

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

2023, Том 15, № s1 / 2023, Vol. 15, Iss. s1 <https://esj.today/issue-s1-2023.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/83FAVN123.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Омарова, А. М. Современные особенности проявления мошеннических действий в хозяйствующем субъекте / А. М. Омарова // Вестник евразийской науки. — 2023. — Т. 15. — № s1. — URL: <https://esj.today/PDF/83FAVN123.pdf>

For citation:

Omarova A.M. Modern features of the manifestation of fraudulent activities in an economic entity. *The Eurasian Scientific Journal*. 2023; 15(s1): 83FAVN123. Available at: <https://esj.today/PDF/83FAVN123.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.)

УДК 338

Омарова Амина Магомедовна

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
«Финансовый» факультет
E-mail: amina.omarova0302@mail.ru

Научный руководитель: **Боташева Людмила Хасановна**

ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Доцент Департамента экономической безопасности и управления рисками
Кандидат экономических наук, доцент
E-mail: LHBotasheva@fa.ru

Современные особенности проявления мошеннических действий в хозяйствующем субъекте

Аннотация. В статье автор рассматривает корпоративное мошенничество, которое является одним из самых распространенных видов мошенничества в бизнес-среде. Такое мошенничество может привести к серьезным финансовым потерям и серьезным негативным последствиям для компании. Это происходит не только в крупных компаниях, но и в малых и средних предприятиях, поэтому все компании должны принимать меры для защиты себя от корпоративного мошенничества. По мнению автора, одним из ключевых факторов, определяющих вероятность корпоративного мошенничества, является система внутреннего контроля компании. Если компания не имеет эффективной системы внутреннего контроля, сотрудники могут злоупотреблять своей позицией и доверием, что может привести к финансовым потерям и недовольству клиентов. Поэтому компании должны постоянно улучшать свою систему внутреннего контроля, чтобы предотвратить корпоративное мошенничество. Автор отмечает, что важной частью предотвращения корпоративного мошенничества является обучение сотрудников. Компания должна проводить регулярное обучение своих сотрудников по этике и профессиональной ответственности, чтобы сотрудники понимали, какие действия являются недопустимыми и как быть более бдительными в своей работе. Это поможет уменьшить вероятность корпоративного мошенничества и повысить эффективность работы компании. Автор обращает внимание на то, что компании должны понимать, что основным источником корпоративного мошенничества являются сотрудники. Поэтому помимо внедрения системы внутреннего контроля и обучения, необходимо создать благоприятную рабочую атмосферу, которая будет способствовать честности и прозрачности работы сотрудников. Предотвращение корпоративного мошенничества требует постоянного внимания и усилий со стороны руководства и сотрудников компании.

Ключевые слова: корпоративное мошенничество; негативные последствия; система внутреннего контроля; меры защиты; профессиональная ответственность; финансовая устойчивость; компания; экономическая безопасность

Введение

В современном мире корпоративное мошенничество остается актуальной проблемой и является серьезной угрозой для бизнеса. Каждый год компании теряют миллионы долларов из-за мошеннических действий своих сотрудников. Но мошенничество может происходить в различных формах, таких как кража финансовых средств, использование компьютерных ресурсов для личных целей, злоупотребление полномочиями и т. д.

Кроме того, корпоративное мошенничество может иметь серьезные последствия не только для компании, но и для ее клиентов и партнеров. Нарушение доверия может привести к потере бизнеса и репутации компании, а также негативно сказаться на финансовом состоянии компании в целом. Кроме того, корпоративное мошенничество может привести к судебным разбирательствам, что также может сопровождаться значительными затратами на юридические услуги.

Поэтому важно принимать меры по предотвращению корпоративного мошенничества. Для этого необходимо обучение сотрудников этике и безопасности, установление жестких правил и контрольных механизмов, а также улучшение системы отчетности. Конечно, даже при наличии этих мер, мошенничество не может быть полностью исключено, но правильные меры могут значительно снизить риск его возникновения.

