

Светлана Владимировна Пелькова

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

Анастасия Александровна Антонова

*студентка специальности «Экономическая безопасность»
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, anastasia.antonova.04@mail.ru*

Дария Алексеевна Пелевина

*студентка специальности «Экономическая безопасность»
Тюменского государственного университета,
г. Тюмень, pd-obert13@mail.ru*

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА

Аннотация. Статья затрагивает проблему экономических преступлений, возникающих в сфере бизнеса. Подчеркивается, что экономические преступления затрагивают каждое второе предприятие, что свидетельствует о возникновении рисков и значительных последствий для бизнеса. Для результативности работы обозначаются факторы, способные в большей степени влиять на совокупную динамику осуществления противозаконных деяний, и, неоспоримо, воздействовать на безопасность бизнеса. Разрабатываются меры, способствующие снижению показателей экономической преступности в бизнес-сфере.

Ключевые слова: экономические преступления, сфера бизнеса, угроза экономической безопасности, факторы совершения экономических преступлений.

Svetlana Vladimirovna Pelkova

*Candidate of Sciences (Economics), Associate Professor of the Department of Economic Security,
System Analysis and Control, University of Tyumen, Tyumen, s.v.pelkova@utmn.ru*

Anastasia Alexandrovna Antonova

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University,
Tyumen, anastasia.antonova.04@mail.ru*

Daria Alekseevna Pelevina

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University,
Tyumen, pd-obert13@mail.ru*

ECONOMIC CRIMES AS A THREAT TO THE ECONOMIC SECURITY OF BUSINESS

Abstract. The article touches upon the problem of economic crimes that occur in the field of business. It is emphasized that economic crimes affect every second enterprise, which indicates the occurrence of risks and significant consequences for business. For the effectiveness of the work, factors are identified that can more significantly influence the overall dynamics of the implementation of illegal acts, and, indisputably, affect business security. Measures are being developed to help reduce economic crime in the business sector.

Keywords: economic crimes, business sphere, threat to economic security, factors of economic crimes.

В условиях современной глобальной экономики, характеризующейся высокой динамикой, цифровизацией и усложнением бизнес-процессов, экономические преступления представляют собой серьезную и постоянно возрастающую угрозу для экономической безопасности бизнеса.

Преступления экономической направленности — это умышленные нарушения порядка и правил осуществления предпринимательской и иной экономической деятельности, которые выражаются в нарушении государственной монополии на отдельные виды деятельности, неосновательном обогащении хозяйствующих субъектов, ограничении конкуренции, нарушении порядка лицензирования, фальсификации, сокрытии информации, подлежащей передаче органам власти или опубликованию [1, с. 208].

Рост ущерба может сопровождаться экономическими преступлениями как на государственном уровне, оказывающих негативное воздействие на систему власти, перерастая в угрозу национальной безопасности, подрывая доверие граждан к институтам власти, дестабилизируя экономику, так и в сфере бизнеса: мошенничество, коррупция, хищения, уклонение от уплаты налогов и отмывание денег, которые приводят к финансовым потерям, снижению стоимости активов, подрыву репутации и потери доверия со стороны инвесторов, клиентов и партнеров [2, с.62].

Наше дальнейшее исследование нацелено лишь на выявление факторов совершения экономических преступлений в бизнес-сфере, уровень государства мы не затрагиваем.

Рассмотрим статистические данные по преступлениям 2022 г. (рис. 1).

