

**Мезенцева Ю.Р** доцент кафедры «Экономическая безопасность,  
учет и право», ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;  
[mezentseva.y.r@mail.ru](mailto:mezentseva.y.r@mail.ru)

**Вердеш К.А.**, студентка 5 курса кафедры «Экономическая безопасность,  
учет и право», ДГТУ, Ростов-на-Дону, Россия;  
[ksunia20@mail.ru](mailto:ksunia20@mail.ru)

## **КОРПОРАТИВНЫЕ МОШЕННИЧЕСТВА КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОМПАНИИ**

**Аннотация.** В статье представлен авторский взгляд на корпоративные мошенничества, рассмотрены основные причины их возникновения, изучены их виды. Уточнено понятие «корпоративная коррупция». Корпоративные мошенничества рассмотрены как значительные угрозы экономической безопасности компании.

**Ключевые слова:** Мошенничество, корпоративные мошенничества, экономическая безопасность, угрозы экономической безопасности, классификация, риски.

**Y.R. Mezentseva**, Associate Professor of the department  
"Economic security, accounting and law", DSTU, Rostov-on-don, Russia;  
[mezentseva.y.r@mail.ru](mailto:mezentseva.y.r@mail.ru)

**Verdesh K.A.**, 5th year student of the Department "Economic security, accounting  
and law", DSTU, Rostov-on-Don, Russia;  
[ksunia20@mail.ru](mailto:ksunia20@mail.ru)

## **CORPORATE FRAUD AS A THREAT TO THE ECONOMIC SECURITY OF THE COMPANY**

**Annotation.** The article presents the author's view on corporate fraud, considers the main causes of their occurrence, studied their types. The concept of "corporate

corruption"has been clarified. Corporate fraud is considered as a significant threat to the economic security of the company.

**Keywords:** Fraud, corporate fraud, economic security, economic security threats, classification, risks.

В настоящее время корпоративные мошенничества достаточно распространены. Согласно исследованиям, проведенные О.Б. Ивановым, «показатель экономической преступности составляет более 40%, то есть жертвой экономических преступлений становится почти каждая вторая организация. Данная цифра получена в результате ряда исследований и экспертных оценок, в частности мирового аудиторского исследования компании «PriceWaterHouseCoopers» [2, с. 72]

В отличие от мошенничества в широком смысле, корпоративное мошенничество квалифицируется уголовным кодексом более объемно. К нему относят:

- мошенничество (ст. 159 УК РФ);
- присвоение и растрата (ст. 160 УК РФ);
- кража (ст. 158 УК РФ);
- коммерческий подкуп (ст. 204 УК РФ);
- кража конфиденциальной информации (ст. 183 УК РФ).

Существует три основные причины, определяющие мотивацию совершать мошенничество внутри организации:

Во-первых, это давление внешних обстоятельств. К таким факторам относят финансовые проблемы сотрудников, наличие пагубных пристрастий и пороков, так называемые «семейные обстоятельства» и т.д.;

Во-вторых, возможность совершать и некоторое время скрывать факт мошенничества. Это связано, прежде всего, с плохой организацией или отсутствием службы безопасности предприятия, в том числе экономической;

В-третьих, это возможность оправдывать мошеннические действия. Оправдание происходит как за счет наличия первых двух пунктов, так и за счет внутренних убеждений сотрудника-мошенника. Большинство людей, работающих в корпоративной сфере, не являются прирожденными преступниками и не хотят ими становиться. Именно поэтому людям, сознательно идущим на злоупотребления, важно «свести счеты с совестью» и найти оправдание своим поступкам.

Совокупность данных факторов, дающих мотивацию мошенничества, называют «треугольник мошенничества» [1, с. 144-147.]. Наглядно статистика мотивов мошенничества в российских организациях представлена на рисунке 1.