Актуальность исследования состоит в том, что корпоративное мошенничество не снижается со временем и требует постоянного внимания со стороны компаний и общества в целом. В условиях постоянного развития технологий и изменения законодательства необходимо постоянно обновлять и улучшать меры по предотвращению мошенничества, чтобы не оставлять шансов мошенникам.

Объектом исследования является корпоративное мошенничество.

Предметом исследования являются ключевые аспекты существования корпоративного мошенничества.

Цель работы — определение уровня влияния корпоративного мошенничества на эффективность бизнес-процессов.

1. Методы и материалы

Для подготовки и написания настоящей научной публикации были использованы различные методы, такие как: сравнительный и статистический анализ. Анализ и обобщение научных исследований. Использование различных методов исследования позволило авторам научной публикации получить достоверные результаты, которые могут быть использованы в дальнейших исследованиях и практической деятельности.

Для достижения данной цели в работе были поставлены следующие задачи:

- Рассмотреть сущность корпоративного мошенничества.
- Охарактеризовать признаки корпоративного мошенничества.
- Определить механизмы и методы противодействия корпоративному мошенничеству в хозяйствующем субъекте.

Изучением корпоративного мошенничества занимались такие авторы как: Ефимова С.В. [1], Скипина Д.Л. [2], Толкачевой О.П. [4], Демина В. [5].

2. Результаты и обсуждения

Из-за нестабильной экономической ситуации в стране все чаще частные компании и государственные организации сталкиваются с различного вида мошенничеством. Чтобы понять, в чем суть подобного явления, нужно определиться с разновидностями корпоративного мошенничества:

- внутреннее мошенничество — различные мошеннические операции, проводимые работниками, топ-менеджментом или руководителями фирмы;
- внешнее мошенничество — незаконные операции между компаниями, юридическими и физическими лицами, которые не состоят в трудовых отношениях.

Обычно существуют объективные и субъективные причины, побуждающие работников идти на внутреннее мошенничество. Есть три основных мотива подобных действий, которые могут стать углами, так называемого, треугольника мошенничества:

1. Финансовый мотив. Работник может украсть деньги или ценности с целью обогащения. Этот мотив является наиболее распространенным среди мошенников. Работники могут использовать различные схемы, такие как фиктивные счета, завышение расходов или недокументированные займы, чтобы получить доступ к деньгам компании.
2. Идеологический мотив. Работник может совершать противоправные действия, потому что считает свои действия справедливыми или необходимыми. Например, работник может украсть конфиденциальную информацию, чтобы защитить свою группу или чтобы сообщить о нарушениях в компании. Такой мотив свойственен работникам, которые находятся в конфликте с руководством или не согласны с политикой компании.
3. Эмоциональный мотив. Работник может совершать противоправные действия, чтобы отомстить компании или конкретному руководителю. Например, работник может украсть или уничтожить данные, чтобы нанести ущерб компании. Этот мотив часто связан с недовольством работников по отношению к компании или руководству.

Кроме того, внутреннее мошенничество может быть обусловлено негативными условиями труда, высокой нагрузкой на работника, неудовлетворенностью заработной платой, конфликтами в коллективе, недостатком контроля со стороны руководства и другими факторами.

Например, высокая нагрузка на работника может привести к тому, что они начнут искать способы облегчить свою работу, даже если это будет нарушать правила компании. Недостаток контроля со стороны руководства может означать, что работники не будут чувствовать ответственности за свои действия, что может привести к непреднамеренным ошибкам или даже к мошенничеству.

Исходя из принципа «возможность» треугольника мошенничества, можно сделать вывод, что эта возможность обеспечена отсутствием заинтересованности руководства компании бороться с мошенничеством или принимать меры по его профилактике [6]. Действительно, проведенное исследование рисков безопасности бизнеса в Российских компаниях Российским Отделением Ассоциации сертифицированных специалистов по расследованию хищений (ACFE) показывает, что ключевыми причинами возможности совершения мошенничества является незаинтересованность руководства в борьбе с хищениями и несовершенство законодательства, т. е. сложность привлечения виновных лиц к ответственности.

Компании должны быть готовы к возможности внутреннего мошенничества и принимать меры для его предотвращения. Это может включать в себя создание системы внутреннего контроля, обучение сотрудников этике и ответственности, а также установление жестких правил и процедур для работы с денежными средствами и ценностями.

