

Данил Дмитриевич ДЕГТЯРЕВ

*студент специальности «Экономическая безопасность»
Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого,
г. Санкт-Петербург, dddegt@gmail.com*

Татьяна Юрьевна ФЕОФИЛОВА

*кандидат экономических наук, доцент, доцент Высшей инженерно-экономической школы
Санкт-Петербургского политехнического университета Петра Великого,
г. Санкт-Петербург, feofyu@rambler.ru*

АНАЛИЗ И ГРУППИРОВКА КОРПОРАТИВНЫХ МОШЕННИЧЕСТВ НА ПОСТСОВЕТСКОМ ПРОСТРАНСТВЕ

Аннотация. Корпоративные злоупотребления наносят значимый ущерб компаниям и обоснованно являются угрозами их экономической безопасности. В статье представлена попытка детализации и группировки одного из видов корпоративного мошенничества, состоящего в присвоении и использования имущества компании. Группировка базируется на подходах Международного института внутренних аудиторов и исследовании компании Deloitte.

Ключевые слова: экономическая безопасность, корпоративные злоупотребления, мошенничество, присвоение активов, группировка.

Danil Dmitrievich DEGTYAREV

*Student of the specialty "Economic Security" at Peter the Great
St. Petersburg Polytechnic University, Sankt-Petersburg, dddegt@gmail.com*

Tatyana Yurievna FEOFILOVA

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
of the Higher engineering and economic school at Peter the Great
St. Petersburg Polytechnic University, Sankt-Petersburg, feofyu@rambler.ru*

GROUPING OF CORPORATE FRAUD IN THE POST-SOVIET SPACE

Abstract. Fraud cause significant damage to companies and are justifiably threats to their economic security. The article presents an attempt to detail and group one of the types of corporate fraud, which consists in the appropriation and use of company property. The grouping is based on the approaches of the International Institute of Internal Auditors and a study by Deloitte.

Keywords: Economic security, corporate abuse, fraud, embezzlement, grouping.

Современный бизнес находится в непрерывном развитии. Научно-технический прогресс обеспечил изобилие новых возможностей для ведения хозяйствования. Каждый отдельный случай корпоративного мошенничества является уникальным ввиду много вариативности и сложности условий, обусловивших его свершение.

Для разработки эффективных мер противодействия с корпоративным мошенничеством необходимо уточнить какие именно действия следует считать корпоративным мошенничеством. Поэтому целью данного исследования уточнение группировки видов корпоративного мошенничества с учетом специфики экономических отношений на постсоветском пространстве. Достижение сформулированной цели позволит ранжировать виды мошеннических действий в зависимости от уровня их существенности для экономики компании и влияния на обеспечение ее безопасности, а также будет способствовать разработке эффективной и унифицированной системы мер по противодействию каждой группе злоупотреблений. Достижение цели требует выполнение следующих за-

дач: провести анализ представленных в научных трудах классификаций корпоративных мошенничеств; определить специфику мошеннических действий на постсоветском пространстве и разработать авторскую группировку видов корпоративного мошенничества. Объектом исследования выступают экономические субъекты, предметом — корпоративные мошенничества, совершаемые по отношению к экономическим субъектам и третьим лицам сотрудниками экономических субъектов.

Прежде всего, необходимо определиться с используемой терминологией. В рамках данного исследования мы используем термины «фрод», «корпоративное злоупотребление» и «корпоративное мошенничество», «недобросовестные действия» как синонимы. В соответствии с определением из Международных профессиональных стандартов внутреннего аудита мошенничество (Fraud) — это «любые незаконные действия, характеризующиеся обманом, сокрытием или злоупотреблением доверием. К мошенническим не относятся те действия, которые производятся под воздействием силы или угрозы применения силы. Мошенничество совершается физическими и юридическими лицами в целях получения денег, собственности или услуг, уклонения от выплаты денежных средств или оказания услуг, или в целях личной или коммерческой наживы» [1].

Другое определение аналогичного противоправного деяния приведено в международном стандарте аудита МСА 240, согласно которому «недобросовестные действия — умышленные действия одного или нескольких лиц из числа руководства, лиц, отвечающих за корпоративное управление, сотрудников или третьих лиц, совершенные при помощи обмана для получения неправомерных или незаконных преимуществ» [2].

В настоящем исследовании рассмотрены только корпоративные злоупотребления, осуществленные сотрудниками компании-жертвы.

Нами проведен анализ подходов к построению классификации мошеннических действий, представленных в публикациях и документах. В международном стандарте аудита МСА 240 недобросовестные действия разделяются на две основные категории; «недобросовестное составление финансовой отчетности или неправомерное присвоение активов» [2].

