

УДК 336.64

***ВЛИЯНИЕ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА НА
ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ:
ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ***

Накостик Д.Д.¹

*студентка 3 курса факультета Анализа рисков и экономической безопасности имени проф. В.К.Сенчагова Финансового университета при Правительстве РФ,
Москва, Россия*

Аннотация

Данная статья посвящена анализу основных аспектов корпоративного мошенничества, как главной угрозы экономической безопасности любого предприятия. В первую очередь, рассматривается влияние корпоративного мошенничества на финансовое состояние российских компаний. В результате исследования было установлено, что наличие корпоративного мошенничества дестабилизирует деятельность предприятий. В связи с этим была разработана матрица рисков корпоративного мошенничества на примере производственной компании как эффективный инструмент нивелирования негативных последствий данного явления.

Ключевые слова: корпоративное мошенничество, финансовая устойчивость, экономическая безопасность, матрица рисков, корпоративное управление.

***INFLUENCE OF CORPORATE FRAUD ON THE FINANCIAL STATUS OF
RUSSIAN COMPANIES: PROBLEMS AND WAYS TO SOLVE***

¹ Научный руководитель: Мусиенко Светлана Олеговна, старший преподаватель Департамента корпоративных финансов и корпоративного управления Финансового университета при Правительстве РФ, к.э.н.

Nakostik D.D.

*3rd year student of the faculty of Risk Analysis and Economic Security named after prof. V.K.Senchagova Financial University under the Government of the Russian Federation,
Moscow, Russia*

Annotation

This article is devoted to the analysis of the main aspects of corporate fraud, as the main threat to the economic security of any enterprise. First of all, the impact of corporate fraud on the financial condition of Russian companies is considered. As a result of the study, it was found that the presence of corporate fraud destabilizes the activities of enterprises. In this regard, a corporate fraud risk matrix was developed using the example of a manufacturing company as an effective tool to mitigate the negative consequences of this phenomenon.

Keywords: corporate fraud, financial stability, economic security, risk matrix, corporate governance.

Согласно Международному рейтингу благополучия стран мира - Prosperity Index, Россия в 2018 году заняла 96 место из 149, причем показатель категории «бизнес среда» стал наиболее успешным для страны (60 место). [11] Показатель бизнес среды измеряет уровень корпоративного управления, бизнес-инфраструктуру компаний, барьеры для внедрения инноваций и технологий, а также гибкость рынка труда. Данные факторы напрямую влияют на функционирование компаний в целом, а также на их финансовое положение. Однако существует ряд проблем, препятствующих развитию российской бизнес среды и снижающих возможности страны занять лидирующие позиции в данной категории. Одной из главных проблем является рост корпоративного мошенничества в российских компаниях. Так,

согласно результатам отчета компании PwC «Всемирный обзор экономических преступлений за 2018 год» рост корпоративного мошенничества в российских компаниях увеличился в 2018 году на 13% по сравнению с 2016 годом. [7] Под корпоративным мошенничеством понимаются умышленные действия со стороны сотрудников компании по хищению активов и присвоению прибыли, реализуемые путем обмана и проявляющиеся в манипуляциях с финансовой отчетностью организации с целью осуществления и сокрытия неправомερных действий или злоупотребление доверием законных собственников организации. [9]

Вопросы корпоративного мошенничества активно изучались такими зарубежными авторами как Дж.М. Зак, Дж.Л. Ковасич, К.Маршан и др. [2,4,10] В России данной проблеме были посвящены труды следующих ученых: Л.В. Сотникова, С.М. Бычкова и др. [1,8] Однако изучение корпоративного мошенничества в России до сих пор является достаточно актуальной темой как в плане теории, так и практики. В настоящее время на правительственном уровне большое внимание уделяется проблеме корпоративного управления в российских компаниях, поскольку их финансовая стабильность — это, прежде всего, основа экономической безопасности государства. Так, Минфин России отмечает необходимость оценки рисков незаконных действий сотрудников российских компаний, в том числе, злоупотреблений, которые связаны с закупкой и применением активов, ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности, совершением действий, носящих коррупционный характер.

