

Юлия Сергеевна САХНО

кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры экономической безопасности, системного анализа и контроля Тюменского государственного университета, г. Тюмень, y.s.sakhno@utmn.ru

Сурик Татулович ГРИГОРЯН

студент специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, syrik12345678@mail.ru

Сергей Андреевич УЛЬЯНОВ

студент специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, sergei.ulyanov.00@bk.ru

ВЛИЯНИЕ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ НА РАЗВИТИЕ МОШЕННИЧЕСТВА В ОТНОШЕНИИ МАЛЫХ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

Аннотация. Статья посвящена формам мошенничества с контрагентами, элементам цифровой экономики, способствующих их развитию, также рассмотрены меры по их предупреждению. Сельское хозяйство является наиболее важной и в тоже время уязвимой отраслью экономики, данное направление снабжает население продовольствием, что напрямую связано с обеспечением национальной безопасности, а взаимодействие с неблагонадежными контрагентами наносят значительные финансовые потери, поэтому необходимо выявлять данные факты мошенничества и противодействовать им.

Ключевые слова: малый бизнес, цифровая экономика, экономическая безопасность, формы мошенничества контрагентов, меры предупреждения мошенничества контрагентов

Yulia Sergeevna SAKHNO

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economic Security, System Analysis and Control at the Tyumen State University, Tyumen, y.s.sakhno@utmn.ru

Surik Tatulovich GRIGORYAN

Student of the specialty "Economic Security" Tyumen State University, Tyumen, syrik12345678@mail.ru

Sergey Andreevich ULYANOV

Student of the specialty "Economic Security" Tyumen State University, Tyumen, sergei.ulyanov.00@bk.ru

THE IMPACT OF THE DIGITAL ECONOMY ON THE DEVELOPMENT OF FRAUD AGAINST SMALL AGRICULTURAL ENTERPRISES

Abstract. The article is devoted to the forms of fraud with counterparties, the elements of the digital economy that contribute to their development, and measures to prevent them are considered. Agriculture is the most important and at the same time vulnerable sector of the economy, this area supplies the population with food, which is directly related to ensuring national security, and interaction with unreliable counterparties inflict significant financial losses, so it is necessary to identify these facts of fraud and counteract them.

Keywords: small business, digital economy, economic security, forms of counterparty fraud, counterparty fraud prevention measures.

Сельское хозяйство представляет собой одну из наиболее важных отраслей экономики, которая направлена на обеспечение населения продовольствием, а также сырьем ряда отраслей промышленности. Развитие сельского хозяйства является приоритетным направлением национальной безопасности, так в государственной программе развития сельского хозяйства 2013-2020 гг. выделены следующие цели:

- достижение продовольственной независимости страны;
- рост эффективности использования природных ресурсов;
- устойчивое развитие сельских территорий;
- повышение конкурентоспособности сельскохозяйственной продукции [1].

В рамках программы государство способствовало повышению устойчивости сельскохозяйственных предприятий, но зачастую малые предприятия подвергаются противоправным деяниям со стороны неблагонадежных контрагентов, что также сильно отражается на их безопасности. Высокая доля малых сельскохозяйственных предприятий ведет бизнес в рамках традиционного формата, в то время как цифровая экономика развивается, и злоумышленники используют это в своих целях, исходя из чего, данная сфера является более уязвимой.

Так примером может служить ситуация из Курганской области, где фермерское хозяйство при приобретении горюче-смазочных материалов стало жертвой мошенников, в результате чего ущерб составил примерно 560 тыс. руб. (исходя из учета рыночной стоимости приобретаемого топлива). Данная ситуация способствовала сдвигу посевных работ и тем самым негативно отразилось на устойчивости предприятия. Также аналогичный случай наблюдался в 2020 г. в Хабаровском крае, таким образом, был причинен ущерб в размере 40 тыс. руб.

В Краснодарском крае в 2019 г. рассматривалась дело, согласно которому злоумышленник выступил посредником в приобретении дизельного топлива, вследствие чего убытки понесли, как покупатель, так и поставщик. Ущерб покупателя, исходя из материалов дела, составил более 500 тыс. руб.