Важно также установить доверительные отношения с сотрудниками, чтобы они чувствовали себя важными и уважаемыми, а также имели возможность высказывать свои проблемы и предложения. Внедрение этих мер поможет снизить риски внутреннего мошенничества и повысить эффективность работы компании в целом.

Для противодействия корпоративному мошенничеству компании прибегают к созданию отдела экономической безопасности, введению внутреннего аудита либо обращаются к внешним аудиторам — аудиторские фирмы, которые занимаются расследованием финансового мошенничества (Forensic), т. е. проводят независимое финансовое расследование, как внутри компании, так и вне ее. Данные меры осуществляются для выявления финансовых рисков или доказательств фактов мошеннической деятельности со стороны сотрудников компании [7].

Для более эффективной борьбы с корпоративным мошенничеством компании могут использовать также такие подходы, как создание комиссий по расследованию финансовых нарушений и проведение тренингов для сотрудников. Комиссии по расследованию могут помочь выявить и предотвратить мошеннические действия, проведя глубокий анализ финансовой деятельности компании и выявив возможные проблемные зоны. Тренинги для сотрудников, в свою очередь, могут помочь улучшить осведомленность и знания о правилах этики и безопасности, и внедрить культуру, где каждый сотрудник понимает свою ответственность за правильное выполнение финансовых операций.

Кроме того, компании могут использовать различные методы для определения рисков мошенничества и незаконной деятельности. Например, можно провести анализ данных о прошлых случаях мошенничества в компании и на их основе разработать стратегию по устранению возможных уязвимостей. Это может включать в себя реорганизацию бизнес-процессов, внедрение новых технологий и программных решений, а также проведение регулярных проверок и аудитов [8].

Наконец, важно учитывать фактор человеческого фактора в борьбе с корпоративным мошенничеством. Следует помнить, что многие случаи мошенничества связаны с недостатком мотивации, доверия и контроля среди сотрудников. Компании могут использовать различные методы мотивации, такие как премии, бонусы и повышение зарплаты, чтобы стимулировать сотрудников на честный и ответственный подход к работе.

Негативными нематериальными последствиями корпоративного мошенничества могут стать (рис. 1):



Рисунок 1. К чему приводит выявление корпоративного мошенничества (составлено автором на основе [9])

Нематериальные последствия корпоративного мошенничества могут быть крайне серьезными и приводить к множеству негативных последствий для компании.

Во-первых, это может привести к снижению уровня доверия со стороны клиентов и партнеров компании. Ухудшение имиджа компании может привести к сокращению объема продаж и доходов. Кроме того, это может иметь долгосрочные последствия для бизнеса, так как потеря доверия со стороны инвесторов может привести к снижению инвестиций в компанию и ее развитию.

Во-вторых, корпоративное мошенничество может привести к уголовному преследованию и судебным разбирательствам, что может серьезно навредить репутации компании и ее бизнесу. Также это может привести к штрафам и потере лицензии на осуществление деятельности, что может оказаться критичным для компании.

В-третьих, корпоративное мошенничество может привести к увольнению сотрудников, которые принимали участие в мошеннической схеме, и это может повлечь за собой потерю важных кадров для компании. Кроме того, компания может столкнуться с риском увольнения работников, которые не участвовали в мошеннической схеме, но были связаны с ней. Это может привести к нарушению бизнес-процессов и снижению производительности компании.

Помимо классификации корпоративного мошенничества согласно подходу ACFE, можно выделить следующие виды мошенничества со стороны рядовых сотрудников:

1. Получение платежей от клиентов на личные счета сотрудников. Этот вид мошенничества является одним из самых распространенных и представляет собой перенаправление денежных средств, предназначенных для компании, на личные счета сотрудников. Это может быть сделано путем изменения реквизитов платежных документов или созданием фиктивных счетов на имя сотрудника. В результате компания теряет деньги, а сотрудник получает незаконный доход.
2. Подделка документов, связанных с оплатой товаров и услуг, в том числе поддельные счета и квитанции. Этот вид мошенничества включает в себя создание фиктивных документов, таких как счета и квитанции, для получения несуществующих услуг или товаров. В результате компания может быть вынуждена выплатить деньги за услуги или товары, которые на самом деле не

были предоставлены. Кроме того, такая практика может негативно сказаться на репутации компании и привести к утрате доверия со стороны клиентов и партнеров.

