

УДК 336.011

## КОРПОРАТИВНОЕ МОШЕННИЧЕСТВО КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

**Левкина Е.В.,**Дальневосточный федеральный университет, Владивосток,  
email: a553330@mail.ru**Гусев Е.Г.,**Владивостокский филиал Российской таможенной академии, Владивосток,  
email: vswork19@gmail.com**Шумихин В.В.,**Морской государственный университет имени адмирала Г.И. Невельского, Владивосток,  
email: gusev.eg@dgtru.ru, vswork19@gmail.com

***Аннотация.** Основная цель функционирования любого коммерческого предприятия — извлечение прибыли. Однако существует множество факторов и рисков, которые способны нарушить целостность организации, одним из которых является корпоративное мошенничество. Видов корпоративного мошенничества с каждым годом становится только больше, так как основным условием развития данного противоправного явления является глобализация рынков, рост доступности информационных потоков и баз данных, низкий контроль над кадрами, а также усложнение бизнес-процессов. Актуальность исследования заключается в том, что последствия от корпоративного мошенничества затрагивают все стороны функционирования предприятия, ухудшая и дестабилизируя финансовое положение предприятия, что в целом негативно отражается на уровне его экономической безопасности, в связи с чем система управления рисками предприятия и анализ методов борьбы с корпоративным мошенничеством, является приоритетной задачей менеджмента. Объект исследования — процесс управления и противодействия корпоративному мошенничеству на предприятии, а предмет исследования — способы выявления корпоративного мошенничества. В статье рассмотрено влияние корпоративного мошенничества на уровень экономической безопасности, в частности, проанализированы условия возникновения, способы и последствия корпоративного мошенничества для финансового состояния компании.*

**Ключевые слова:** безопасность, угроза, риск, корпоративное мошенничество, ответственность, индикаторы потенциального корпоративного мошенничества

## CORPORATE FRAUD AS A THREAT TO THE ECONOMIC SECURITY OF AN ENTERPRISE

**Levkina E.V.,**Far Eastern Federal University, Vladivostok,  
email: a553330@mail.ru**Gusev E.G.,**Vladivostok Branch of the Russian Customs Academy, Vladivostok,  
email: vswork19@gmail.com**Shumikhin V.V.,**Admiral G.I. Nevelsky Maritime State University, Vladivostok,  
email: gusev.eg@dgtru.ru, vswork19@gmail.com

***Abstract.** The main goal of any commercial enterprise is to make a profit, however, there are many factors and risks that can violate the integrity of the organization, one of such risks is corporate fraud. The types of corporate fraud are only increasing every year, since the main condition for the development of this illegal phenomenon is the globalization of markets, the increasing availability of information flows and databases, low control over personnel, as well as the complication of business processes. The relevance of the study lies in the fact that the consequences of corporate fraud affect all aspects of the functioning of the enterprise, worsening and destabilizing the financial position of the enterprise, which generally negatively affects the level of its economic security, and therefore the enterprise risk management system and analysis of methods for combating corporate fraud, is a management priority. The object of the study is the process of managing and combating corporate fraud in an enterprise, and the subject of the study is methods of identifying and methods of combating corporate fraud. The article examines the impact of economic fraud on the level of economic security, in particular, it analyzes the conditions for the occurrence, methods and consequences of economic fraud on the financial condition of the company.*

**Keywords:** security, threat, risk, corporate fraud, liability, indicators of potential corporate fraud

На сегодняшний день корпоративное мошенничество – это одна из наиболее актуальных проблем, которая прослеживается в малых и средних предприятиях. Отметим, что в России отмечается высокий уровень корпоративного мошенничества, так как именно в России представлен высокий уровень теневой экономики и сама страна входит в рейтинг стран, где наиболее развито корпоративное мошенничество.

Современная экономика на сегодняшний день устроена так, что на рынке существует необходимость иметь устойчивое финансовое состояние, и именно предупреждение корпоративного мошенничества является гарантией стабильности финансовой системы предприятия в целом, а также основой для формирования корпоративной культуры компании, которая позволит эффективно осуществлять свою деятельность на рынке, то есть реализовывать экономический и производственный потенциал предприятия [1].

## Методы исследования

В ходе выполнения исследования использовался проектный инструментарий: матрица стейкхолдеров, дерево-проблем, гайд-интервью, группировка гипотез о существовании проблем. Также в процессе исследования применялись общенаучные (анализ, синтез) и частно-научные (комплексный анализ, глубинные интервью) методы исследований, которые позволили обеспечить достоверность результатов исследования и обоснованность выводов.