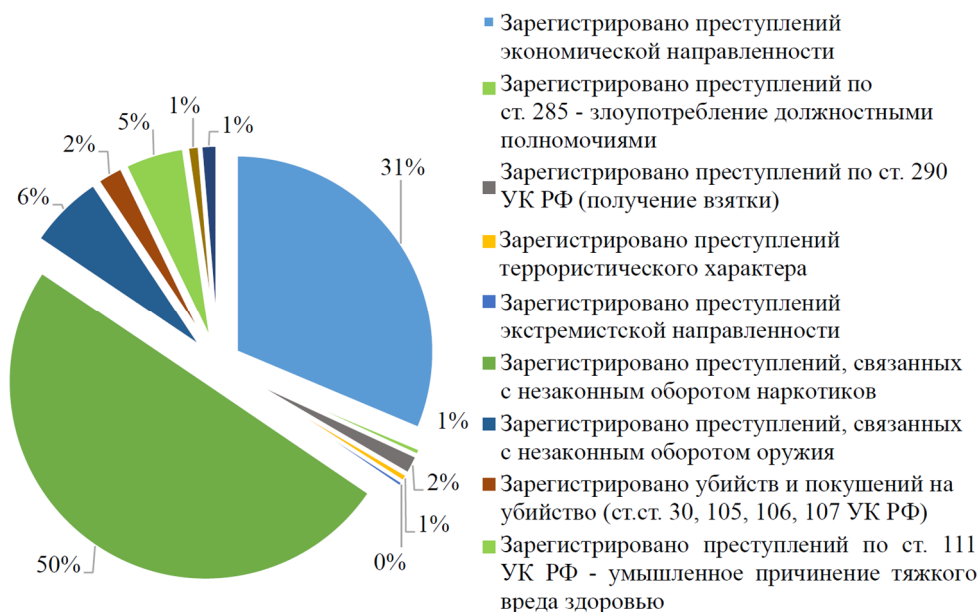


Рис. 1. Показатели экономической преступности за 2022 год

Источник: составлено авторами на основе данных [3].

Преступления экономической направленности занимают в России второе место среди отдельных видов преступлений (31%), уступая только лишь правонарушениям, связанным с незаконным оборотом наркотиков (50%).

Для общего представления об источниках совершения преступной деятельности в сфере экономики, рассмотрим статьи для последующего отбора и

анализа факторов, являющихся причинами совершения экономических преступлений, выделяемых авторами.

Так, Шепелев М.И. и Горичева В.Л. делят причины совершения экономических преступлений на группы: «причины экономического характера (экономический кризис, падение спроса на товар, отсутствие клиентов); причины правового характера (недостаточная правовая определенность, когда деяние может рассматриваться как правомерное поведение, с одной стороны, и как преступление — с другой) и причины культурно-нравственного и социального характера (сформировавшаяся в обществе недостаточность культуры в сфере экономики и предпринимательства. Незнание основ рыночного регулирования, низкая грамотность в рассматриваемой сфере деятельности приводят к незаконным действиям заинтересованных лиц)» [4, с. 126].

Чрезмерно быстрый рост технологий называют фактором Голованова Е.А. и Голованова К.А. «...появление новых финансовых инструментов, различных финансовых продуктов и сервисов способствует высокой изобретательности преступников. Экономические преступления становятся более интеллектуальными и чаще всего основываются на имитации законных действий, моделировании обыкновенной хозяйственной деятельности» [5].

Егорышев С.В., анализируя экономическую преступность на примере своего региона, утверждает в качестве причины практически всех экономических преступлений коррупционное воздействие: «Последствия коррупции подрывают доверие не только к представителям органов управления, но и к управленческим структурам в целом, ставя под сомнение их легитимность, а также вызывают в общественном сознании апатию гораздо чаще, нежели негодование. А участие в этом государственных служащих снижает эффективность их работы, подрывая приоритеты» [6, с. 91].

Неравенство доходов также играет ключевую роль в экономических преступлениях по мнению Сангаджиева Б.В.: «Экономические факторы преступности в экономической сфере многочисленны, но главным и ведущим фактором, выделяемым всеми исследователями, является бедность и большая высота уровня социальной стратификации (исчисляемая коэффициентом Джинни), иными словами, большое количество в регионе или стране населения с низкими и крайне низкими доходами и небольшое количество очень богатых людей или так называемая поляризация населения по уровню доходов» [7, с. 2].

