

Миронова Ольга Алексеевна,
доктор экономических наук, профессор, заведующая кафедрой
бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности
Поволжского государственного технологического университета
Россия, г. Йошкар-Ола
E-mail: o-mironova_2010@mail.ru

Растамханова Любовь Николаевна,
доктор экономических наук,
руководитель Консалтинговой группы «РАСТАМ»,
доктор бизнес-администрирования МВА,
член-корреспондент РАЕ
Россия, г. Тюмень
E-mail: rln@rastam.ru

Скипин Дмитрий Леонидович,
кандидат экономических наук, доцент, и.о. заведующего кафедрой
экономической безопасности, учета, анализа и аудита
Финансово-экономического института
Тюменского государственного университета
Россия, г. Тюмень
E-mail: dskipin@mail.ru

ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА КАК ФАКТОР ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ

12-13 апреля 2017 года в городе Тюмени прошла международная научно-практическая конференция, организованная Тюменским государственным университетом, Торгово-промышленной Палатой Тюменской области и Консалтинговой группой «РАСТАМ», посвященная проблеме противодействия мошенничеству и обеспечению безопасности бизнеса. В ходе проведения конференции были рассмотрены проблемы актуальной практики выявления и предотвращения хищений, экономической, финансовой и налоговой безопасности бизнеса, проведены видеоконференции с Самарским государственным техническим университетом и Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации. В статье анализируются результаты работы конференции, приводятся ключевые идеи докладов, формулируются практические рекомендации по итогам обсуждения этих докладов.

Ключевые слова: проблемы и масштабы мошенничества, выявление и предотвращение хищений, экономическая безопасность, противодействие угрозам, коррупция, управление рисками.

Введение

Девиз проведенной в Тюмени конференции «СТОП МОШЕННИЧЕСТВО» достаточно ярко иллюстрировал главную цель мероприятия, заключающуюся в повышении компетенции и навыков по предупреждению и противодействию корпоративного мошенничества и коррупции руководителей и специалистов органов государственной власти, местного самоуправле-

ния и бизнес сообщества, выработке рекомендаций по развитию комплексной безопасности бизнеса и противодействия хищениям.

Присутствующие на конференции около 240 участников активно работали два дня, было представлено около 100 докладов по актуальнейшим вопросам.



Участники международной научно-практической конференции



На пленарном заседании.



Председатель комитета по экономической политике и природопользованию Тюменской областной Думы И.В. Лосева.



Модераторы пленарного заседания: профессор М.В. Мельник, профессор О.А. Миронова.



Руководитель Консалтинговой группы «РАСТАМ» Л.Н. Растамханова.

Научное и практическое видение проблем безопасности бизнеса

По инициативе организаторов научно-практической конференции к идее ее проведения подключилась Тюменская областная Дума, на базе и с участием которой 12 апреля было проведено **пленарное заседание**, посвященное актуальной практике выявления и предотвращения хищений. Приветственное слово участникам конференции сказали: председатель комитета по экономической политике и природопользованию Тюменской областной Думы **Инна Вениаминовна Лосева**, федеральный инспектор по Тюменской области аппарата полномочного представителя Президента Российской Федерации в Уральском федеральном округе **Владимир Владимирович Черепанов**, первый проректор Тюменского государственного университета, доктор социологических наук, профессор **Валерий Васильевич Дубицкий**, руководитель Консалтинговой группы «РАСТАМ», доктор экономических наук Любовь Николаевна Растамханова, Президент Торгово-промышленной палаты Тюменской области **Эдуард Раильевич Абдуллин** свое приветственное слово завершил рассмотрением применяемых Торгово-промышленной палатой Российской Федерацией подходов и практических шагов по предупреждению коррупции.

Президент Российского отделения АCFE «Объединение сертифицированных специалистов по расследованию хищений» **Сергей Александрович Мартынов** в своем докладе *«Проблемы и масштабы мошенничества в экономической сфере»* осветил проблемы хищений в экономике России, потери от которых в общем объеме затрат на ведение бизнеса превышают 30 %. Наиболее критичной отраслью с высоким уровнем потерь от хищений, по мнению докладчика, является капитальное строительство, наиболее критичные процессы выявлены также в сфере закупок сырья и материалов, в реализации инвестиционных проектов. В докладе были проанализированы исторические причины проблем хищений в экономике, дан анализ ярко-выраженных тенденций, развивающихся под влиянием психологических факторов: преступного склада ума, самонадеянности, самооправдания индивидуумов. Среди внешних факторов докладчик подчеркнул давление среды. Были достаточно подробно охарактеризованы меры противодействия хищениям в частном бизнесе, связанные с оптимизацией системы внутреннего контроля, повышением ее эффективности, развитием корпоративной культуры. Подчеркнуто значение разработки комплексной программы

по противодействию хищения для борьбы с мошенничеством в экономической сфере.

