

5.3. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Телкова Е.А., студент, факультет Анализа рисков и экономической безопасности
им. профессора В.К. Сенчагова;

Чумак Г.В., студент, факультет Анализа рисков и экономической безопасности
им. профессора В. К. Сенчагова

*Финансовый университет
при Правительстве РФ, г. Москва*

Данная статья посвящена мероприятиям по предупреждению финансового мошенничества. Авторами сформирован портрет финансового мошенника, разработана типология мошеннических схем. Предложены решения по минимизации риска проявления финансового мошенничества в организации.

Литература

1. Алексахина В.Г. и др. Инновационные процессы в российской экономике [Текст] / В.Г. Алексахина, Н.С. Хорошавина, С.В. Банк. – М., 2016. – 340 с.
2. Балынин И.В. Оценка вероятности банкротства корпорации: многообразие подходов и моделей, порядок и проблемы их использования [Текст] / И.В. Балынин // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – №3. – С. 62-65.
3. Балынин И.В. Финансовый контроль в современных социально-экономических условиях: особенности, виды и методы [Текст] / И.В. Балынин // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – №6. – С. 152-154.
4. Безверхов А.Г. Имущественные преступления [Текст] / А.Г. Безверхов. – Самара : Самарский ун-т, 2002. – 359 с.
5. Безденежных В.М. Особенности риск-ориентированного подхода при управлении малым и средним бизнесом [Текст] / В.М. Безденежных, К.А. Протасов // Интерактивная наука. – 2016. – №5. – С. 69-73.
6. Веселовский М.Я. и др. Совершенствование механизмов повышения инновационной активности промышленных предприятий [Текст] : колл. монография / М.Я. Веселовский, В.Я. Вилисов, С.В. Банк ; под ред. М.Я. Веселовского, И.В. Кировой. – М., 2017. – 304 с.
7. Иванов О.Б. Корпоративные мошенничества и коррупция как глобальные риски [Текст] / О.Б. Иванов, В.М. Кашуба // ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. – 2012. – №6. – С. 71-86.
8. Ковасич Дж. Л. Противодействие мошенничеству. Как разработать и реализовать программу мероприятий [Текст] / Дж. Л. Ковасич ; пер. с англ. С.А. Филин. – М. : Маросейка, 2011. – 306 с.
9. Кучеров А.В. Совершенствование системы внутреннего контроля [Текст] / А.В. Кучеров, О.В. Коробкова // Молодой ученый. – 2013. – №5. – С. 329-332.
10. Лизяева В.В. Предупреждение и выявление фактов внутрикорпоративного мошенничества как один из факторов повышения эффективности и качества управления организацией [Текст] / В.В. Лизяева. – М. : Аудитор, 2015. – 262 с.
11. Мошенничество сотрудников в компании [Электронный ресурс] // Vlasta-p.com. URL: http://vlasta-p.com/useful_info/moshennichestvo-sotrudnikov-7.
12. Муравьева Н.И. Психологические особенности совершения коррупционного преступления [Текст] / Н.И. Муравьева // Психопедагогика в правоохранительных органах. – 2006. – №3. – С. 108-110.
13. Общероссийская программа финансового просвещения [Электронный ресурс] // За права заемщиков : информационный портал. URL: <http://fingramota.zapravazaemshchikov.ru/pres/skhemy-finansovogo-moshennichestva-preduprezhden-znachit-zashchishchen.pdf>
14. Подколзин Н.Д. О некоторых вопросах обеспечения экономической безопасности предприятий малого и среднего бизнеса в современной России [Текст] / Н.Д. Подколзин // Транспортное дело России. – 2013. – №3. – С. 103.
15. Портрет современного корпоративного мошенника [Электронный ресурс]. – 2016. URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/kz/pdf/ru-ru-profiles-of-the-fraudster-russia-and-the-cis.pdf>
16. Стрижов Е.Ю. Факторная структура нравственной надежности личности [Текст] / Е.Ю. Стрижов // Вестник ТГУ. – 2007. – №9. – С. 41-47.
17. Телкова Е.А. Мероприятия по выявлению корпоративного мошенничества как угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта [Текст] / Е.А. Телкова, Г.В. Чумак // Бизнес. Образование. Право. – 2018. – №3. – С. 249-253.
18. Титов К.М. Антикризисное управление предприятием на основе модели реинжиниринга бизнес-процессов [Текст] / К.М. Титов // Микроэкономика. – 2008. – №3. – С. 13-15.
19. Титов К.М. Антикризисное управление предприятием на основе модели реинжиниринга бизнес-процессов [Текст] / К.М. Титов // Экономические науки. – 2008. – №40. – С. 198-202.
20. Уэллс Дж. Т. Справочник по предупреждению и выявлению корпоративного мошенничества [Текст] / Дж. Т. Уэллс ; под науч. ред. М.С. Суханова. – М. : Маросейка, 2008. – 473 с.
21. PwC в России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.pwc.ru>.
- 22.
23. Association of Certified fraud examiners [Electronic resource] // ACFE.com. URL: <http://www.acfe.com>.
24. Beneish M.D. Detecting GAAP violation: implications for assessing earnings management among firms with extreme financial performance [Text] / M.D. Beneish // J. of accounting and public policy. – 1997. – Vol. 16 ; no. 3. – Pp. 271-309.
25. Cressey D.R. Other people's money [Text] / D.R. Cressey. – Montclair, NJ : Patterson Smith, 1973. – 407 p.
26. Elkan C. Magical thinking in data mining: lessons from COIL challenge 2000 [Text] / C. Elkan // In proceedings of the seventh ACM SIGKDD international conference on knowledge discovery and DataMining. – 2001. – Pp. 426-431.
27. Gupta R. Analysis and design of data mining techniques for prevention and detection of financial frauds [Text] / R. Gupta. – Rohtak: Maharshi Dayanand University, 2013. – 121 p.
28. Garoupa N. Behavioral economic analysis of Crime: a critical review [Text] / N. Garoupa // European j. of law and economics. – 2003. – Pp. 5-15.
29. PALANTIR GOTHAM [Electronic resource] // Palantir.com. URL: <http://www.palantir.com/palantir-gotham/platform>
30. Sutherland E.H. White collar criminality [Text] / E.H. Sutherland // American sociological review. – 1940. – Vol. 5. – Pp. 1-12.