Во всех вышеперечисленных ситуациях, противоправные деяния осуществлялись с использованием электронных платежей. Так основываясь на информации Министерства Внутренних Дел Российской Федерации, по совершенным противоправным деяниям мошенничество занимает второе место (рис. 1). В целом за январь-декабрь 2020 г. число преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, возросло на 73,4%, в том числе с использованием сети «Интернет» — на 91,3%, при помощи средств мобильной связи — на 88,3% [2].

На уровень мошенничества также оказала воздействие цифровая экономика, а именно следующие обстоятельства:

- переход рынка к электронным средствам платежа;
- повышение доли интернет-рекламы в общей структуре;
- повышение количества электронных торговых площадок и увеличение доли осуществляемых электронных операций.

Динамичный переход рынка от наличной оплаты к электронным средствам платежа, а также реализация деятельности на электронных торговых площадках способствовали повышению количества фактов электронного мошенничества, это связано с тем, что данный ритм стал более комфортным и привычным для населения. Так согласно информации банка России от 18 декабря 2020 г. «Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2018-2020 гг.» доля безналичных платежей в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг составила 68,8%, а наличные платежи соответственно 31,2% (рис. 2) [3].

Структура преступности в % (январь-декабрь 2020 г.)

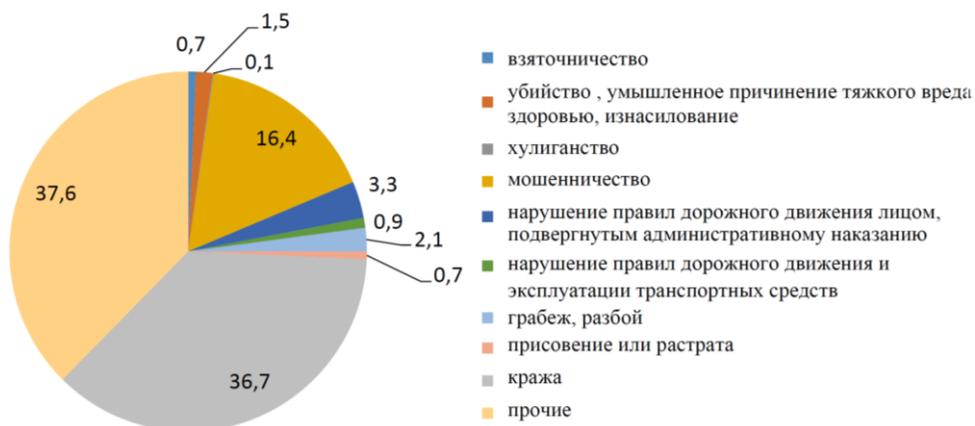


Рис. 1. Состояние преступности в Российской Федерации

Источник: [2].

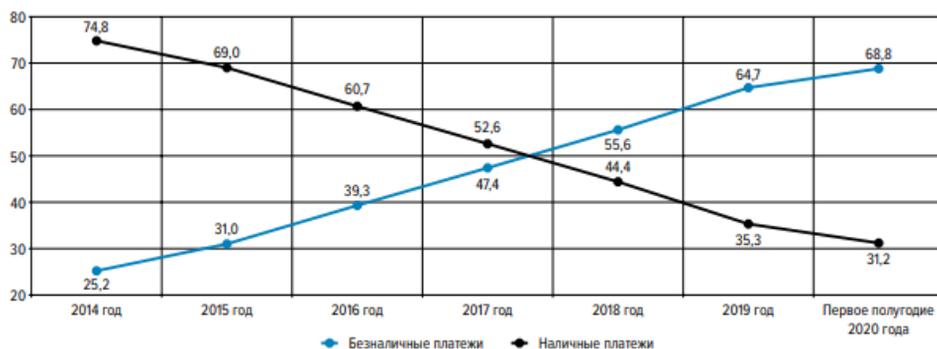


Рис. 2. Доля безналичных платежей в совокупном обороте розничной торговли, общественного питания и объеме платных услуг (%)

Источник: [3].