3. Занижение стоимости товаров и услуг для личной выгоды. Этот вид мошенничества включает в себя занижение стоимости товаров и услуг, например, продажа товаров по цене ниже их фактической стоимости, с целью получения дополнительной прибыли. В результате компания теряет деньги, а сотрудник получает дополнительную прибыль за счет компании. Кроме того, такое поведение может привести к потере доверия со стороны клиентов, которые могут считать, что компания не предоставляет качественные товары и услуги.
4. Незаконное использование корпоративной информации для личного обогащения. Этот вид мошенничества включает в себя использование конфиденциальной корпоративной информации, такой как финансовые отчеты и планы развития, для личной выгоды, например, для принятия управленческих решений, которые обеспечат личную выгоду за счет компании. Это может привести к серьезным последствиям для компании, таким как утечка конфиденциальной информации, убытки и потеря доверия со стороны клиентов и партнеров.
5. Создание фиктивных сотрудников. Этот вид мошенничества включает в себя создание фиктивных сотрудников и получение зарплаты за их счет. В результате компания теряет деньги, а сотрудник получает незаконный доход. Этот вид мошенничества может быть особенно опасен для компаний с большим количеством сотрудников, когда сложно отследить действия каждого из них.
6. Использование компьютеров и сетей компании для личных целей. Этот вид мошенничества включает в себя использование компьютеров и сетей компании для личных целей, таких как посещение неприемлемых сайтов или отправка личных сообщений в рабочее время. Это не только снижает производительность сотрудника, но и может привести к утечкам конфиденциальной информации или вирусной атаке на компьютеры компании.

Существует пять основных методов, направленных на предотвращение любых проявлений внутреннего мошенничества.

Одним из ключевых методов является установление ясных правил и процедур, которые должны быть соблюдены всеми сотрудниками компании. Кроме того, следует обеспечить обучение всех сотрудников, чтобы они могли опознать потенциальные случаи мошенничества и действовать в соответствии с установленными процедурами [10].

Второй метод заключается в постоянном мониторинге финансовых операций компании. Необходимо регулярно проводить аудиты и анализировать финансовые отчеты, чтобы выявить любые аномалии или несоответствия. Кроме того, следует установить систему отчетности, которая позволит быстро обнаруживать и расследовать любые подозрительные операции.

Третий метод — это установление системы контроля доступа к конфиденциальной информации. Сотрудники должны иметь доступ только к той информации, которая необходима для выполнения их рабочих обязанностей. Кроме того, следует установить систему контроля доступа, которая будет отслеживать все попытки несанкционированного доступа к конфиденциальной информации.

Четвертый метод — это установление системы наказаний за любые проявления мошенничества. Сотрудники должны знать, что любые нарушения будут строго наказываться. Кроме того, следует установить процедуры, которые позволят быстро реагировать на любые

подозрительные действия и принимать меры для предотвращения дальнейшего развития ситуации.

Пятый метод — это установление системы наград за выявление и предотвращение мошенничества. Сотрудники должны быть мотивированы на активное участие в борьбе с мошенничеством. Кроме того, следует установить процедуры, которые позволят быстро и эффективно вознаграждать сотрудников за выявление и предотвращение любых проявлений мошенничества.

Эти методы помогают предотвратить не только внутреннее мошенничество, но и улучшить общую безопасность компании. Некоторые дополнительные методы, которые также могут быть использованы, включают в себя использование технологических средств для мониторинга и обнаружения мошенничества, установление системы двухфакторной аутентификации для доступа к конфиденциальной информации и установление четкого разделения обязанностей между сотрудниками компании.

Субъектами противодействия корпоративному мошенничеству являются: организации, аудиторские фирмы, правительственные органы и юридические консультанты [11].

