

## Статистический обзор финансовых преступлений

**Ахтареева Ксения Валентиновна**, студентка 2-ого курса финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская федерация

E-mail: [akhtar.xeniya@yandex.ru](mailto:akhtar.xeniya@yandex.ru)

**Шадова Алина Барасбиевна**, студентка 2-ого курса финансового факультета РЭУ им. Г.В. Плеханова, г. Москва, Российская федерация

E-mail: [freel0811@gmail.com](mailto:freel0811@gmail.com)

**Научный руководитель: Жданова Ольга Александровна**, к.э.н., доцент кафедры «Финансовый менеджмент» РЭУ им. Г. В. Плеханова, г. Москва, Российская Федерация

E-mail: [ZHdanova.OA@rea.ru](mailto:ZHdanova.OA@rea.ru)

### Аннотация

В данной статье представлен краткий обзор статистики финансовых преступлений, проанализирована их динамика и структура, определены последствия совершенных преступлений и обозначена проблематика в этой области.

**Ключевые слова:** финансовые преступления, мошенничество, Pwс, финансовая безопасность.

### Statistics of financial crimes

**Akhtareeva Kseniya Valentinovna**, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian

E-mail: [akhtar.xeniya@yandex.ru](mailto:akhtar.xeniya@yandex.ru)

**Shadova Alina Barasbievna**, student, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian

E-mail: [freel0811@gmail.com](mailto:freel0811@gmail.com)

**Scientific Advisor: Zhdanova Olga Aleksandrovna**, Ph.D, Associate Professor, Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, Russian Federation

E-mail: [ZHdanova.OA@rea.ru](mailto:ZHdanova.OA@rea.ru)

### **Annotation**

This article presents a brief overview of the statistics of financial crimes, analyzes their dynamics and structure, identifies the consequences of the crimes committed and identifies problems in this area.

**Keywords:** financial crime, fraud, Pwc, financial security.

В последние годы в экономике проблемы финансовой безопасности страны рассматриваются довольно часто, однако в основном это весьма одностороннее и устоявшееся шаблонное представление. Мы считаем, что экономическая безопасность России должна быть представлена в качестве единой, целенаправленной системой. Актуальность проблемы экономической безопасности и, соответственно, его институциональное обеспечение комплекса мер по развитию данной категории, в первую очередь, зависит от уровня развития национальной экономики. По нашему мнению, отсутствие обеспеченности финансовой безопасности страны как составной части ее экономической безопасности может привести невозможности решения ни одной задач, стоящих перед Российской Федерацией, как на внутригосударственном, так и на международном уровне.

Финансовая безопасность Российской Федерации – это экономико-правовая категория, необходимость изучения которой определена угрозами финансово-кредитной сфере страны. Нарушения в данной сфере мешают обеспечить нужный уровень экономического роста, осложняют реформирование экономики, оказывают тормозящее воздействие на торговлю и внешнеэкономическую деятельность, а также способствуют созданию негативного фона, препятствующего совершенствованию бюджетной, налоговой, страховой и иных сфер жизнедеятельности.

Финансовое преступление – это общественно опасное деяние, посягающее на финансово-экономические отношения, которые контролируются нормами финансового (в том числе налогового, валютного) права, по формированию, распределению, перераспределению и использованию фондов денежных средств (финансовых ресурсов) государства, органов местного самоуправления, иных хозяйствующих субъектов. [1]

В данную категорию входят преступления, оказывающие негативное влияние на государственную и муниципальную систему, а также преступления, посягающие на финансы других хозяйствующих субъектов.

Исходя из данных «PricewaterhouseCoopers», которая занимается составлением обзоров экономических преступлений, Россия заняла 5-е место в мире в 2018 году среди государств, которые больше всего страдают от финансовых преступлений. Чаше, чем в

России, компании сталкиваются с экономическими преступлениями в таких странах, как Франция, Кения и ЮАР. Россия занимает 4 место наравне с Угандой.