## Методика исследования

Алгоритм научного исследования:

Этап 1. Определение теоретической рамки исследования: сущность и виды корпоративного мошенничества.

Этап 2. Определение сигналов о наличии проблем в процессе управления рисками корпоративного мошенничества.

Этап 3. Обоснование гипотез о существовании проблем в процессе управления рисками корпоративного мошенничества.

Этап 4. Обзор индикаторов для оценки потенциальных угроз корпоративного мошенничества.

Этап 5. Определение стейкхолдеров информации о проблемах в организации управления рисками корпоративного мошенничества.

### Обсуждение проблематики

Проблема корпоративного мошенничества обсуждается давно, причем как в научных кругах с точки зрения изучения теоретико-методических аспектов и нормативно-правового регулирования, так и различными консалтинговыми агентствами для изучения современных тенденций, а также корпоративными институтами для оценки структурных сдвигов.

Авторами проведен сравнительный анализ терминов разных авторов (табл. 1).

Из таблицы 1 можно сделать вывод, что во всех авторских взглядах прослеживается общий признак категории «корпоративное мошенничество»: незаконная деятельность сотрудников компании, направленная на получение личной выгоды, путем воздействия на финансово-хозяйственную деятельность компании, хищение её активов.

В научной литературе разделяют различные признаки классификации исследуемой категории, группировка которых представлена в таблице 2.

Таблица 1

#### Авторские трактовки корпоративного мошенничества

Автор	Содержание категории «корпоративное мошенничество»	Год
Агеева Л. С. [2]	незаконная деятельность, осуществляемая физическим лицом или компанией, которая осуществляется нечестным или неэтичным образом	2020
Ефремова Е. И. [3]	различные способы присвоения активов и манипулирования отчетностью с целью введения в заблуждение инвесторов	2021
Коновалова О. В. [4]	умышленное, продуманное, неправомерное действие сотрудников компании, связанное с их должностными обязанностями, направленное на получение личной выгоды и удовлетворения собственных интересов, вопреки интересам компании, путем воздействия на финансово- хозяйственную деятельность, хищение ее активов	2020
Кремс И. А. [5]	присвоение любых активов компании, включая имущество, денежные средства, документы, значимую информацию и т.д.	2020

Таблица 2

#### Классификация корпоративного мошенничества

Виды	Признаки проявления
Коррупция	конфликт интересов, взяточничество, предоставление необоснованных преимуществ, финансовое вымогательство
Присвоение активов	наличные денежные средства, товарно-материальные ценности, прочие активы, наличные, товарно-материальные ценности, прочие активы
Мошенничество с финансовой отчетностью	завышение доходов, прибыли чистых активов, занижение доходов, прибыли, чистых активов, превышение доходов, прибыли, чистых активов, завладение чужими денежными средствами

Классификация корпоративного мошенничества многогранна, и формы проявления ее зависят, в том числе, и от отраслевой специфики. Строительная сфера систематически страдает от мошенничества. Это связано с количеством сотрудников и сложностью контроля за расходом материалов. Корпоративное мошенничество в строительной компании связано с хищением товарно-материальных ценностей: ГСМ и строительных материалов, для этого недобросовестные сотрудники:

- подделывают кассовые и товарные чеки и накладные на покупку ТМЦ с указанием меньшего количества, чем куплено по факту;
- завышают объем израсходованных материалов, а фактический остаток оставляют себе;
- списывают в строительство те материалы, которые по факту не должны были использоваться;
- присваивают материалы в пределах норм естественной убыли и так далее.

Не менее распространенной формой мошенничества на стройке является неофициальная подработка. Менеджер может использовать труд сотрудников не только для строительства конкретного объекта, но и для оказания услуг третьим лицам, не уведомляя об этом собственников или топ-менеджмент строительной компании.

Большому риску корпоративного мошенничества подвержены и страховые компании. Страховое мошенничество бывает: злостное – организация инсценирует страховой случай, например, поджигает склад, бьет товар, спонтанное – страховой случай возникает случайно, но организация специально преувеличивает сумму законных требований. Мошенничество встречается как в государственных, так и в корпоративных закупках. Основная причина – наличие связи между представителем поставщика и представителем заказчика. В кредитных организациях частой формой корпоративного мошенничества является завышение уровня кредитоспособности заемщиков за счет искажения финансовых показателей.