В современном научном сообществе наиболее популярной является классификация Международной института внутренних аудиторов, которая поддержана Минфином РФ, а также Ассоциацией сертифицированных экспертов по мошенничеству (Associated of Certificated Fraud Examers). В ней ранее упомянутые группы в МСА 240 дополнены третьей. Таким образом сформирована группировка, включающая «три категории корпоративного мошенничества» [3]:

- неправомерное присвоение активов;
- мошеннические действия с отчетностью;
- корпоративная коррупция.

При неправомерном присвоении активов сотрудник получает фактический контроль над тем или иным полезным имуществом компании. В качестве примера такого злоупотребления можно привести ситуацию, при которой должностное лицо за счет средств компании приобретает автомобиль бизнес-класса и использует в личных целях, который продолжает обслуживаться за

счет средств компании в процессе его эксплуатации. В эту же категорию мошенничества может быть отнесено присвоение материальных ценностей компании, ими могут быть денежные средства из кассы компании, канцелярия из офиса или товар со склада.

Мошеннические действия с отчетностью, которые также называют «манипулированием» [4] отчетностью — это совокупность действий, направленных на умышленное искажение финансовых показателей деятельности или состояния компании с целью введение в заблуждения внешних пользователей отчетности и получить определенные преимущества или предотвратить нежелательные события.

Корпоративная коррупция — это мошеннические действия, характеризующиеся сговором нескольких лиц или направленные на склонение других сотрудников к совершению корпоративных злоупотреблений, принятию определенных решений, осуществлению операций. Классический пример корпоративной коррупции — это коммерческий подкуп.

Компанией Deloitte было проведено исследование-опрос об особенностях корпоративного мошенничества в странах СНГ по данным за 2018-2019 гг. В соответствии с результатами исследования, наиболее популярными видами корпоративного мошенничества стали:

- сговор с контрагентами в результате конфликта интересов (отметили 51 из 75 опрошенных компаний);
- использование/присвоение активов компании в личных интересах (отметили 44 из 75 опрошенных компаний);
- взяточничество, коррупция и коммерческий подкуп (отметили 39 из 75 опрошенных компаний) [5].

Более всего подверженными риску корпоративного мошенничества оказались департамент «Закупок» и департамент «Маркетинга и продаж».

Также в результате исследования было установлено, что чаще всего виновниками корпоративного мошенничества являются сотрудники среднего звена (по мнению 23 компаний-респондентов из 41). Также важно отметить, что 46% опрошенных компаний в качестве наиболее существенного последствия корпоративного мошенничества назвали финансовые потери, 37% — потери репутации, имиджа компании, 15% — ухудшение моральной обстановки в коллективе.

На основании анализа можно заключить, что на постсоветском пространстве наибольшее распространение получили виды корпоративного мошенничества, связанные с использованием или присвоением активов и разного рода сговорами сотрудников как внутри компании, так и сговорами извне с контрагентами. При этом чаще всего мошеннические схемы реализуются сотрудниками среднего звена в отделах продаж или закупок [4].

Меры по противодействию корпоративным злоупотреблениям наиболее распространенных на постсоветском пространстве должны базироваться и исходить от размера причиняемого ущерба компании, поэтому авторская группировка корпоративных злоупотреблений построена в соответствии с признаком — размер наносимого ущерба корпоративным интересам. Таким образом корпоративные злоупотребления разделены на группы с учетом относительной

однородности деяний и размеру наносимого ими ущерба. При этом, для отдельных групп определены границы денежной оценки ожидаемого ущерба от совершения единой корпоративного злоупотребления, то есть от ущерба, нанесенного одним актом мошеннических действий. Группы расположены в порядке возрастания наносимого ущерба и по аналогии с уголовным кодексом, ущерб от преступлений, совершаемых с участием нескольких лиц, признается более разрушительными, поскольку способствуют развитию коррупционных отношений (табл. 1). На основании проведенного компанией Deloitte исследования [4], делаем вывод, что коррупционные процессы имеют существенный разрушительный эффект для бизнеса на территории постсоветского пространства в целом.

В таблице 1 также отражены типы ущерба, среди которых наиболее существенными являются материальный и репутационный ущерб. Материальный ущерб компании в первую очередь отражается на ее финансовом состоянии и может поставить под угрозу сам факт продолжения деятельности компании, при этом косвенно затрагиваются интересы собственников. Ущербом репутации признается тот ущерб, который направлен в первую очередь на разрушение положительного имиджа компании и косвенно влияет на интересы компании и собственников через снижение ожидаемых денежных потоков и стоимости организации в краткосрочном или среднесрочном периоде. Комплаенс ущерб подразумевает возможность возникновения у компании или должностных лиц юридической ответственности в соответствии с уголовным, административным, налоговым и иным законодательством. Результаты проведенной классификации представлены в таблице 1.