В настоящее время, наиболее «популярными» видами корпоративного мошенничества в России и мире являются: незаконное присвоение активов (в России данный показатель выше мирового на 8% и составляет 53%), взяточничество и коррупция (Россия — 41%, в мире — 25%), мошенничество при закупках товаров, работ и услуг (Россия – 35%, в мире – 32%). [7] Также

широко распространены такие правонарушения как киберпреступления, нарушение принципов делового поведения, манипулирование данными бухгалтерской отчетности, мошенничество в сфере управления персоналом и др.

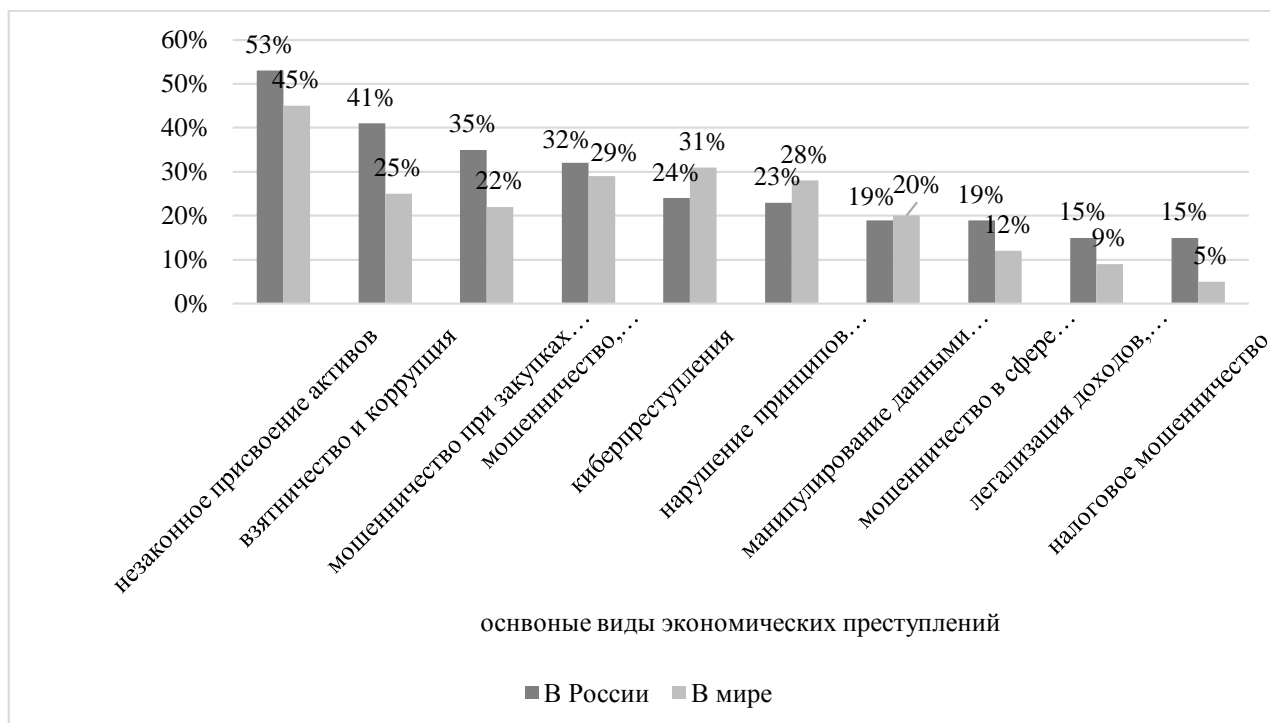


Рис.1 Основные виды экономических преступлений в России и мире
Источник: составлено автором на основе данных [7]

В России корпоративное мошенничество имеет некоторые особенности. По частоте совершения в компаниях преступлений экономического характера Россия, в которой в 2018 году 66% компаний столкнулись с такими преступлениями, сильно опережает среднемировой уровень (49%). [7] Это обусловлено низким уровнем корпоративного управления, вследствие которого в мошеннических действиях российских компаний задействован высший топ-менеджмент, в то время как за рубежом – в основном персонал среднего звена. Основными факторами, способствующими мошенничеству в компаниях, являются: возможность или способность совершить экономическое преступление, определённый стимул или внешнее давление, а