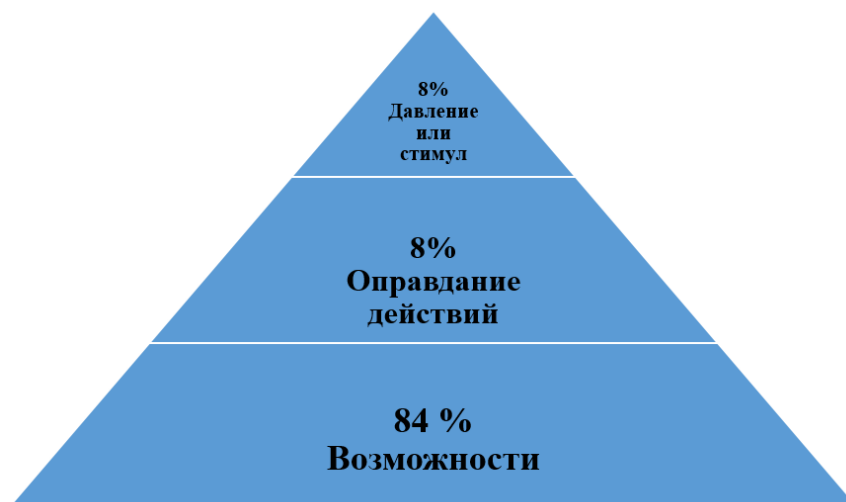


Рисунок 1 – «Треугольник мошенничества». Статистика за 2016 год в РФ [5]

Существуют различные классификации видов корпоративного мошенничества. Специалисты Ассоциации дипломированных экспертов по мошенничеству (Associated of Certified Fraud Examiners, ACFE) выделяют три вида мошенничества в организации [4, с. 3]:

- присвоение активов;
- коррупция;
- мошенничество с отчетностью.

Более подробную классификацию можно увидеть на рисунке 2.

Присвоение активов организации считается самым распространенным видом корпоративного мошенничества. По данным исследования PwC в области основных видов экономических преступлений в России за 2016 год 72% приходится на незаконное присвоение активов [5], что приносит существенный ущерб организации, не зависимо от того, каким способом оно производится.



Рисунок 2 – Виды корпоративного мошенничества

Второй категорией корпоративного мошенничества является манипулирование с данными, содержащимися в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Умышленное искажение финансовой отчетности, как правило, является наиболее трудно раскрываемым видом корпоративного мошенничества, приносящим огромные финансовые и нефинансовые убытки компании и ее акционерам, а иногда и крах компании. Данный вид мошенничества направлен или на необоснованное изменение активов и

обязательств в отчетности, или на вывод убытков в лже-фирмы. Все это приводит к необоснованному обогащению, снижению задекларированного размера прибыли и неполной уплате налогов.

Корпоративная коррупция также играет весомую роль среди видов корпоративного мошенничества. Она проявляется в конфликте интересов, взяточничестве, предоставлении необоснованных преимуществ и финансовом вымогательстве. Также, как и в государственных органах, коррупция в организации связана со злоупотреблением должностными полномочиями.

Одной из самых распространенных форм является взяточничество с предоставлением необоснованных преимуществ или так называемые «откаты». Откаты - тайные платежи, осуществляемые поставщиком сотрудникам компании-покупателя. Как правило, цель отката - завербовать коррумпированного сотрудника для реализации схемы с выставлением и оплатой счетов по завышенным расценкам. Схемы с нечестным предложением цены реализуются сотрудником, который мошенническим путем помогает поставщику выиграть на конкурсных торгах. Уголовный кодекс РФ квалифицирует откаты по статье 204 «Коммерческий подкуп».

Откаты относятся к схемам коррупции, а не к незаконному присвоению активов, поскольку они предполагают тайный сговор между сотрудниками и поставщиками. В обычной схеме с откатом поставщик выставляет фиктивный счет или счет на завышенную сумму компании-жертве, а сотрудник компании-жертвы обеспечивает оплату мошеннического счета. За «помощь» сотрудник-мошенник получает от поставщика определенную плату - откат.

Практически всегда схемы с откатами связаны с закупками, осуществляемыми компанией-жертвой. Таким образом, есть основания предполагать, что такие мошенничества часто реализуются сотрудниками, ответственными за закупки. Зачастую указанные сотрудники имеют прямой контакт с поставщиками, что облегчает сговор. В результате организация несет убытки, а менеджер незаконно обогащается.

На основе этого можно уточнить определение корпоративной коррупции: корпоративная коррупция — это негативное социальное явление, ставящее под угрозу экономическое благополучие юридических лиц в результате действий их сотрудников, обладающих организационно-властными полномочиями или имеющих доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, которые используют их вопреки интересам этого юридического лица для получения личной выгоды [4, с. 521–530].

Интересным наблюдением за несколько последних лет является то, что «большинство фактов корпоративного мошенничества вскрываются случайно. Это свидетельствует о недостаточной профилактической работе подавляющего большинства компаний, а также о формальном подходе работы различных внутренних служб и аудиторов» [6].