Заметим, что безработица тоже оказывает свое воздействие на статистику преступлений, однако не является основным показателем, коррелированным с ростом преступности, но его влияние имеет немалый вес и высокую статистическую значимость — отмечает Озерский С.В. [8, с. 70].

Исходя из проведенного анализа статей, можно обобщить факторы, влияющие на динамику совершения экономических преступлений. В первую очередь, это коррупция, экономические кризисы, неравенство доходов, уровень безработицы и все это завершается быстрым ростом изобретательности преступников и низким уровнем правовой культуры населения.

Основываясь на собственных знаниях, отберем для нашего исследования другие, еще конкретно не изученные экспертами по своему воздействию на экономическую преступность факторы, которые, по нашему мнению, способны оказывать влияние на численность преступлений в сфере экономики, а именно:

денежные доходы на душу населения (руб./м), среднемесячная номинальная начисленная заработная плата (руб.), валовой внутренний продукт в текущих ценах (млрд руб.), количество разводов (шт.) и динамика кредиторской задолженности организаций (млрд руб.).

При этом, выбранные факторы, обуславливающие совершение экономических преступлений, оказывают непосредственное влияние и на бизнес-сферу, поскольку безопасность последней напрямую зависит от уровня противодействия таким преступлениям.

Бизнес — деятельность, направленная на систематическое получение прибыли [9, с. 7].

Устойчивая деятельность организации зависит не только от вида деятельности, степени удовлетворения потребностей потребителя, эффективности его управления, качества предоставляемого конечного продукта, а, в первую очередь, от того, насколько его полная система стабильна, устойчива, а главное — внешне безопасна.

Выделенные факторы влияют на количество экономических преступлений, что прямо пропорционально влияет на экономическую безопасность бизнеса.

Опасность из вне порождает различного рода риски: репутационные (потеря доверия со стороны клиентов и инвесторов), операционные (нарушение сроков систематических задач), финансовые (нарушения обязательств), потеря конкурентных преимуществ (разглашение коммерческой тайны) и юридические (судебные разбирательства).

Продemonстрируем итоговую модель взаимосвязи показателей нашей работы на данном этапе исследования (рис. 2).



Рис. 2. Модель взаимосвязи исследуемых показателей

Источник: составлено авторами.

Для более полного понимания взаимосвязи числа экономических преступлений с выделенными факторами, необходимо обособленно рассмотреть динамику каждого показателя.

Проанализировав график зависимой переменной (рис. 3), мы видим, что с 2003 г. по 2009 г. наблюдается существенный рост числа зарегистрированных преступлений экономической направленности, после чего резкий спад. Вероятно, это связано с экономическим кризисом 2008 — 2009 гг., слабые субъекты предпринимательской деятельности были вытеснены с рынка, что привело к снижению числа экономических преступлений, которые прежде совершались представителями этой группы.

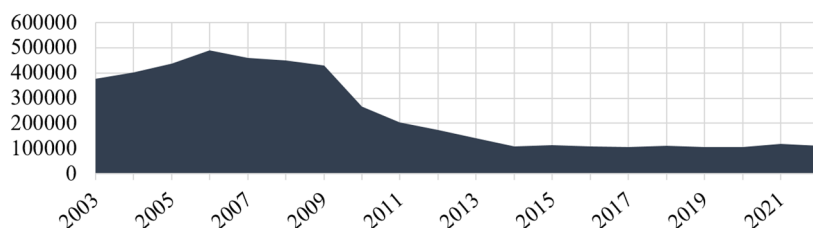


Рис. 3. Зарегистрировано преступлений экономической направленности, единиц

Источник: составлено авторами на основе данных [3].

Далее рассмотрены графики факторов, которые могут влиять на нашу зависимую.

График денежных доходов на душу населения показывает устойчивый рост на протяжении всего изучаемого периода, это указывает на общее улучшение уровня жизни и экономической ситуации (рис. 4).