Доклад председателя Экспертного совета Национального общественного комитета по противодействию коррупции, профессора Северо-Западного института управления Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, регионального научного руководителя федеральной программы антикоррупционной подготовки государственных служащих по СЗФО **Петра Михайловича Коловангина** *«Основные направления и приоритеты государственной политики противодействия коррупции»* был посвящен содержанию и развитию государственной антикоррупционной политики в России начиная с 1992 года. Проанализировано понятие коррупции, отраженное в законодательстве, расширение круга применения антикоррупционных стандартов, введение «института увольнения в связи с утратой доверия», совершенствование уголовного законодательства и законодательства об административных правонарушениях, принятие федерального закона «О контроле за соответствием расходов лиц, замещающих государственные должности, и иных лиц их доходам».

Профессор кафедры административного и финансового права Института государства и права Тюменского государственного университета, доктор юридических наук, Заслуженный юрист Российской Федерации **Виктор Егорович Севрюгин** представил участникам конференции доклад *«Деловая коррупция, как фактор, тормозящий развитие бизнеса в России»*, в котором дал развернутую характеристику действиям и бездействию высших эшелонов власти в реализации правовых норм и регулировании антикоррупционной деятельности в России.

Заместитель генерального директора ООО «Вымпел-Содействие», дипломированный специалист института сертифицированных финансовых менеджеров, член Российского отделения АCFE «Объединение сертифицированных специалистов по расследованию хищений» **Игорь Владимирович Хобта** в своем докладе *«Профилактика корпоративного мошенничества»* раскрыл основные понятия мошенничества, связанного с несанкционированными действиями или неправомерным использованием ресурсов, услугами (ФРОД), кражами с использованием служебных полномочий, выделил причины совершения мошенничества, ФРОДа, их признаки и представил систему индикаторов контрольных мероприятий для определения

признаков мошенничества; подчеркнул, что основными направлениями деятельности сотрудников подразделений безопасности и внутреннего контроля по противодействию мошенничеству остаются - предупреждение, выявление и фиксация.

«О профилактике корпоративного мошенничества» сделал доклад член Совета Российского отделения АСФЕ «Объединения сертифицированных специалистов по расследованию хищений» **Сергей Владимирович Хмыров**, который проанализировал структуры противоправных деяний, осуществляемых частными компаниями и государственными организациями, привел статистику мошенничества в России и профилактические мероприятия, которыми могут руководствоваться управленцы всех организаций. К таким мерам докладчик отнес: демонстрацию неотвратимости последствий за совершение противоправных действий, демонстрацию позиций руководства к уже совершенным противоправным действиям, систематическое информирование и обучение сотрудников, работу «горячей линии» и другие.

Декан факультета права, экономики и администрирования Университета Лотарингии, г. Мец, Франция, директор магистерской программы «Налоговое законодательство и налогообложение», доктор юридических наук **Ромер Флоран** посвятил свое выступление **«Усиление экономико-правового обеспечения безопасности в области налогообложения, как фактор противодействия мошенничеству во Франции»** проблемам налогового мошенничества, отметив, что среди областей, требующих усиления юридической безопасности во Франции первоочередной областью является налоговое право. Слушателям было представлено содержание проводимых реформ французской налоговой системы на национальном и на международном уровнях. Концентрация правил в налоговых границах Франции влияет на затраты времени, которые тратят предприятия для заполнения налоговых деклараций по сравнению с другими странами. С этой целью государство проводит ревизию Конституции, устанавливающей монополию финансовых законов и редакцию законов в рамках единой компетентной дирекции налогового законодательства. 33% руководителей французских предприятий поддерживают проводимые реформы и довольны их результатами. Целями международного сотрудничества Франции также, как и многих других стран является борьба против уклонения от налогов. Докладчик подчеркнул значение результатов налогового

контроля, применяемого в отношении трансфертных цен, проводимого с целью улучшения конкурентной среды и устойчивого развития бизнеса.