Аудиторские фирмы, занимающиеся проверкой финансовых отчетов компаний, могут помочь выявить подозрительные финансовые операции, которые могут быть связаны с мошенничеством.

Правительственные органы могут контролировать выполнение законодательства, направленного на борьбу с мошенничеством, и пресекать незаконные действия.

Юридические консультанты могут помочь компаниям разработать стратегии по противодействию мошенничеству и предоставить экспертную помощь при расследовании случаев мошенничества.

Кроме того, важную роль играют образовательные учреждения, которые могут не только обучать будущих специалистов по противодействию корпоративному мошенничеству, но и улучшать информированность общества в целом по данной теме [12]. СМИ также имеют возможность информировать широкую аудиторию о том, как избежать мошенничества и как обращаться за помощью в случае обнаружения подозрительной деятельности. Это может сделать каждый, ведь любой человек может стать жертвой мошенничества. Например, важно знать, как защитить свои финансы при пользовании банкоматами и онлайн-банком, как убедиться в подлинности продуктов при покупке через интернет, как не попасться на уловки мошенников в социальных сетях [13].

Кроме того, важно активно вовлекать работников компании в процесс противодействия корпоративному мошенничеству, проводя обучения и устанавливая процедуры для обнаружения и предотвращения мошенничества. Например, компании могут внедрять системы внутреннего контроля, которые позволяют выявлять и предотвращать мошенничество [14]. Также важно улучшать культуру безопасности внутри компании, чтобы работники осознавали риски мошенничества и знали, какими мерами нужно пользоваться, чтобы их избежать. Каждый работник должен знать, как сообщать о подозрительных действиях внутри компании и как действовать в случае обнаружения мошенничества.

Выводы

В настоящее время корпоративное мошенничество является серьезной проблемой для многих компаний. Оно может проявляться в различных формах, таких как взяточничество, фальсификация отчетности, лживые заявления, кража интеллектуальной собственности и другие виды.

Одной из основных причин корпоративного мошенничества является отсутствие эффективных механизмов контроля и превентивных мер. Кроме того, некоторые работники могут быть мотивированы желанием получить дополнительную выгоду или избежать наказания.

Для борьбы с корпоративным мошенничеством необходимо применять комплексный подход, который включает в себя следующие меры:

1. Разработка и внедрение строгих правил и процедур, направленных на предотвращение мошенничества и контроль за его проявлениями. Каждый сотрудник компании должен знать и соблюдать эти правила и процедуры, чтобы уменьшить риски возникновения корпоративного мошенничества.
2. Обучение сотрудников компании основам этики и правилам поведения в рабочей среде позволит им лучше понимать, что такое корпоративное мошенничество и как оно может повлиять на компанию. Сотрудники должны понимать, что корпоративное мошенничество может привести к серьезным финансовым и репутационным потерям для компании, и поэтому должны быть более бдительными в своей работе.
3. Регулярная проверка финансовой отчетности и других документов на предмет возможных мошеннических действий является необходимой процедурой, чтобы выявить корпоративное мошенничество и принять меры по предотвращению его развития.
4. Сотрудничество с правоохранительными органами и использование современных технологий для обнаружения и предотвращения корпоративного мошенничества также является важной мерой. Это может быть включение специалистов в области информационной безопасности, которые будут отслеживать подозрительную активность в компьютерных системах, внедрение системы видеонаблюдения или поиск внутренних аудиторов для определения несоответствий в работе сотрудников.
5. Создание культуры нулевой терпимости к любым проявлениям мошенничества внутри компании. Сотрудники должны знать, что любые действия, связанные с мошенничеством, будут наказываться, и что компания следит за этими действиями.

Корпоративное мошенничество может привести к серьезным финансовым и репутационным потерям для компании. Поэтому важно не только уделять внимание борьбе с мошенничеством, но и создавать условия для его предотвращения. Это может быть достигнуто путем формирования правильных ценностей в компании, обучения сотрудников и проведения регулярных проверок финансовой отчетности и других документов на предмет мошеннических действий.