также самооправдание. Это так называемый «треугольник мошенничества». Так, в России возможность или способность совершения мошеннических действий остается самым весомым фактором (72%), что подтверждает низкий уровень существующей системы корпоративного управления в компаниях. [7]

Несомненно, корпоративное мошенничество влияет на финансовое состояние компании, подрывая и дестабилизируя его. В результате неправомερных действий сотрудников замедляются темпы роста бизнеса, снижается его конкурентоспособность, кредитоспособность и инвестиционная привлекательность, утрачиваются активы, снижается прибыль, возрастают обязательства и расходы. Также, стоит отметить влияние нефинансовых факторов, нарушающих нормальное функционирование организации: снижение качества продукции, потеря репутации, утрата деловых связей с контрагентами, ухудшение трудового климата в коллективе и др. Согласно отчету PwC в РФ около 20% компаний за последние 2 года из-за неправомερных действий сотрудников понесли огромные убытки в размере свыше одного миллиона долларов, что ненамного выше среднего показателя по всему миру (19 %). Подтверждением прямой зависимости между уровнем корпоративного мошенничества и финансовым положением компании также является регрессионная модель, разработанная ведущим экспертом Контрольного управления Президента РФ – С.И.Луценко. [5] Данная модель включает в себя такие показатели как общая величина активов компании, рентабельность активов, показатель роста, финансовый леверидж, показатель денежных запасов, общая величина кредитов и займов и др. В результате оценки модели устанавливается прямая связь между корпоративным мошенничеством и структурой капитала компании.

Установив данную взаимосвязь, необходимо более подробно рассмотреть условия возникновения, способы и последствия корпоративного мошенничества внутри компании. (табл. 1) Анализируя основные условия

возникновения мошенничества в организации, стоит отметить тот факт, что угроза неправомерных действий может исходить не только от действующих лиц внутри организации, но и со стороны внешних лиц. В настоящее время, клиенты продолжают составлять самую большую долю среди внешних мошенников в России (30 %). Также, подорвать финансовую стабильность могут специально организованные группы, хакеры, конкуренты, поставщики и др.

Основными выделенными способами совершения мошенничества стали присвоение активов, взяточничество и коррупция, мошенничество при закупках товаров, работ и услуг в связи с их частным проявлением в российских компаниях в настоящее время, а также мошенничество с отчетностью в связи с существенными потерями при его совершении.

Таблица 1. Условия возникновения, способы и последствия корпоративного мошенничества для финансового состояния компаний

Условия возникновения	Способы	Последствия
1) Отсутствие контролирующих мер, которые позволяют выявить и минимизировать вероятность появления мошенничества в компании;	Незаконное присвоение активов	
	Операции с активами в мошеннических целях	Списание активов с баланса компании; Снижение стоимости активов; Замена активов на менее ценные.
2) Осуществление сделок с аффилированными лицами;	Перевод денежных средств на счета аффилированных организаций с целью вывода денег из компании	Снижение прибыли
3) Отсутствие системы мониторинга за качеством выполняемой работы;		
4) Несоблюдение принципа неизбежности наказания за неправомерное действие;	Специальное увеличение обязательств в личных целях	Увеличение суммы обязательств; Появление новых обязательств.
5) Отсутствие реальной служебной дисциплины в компании;		
6) Частая смена основных контрагентов, подразумевающая мошенническую схему заключения договоров с компаниями-однодневками;	Взяточничество и коррупция	
	Коммерческий подкуп	Уменьшение выручки
7) Возможность предоставления искаженной или недостаточной информации;	Заключение экономически невыгодных для компании сделок	Появление убытков
	Злоупотребление полномочиями	Снижение ценности активов компании