Налоговую тематику в сфере обеспечения безопасности бизнеса продолжил заместитель начальника ИФНС России по г. Тюмени № 3 **Алексей Юрьевич Алексеев**, выступив с докладом **«Налоговые риски, проявление должной осмотрительности при выборе контрагента»**. Принятые в последние годы документы, направленные на риск-ориентированный налоговый контроль, охарактеризованы докладчиком с целью акцента на применяемых налоговыми органами новых методах контроля в отношении исполнения контрактов контрагентами: анализа налоговой и бухгалтерской отчетности проверяемых лиц и их контрагентов; оценки товарных потоков контрагента с использованием автоматизированной системы контроля АСК - НДС 2; и другие.

Кандидат наук Университета экономики и бизнеса, г. Познань, Польша, магистр юриспруденции Университета **Адама Мицкевича Марек Гнусовский** представил доклад **«Как управлять стратегией борьбы с мошенничеством внутри организации – юридические, этические, культурные и практические соображения»**, в котором раскрыл основные причины мошенничества, представив их в виде «логического треугольника мошенничества»; ключевые направления управления человеческими ресурсами в случаях мошенничества на рабочих местах. Особый акцент докладчик сделал на элементах культуры борьбы с мошенничеством, подчеркнув его составляющие по обучению и дисциплине. В качестве самого эффективного компонента раскрытия стратегии мошенничества докладчик выделил политику корпоративного информирования, подчеркнув, что она стала модной не только в Польше, но и в других странах. В корпоративном информировании должны быть задействованы по мнению докладчика не только внутренние службы экономической безопасности, но и независимые органы, в компетенции которых находятся вопросы получения и расследования информации, надзор, работа с жалобами в публичном секторе, борьба с коррупцией.

Начальник управления страхования крупных клиентов СПАО «Ингострах», г. Москва, **Ольга Владимировна Брюнина** выступила с темой **«Страхование как эффективный инструмент управления рисками. Современные страховые технологии по защите от рисков»**

корпоративного мошенничества). Она подчеркнула значимость риск-менеджмента и процесса управления рисками, дала подробную классификацию рисков мошенничества, а в составе мероприятий по управлению рисками особо подчеркнула значимость аутсорсинга, страхования и хеджирования как основных инструментов передачи риска, позволяющим предотвращать или минимизировать ущерб в случае его наступления. Центральной идеей доклада было озвучено развитие страхового риск-менеджмента и предоставляемой возможности страховой защиты от мошенничества.

Директор по развитию проекта СПАРК Группы «Интерфакс», кандидат экономических наук *Андрей Владимирович Захаров* продолжил рассмотрение проблемы рисков в своем докладе *«Современные тенденции в области управления рисками»*, сделав акцент на наблюдающееся сокращение числа юридических лиц, находящихся в зоне риска в 2017 году до 770 тысяч. В качестве оценочного показателя ведение реальной деятельности предприятием докладчик рассматривал индекс должной осмотрительности (ИДО), при помощи которого легко выявляются фирмы-однодневки, «брошенные активы». Подчеркнута значимость налоговых рисков и методы их предотвращения.

Президент автономной некоммерческой организации дополнительного профессионального образования «Научно-исследовательский центр корпоративной безопасности» (АНО «НИЦКБ») *Анна Валерьевна Кулик* в своем докладе *«Профайлинг. Кадровая безопасность»* отметила значение профайлинга как комплекса практических методов, позволяющих составлять психологический профиль человека, прогнозировать его поведение, выстраивать с ним нужное взаимодействие (коммуникации).

Декан инженерно-экономического факультета Самарского государственного технического университета, доктор экономических наук *Лариса Айдаровна Ильина* поделилась опытом регионального вуза с участниками конференции, доложив *о подготовке специалистов по противодействию теневой экономики*. Интересно, что в Самарской области из 25 образовательных организаций государственные составляют 64%, а 36% - приходится на негосударственные образовательные организации, в которых различаются уровень и качество образования. Однако, почти все вузы осуществляют подготовку специалистов по ФГОСу «Экономическая безопасность». Докладчик привел прогноз кадровых потребностей экономики Самарской

области в разрезе отдельных профессий и специальностей, и востребованности выпускников.