И в России, и в остальных странах, наиболее распространенным видом экономического преступления выявлено незаконное присвоение активов, однако в Российской Федерации этот вид мошенничества отметили 53% респондентов, а в мире — 45%. Второе место принадлежит взяточничеству и коррупции (41% по сравнению с 30% в 2016 году). При этом во всем мире с коррупцией компании сталкиваются гораздо реже — 25%.

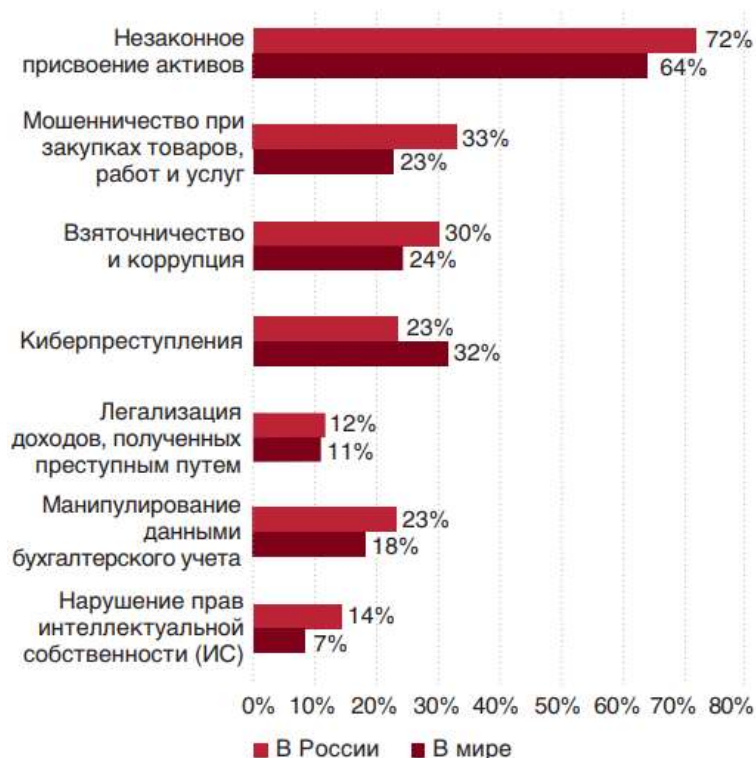
Третий наиболее популярный вид мошенничества в России сопряжен с закупками товаров и услуг. Его отметили 35% отечественных респондентов, их доля практически не изменилась с 2016 года (33%), но уровень этого вида экономической преступности по-прежнему выше среднемирового значения в 22%. Зато по доле сообщивших о киберпреступлениях наша страна уступает миру — 24% против 31%. Скорее всего это не значит, что российский бизнес пострадал меньше от киберпреступников, а то, что киберпреступления выявить сложнее и многие компании даже не подозревают, что могли стать жертвами киберпреступлений.

Среди перечисленных экономических преступлений к финансовым преступлениям относятся такие преступления, как незаконное присвоение активов, коррупция, легализация доходов, которые были изъяты преступным путем, мошенничество при закупках товаров, работ и услуг, взяточничество, манипуляция сведениями бухгалтерского учета, налоговое мошенничество, что занимает значительную долю (82%) от всех совершенных видов экономических преступлений, что неудивительно, так как основу деятельности любой организации составляют финансовые отношения (рисунок 1).

