

*Ирина Станиславовна Скорикова,
старший преподаватель,
Волгоградский кооперативный институт (филиал),
Российский университет кооперации*

СПОСОБЫ ХИЩЕНИЙ, ВЛИЯЮЩИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИЙ РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВОЙ СЕТИ

Аннотация. В статье рассмотрено значение понятия экономическая безопасность. Представлены наиболее распространенные виды мошенничества, охарактеризованы способы хищений товарно-материальных ценностей и денежных средств в организациях розничной торговой сети. Приведена краткая характеристика современного состояния розничной торговли по Волгоградской области.

Ключевые слова: экономическая безопасность, способы хищений, розничная торговая сеть.

Abstract. The article considers the meaning of the concept of economic security. The most common types of fraud are presented, the methods of theft of inventory and cash assets in the organizations of the retail trading network are described. A brief description of the current state of retail trade in the Volgograd region is given.

Key words: economic security, methods of theft, retail network.

В настоящее время экономическая ситуация создает сложные условия для ведения бизнеса, которые сопряжены с высокими рисками, возникающими во внешней и внутренней среде организации. В данных реалиях актуальным является совершенствование деятельности в сфере экономической безопасности организации.

Экономическая безопасность рассматривается как «экономическое состояние организации», которое гарантирует высокий уровень развития и независимость экономических интересов от воздействия внешних и внутренних угроз, а также способность к выживанию и действию в условиях непредсказуемости. Экономическая безопасность взаимосвязана с финансовой, экологической, социальной устойчивостью организации [1-3]. Из этого следует, что экономическая безопасность объединяет комплекс факторов, обеспечивающих стабильность устойчивого развития организации и сфера торговли не является исключением.

Розничная торговля составляет значительную долю в современной экономике Волгоградской области. По данным Комитета промышленности и торговли Волгоградской области розничная торговая сеть насчитывает 18,3 тыс. единиц торговых объектов по состоянию на февраль 2017 г., их которых 98% находятся в частной собственности. По итогам 2016 г. расширилась сеть общественного питания и количество объектов составляет 2022 объекта [4].

Наблюдается увеличение розничного товарооборота сетевых компаний, который за 2016 г. составил более 84 млрд руб. или вырос на 2% по сравнению с 2015 г. На объем товарооборота сетевых магазинов приходится 24% от общего розничного товарооборота Волгоградской области, розничные сети обеспечивают трудовую занятость 17 тыс. человек. Налоговые отчисления ритейлеров в 2016 г. составили 3,8 млрд руб. в бюджеты всех уровней, а в региональный бюджет поступило 1,9 млрд руб. Развитие розничной сетевой торговли обеспечивает увеличение доли продукции местных товаропроизводителей в ассортименте товаров, а 90% компаний заключили соглашение о социально-экономическом сотрудничестве, что, в свою очередь, оказывает положительное влияние на развитие инфраструктуры, дополнительных рабочих мест, повышению уровня жизни населения. Развитие розничной сетевой торговли оказывает благоприятное влияние на поддержание стабильной экономической ситуации в регионе, а обеспечить устойчивость объектов розничной торговли позволит организация грамотного управления.

Со времен возникновения торговля относится к одной из деятельности связанной с частыми хищениями и мошенничеством. Мошенничеством согласно ст. 159 УК РФ признается «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления довери-

ем» [5]. В свою очередь мошенничество в розничной торговле негативно сказывается на результатах деятельности. Особенность ведения торговой деятельности связана с многообразием операций, которые обеспечивают достаточно обширную свободу действий, которые могут быть мошеннического характера. Наиболее распространенными видами мошенничества выступают присвоение активов (72%), мошенничество в организации закупок (33%), коррупция (30%), преступления в сфере информационных технологий (23%), из которых 20% преступлений выявляются с помощью проведения процедур внутреннего аудита и 15% службой безопасности [6].

В настоящее время судебно-следственная практика показывает, что обладая минимальной информацией о совершенном преступлении имущественного характера в сфере розничной торговли достаточно тяжело разграничить совершение кражи от иных видов хищений, в том числе и мошенничества.

С каждым годом наблюдается увеличение числа случаев противоправных действий среди сотрудников. Способы совершения обманных действий являются достаточно разнообразными и связаны также с автоматизацией бизнес-процессов, так корпоративное информационное пространство выступает полем проведения мошеннических действий. На основании вышеизложенного нами представлены способы хищений, которые наиболее часто возникают в организациях розничной торговой сети (табл. 1).