Таблица 1

**Группировка корпоративного мошенничества
на постсоветском пространстве**

<i>Тип фрода</i>	<i>Денежная оценка</i>	<i>Тип ущерба</i>	<i>Примеры</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
Использование корпоративного имущества в личных целях	До 3 000 руб.	Материальный	Использование сотрудниками принтера, ксерокса, ламинатора, корпоративного автомобиля и другой техники в личных интересах
Присвоение канцелярских товаров и иного малоценного имущества	До 5 000 руб.	Материальный	Присвоение сотрудниками канцелярских принадлежностей
Присвоение сырья и материалов	До 10 000 руб.	Материальный	Присвоение сотрудниками топлива, комплектующих, зарядка энергоемкой техники за счет компании
Присвоение денежных средств из кассы	Ущерб не нормируется	Материальный	Присвоение денежных средств из кассы

1	2	3	4
Манипуляции отчетностью с целью получения бонусов.	Ущерб не нормируется	Материальный, юридический	Создание видимости эффективного управления ресурсами компании, улучшения финальных результатов деятельности компании с целью получения премий, надбавок и т. п.
Хищение активов и дорогостоящего имущества	От 40 000 руб.	Материальный	Выкуп корпоративного транспорта по сильно заниженной цене, хищения станков, присвоение недвижимости
Растрата имущества и активов компании	От 40 000 руб.	Материальный	Незаконная продажа станков, движимого имущества, материалов, сырья и товаров компании с присвоением выручки
Манипуляции отчетностью с целью соответствия требованиям регуляторов.	Ущерб не нормируется	Материальный, репутационный, юридический	Создание видимости выполнения нормативам, стандартам, показателям эффективности контролирующей организации, Центрального банка и т. п.
Манипуляции отчетностью с целью сокрытия актов хищения или коррупции	Ущерб не нормируется	Материальный, юридический	Искажение финансовых показателей с целью сокрытия фактов хищения активов, имущества, коррупционных процессов
Дача взятки и коммерческий подкуп внешних субъектов.	Ущерб не нормируется	Материальный, репутационный, юридический	Дача взятки должностным лицам государственных органов власти и компаний-контрагентов
Продажа товаров и имущества компании по заниженным ценам аффилированным компаниям в целях присвоения доходов.	От 10 000	Материальный, репутационный	Продажа произведенных товаров аффилированной с генеральным директором компании — дистрибьютору по незаконно заниженной цене с целью дальнейшей перепродажи и пр.
Продажа конфиденциальной информацией, включая результаты интеллектуального труда — интеллектуальной собственностью	Ущерб не нормируется	Репутационный, материальный, юридический	Раскрытие конфиденциальных сведений, способных опорочить доброе имя компании за вознаграждение и пр. Продажа компьютерного кода, наработок по научно-исследовательским и опытно-конструкторским работам, принадлежащих компании, неофициальная продажа компьютерного кода и пр.

1	2	3	4
Завышение расходов на закупки с участием аффилированных компаний-поставщиков	От 10 000	Материальный	Использование подставных компаний-поставщиков для завышения закупочных цен, закупки несуществующих товаров, нецелесообразные траты и пр.
Продажа сведениями о контрагентах	Ущерб не нормируется	Материальный	Раскрытие за вознаграждение контактных данных поставщиков, клиентов, цен и объемов заказов, особых предложений и пр.

Источник: составлено авторами на основе данных [4, 5].

Таким образом, в ходе проведенной работы на основании анализа научных трудов и результатов исследования, проведенного компанией Deloitte, составлена авторская группировка корпоративных злоупотреблений с учетом специфики фрода на постсоветском пространстве. Группировка составлена с учетом возрастания степени опасности корпоративных мошенничеств каждой для компании в частности и для бизнеса в целом. Составленная группировка может быть использована как отправная точка для разработки эффективной системы противодействия рискам корпоративного мошенничества.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Международные профессиональные стандарты внутреннего аудита: The Institute of Internal Auditors, Inc. URL: <https://www.iiar-ru.ru/contact/Standards-rus%202016%20IIA%2027122016.pdf> (дата обращения 20.03.2022).
2. Международный стандарт аудита 240. Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 09.01.2019 № 2н // КонсультантПлюс: Надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-2022. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317404/ (дата обращения 22.03.2022).
3. Когденко В.Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования отчетностью // Экономический анализ: теория и практика. 2015. № 4 (403). С. 2-13.
4. Сардарова Б.М. Манипулирование финансовой отчетностью — схемы и симптомы, способы выявления // Этап: экономическая теория, анализ, практика. 2009. № 1. С. 142-156.
5. Корпоративное мошенничество: Результаты опроса участников рынков // Информационный портал Deloitte: [сайт]. [дата публ. 06.05.2021]. URL: <https://www2.deloitte.com/kz/ru/pages/finance/articles/2021/corporate-fraud-survey-results.html> (дата обращения 21.02.2022).