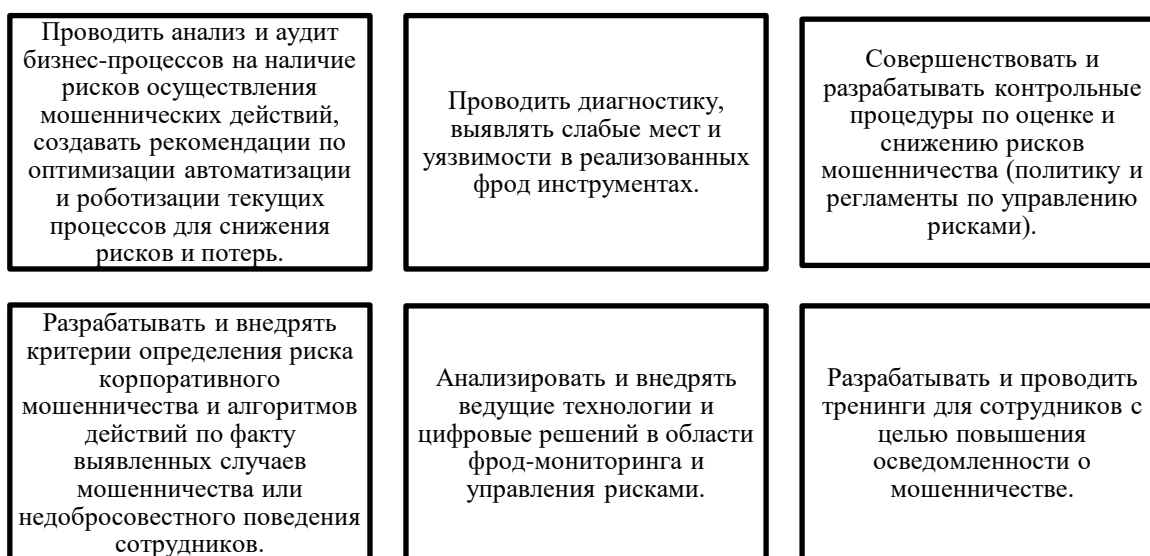
- топ-менеджмент;
- финансовый отдел;
- отдел закупок.

Несомненно, в корпорациях должна регулярно проводиться профилактика мошеннических действий путем оценки рисков корпоративного мошенничества и эффективности существующих в компании систем контроля. На сегодняшний момент лишь 61 % компаний в России, проводят общую оценку рисков мошенничества раз в 2 года [8].

По статистике PwC большая часть мошеннических схем в России определяется в процессе проведения внутреннего аудита (20 %), а также службой экономической безопасности (15 %). Информирование сотрудниками корпорации о подозрительных операциях помогает выявить мошенничество в 11 % случаев, случайное обнаружение мошенничества составляет 9 % случаев [9].

Необходимыми методами управления рисками корпоративного мошенничества в современных компаниях являются автоматизация бизнес-процессов корпорации, внедрение в деятельность компании специализированного оборудования. Средства борьбы с мошенничеством, которые предлагают максимальную потенциальную отдачу от инвестиций, то есть наибольшее сокращение сравнительных средних потерь от мошенничества, включают: регулярный мониторинг и анализ данных, анализ деятельности руководства и отчеты по горячим линиям. При этом значимость закреплённых в фирме зарегламентированных правил и требований в отношении мошенничества сохраняет свою актуальность [10].

Для качественного управления угрозами экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества необходимо реализовывать мероприятия, отраженные на рисунке 5.



**Рисунок 5.** Мероприятия, направленные на управление угрозами экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества (разработано автором)

В целом, из рисунка 5 можно констатировать, что для минимизации воздействия угроз экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества компаниям следует реализовывать комплексный подход по двум направлениям:

1. Привлечение традиционных (универсальных и локальных) средств и методов — совокупности политик и концепций, направленных на борьбу с корпоративным мошенничеством.
2. Внедрение современных информационно-программных методов — программного обеспечения и технических средств, позволяющих минимизировать риск возникновения мошенничества.

В данном аспекте важно подчеркнуть, что основным недостатком современных средств противодействия корпоративному мошенничеству является стоимость их приобретения и реализации, ведь любое программное обеспечение требует значительного объема затрат не только на его покупку, но и на дальнейшее техническое обслуживание.

Таким образом, угрозы экономической безопасности со стороны корпоративного мошенничества являются современной проблемой крупных компаний. В данных условиях для решения данной проблемы эффективным видится подход минимизации воздействия угроз, включающий, с одной стороны, совокупность политик и концепций, направленных на борьбу с корпоративным мошенничеством, а, с другой стороны, программное обеспечение и технические средства, позволяющие минимизировать риск возникновения мошенничества.

### Выводы

Корпоративное мошенничество представляет собой сложное и комплексное явление, влекущее угрозы экономической безопасности компаниям, специфику которого следует рассматривать в контексте сферы деятельности данной компании.