Одним из способствующих элементов развития преступных схем послужило Указание банка России от 09.12.2019 № 5348-У «О правилах наличных расчетов», так согласно которому, участники договорных отношений в рамках одного договора имеют право на проведение расчетов в наличной форме, только в том случае, если сумма не превышает 100 тыс. руб. [4]. На наш взгляд, данная мера способствует повышению уровня контроля денежных потоков, но в тоже время исключает возможность расчетов наличными, что облегчает проведение махинаций, связанных с обманом покупателя. Примером может являться мошенничество, связанное с закупками топлива (табл. 1), т. к. при возможности расчета наличными, данная схема является неактуальной и исключает возможность хищения средств.

Согласно п. 5 ст. 5 ФЗ «О национальной платежной системе» перевод денежных средств осуществляется в срок не более 3 рабочих дней со дня списания с банковского счета плательщика [5]. Так в некоторых противоправных деяниях (примером является подделка платежного поручения об оплате товара) неблагонадежные контрагенты ссылаются на указанную процедуру, тем самым вводят в заблуждение вторую сторону договора, которая допускает такую ситуацию, что «перевод в пути» и доверяется злоумышленникам.

Согласно Ассоциации коммуникационных агентств России, доля интернета остается лидером мирового и российского рекламных рынков и продолжает укреплять свои позиции, так на 2021 г. она составляет 54,5% от общей структуры (рис. 3) [6]. В связи с этим мошенники используют популярность интернет-рекламы в своих целях, так для их достижения применяются рекламные ссылки на копии известных компаний (табл. 1).

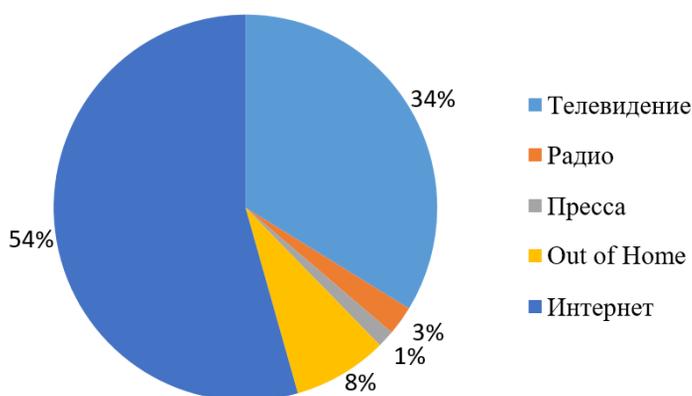


Рис. 3. Доля интернета в общей структуре рекламы

Источник: составлено авторами по данным [6].

В таблице 1 указаны наиболее распространенные формы мошенничества с контрагентами в отношении малых сельскохозяйственных предприятий.

Таблица 1

Формы мошенничества с контрагентами и меры их предупреждения

Противоправное деяние	Описание	Меры предупреждения
1	2	3
Подделка документов об оплате товара	Контрагент-покупатель фальсифицирует платежное поручение и направляет поставщику. Поставщик в свою очередь, не проверив поступление, совершает отгрузку товара	- осуществление отгрузки товаров после поступления; - оценка контрагента с помощью специальных систем (примерами являются: «СПАРК», «СБИС», «Контур-фокус»); - запрос сведений из ЕРЮЛ;

1	2	3
		<ul style="list-style-type: none"> - оценка контрагента на сайте федеральной службы судебных приставов; - запрос у партнера минимального перечня документов (документ, удостоверяющий личность представителя, копии устава, ИНН, лицензии, выписка из ЕРЮЛ)
Мошенничество, связанное с закупками топлива	<p>Данная схема заключается в сотрудничестве предприятия «А» с неблагонадежным контрагентом «Б», где предлагают приобретение топлива по стоимости ниже рыночной. Далее злоумышленники осуществляют заказ топлива у компании «В» и направляют к «А». По прибытию транспорта с горючим, компания «А» совершает перевод злоумышленникам «Б». В данном случае компания «Б» является официально незарегистрированной</p>	<ul style="list-style-type: none"> - проверка поставщиков с помощью специальных систем; - запрос сведений из ЕРЮЛ; - запросить у партнера минимальный перечень документов
Транспортировка товаров	<p>Компания, занимающаяся транспортировкой, пропадает после загрузки товаров или же меняется место выгрузки. Нередко бывают случаи, когда водители являются субподрядчиками</p>	<ul style="list-style-type: none"> - проверка поставщиков с помощью специальных систем; - запрос сведений из ЕРЮЛ; - оценка контрагента на сайте федеральной службы судебных приставов; - запрос у партнера минимального перечня документов;
«Преднамеренное банкротство»	<p>Осуществляется оплата товаров, после чего компания-поставщик объявляет себя банкротом</p>	<ul style="list-style-type: none"> - проверка поставщиков с помощью специальных систем; - оценка контрагента на сайте федеральной службы судебных приставов
Дублирование известных компаний	<p>Аналогична схеме с закупкой товаров, но в данном случае злоумышленники не являются посредниками, а осуществляют копирование данных крупных предприятий (сайт, часть реквизитов и т. д.)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - направление запроса в компанию (т. к. основная часть информации соответствует действительности); - запрос минимального перечня документов и последующие сравнение с данными специальных систем («СПАРК», «СБИС», «Контур-фокус»)