Согласно предыдущим обзорам [6][7], уровень экономической преступности в России снизился на 12% по сравнению с предыдущим проведенным исследованием в 2014 году (рисунок 2). [8]

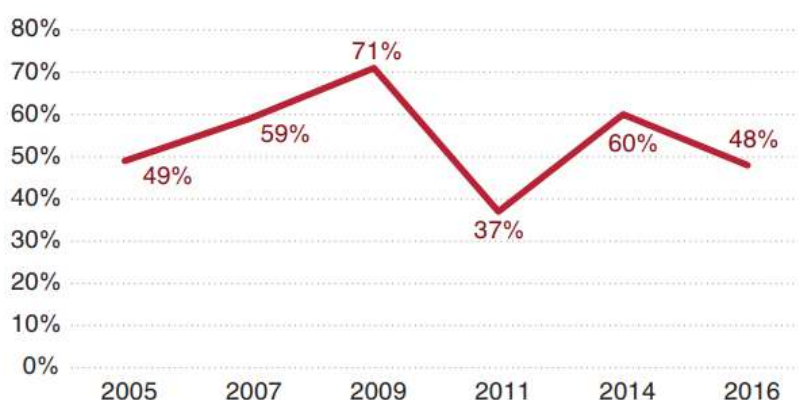
Сокращение уровня финансовой преступности в РФ можно объяснить несколькими факторами.

Во-первых, итоги опроса показывают усиление значимости функции внутреннего аудита, также они свидетельствуют о совершенствовании иных механизмов выявления противоправных действий и реализации программы управления рисками мошенничества, которые эффективно способствуют обнаружению и устранению мошенничества.



**Рис. 1. Основные виды экономических преступлений в России и в мире, 2016-2017 гг.**

[8]



**Рис. 1. Уровень экономической преступности**

Во-вторых, в последние годы в Российской Федерации намечаются значительные изменения в сфере противодействия коррупции, которые включают в себя законодательные инициативы, направленные на использование передовой мировой практики, такие как Федеральный закон Российской Федерации № 79-ФЗ «О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами», указы Президента РФ «О Национальном плане противодействия коррупции на 2016-2017 годы», «О проверке достоверности сведений об имуществе и обязательствах имущественного характера

за пределами территории Российской Федерации, о расходах по каждой сделке по приобретению объектов недвижимости, транспортных средств, ценных бумаг и акций» и другие. [8]

Как мы отмечали выше, и в Российской Федерации, и в других странах наиболее распространенным видом финансового преступления стало незаконное присвоение активов. Респонденты компаний, столкнувшихся с нелегальным присвоением активов, составляют 72% в России и 64% в зарубежных странах. Исходя из результатов проведенного опроса, выяснилось, что самым популярным видом финансовых преступлений является противозаконное присвоение активов. В большинстве случаев, его проще обнаружить, так как этот вид мошенничества не представляет сложности для преступников.

Мошенничество в сфере закупок товаров и услуг выбрали 33% респондентов, что и определяет его второе место в числе финансовых преступлений, с которыми чаще всего сталкиваются предприятия в нашей стране. Надо отметить, что количество респондентов в России, отметивших данный вид финансового преступления как самое часто совершаемое, превышает на 10% среднее мировое значение. Этот вид мошенничества предполагает двойную угрозу в связи с оказанием негативного воздействия на коммерческий и государственный секторы. Более того мошенничество в сфере закупок значительно снижает возможности компаний вести справедливую и эффективную конкуренцию в коммерческих или публичных тендерах.

Число отечественных респондентов, которые указали взяточничество и коррупцию, больше, чем в среднем по всему миру (30% и 24% соответственно). Но если сравнивать с тем, что было несколько лет назад, количество участников опроса, которые отметили взяточничество и коррупцию, существенно снизилось – с 58% в 2014 году до 30% в 2016 году.

Финансовые преступления, как часть экономических преступлений, несут для деятельности компаний определенную угрозу, так как связаны с убытками, как финансовыми, так и не поддающимися денежной оценке. Поэтому далее будет рассмотрен ущерб, принесенный компаниям от экономических преступлений, так как определить границу, когда ущерб был принесен именно от финансовых преступлений, довольно сложно, так как убытки могут быть причинены разными преступлениями в совокупности.