В докладе кандидата экономических наук *Сергея Николаевича Арькова*, профессионального практикующего ревизора, руководителя Ревизионной школы Института сохранности акционерной собственности ИСАС прозвучала тема *«Применение метода сценарного анализа с использованием российского реестра корпоративного мошенничества и злоупотреблений»*. Подробно охарактеризовав современную практику организации служебных расследований, докладчик подчеркнул законодательные способы определения размера причиненного ущерба и сделал обзор мер, которые могут быть приняты по результатам служебных расследований в соответствии с Трудовым Кодексом Российской Федерации, раскрыл особенности видов материальной ответственности (ограниченной, полной, коллективной). Особое внимание было уделено проведенной специалистами Ревизионной школы и Института сохранности акционерной собственности г. Санкт-Петербурга работе по созданию Российского реестра корпоративного мошенничества и злоупотреблений, изданного в 2016 году. Подчеркнув исключительность применения Реестра в качестве рабочего документа, докладчик отметил, что он содержит более 3000 видов и около 600 способов и методов выявления и предотвращения мошеннических действий, дал рекомендации как работать с Реестром на практике.

О причинах низкой эффективности борьбы с внутрикорпоративным мошенничеством говорил в своем выступлении независимый консультант-эксперт по внутреннему аудиту и контролю, корпоративному мошенничеству и коррупции *Урал Ирекович Сулейманов*. Докладчик приводил интересные примеры из практики выявления и пресечения внутрикорпоративного мошенничества в организациях Башкирии.

Заключительным докладом пленарного заседания был доклад доктора экономических наук, профессора кафедры аудита и контроля Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, Заслуженного деятеля науки Российской Федерации *Маргариты Викторовны Мельник*, по теме *«Анализ причин недобросовестного поведения участников бизнеса»*. Сделав акцент на классификации форм и видов финансового контроля над деятельностью экономического субъекта, докладчик представил логическую схему процесса оценки рисков, раскрыв спектр получаемой для этой оценки ин-

формации за счет расширения объектов, структурирования услуг аудиторов, осуществления разного вида экспертиз, оптимизации организационных структур системы внутреннего контроля (СВК). Особое внимание было уделено системе внутреннего контроля, методических приемов, применяемых при документальных проверках и при проведении судебно-бухгалтерской экспертизе. Дальнейшее совершенствование систем СВК докладчик видит в интеграции отдельных компонентов СВК с принципами управления, применяемые на основе стандартов качества и стандартов управления, то есть с системой менеджмента качества (СМК). Интеграция СВК в СМК представляет большие возможности повышения эффективности контроля во всех процессах бюджетирования производства закупок и продаж.

Результативность пленарного заседания проводимой конференции вылилась в принятие участниками резолюции.

Насыщенность конференции различными мероприятиями – практической сессией, заседаниями пяти секций, в том числе проведенных в виде двух видеоконференций с Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации и Самарским государственным техническим университетом – свидетельствовала высоком интересе общественности к рассматриваемым проблемам.

Консалтинговой группой «РАСТАМ» была проведена **практическая сессия** по актуальной практике выявления и предотвращения хищений. В ее работе приняли участие: независимый эксперт, член управляющего совета Тюменского областного отделения Палаты налоговых консультантов России **Никита Александрович Масюк**, посвятивший свое выступление теме **внеплановых налоговых проверок**; главный редактор журнала «Налоговые споры», член Экспертного совета Торгово-промышленной палаты Российской Федерации по совершенствованию налогового законодательства и правоприменительной практики **Татьяна Сергеевна Бартенева**, выступившая с докладом **«Налоговые проверки: защита налогоплательщика - способы, ограничения, риски»**; заведующая кафедрой трудового права и предпринимательства Института государства и права Тюменского государственного университета, доктор юридического наук **Лариса Владимировна Зайцева**, рассказавшая о злоупотреблениях правом в трудовых отношениях; президент автономной некоммерческой организации «Научно-исследовательский центр корпоративной безопасности» **Анна Ва-**

леревна Кулик, представила свое **видение минимизации репутационных рисков при корпоративных расследованиях**; руководитель управленческого и технологического консалтинга Консалтинговой группы «РАСТАМ» **Максим Сергеевич Бендюков** представил **анализ практики злоупотребления с сфере закупок и характеристику типичных видов мошенничества со стороны наемных работников, руководителей, связанных с неэффективностью внутрифирменного контроля**; независимый консультант-эксперт по внутреннему аудиту и контролю, корпоративному мошенничеству и коррупции **Урал Ирекович Сулейманов** охарактеризовал **признаки злоупотребления в капитальном строительстве и ремонтах**; региональный представитель по УрФО АО «ИнфоВотч» **Алексей Викторович Воронко** выступил с докладом **«Информационная безопасность. Предотвращение утечек и контроль перемещения конфиденциальной информации»**.