Толкачева О.П. высказывает мнение, что «слабая система контроля, а иногда ее отсутствие побуждает к развитию экономических правонарушений. Именно атмосфера часто играет решающую роль в поведении сотрудников, поскольку в ней закладываются нормы того, что допустимо, а что нет [7, с. 2946–2950].

Таким образом, все виды корпоративного мошенничества несут в себе значительные угрозы экономической безопасности компании, суля ей ощутимые финансовые и нефинансовые потери. Для минимизации данных рисков и повышения уровня экономической безопасности хозяйствующего субъекта следует внедрять эффективную систему внутреннего контроля, которая поможет предотвратить случаи злоупотребления за счет устранения возможности совершения таких действий.

#### **Список литературы:**

1. Добрынина А. К. Кодекс корпоративной этики как превентивный механизм противодействия корпоративному мошенничеству // Вопросы экономики и управления. — 2016. — №5. — с. 144-147. — URL <https://moluch.ru/th/5/archive/44/1531/>.

2. Иванов Олег Борисович, Кашуба Валерий Михайлович Корпоративные мошенничества и коррупция как глобальные риски // ЭТАП. 2012. №6. [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/korporativnye-moshennichestva-i-korrupciya-kak-globalnye-riski>.
3. Когденко В.Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования отчетностью // Экономический анализ: теория и практика. 2015. №4 (403). [Электронный ресурс] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/korporativnoe-moshennichestvo-analiz-shem-prisvoeniya-aktivov-i-sposobov-manipulirovaniya-otchetnostyu>.
4. Подольный Н.А., Подольная Н.Н. Корпоративная коррупция: обоснование проблемы. Всероссийский криминологический журнал. 2016. Т. 10, № 3. с. 521–530.
5. Российский обзор экономических преступлений за 2016 год «Взгляд в будущее с умеренным оптимизмом». Анатомия экономических преступлений 2016: тенденции и перспективы. Информация официального сайта PwC [Электронный ресурс] URL: [https://www.pwc.ru/ru/events/2016/assets/final\\_result.pdf](https://www.pwc.ru/ru/events/2016/assets/final_result.pdf)
6. Сафаров М. Темная сторона топ-менеджеров. Корпоративное мошенничество – каков актуальный статус проблемы? [Электронный ресурс] URL: <https://www.vegaslex.ru/analytics/publications/58677/>.
7. Толкачева О. П. Корпоративное мошенничество: сущность, понятие, система контроля // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2015. – Т. 13. – с. 2946–2950.

#### **References:**

1. Dobrynina A. K. code of corporate ethics as a preventive mechanism against corporate fraud // Questions of Economics and management. - 2016. -No. 5. — p. 144-147. - URL <https://moluch.ru/th/5/archive/44/1531>.
2. Oleg Ivanov, Kashuba Valery Corporate fraud and corruption risks as a global // PHASE. 2012. No. 6. [Electronic resource] URL:

<https://cyberleninka.ru/article/n/korporativnye-moshennichestva-i-korrupsiya-kak-globalnye-riski>.

3. Magdenko, V. G. Corporate fraud: an analysis of schemes of assignment of assets and ways of manipulation of accounts // Economic analysis: theory and practice. 2015. No. 4 (403). [Electronic resource] URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/korporativnoe-moshennichestvo-analiz-shem-prisvoeniya-aktivov-i-sposobov-manipulirovaniya-otchetnostyu>.
4. Podol'naya N. A. Podol'naya N. N. Corporate corruption: the justification problem. All-Russian criminological journal. 2016. Vol. 10, No. 3. p. 521-530.
5. Russian economic crime survey for the year 2016 "a look into the future with moderate optimism." Anatomy of economic crime 2016: trends and prospects. The official web site PwC [Electronic resource] URL: [https://www.pwc.ru/ru/events/2016/assets/final\\_result.pdf](https://www.pwc.ru/ru/events/2016/assets/final_result.pdf).
6. Safarov M. the Dark side of top managers. Corporate fraud-what is the current status of the problem? [Electronic resource] URL: <https://www.vegaslex.ru/analytics/publications/58677>.
7. Tolkachev O. P. Corporate fraud: essence, concept, control system // Scientific-methodical electronic journal "Concept". - 2015. – Vol.13. - pp. 2946-2950.