Высокий уровень корпоративного мошенничества негативно влияет на финансовое состояние предприятия: дестабилизирует его. Именно поэтому борьба с корпоративным мошенничеством, а также разработка необходимых методов расследования и минимизации корпоративного мошенничества являются необходимыми условиями для повышения экономической безопасности предприятия.

С целью оценки влияния корпоративного мошенничества на экономическую безопасность предприятий рассмотрим условия возникновения корпоративного мошенничества (рис. 1).

Для обоснования гипотез о существовании корпоративного мошенничества как угрозы экономической безопасности проведем обзор результатов исследований различных консалтинговых компаний.

Н1: В России возрастает количество корпоративных преступлений, среди которых значительную долю занимают схемы корпоративного мошенничества.

Н2: Случаи корпоративного мошенничества наносят ущерб финансовому состоянию и являются угрозой экономической безопасности деятельности предприятий.

Для подтверждения сформулированной гипотезы Н1 представим обзор исследования консалтингового агентства Deloitte Forensic. Так, в 2021 году был проведен опрос по изучению статистики случаев корпоративного мошенничества. «Респондентами являлись представители (собственники и топ-менеджеры, сотрудники служб безопасности, юристы, контролеры, аудиторы и т.д.) 75 компаний, работающих: в России и других странах СНГ – 36; только в России – 28; только в других

странах СНГ – 11. Компании представляли 15 основных секторов экономики – от нефтедобычи и переработки до машиностроения и сельского хозяйства» [6] (рис. 2).

Подтверждение гипотезы H2: В 2022 году Ростелеком Солар провел социологическое исследование, посвященное изучению тенденций корпоративного мошенничества. В опросе приняли участие представители свыше 120 российских организаций из различных сфер деятельности (от e-commerce до атомной промышленности). Размер опрошенных компаний представлен категориями «малый бизнес» (до 100 сотрудников), «средний бизнес» (от 500 до 1000 сотрудников), и «крупный бизнес» (свыше 1000 сотрудников).



Рис. 1. Дерево проблем

Источник: составлено автором.



Рис. 2. Результаты исследования аудиторской компании из «большой четверки» Deloitte Forensic

Источник: составлено автором по данным статистического отчета Deloitte Forensic <https://www.rbc.ru/business/17/02/2021/602bc3979a794731848c5bc9?ysclid=ldrr3t5qba901347839>

По результатам исследования были сформулированы следующие тезисы:

- 87% респондентов заявили, что в их организациях за последний год наблюдались случаи мошенничества со стороны сотрудников;
- наиболее распространенный возраст нарушителей (более 70% нарушений) 30-35 лет;
- наиболее частотные виды нарушений: мошеннические действия сотрудников продающих подразделений (почти 20% случаев) и различные хищения или предоставление необоснованных преимуществ при закупках (по 14% случаев);
- в 20% случаях размер ущерба составил от 10 до 100 млн рублей – в организациях с численностью сотрудников 500-1000 человек;
- более 100 млн рублей составила сумма ущерба от мошенничества со стороны сотрудников производственной организации (более 1000 сотрудников), базирующейся в одном из отдаленных регионов России.

### Результаты исследования

Для идентификации случаев корпоративного мошенничества существует определённая совокупность факторов и индикаторов. В таблице 3 представлены результаты группировки индикаторов корпоративного мошенничества в зависимости от уровня управления и их влияние на составляющую экономической безопасности.

Таблица 3

### Индикаторы корпоративного мошенничества в зависимости от уровня управления и их влияние на составляющую экономической безопасности

Топ-менеджеры	Руководители	Наемные работники	Составляющая экономической безопасности
1. Наличие подозрительных связей с действующим контрагентом	1. Необъяснимые изменения в балансовой и финансовой отчетности	1. Подписание пустых бланков строгой отчетности	Финансовая Информационная Правовая
2. Крайне закрытый тип работы	2. Высокая текучесть управленческих кадров	2. Запутанность в документах	Финансовая Информационная Правовая Кадровая
3. Наличие долгов и в целом неблагоприятное финансовое состояние	3. Заметно более быстрый рост расходов по сравнению с доходами	3. Проводки задним числом, «странные данные»	Финансовая
4. Необоснованная ориентированность на рискованные и запоздалые предоставления отчетности по запросу	4. Необоснованно большие затраты в моменты кризисного периода компании	4. Нежелание уходить в оплачиваемый отпуск, оставляя свою работу другому сотруднику	Финансовая Информационная Правовая
5. Умышленное затягивание работы и делегирование работы на подчиненных	5. Подозрительно выгодные периодические сделки, совершенные лично руководителем в конце отчетного периода	5. Некорректные и не заверенные исправления в документах	Финансовая Информационная Кадровая
6. Наличие жалоб со стороны сотрудников и неэтичное поведение	6. Документальная зависимость от производства нескольких изделий	6. Трата больших сумм денег, многократно превышающих официальный доход	Финансовая Информационная Кадровая