Источник: составлено авторами.

Данному направлению, необходимо, уделить достаточно внимания, т. к. вышеуказанные противоправные деяния наносят значительные убытки малым предприятиям. Такая деятельность, как сельское хозяйство и так является довольно нерентабельной и зачастую требует государственной поддержки, а появившиеся непредвиденные расходы и вовсе могут погубить жизнедеятельность компании.

С целью недопущения исполнения вышеуказанных форм мошенничества и обеспечения безопасности в отношении малых сельскохозяйственных предприятий требуется:

– организовать на региональном уровне курсы по формам мошенничества с контрагентами, в результате чего предприниматели могут ознакомиться с возможными ситуациями и в дальнейшем не допустить их реализацию;

– пересмотреть политику проверки контрагентов на благонадежность, а именно использовать специальные системы, т. к. преимуществом данных программ является скорость, простота, что позволит малым сельскохозяйственным предприятиям анализировать контрагентов за короткий промежуток времени и обходиться без больших затрат;

– рассмотреть процесс перехода к системе электронного документооборота, хотя в настоящее время данная система не является новшеством, но нередко малые предприятия ее игнорируют, так согласно опросу, проведенному оператором фискальных данных ООО «ПЕТЕР-СЕРВИС» в июне 2021г. 26,8% опрошенных компаний не применяют электронный документооборот [7]. В свою очередь, электронный документооборот способствует снижению факторов мошенничества, так как исключает возможность перехвата данных, ведь каналы защищены шифрованием, а при взаимодействии с контрагентами появляется необходимость ввода реквизитов, что также является положительным моментом;

– рассмотреть практику отмены денежных переводов «Western Union», которая гласит, что если получателем не были сняты деньги, то отправитель может отозвать перевод, а особенностью снятия денежных средств является пребывание в отделении. Таким образом, данная система затрудняет осуществление мошеннических действий.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Денисова, И.В., Митин, А.Н., Фролова, О.А. Государственная программа развития сельского хозяйства и мероприятия ее реализации на 2013-2020 гг. // Вестник НГИЭИ. 2014.
2. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь-декабрь 2020 г. // Министерство Внутренних дел: [официальный сайт]. URL: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/22678184> (дата обращения: 28.11.2021).
3. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/ (дата обращения: 21.11.2021).
4. О правилах наличных расчетах: Указание банка России от 09.12.2019 № 5348-У // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_350539/ (дата обращения: 21.11.2021).

5. Объем рынка рекламы в средствах ее распространения в январе-сентябре 2021 г. / Ассоциация коммуникационных агентств России: [официальный сайт]. URL: https://www.akarussia.ru/knowledge/market_size/id9904 (дата обращения: 28.11.2021).
6. Прогноз роста российского рынка СЭД на 12-15% // Российский интернет-портал и аналитическое агентство «Тэдвайзер» [официальный сайт]. URL: <https://www.tadviser.ru> (дата обращения: 28.11.2021).
7. Результаты наблюдения в национальной платежной системе за 2018-2020 годы // Центральный банк России: [официальный сайт]. URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/116450/Results_2018-2020.pdf (дата обращения: 21.11.2021).