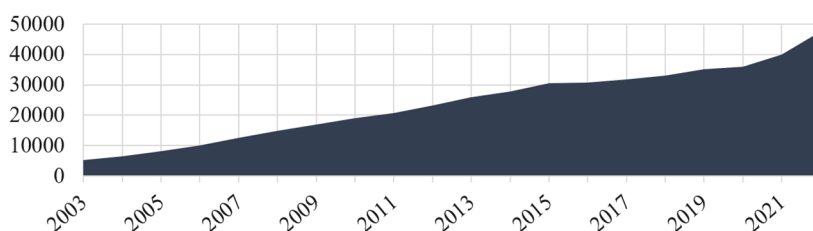


Рис. 4. Денежные доходы на душу населения, руб./м

Источник: составлено авторами на основе данных [10].

Аналогичную тенденцию показывает среднемесячная номинальная начисленная заработная плата (рис. 5).

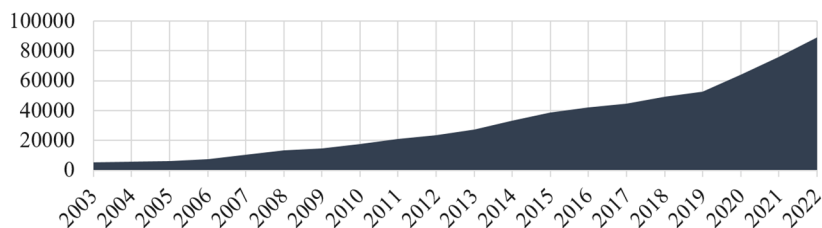


Рис. 5. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб.

Источник: составлено авторами на основе данных [11].

По итогам анализа ВВП, в общей тенденции замечен рост, но при этом в 2009 году можно заметить небольшой спад, связанный с мировым финансовым кризисом (рис. 6). Позитивная динамика с 2020 года была обусловлена восстановлением экономической активности после ограничений во время пандемии.

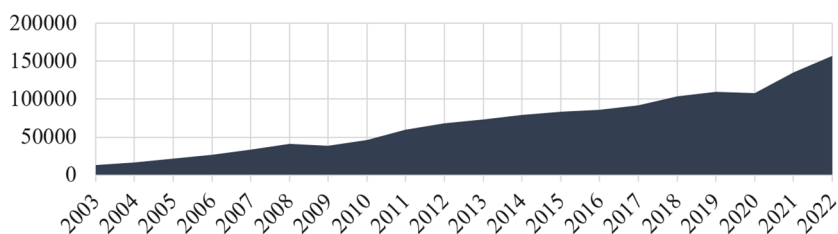


Рис. 6. Валовой внутренний продукт в текущих ценах, млрд руб.

Источник: составлено авторами на основе данных [12].

Динамика разводов в России с 2003 по 2022 год характеризуется нестабильностью с тенденцией снижения (рис. 7). С 2014 по 2020 год количество разводов сокращалось, что могло быть связано с мерами государственной поддержки семей, снижением социальной напряженности и улучшением экономической ситуации. В течении 2021 года наблюдается значительный рост разводов, на это могла повлиять пандемия и сложная экономическая ситуация.

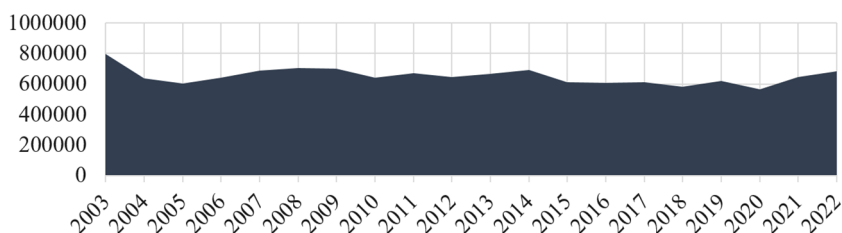


Рис. 7. Количество разводов, единиц

Источник: составлено авторами на основе данных [13].

И, наконец, отметим, что кредиторская задолженность имеет устойчивую тенденцию к росту (рис. 8). Это может быть связано с экономическим развитием, инфляцией, доступностью кредитов, и специфическими факторами российской экономики (колебания курса валют, санкции).