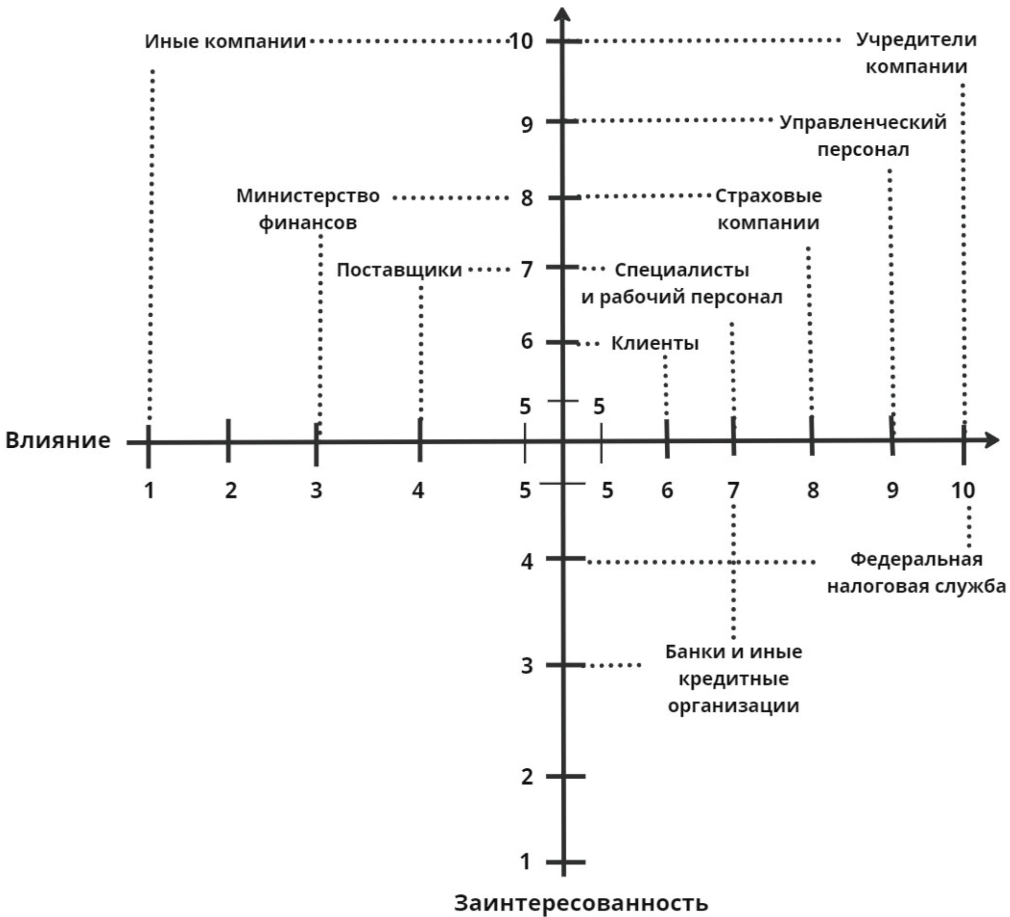


Рис. 3. Матрица стейкхолдеров

Таким образом, корпоративное мошенничество представляет огромную опасность для функционирования предприятия и для его экономической безопасности, поэтому компания должна создавать «ответные», законные меры мониторинга и противодействия от совершения корпоративного мошенничества.

В качестве предмета анализа стейкхолдеров возьмем гипотезу H2: случаи корпоративного мошенничества наносят ущерб финансовому состоянию и являются угрозой экономической безопасности деятельности предприятий. Результаты представлены в виде матрицы, отражающей уровень влияния и заинтересованности лиц в исследовании. Матрица стейкхолдеров представлена на рисунке 3.