Таблица 1

Способы хищений в организациях розничной торговой сети*

№ п.п.	Способы хищений
1.	Кража товарно-материальных ценностей: - кража со склада магазина - кража из торгового зала магазина
2.	Махинации с помощью дисконтных карт
3.	Фиктивный возврат товара
4.	Махинации с кассовым чеком
5.	Продажа товара с использованием принадлежащей другому лицу кредитной карты
6.	Продажа товара подставной фирме

* составлено автором.

Рассмотрим данные таблицы более подробно. Сотрудники торговой организации находясь в сговоре со службой безопасности могут красть товар со склада или с торгового зала, тем самым наносить материальный урон компании и другим материально ответственным сотрудникам. Также кража товарно-материальных ценностей из торгового зала может осуществляться покупателями.

Порядок возврата товара покупателем в настоящее время является достаточно простой процедурой, у кассира есть возможность оформить возврат

только что проданного товара, а затем вновь провести его по кассе, но уже с учетом скидки, а разницу от проведенной операции присвоить себе. Возможно реализация большого товаров по одной дисконтной карте, накопление бонусов, на которые потом кассир, продавец или иной сотрудник может приобрести товар. Так организация осуществляющая реализацию непродовольственных товаров, например, бытовой техники рискует столкнуться со следующей схемой: покупатель возвращает проданный товар ненадлежащего качества продавцу, продавец должен оформить товар в сервисный центр на ремонт для того, чтобы позднее реализовать его по уценке, но лицо, которое совершает мошенничество не подтверждает документально перемещение товара в сервисный центр, а совместно с сотрудником сервиса продает товар, а недостача списывается на всех материально ответственных лиц магазина.

Возврат можно произвести фиктивно без самого товара, когда в сговоре участвует сотрудник принимающий товар от покупателя и кассир, выдающий деньги из кассы организации по расходному кассовому ордеру. Так на несуществующего человека оформляются следующие документы: заявление об утере чека реально проданного товара, заявление о возврате товара, акт приемки товара и расходный кассовый ордер на возврат денежных средств. В процессе проведения инвентаризации могут быть выявлены крупные недостатки товарно-материальных ценностей.

Возможно проводить махинации связанные с изменением позиций в чеке, если покупатель не ждет чек, то можно отменить последнюю позицию и разницу от суммы в чеке и суммой данной покупателем присвоить себе. Возможным является и осуществление фиктивной продажи товаров, которая заключается в том, что кассир не проводит по кассе покупку, а отдает ее без оплаты подставному лицу.

Продажа товара с использованием принадлежащей другому лицу кредитной карты возможна из-за невнимательности работника кассы, который не удостоверился в том, что платежный документ принадлежит покупателю.

Реализация товаров подставной фирме может быть характерна для организаций оптово-розничной торговли, когда поддельной организации продается товар в рассрочку.

Одним из направлений повышения экономической безопасности организаций розничной торговой сети является борьба с мошенничеством, достижению цели минимизации мошенничества в сфере торговли способствует создание службы контроллинга. Немаловажным фактором, влияющим на экономическую безопасность организации розничной торговой сети является кадровая политика, а в частности методика приема на работу персонала и применяемая система мотивации.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бланк И. А. Управление финансовой безопасностью предприятия / И. А. Бланк. — М.: Эльга, 2009. — 778 с.
2. Мельник М. Ф. Информационное обеспечение экономической безопасности и методы ее измерения / М. Ф. Мельник // Научно-практический и теоретический журнал. — № 6. — Ч. II (24). — 2014.

3. Нечаев В. И. Экономический словарь / В. И. Нечаев, П. В. Михайлушкин. — Краснодар: Просвещение-Юг, 2011. — 464 с.
4. Официальный сайт Комитета промышленности и торговли Волгоградской области [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://promtorg.volgograd.ru/current-activity/cooperation/news/133031/?sphrase_id=144533 (06.03.2017).
5. Справочно-правовая система Консультант Плюс [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (06.03.2017).
6. Российский обзор экономических преступлений за 2016 год [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.pwc.ru/ru/forensic-services/publications/resc-2016.html> (06.03.2017).