Ключевые слова

Мошенничество; финансовое мошенничество; треугольник мошенничества; портрет мошенника; мотивы; возможности; индикаторы; мошеннические схемы; предупреждение финансового мошенничества; экономическая безопасность.

Телкова Екатерина Алексеевна

Чумак Герман Владимирович

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в современных социально-экономических условиях вопросы, связанные с обеспечением экономической безопасности экономических субъектов (в т.ч. компаний) приобретают особое значение. При этом одной из ключевых угроз является корпоративное мошенничество, создающее серьезные риски для развития и роста хозяйствующего субъекта, что требует разработки действенных мероприятий по его выявлению.

В процессе исследования Е.А. Телкова и Г.В. Чумак построили портрет финансового мошенника, определили его ключевые признаки, предложили типологию мошеннических схем, сформировали комплекс рекомендаций по решению выявленных проблем.

Авторами отмечается необходимость использования в отношении корпоративного финансового мошенничества мер предупредительного характера, что в конечном счете позволит значительно усилить экономическую безопасность хозяйствующего субъекта.

Научная новизна исследования содержится в разработанных подходах к выявлению и предупреждению корпоративного мошенничества в контексте обеспечения экономической безопасности предприятия, что особенно актуально в условиях практического использования риск-ориентированного подхода.

По итогам проведенного исследования авторами сделаны выводы, а также сформулированы рекомендации и предложения, имеющие важное практическое значение для обеспечения выявления корпоративного мошенничества. Статья рекомендуется к опубликованию.

Титов К.М., к.э.н., доцент кафедры «Экономика», Финансовый университет при Правительстве РФ, филиал, г. Калуга.