Деятельность специалистов и рабочего персонала в позитивном ключе влияет на непрерывное функционирование компании. Следовательно, персонал заинтересован в стабильном развитии компании, а управление высшего звена в снижении риска корпоративного мошенничества работников. Интерес других организаций связан с наличием конкуренции на рынке, которая возрастает в ситуации, когда конкурентом является платежеспособная и устойчивая компания, риски которой находятся под постоянным контролем и наблюдением.

Министерство финансов является заинтересованным лицом в развитии экономического сектора государства. Компании, деятельность которых направлена на минимизацию возможных потерь, а управленческие решения принимаются и реализуются грамотно и качественно, являются потенциально привлекательным лицом для Министерства финансов Российской Федерации. Критические изменения экономической безопасности организаций приводят к возникновению риска финансово-хозяйственной деятельности, что оказывает значительное влияние на развитие отрасли, в которой функционирует предприятие. Заинтересованность страховых компаний объяснить весьма просто: рост спроса на страхование риска неплатежеспособности повышает прибыль компаний, оказывающих услуги по страхованию.

Нет списка мероприятий, который поможет окончательно справиться с проблемой корпоративного мошенничества. С целью предупреждения возникновения такой угрозы организации следует проработать следующие управленческие решения.

1. С точки зрения эффективного менеджмента, важно грамотное разделение полномочий на всех уровнях управления и сплошной финансовый контроль: операции должны визировать несколько сотрудников, которые работают в разных отделах компании. В одиночку совершить мошенничество будет сложнее.

2. Автоматизация бизнес-процессов позволит обеспечить их прозрачность и доступность для финансового контроля.

3. Ограничение доступа к информации. Каждый сотрудник должен иметь доступ только к тем сведениям, которые необходимы ему для работы. Бывает, что человек пользуется ресурсами компании даже после увольнения, так как доступ к системам ему забыли закрыть.

4. Использование современных систем мониторинга (программ-агентов). Подобные сервисы позволяют контролировать служебные переписки по ключевым словам или отслеживать отправку прикрепленных файлов посторонним лицам.

5. Установка видеонаблюдения обеспечивает корпоративную дисциплину.

6. Тщательная проверка кандидатов при трудоустройстве сотрудников.

7. Учет рабочего времени сотрудников. Составление табелей поможет следить за штатным расписанием и снизить риски фиктивного трудоустройства.

8. Анализ подозрительной активности сотрудников.

9. Контроль корпоративного климата в избежание трудовых конфликтов.

10. Разработка кодекса корпоративной этики. Сотрудники должны четко понимать, какие цели преследует компания, какие действия совершать можно и нужно, а какие нельзя.

11. Рациональная и конкурентоспособная система мотивации сотрудников.

12. Учет, анализ платежеспособности и надежности контрагентов.

## Выводы

По результатам проведенного исследования можно отметить, что корпоративное мошенничество – это неправомерное деяние, осуществляемое сотрудниками или руководителями хозяйствующего субъекта умышленно и вопреки его интересам для получения личной выгоды или иной корыстной цели. Корпоративное мошенничество влияет на уровень экономической безопасности, так как увеличивается рост дебиторской и кредиторской задолженностей, что может негативно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности данного предприятия.

### Литература

1. Левкина Е.В., Сахарова Л.А., Курасова Е.А. Экономическая безопасность предприятия: учебное пособие. Владивосток: Издательство Дальневосточного федерального университета, 2022. 159 с.
2. Агеева Л.С., Коновалова О.В. Современные подходы к минимизации рисков корпоративного мошенничества в финансовой отчетности // Естественно-гуманитарные исследования. 2020. № 1. С. 30-35.
3. Ефремова Е.И., Зациринная Е.И. Контроль корпоративного мошенничества // Управленческий учет. 2021. № 9-1. С. 1-8.
4. Коновалова О.В., Агеева Л.С. Сущность и содержание явления корпоративного мошенничества в деятельности российских компаний // Экономика и менеджмент национальной экономики. 2020. № 10. С. 199-210.
5. Кремс И.А. Построение карты рисков как метод оценки рисков корпоративного мошенничества // Современные вызовы и перспективы молодежной науки. 2020. С. 47-53.
6. Статистический отчет Deloitte Forensic. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/business/17/02/2021/602bc3979a794731848c5bc9?ysclid=ldrr3t5qba901347839> (дата обращения 22.05.2024).