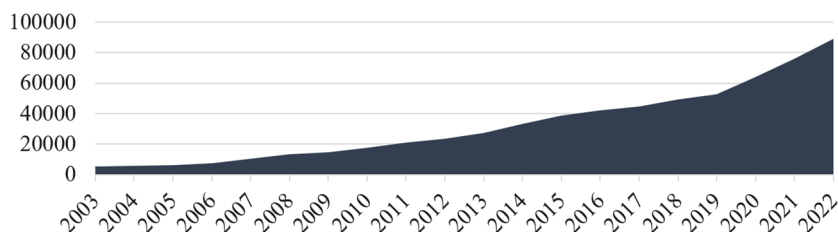


Рис. 8. Динамика кредиторской задолженности организаций, млрд руб.

Источник: составлено авторами на основе данных [14].

После рассмотрения динамики каждого показателя по отдельности, на основе статистических данных проведем корреляцию между зависимой — числом экономических преступлений и выделенными ранее факторами (табл. 1).

Таблица 1

Корреляционная матрица

Факторы	Зарегистрировано преступлений экономической направленности, единиц	Денежные доходы на душу населения, руб./м	Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб.	Валовой внутренний продукт (в текущих ценах), млрд руб.	Количество разводов, единиц	Динамика кредиторской задолженности организаций, млрд руб.
Зарегистрировано преступлений экономической направленности, единиц	1	-0,87746	-0,82847	-0,83905	0,37748	-0,77401
Денежные доходы на душу населения, руб./м	-0,87746	1	0,98860	0,98974	-0,23689	0,96572
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб.	-0,82847	0,98860	1	0,99454	-0,26116	0,98898
Валовой внутренний продукт (в текущих ценах), млрд руб.	-0,83905	0,98974	0,99454	1	-0,22366	0,98353
Количество разводов, единиц	0,37748	-0,23689	-0,26116	-0,22366	1	-0,26793
Динамика кредиторской задолженности организаций, млрд руб.	-0,77401	0,96572	0,98898	0,98353	-0,26793	1

Источник: составлено авторами.

Исходя из представленных значений, можно заметить, что денежные доходы на душу населения имеют высокую отрицательную корреляцию с количеством экономических преступлений (-0,877). Это объясняется тем, что люди, имеющие высокий уровень дохода, имеют больше возможностей и ресурсов для законного заработка, что избавляет их от нужды действовать незаконно и снижает привлекательность получения средств преступными путями.

Такое же объяснение демонстрирует среднемесячная заработная плата, имеющая высокую отрицательную корреляцию (-0,828). Ее значение ниже значения денежных доходов на душу населения как фактора по отношению

к зависимой. Это можно объяснить тем, что значение заработной платы наиболее стабильно, чем доход, соответственно слабее подвергается изменениям корреляции.

ВВП имеет также отрицательную высокую корреляцию с зависимой переменной

(-0,839), так как с увеличением законных возможностей для получения средств снижается нужда совершения экономических преступлений, ведь люди имеют больше шансов улучшить свое финансовое положение законным путем. Также рост ВВП снижает неравенство, что уменьшает показатель социальной напряженности и склонности к совершению экономических преступлений.

С ростом разводов растет количество совершенных преступлений, корреляция составляет 0,377 (положительная, умеренная). Стоит отметить, что развод почти всегда несет большие финансовые потери, связанные с разделением имущества, средств на счетах, уплатой алиментов. Правда, причиной совершения экономических преступлений после развода может являться не экономический показатель, а психологический, приводящий к совершению преступлений. Так как, брак, в большинстве своем, играет сдерживающую роль в противозаконных деяниях.

Динамику кредиторской задолженности и связанную с ним зависимую можно назвать высокой, отрицательной корреляцией (-0,77). Чем меньше кредиторская задолженность у организации, тем больше количество экономических преступлений, так как большинство компаний стараются искусственно занижать кредиторскую задолженность, чтобы скрыть свои реальные финансовые проблемы.