8) Нецелесообразно сложная организационная структура компании, разбросанная сеть филиалов и слишком большое число дочерних и зависимых обществ; 9) Низкая квалификация/некомпетентность высшего руководства или клиентов; 10) Отсутствие контроля и аудиторских проверок как внутри организации, так и с внешней стороны и др.	Мошенничество при закупках товаров, работ и услуг	
	Мошенничество при закупках ТМЦ	Покупка ТМЦ ненадлежащего качества по завышенным ценам в целях получения личной выгоды
	Необоснованное списание ТМЦ	Дальнейшее присвоения запасов менеджментом
	Ложные продажи запасов в интересах менеджмента	Финансовые потери компании: уменьшение выручки
	Мошенничество с отчетностью	
	Мошенничество со справедливой стоимостью активов	Увеличение стоимости активов; Необоснованное появление новых активов за счет капитализации расходов, фиктивной продажи продукции
	Умышленное неотражение фактов хозяйственной жизни на счетах организации	Снижение прибыли
Мошенничество со справедливой стоимостью обязательств	Уменьшение величины обязательств; Соккрытие информации об обязательствах	

Источник – составлено автором на основании [3]

Таким образом, рассмотренные способы корпоративного мошенничества оказывают значительное влияние на общее функционирование компании и на ее финансовое состояние. В связи с этим каждая компания должна создавать в соответствии с действующим законодательством РФ систему внутреннего контроля и диагностики вероятных рисков возникновения мошенничества с целью их предупреждения и предотвращения. Данная система должна включать в себя такие принципы как, ограничение доступа к данным об активах организации и другой конфиденциальной информации, разграничение зон ответственности по

операциям с активами, предотвращение конфликта интересов, построение адекватной системы мотивации для сотрудников и др. Однако в настоящее время складывается следующая ситуация:

Во-первых, на государственном уровне существуют пробелы в законодательстве (например, в России не введено в нормативно-правовые акты содержание понятие «корпоративное мошенничество»), что затрудняет его использование в локальных актах компаний. Также, большинство российских компаний соблюдают требования закона формально, что не приводит к ощутимым результатам.

Во-вторых, многие руководители российских компаний придерживаются точки зрения о том, что выделять деньги на комплексную систему противодействия корпоративному мошенничеству нерационально, намного выгоднее инвестировать их в другие проекты. На основании этого менеджмент компании закладывает определенный процент на воровство, не разрабатывая систем защиты активов. Однако такая ситуация не отражает масштабов мошенничества и может привести к негативным последствиям для компаний, в том числе к банкротству.

В-третьих, большинство российских компаний находятся в условиях ограниченности финансовых ресурсов, в связи с чем не могут разработать комплексную систему противодействия корпоративного мошенничества.

На основании обозначенных проблем, а также с учетом условий возникновения корпоративного мошенничества наиболее рациональным считается применение в компаниях риск-ориентированного подхода, предполагающего выделение групп наиболее опасных и частых рисков и акцентирование внимания именно на их управлении, ведь системный циклический подход по оценке всех рисков крайне трудоемок и затратен. Также, стоит отметить, что не все компании нуждаются в комплексной системе защиты активов. Это зависит от многих факторов, прежде всего от

таких как размер компании, форма организационной структуры бизнеса, объем выручки и т.д. Например, малые и средние организации не всегда имеют возможность и необходимость постоянного мониторинга финансовых нарушений, совершаемых внутри компании. Однако это не исключает вероятность совершения мошеннических действий в организации и потерю определенной доли финансовых активов в результате такого вида преступления. В данном случае наилучшим решением станет построение матрицы рисков, по вертикали которой расположена степень вероятности возникновения риска, а по горизонтали уровень наносимого компании ущерба при его реализации. Рассмотрим пример матрицы рисков корпоративного мошенничества для производственной компании (табл.2).

Таблица 2. Матрица рисков корпоративного мошенничества для производственной компании

Вероятность (%)	Степень ущерба			
	Критическая	Высокая	Средняя	Низкая
76-100	Увеличение периода оборачиваемости запасов	Увеличение периода оборачиваемости дебиторской задолженности	Снижение денежного содержания выручки	Увеличение просроченной дебиторской задолженности
51-75	Снижение отношения кредиторской задолженности к запасам	Снижение качества активов	Уменьшение доли основных средств и оборотных активов в структуре активов	Завышение (занижение) объемов продаж
26-50	Увеличение волатильности прибыли	Отсутствие оценочных резервов	Неконтролируемое увеличение показателей ресурсоемкости	Уменьшение расчетной нормы амортизации
0-25	Выпуск неучтенной продукции	Снижение показателя годности основных средств	Увеличение доли прочего финансового результата в прибыли до налогообложения	Увеличение коэффициента управленческих расходов