Большая информативность представленного выступающими материалами и богатый практический опыт позволили участникам практической сессии извлечь профессиональную пользу и получить удовлетворение от высокого уровня проведенного мероприятия.

В работе конференции следует отметить злободневную тематику и большой спектр проблемных вопросов теории и практики, рассмотренных секциями:

Секция «Экономическая, финансовая и налоговая безопасность. Методы противодействия угрозам», модераторы которой: доктор экономических наук, заведующая кафедрой бухгалтерского учета, налогов и экономической безопасности Поволжского государственного технологического университета, профессор **Ольга Алексеевна Миронова**, доктор экономических наук, руководитель Консалтинговой группы «РАСТАМ», доктор бизнес-администрирования МВА, член-корреспондент РАЕ **Любовь Николаевна Растамханова** и кандидат экономических наук, и.о. заведующего кафедрой экономической безопасности, учета, анализа и аудита Финансово-экономического института Тюменского государственного университета **Дмитрий Леонидович Скипин** – организовали обсуждение 26 докладов, представленных участниками секции, посвященных проблемам: экономической безопасности и ее аналитическому обеспечению, финансовой безопасности в сфере страхования, налоговой безопасности и обеспечивающим ее инструментам налогового администрирования, налоговому аудиту,

контролю и контроллингу, рискам невыполнения договорных обязательств, методам противодействия мошенничества, коррупции и деятельности по обеспечению всех видов экономической безопасности.

Секция в форме видеоконференций «Учетно-аналитические аспекты экономической безопасности. Подготовка кадров» были проведены Финансово-экономическим институтом Тюменского государственного университета с Самарским государственным техническим университетом и Финансовым университетом при Правительстве Российской Федерации, участники которых обсудили вопросы: стратегического бюджетирования социальных аспектов возникновения мошенничества в финансовой отчетности; роли учета и анализа в управлении экономической безопасностью; стратегического управленческого учета; стратегического анализа; внутреннего контроля и внутреннего аудита; экологического консалтинга и другие. Особое внимание было уделено партнерству университетов, государства и бизнеса в подготовке кадров в сфере экономической безопасности.

Секция «International entrepreneurship in the sustainable development society» была проведена Финансово-экономическим институтом Тюменского государственного университета для магистрантов и аспирантов, представивших свои доклады на английском языке. Такая практика становится стабильным вектором интеграции российского и зарубежного образования, помогает не только развивать навыки использования знаний языков, но и лучше понимать рассматриваемые в разных странах проблемы безопасности, мошенничества, коррупции, находить общие решения этим проблемам.

Секция «Информационная безопасность» проведена Институтом математики и компью-

терных наук Тюменского государственного университета, модераторы которой: доктор технических наук, заведующий кафедрой информационной безопасности Института математики и компьютерных наук Тюменского государственного университета, профессор **Александр Анатольевич Захаров**, кандидат физико-математических наук, доцент кафедры информационной безопасности Института математики и компьютерных наук Тюменского государственного университета **Ольга Владимировна Ниссенбаум**, первый заместитель генерального директора ООО «Бюрократ» **Дмитрий Сергеевич Шмелев** и руководитель ИТ-службы Консалтинговой группы «РАСТАМ» **Иван Анатольевич Жижик** - организовали обсуждение 10 интересных докладов, посвященных проблематике безопасности различных информационных систем, применению технологий контроля и защиты персональной информации, организации электронного документооборота и других представленных аспирантами, преподавателями университета и специалистами-практиками.

В заключении хотелось бы отметить уникальную инициативу Тюмени в организации международной научно-практической конференции по проблемам безопасности и мошенничества, которую по многочисленным просьбам участников планируется сделать ежегодной. Думается, это принесет большую практическую пользу государству, обществу, научной обществу, позволит создать более благоприятную среду для развития бизнеса, повышения устойчивого развития экономики за счет повышения профессиональной культуры противодействия мошеннической деятельности, коррупции, рискам и угрозам экономической безопасности.

Редакция журнала выражает признательность организаторам конференции за предоставленный материал и возможность его размещения в нашем журнале. В данном номере публикуется ряд статей участников конференции. Будем рады их обсуждению на страницах журнала. Желаем всем участникам прошедшей конференции новых творческих успехов!