Далее оценим вклад (влияние) каждого показателя в изменение зависимой переменной. Для этого, проведем регрессионный анализ (табл. 2). Исходя из приведенной таблицы, можно сделать вывод, что все показатели кроме разводов имеют высокую значимость.

Таблица 2

Регрессионный анализ

Показатель	Уравнение	Интерпретация
1	2	3
Денежные доходы на душу населения, руб./м	$Y = 505941,94^{***} - 11,17 \times x_1^{***}$	С увеличением денежных доходов на душу населения, увеличивается число экономических преступлений
Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, руб.	$Y = 456226,79^{***} - 7,32 \times x_2^{***}$	С увеличением среднемесячной номинальной начисленной заработной платы, увеличивается число экономических преступлений
Валовой внутренний продукт (в текущих ценах), млрд руб.	$Y = 463115,52^{***} - 3,19 \times x_3^{***}$	С увеличением валового внутреннего продукта, увеличивается число экономических преступлений

1	2	3
Количество разводов, единиц	$Y = - 547870,44 + 1,21 \times 4$	С увеличением количества разводов, увеличивается число экономических преступлений
Динамика кредиторской задолженности организаций, млрд руб.	$Y = 398136,32^{***} - 4,89 \times 5^{***}$	С увеличением кредиторской задолженности организаций, увеличивается число экономических преступлений

Источник: составлено авторами.

Исходя из приведенной таблицы, можно сделать вывод, что все показатели кроме разводов имеют высокую значимость.

Основываясь на влиянии каждого показателя — фактора на зависимую переменную, составим наглядное наблюдение этих значений, а именно, карту рисков (табл. 3).

Таблица 3

Карта рисков

Риск	Низкий	Средний	Высокий
Снижение показателя денежных доходов на душу населения			
Снижение величины среднемесячной номинальной начисленной заработной платы			
Спад показателя ВВП			
Увеличение количества разводов			
Снижение динамики кредиторской задолженности организаций			

Источник: составлено авторами.

Можно заметить, что все показатели, помимо показателя количества разводов, имеют высокую статистическую значимость. Это означает, что при резком снижении любого показателя, способного привести к высокому уровню риска, количество экономических преступлений увеличится.

Для избежания данной проблемы нами были разработаны следующие меры:

1. Поддержка малого и среднего бизнеса в целях снижения налоговой нагрузки, предоставление льгот, создания благоприятных условий для привлечения инвестиций.
2. Поддержка занятости: содействие трудоустройству безработных, создание новых рабочих мест.
3. Проведение денежно-кредитной политики: регулирование процентных ставок, сокращение дефицита бюджета, контроль за ценами.

Экономические преступления, как мы проанализировали ранее, оказывают неоспоримое влияние на безопасность бизнеса.

Это касается не только прямых потерь — денежных средств, но и косвенных — средства, которые будут направлены на восстановление нарушенных систем.

Для избежания или предотвращения угрозы экономических преступлений, подрывающих финансовую устойчивость предприятия, могут быть использованы следующие меры противодействия внутренним и внешним угроз.

Меры для внутренних угроз, возникающих в связи с преступной деятельностью персонала:

1) ограничение доступа сотрудников не только к коммерческой тайне, но и к не затрагивающей должностные обязанности сотрудников информации организации;

2) регулярная инвентаризация материальных ценностей (не раз в год);

3) проведение аудиторских проверок с целью определения слабых мест контроля и нахождения нарушений;

4) установление четких закономерностей отслеживания внутри организации движения денежных средств и активов.

Меры для внешних угроз, возникающих в связи воздействия внешних источников на предприятие:

1) создание резервных копий баз данных для избежания риска форматирования (удаления) информации;

2) установление антивирусных программ и программ отслеживания денежных и неденежных потоков, а также информации организации для предотвращения ее кражи или утечки;

3) выбор только надежных контрагентов для уверенности в сохранности данных и избежания финансовых потерь;

4) формирование мероприятий о возможных махинациях и схемах преступных деяний с целью предотвращения «попадания в ловушку».