Безусловно, в крупные компании должны регулярно проводить профилактику мошеннических действий путем оценки рисков корпоративного мошенничества и эффективности существующих в компании систем контроля. В данном аспекте эффективными видится привлечение традиционных (универсальных и локальных) средств и методов — совокупности политик и концепций, направленных на борьбу с корпоративным мошенничеством, а также внедрение современных информационно-программных методов — программного обеспечения и технических средств, позволяющих минимизировать риск возникновения мошенничества.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Авдийский, В.И. Управление реализацией национальных проектов и экономическая безопасность / В.И. Авдийский, В.А. Саркисов // Теория и практика сервиса: экономика, социальная сфера, технологии. — 2023. — № 4(58). — С. 21–24. — EDN UHIARE.
2. Безденежных, В.М. Проблемы управления реализацией стратегии развития России: преодоление мифов / В.М. Безденежных // Вклад транспорта в национальную экономическую безопасность: Труды VII Международной научно-практической конференции, Москва, 14 апреля 2022 года / Под ред. Р.А. Кожевникова, Ю.И. Соколова, З.П. Межох. — Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Издательство Прометей», 2022. — С. 21–28. — EDN BSBBDG.
3. Ли, Д. Корпоративное финансовое мошенничество: причины, методы выявления и профилактики / Д. Ли, А.К. Дашин // Вести научных достижений. Бухгалтерский учет, анализ и аудит. — 2021. — № 6. — С. 215–219. — DOI 10.36616/2713-1726\_2021\_6\_215. — EDN CZRPGR.
4. Ванюк, Е.В. Корпоративное мошенничество в контексте экономической преступности / Е.В. Ванюк // Самоуправление. — 2022. — № 3(131). — С. 216–220. — EDN CNLHDP.
5. Сигунова, Т.А. Корпоративное мошенничество как угроза экономической безопасности хозяйствующего субъекта / Т.А. Сигунова, Е.А. Коноплич // Финансовая экономика. — 2024. — № 1. — С. 168–172. — ЭДН ФГАИИВ.



6. 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.
7. Филатов, Н.С. Корпоративное мошенничество. К вопросу о возрастающих угрозах и их корнях / Н.С. Филатов // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2020. — Т. 2, № 3(99). — С. 126–139. — DOI 10.34684/ek.up.p.r.2020.03.02.021. — EDN WKMPNG.
8. Карасева, С.С. Мониторинг и выявление корпоративного мошенничества в системе внутреннего контроля / С.С. Карасева // Вестник науки и образования. — 2020. — № 12-2(90). — С. 47–50. — EDN AAUXIU.
9. Безденежных, В.М. Повышение эффективности взаимодействия подразделений и служб по противодействию мошенничеству и обеспечению экономической безопасности организаций / В.М. Безденежных // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2020. — Т. 2, № 11(107). — С. 45–52. — DOI 10.34684/ek.up.p.r.2020.11.02.005. — EDN VGUWBC.
10. Сулейманов, С.К. Механизмы противодействия корпоративному мошенничеству / С.К. Сулейманов // Образование и право. — 2020. — № 6. — С. 335–339. — DOI 10.24411/2076-1503-2020-10651. — EDN QGCPGQ.

**Romanyuk Vitaly Vitalievich**

Moscow Financial and Industrial University «Synergy», Moscow, Russia  
E-mail: krowel2009@gmail.com

*Academic adviser:* **Bank Sergey Valerievich**

Moscow Financial and Industrial University «Synergy», Moscow, Russia  
E-mail: bank@mirea.ru

## **Analysis of threats to economic security from corporate fraud at the present stage: key trends and challenges**

**Abstract.** This article is devoted to the analysis of threats to economic security from corporate fraud at the present stage: key trends and challenges. The relevance of the research topic stems from the expansion of corporate enterprises on the territory of the Russian Federation and the increasing incidence of corporate fraud, which negatively affects the sustainability of corporations. In these conditions, the importance of searching for effective measures to manage the risks of corporate fraud to minimize their destructive impact on the company's operating results is obvious.

In the article, the author studied statistical data on corporate fraud in Russia, analyzed the consequences of corporate fraud for the economic security of corporations, identified methods for preventing and preventing threats to economic security from corporate fraud, and also proposed measures aimed at managing threats to economic security from corporate fraud.

In the article, the researcher paid special attention to the main manifestations of fraud in large construction companies, focusing on deliberate bankruptcy as a new modern threat to the economic security of corporations in the construction industry, which became widespread against the backdrop of massive bankruptcies of construction companies that occurred in 2022–2023 due to geopolitical and intrastate economic instability in the country, which is fraudulent in nature. The author systematized the key indicators of the risk of deliberate bankruptcy.

The author came to the conclusion that to solve the problem of corporate fraud in modern conditions, an approach to minimize the impact of threats would be effective, including, on the one hand, a set of policies and concepts aimed at combating corporate fraud, and, on the other hand, software and hardware tools and solutions to minimize the risk of fraud.

**Keywords:** corporation; corporate fraud; economic security; threats to economic security; deliberate bankruptcy; risk indicators; risk minimization