Источник – составлено автором на основании Когденко, В.Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования

отчетностью // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. - №4 (403). – С. 2-13.
URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22882951>

При анализе матрицы рисков влияния корпоративного мошенничества на финансовое состояние компании становится очевидным, что наиболее опасные зоны находятся в верхнем левом углу. Это говорит о том, что риски, расположенные в данной области, являются наиболее разрушительными и в первую очередь требуют управления и контроля. Для производственной компании наиболее разрушительными рисками корпоративного мошенничества, расположенными в «красной зоне» матрицы являются риски, связанные с изменением оборотных активов, прежде всего запасов. А такие риски, как увеличение коэффициента управленческих расходов, уменьшение расчетной нормы амортизации, увеличение доли прочего финансового результата в прибыли до налогообложения являются наименее опасными и вероятными в случае совершения мошеннических действий в производственной компании.

Таким образом, все больше российских компаний сталкиваются с корпоративным мошенничеством. Некоторые компании уделяют внимание вопросам создания комплексной системы защиты своих активов, однако большинство компаний из-за нехватки достаточных финансовых ресурсов или непонимания необходимости такой защиты не рассматривают данный аспект с должной осмотрительностью. В связи с этим корпоративное управление в российских компаниях остается на низком уровне по сравнению с мировыми. А проблемы законодательного регулирования создают дополнительные возможности для правонарушений.

Последствия корпоративного мошенничества прежде всего измеряются финансовыми убытками, но также нельзя недооценивать их негативное влияние на общее функционирование компании, в частности на морально-психологический климат трудового коллектива и деловые связи с

контрагентами. Поэтому каждая компания должна по крайней мере применять риск-ориентированный подход по выявлению наиболее опасных зон влияния корпоративного мошенничества на общее функционирование организации и осуществлению управления выявленных рисков с целью их предотвращения и минимизации.

Библиографический список:

1. Бычкова, С.М. Виды искажений в бухгалтерской отчетности/ С.М. Бычкова, О.Н. Филатова // Аудиторские ведомости. - 2001. N 4.- С. 15 - 21
2. Зак Дж.М. Справедливая стоимость – соблазны манипулирования отчетностью // Новые глобальные риски и методы их выявления. -М.: Маросейка, 2011. - 230 с.
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. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22882951> (Дата обращения: 23.11.2019)
4. Ковасич Дж.Л. Противодействие мошенничеству // Как разработать и реализовать программу мероприятий. М.: Маросейка, 2011. - 310 с.
5. Луценко, С.И. Механизм влияния корпоративного мошенничества на финансовую политику российских компаний // Экономические стратегии. – 2017. - №1. – С. 162-172. URL: http://www.inesnet.ru/wp-content/mag_archive/2017_01/es2017-01-162-172_Sergey_Lutsenko.pdf (Дата обращения: 23.11.2019)
6. Разина О.М. Возможности идентификации и снижения риска корпоративного мошенничества в системе внутреннего контроля банка // Банковское дело. – 2016. - №7. – С.70-73. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26335776> (Дата обращения: 23.11.2019)

7. Российский обзор экономических преступлений за 2018 год - отчет PwC – URL: <https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/PwC-recs-2018-rus.pdf> (Дата обращения: 23.11.2019)
8. Сотникова, Л.В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение/ Л.В. Сотникова. - М.: Бухгалтерский учет, 2011. - 108 с.
9. Шахурина, А.Н. Основные механизмы противодействия корпоративному мошенничеству в хозяйствующих субъектах // Новая наука: стратегии и векторы развития. – 2016. - №6-1 (88). – С. 203-208. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26184613> (Дата обращения: 23.11.2019)
10. Merchant K. Control in Business Organizations. – Boston (Ma.,USA): - 1989. – P.91-102.
11. The legatum prosperity index 2018 – URL: <https://www.prosperity.com/globe/russia> (Дата обращения: 23.11.2019)

Оригинальность 87%