

**ЭКОНОМИЧЕСКОЕ МОШЕНИЧЕСТВО КАК УГРОЗА
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА
ECONOMIC FRAUD AS A THREAT TO THE ECONOMIC SECURITY
OF BUSINESS ENTITY**

Воробьева Татьяна Анатольевна

Vorobyeva Tatiana Anatolevna

Пензенский государственный университет, г. Пенза;

«Penza State University», Russia, Penza;

Ключевые слова: экономическое мошенничество, экономическая безопасность, хозяйствующий субъект, финансовая устойчивость.

Keywords: fraud, economic security, economic entity, financial stability.

Аннотация: В статье рассматривается экономическое мошенничество, которое представляет собой риск для экономической безопасности Российской Федерации. Отражены различные системы управления для борьбы с экономическим мошенничеством хозяйствующих субъектов.

Annotation: The article examines economic fraud, which poses a risk to the economic security of the Russian Federation. Reflected a variety of control to combat economic fraud hegeisthai subjects.

На сегодняшний день экономическое мошенничество одна из самых волнующих проблем для бизнеса. Целью любого хозяйствующего субъекта является – получение прибыли. Для достижения этой цели необходимо увеличить рост объема производства и сокращения затрат.

Важнейшим фактором для кризиса является ухудшение экономической защиты участников и рост потерь от экономического мошенничества.

"Антикризисные" сокращения хозяйствующими субъектами расходов на персонал значительно занижает доходы сотрудников, в тот момент, когда увеличиваются цены на товары и услуги, соответственно увеличивается потребность в деньгах. Стремление работников сохранения качества жизни и уровня доходов увеличивается объективными изменениями в системе

распределения продукции и ценообразования, что в конечном счете дает сильный толчок росту экономического мошенничества.

Мошенники начинают задумываться о своих выгодах и адаптировать бизнес под свои интересы, и, таким образом, оказывают негативное влияние на конкурентоспособность, репутацию, взаимоотношения с клиентами, а это, тем самым, негативно сказывается на экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Все мошеннические действия напрямую связаны с человеческими ресурсами. На сегодняшний день существуют целые налоговые схемы уклонения от уплаты налогов. Из этого следует, что преступления, связанные с налоговой деятельностью, напрямую влияют на экономическую стабильность не только хозяйствующего субъекта. Преступления и правонарушения в налоговой сфере подрывают основы экономической безопасности государства, приносят ущерб финансовой системе, негативно влияют на формирование доходов бюджетов всех уровней.[4]

В Уголовном праве Российской Федерации мошенничество определяется как, хищение чужого имущества или приобретение прав на чужое имущество путем злоупотребления доверием или обмана.[2]

По статистическим данным видно, что число преступлений по статье «Мошенничество» возросло. Прирост за первые шесть месяцев 2016 года составил 25,3% (это 112 тыс. преступлений). За январь—июнь 2015 года было зарегистрировано 89 тыс. преступлений по «мошенническим статьям».[4]

Для расчета данного показателя учитывалось несколько статей: мошенничество в сфере кредитования, при получении выплат, с использованием платежных карт, в сфере страхования, в сфере компьютерной информации и в сфере предпринимательской деятельности.[3]

Всего за первые полгода было зарегистрировано почти 1,2 млн преступлений (на 3% больше по сравнению с аналогичным периодом 2015 года), ущерб по ним составил 235 млн руб. В общей структуре

правонарушений мошенничество занимает второе место. Преступления по соответствующим статьям составляют 9,5% от общего числа нарушений закона.[4]

Для борьбы с экономическим мошенничеством, нужно знать какой сегмент имеет тенденцию к тому, чтобы работникам, предоставлялись права доступа к активам, ресурсам, информации и принятию решений. В последнее время злоупотребления работниками, пользующися должностными полномочиями, имеют тенденцию к росту. Несмотря на то, что экономика продолжает развиваться, мошенничество прочно «укореняется» в сознании сотрудников, не желающих работать в прозрачном механизме. В настоящее время наблюдается тенденция борьбы с экономическими махинациями, как на уровне хозяйствующего субъекта, так и на государственном уровне.

Борьба с экономическим мошенничеством является приоритетной задачей для бизнеса. Решение этой проблемы повысит, не только эффективность деятельности компаний и уменьшения затрат, но и снизит общий коррупционный фон в государстве.

Для решения этой проблемы необходимо подключить государство. В настоящее время нормативная база в этой области слабо развита.

Необходимо совершенствовать законодательство, в том числе гражданское и уголовное, антимонопольное законодательство, законодательство об административных правонарушениях, процессуальное законодательство и законодательство о коммерческой и банковской тайне. Эти изменения должны улучшить «экономический климат» не только в экономической области, но и по всей стране, а также защитить интересы добросовестных предпринимателей.

На данный момент, для сокращения числа экономических махинаций, хозяйствующим субъектам нужна постоянно действующая служба экономической безопасности, которая состоит из специалистов, занимающихся не только устранением угроз, но и минимизирующая их появление. Поэтому структура этой службы должны состоять не только из

чиновников, но и аналитиков, сотрудников с экономическим образованием. Для обеспечения того, чтобы персонал всегда контролировал ситуацию, в стране необходима налаженная система подготовки и повышения квалификации сотрудников, работающих в службе экономической безопасности.

Можно сделать вывод, что экономическая сила и стабильность государства напрямую зависит от экономического состояния хозяйствующих субъектов, так у государства и хозяйствующих субъектов одна задача – рост экономического благосостояния.

Список использованных источников

1. "Конституция Российской Федерации" (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ)
2. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 26.08.2017)
3. МВД РФ ФКУ «ГЛАВНЫЙ ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ ЦЕНТР»
https://xn--b1aew.xn--p1ai/upload/site1/document_file/sb_1606.pdf
4. Официальный сайт «РБК»
<https://www.rbc.ru/politics/14/07/2016/5786370c9a794772a45009ee>