ЛИТЕРАТУРА

1. Ефимов С.В. Эффективность противодействия корпоративному мошенничеству // Аудиторские ведомости. — 2009. — № 7. — С. 59–63.
2. Скипин Д.Л. и др. Корпоративное мошенничество: сущность, риски и влияние на экономическую безопасность бизнеса // Российское предпринимательство. — 2017. — Т. 18. — № 22. — С. 3605–3614.

3. Кохно П. Конкурентная разведка как фактор повышения конкурентоспособности // Общество и экономика. — 2010. — № 3–4. — С. 92–115.
4. Толкачева О.П. Корпоративное мошенничество: сущность, понятие, система контроля // Научно-методический электронный журнал Концепт. — 2015. — № Т13. — С. 2946–2950.
5. Демин В. Корпоративное мошенничество практические рекомендации по созданию системы противодействия // Безопасность. Достоверность. Информация. — 2007. — № 73. — С. 6–10.
6. Шумилин П.Е., Нежижимова П.С. Влияние корпоративного мошенничества на бизнес и экономическую безопасность страны в целом // Современные проблемы экономической безопасности, учета и права в Российской Федерации. — 2019. — Т. 2. — С. 5.
7. Суин И.П., Кашурников С.Н. Совершенствование системы противодействия корпоративному мошенничеству в компаниях аудиторского сектора // Финансовый бизнес. — 2022. — № 5(227). — С. 67.
8. Кремс И.А. Построение карты рисков как метод оценки рисков корпоративного мошенничества // Современные вызовы и перспективы молодежной науки. — 2020. — С. 47–53.
9. Коптелова Я.С. Мошенничество с финансовой отчетностью как дорогостоящая схема корпоративного мошенничества во времена пандемии covid-19 // Вестник науки. — 2023. — Т. 4. — № 2(59). — С. 42–50.
10. Шалыгина М.С., Александрова П.А. Внутренний контроль в отношении корпоративного мошенничества в организации // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 10–2. — С. 213–218.
11. Парушина Н.В., Самойлова А.И., Свиридонова Ю.А. Современное состояние корпоративного мошенничества как угрозы экономической безопасности хозяйствующих субъектов // Научные Записки ОрелГИЭТ. — 2020. — № 4. — С. 5–10.
12. Ефремова Е.И., Зацаринная Е.И. Контроль корпоративного мошенничества // Управленческий учет. — 2021. — № 9–1. — С. 152–157.
13. Лысенко Е.А., Колесникова Е.В. Механизмы противодействия корпоративному мошенничеству // Международные стандарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики. — 2022. — С. 251–253.
14. Садыржанов Б.Э. Противодействие корпоративному мошенничеству в системе экономической безопасности в России и за рубежом // Экономика. Бизнес. Банки. — 2020. — № 3. — С. 125–132.

Omarova Amina Magomedovna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: amina.omarova0302@mail.ru

Academic adviser: **Botasheva Lyudmila Khasanovna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: LHBotasheva@fa.ru

Modern features of the manifestation of fraudulent activities in an economic entity

Abstract. In the article, the author considers corporate fraud, which is one of the most common types of fraud in the business environment. Such fraud can lead to serious financial losses and serious negative consequences for the company. This happens not only in large companies, but also in small and medium-sized enterprises, so all companies must take measures to protect themselves from corporate fraud. According to the author, one of the key factors determining the likelihood of corporate fraud is the company's internal control system. If a company does not have an effective internal control system, employees can abuse their position and trust, which can lead to financial losses and customer dissatisfaction. Therefore, companies must continually improve their internal controls to prevent corporate fraud. The author notes that an important part of corporate fraud prevention is employee training. The company should conduct regular training of its employees on ethics and professional responsibility, so that employees understand what actions are unacceptable and how to be more vigilant in their work. This will help reduce the likelihood of corporate fraud and increase the efficiency of the company. The author draws attention to the fact that companies should understand that employees are the main source of corporate fraud. Therefore, in addition to introducing an internal control and training system, it is necessary to create a favorable working atmosphere that will promote honesty and transparency in the work of employees. Preventing corporate fraud requires constant attention and effort on the part of company management and employees.

Keywords: corporate fraud; negative consequences; internal control system; protection measures; professional responsibility; financial stability; company; economic security