В заключении можно сказать, что экономические преступления в условиях современной экономики представляет собой значительную угрозу для бизнеса и безопасности всего государства. На основе факторов, выделенных авторами, из статей по смежной теме, мы отобрали свои показатели, которые, по нашему мнению, могут влиять на количество экономических преступлений, среди которых денежные доходы на душу населения, среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, валовой внутренний продукт, количество разводов и динамика кредиторской задолженности. Для выявления взаимосвязи мы рассмотрели, как каждый показатель отдельно, так и провели общий анализ регрессии и корреляции. На основе проведенного исследования, мы выявили обратное отношение между зависимой переменной и факторами, за исключением количества разводов, которые не являются значимыми и практически не влияют на экономические преступления. Эта взаимосвязь подчеркивает необходимость сочетания различного рода мер противодействия угрозам для обеспечения экономической безопасности бизнеса.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Кочесокова З. Х. Преступления в сфере экономической деятельности: понятие, сущность и общая характеристика / З. Х. Кочесокова // Право и управление. — 2023. — № 1. — С. 208-209.
2. Гусаков Ю. В. Экономические преступления : практическое руководство для специалистов и правозащитников / Ю. В. Гусаков. — Санкт-Петербург : Институт информальной юстиции, 2025. — 416 с.
3. Показатели преступности в России с 2011 года // Если быть точным : сайт. — URL: <https://tochno.st/datasets/crime> (дата обращения: 14.04.2025)
4. Шепелев М. И. Экономическая преступность в Российской Федерации / М. И. Шепелев, В. Л. Горичева // Государственная служба и кадры. — 2021. — № 2. — С. 126-127.
5. Горюнова Е. А. Тенденции экономической преступности в России / Е. А. Горюнова, К. А. Голованова // Финансы и кредит: приоритеты и векторы движения — 2022. — С. 1089-1092.
6. Егорышев С. В. Экономическая преступность и ее деструктивное влияние на социально-экономическое развитие региона / С. В. Егорышев // Уфимский гуманитарный научный форум. — 2020. — № 2 (2). — С. 90-97.
7. Сангаджиев Б. В. Криминологическая детерминация и причинность экономической преступности, сопряженной с коррупцией и организованной преступностью / Б. В. Сангаджиев // Право и управление. — 2024. — № 12 — С. 2-3.
8. Озерский С. В. Влияние уровня безработицы на уровень преступности: противоречивые аспекты / С. В. Озерский // Вестник Самарского юридического института. — 2023. — № 1 — С. — 69-71.
9. Абакарова П. М. Основы предпринимательства : учебное пособие (курс лекций) для направления подготовки «Менеджмент», профиль подготовки «Менеджмент организации» / П. М. Абакарова. — Махачкала: ДГИНХ, 2011. — 121 с.
10. Среднедушевые денежные доходы населения по Российской Федерации (новая методология) // Федеральная служба государственной статистики : сайт. — URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/13397> (дата обращения: 20.04.2025)
11. Среднемесячная номинальная начисленная заработная плата работников в целом по экономике Российской Федерации в 1991-2025 гг. // Федеральная служба государственной статистики : сайт. — URL: https://rosstat.gov.ru/labor_market_employment_salaries?ref=us.politsturm.com (дата обращения: 20.04.2025)
12. ВВП годы (с 1995 г.) // Федеральная служба государственной статистики : сайт. — URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/accounts> (дата обращения: 20.04.2025)
13. Разводы // Федеральная служба государственной статистики : сайт. — URL: <https://rosstat.gov.ru/folder/12781/> (дата обращения: 20.04.2025)
14. Финансовое состояние организаций (с 1995 г.) // Федеральная служба государственной статистики : сайт. — URL: <https://rosstat.gov.ru/statistics/finance> (дата обращения: 20.04.2025)