В России 44% респондентов, чьи компании столкнулись с экономическими преступлениями за последние пару лет, отметили, что понесенные потери от них составили менее 100 тысяч долларов США, 25% опрошенных ответили, что убыток от финансовых преступлений колеблется в пределах от 100 тысяч до 1 миллиона долларов США. 23%

респондентов отметили, что убыток превысил 1 миллион долларов США, в то время как по всему миру лишь 14% респондентов понесли такой значительный ущерб.

Реальные расходы, понесенные компаниями из-за негативного воздействия экономических преступлений, плохо поддаются оценке, учитывая, что фактические финансовые убытки составляют лишь небольшую долю в общей структуре последствий от серьезных преступлений.

Респонденты также отметили, что на долгосрочные результаты в значительной мере влияет косвенный ущерб, включающий достаточно обширный диапазон последствий: приостановка деятельности, следственные и превентивные мероприятия, меры по устранению причин правонарушений и самое важное, ущерб, наносящийся морально-психологической атмосфере в фирме и ее деловой репутации (рисунок 3). [8]



**Рис. 2. Негативные последствия экономических преступлений (средний и высокий уровень влияния)**

В РФ почти половина компаний, которые стали жертвами экономических преступлений за последние пару лет, заметили, что противоправные действия оказали существенное негативное влияние на психологически-моральную атмосферу в компании. На мировом уровне только лишь 44% респондентов отметили такое влияние экономических преступлений на психологическое состояние работников. Более того, если сравнить с респондентами из зарубежных стран, участники опроса из России в меньшей степени волнует такое негативное влияние экономических преступлений на взаимоотношения с деловыми партнерами (35%) и на деловую репутацию (34%).

Безусловно, косвенный ущерб не во всех случаях поддается количественной оценке. Однако со временем его влияние может увеличиться по сравнению с прямыми экономическими потерями, которые носят сравнительно краткосрочный характер.

Возможности реализации мошеннических действий возникают ввиду наличия уязвимых мест в сфере контроля, поэтому для выявления угроз и имеющихся недостатков очень важно своевременно и эффективно проводить оценку рисков мошенничества.

Отечественные и иностранные респонденты считают возможность или способность совершения мошенничества самым важным фактором, способствующим возникновению подобных правонарушений. Как итог, необходимость проведения оценки рисков повышается, так как именно данное действие помогает выявлять слабые места в системе контроля и следственно способствовать предотвращению экономических преступлений и минимизации их последствий.

Во всем мире больше трети опрошенных организаций стали жертвами экономических преступлений за прошедшее время с 2014 по 2016 год. Результаты 2016 года показывают, что уровень экономической преступности снизился, но незначительно. На первый взгляд, это свидетельствует об увеличении инвестиций в профилактические меры, которые делали в течение нескольких последних лет. Например, почти в каждой публичной компании есть службы внутреннего аудита, роль которых существенно возросла за прошедшее время. Среди применяемых методов можно выделить информирование о подозрительных операциях и управление рисками мошенничества, куда входят проверка благонадежности и деловой репутации поставщиков, периодические мероприятия, проводимые с сотрудниками в целях соблюдения внутрикорпоративных правил для снижения риска мошенничества внутри компании.

Но если подойти к этому вопросу более детально, то можно обнаружить, что темп изменения экономических преступлений меняется настолько быстро, что обнаружение и программы контроля не успевают меняться в том же темпе. Более того, финансовые затраты возрастают по каждому виду мошенничества. Тем не менее большинство компаний не занимаются строгим контролем в этой области, одно из десяти экономических преступлений раскрыто случайно. Сегодня как никогда пассивный подход к обнаружению и предотвращению экономических преступлений – это путь к катастрофе. Поэтому необходимо внедрять в управление компанией более сложные и эффективные меры, которые помогут снизить риски, но и также принесут преимущества готовой к угрозам компании, уверенной в своей защищенности в этом меняющемся мире.

В заключение, нам бы хотелось подчеркнуть тот факт, что Российской Федерации очень важно сформировать такие правовые и финансовые методы борьбы с финансовыми преступлениями, которые смогли бы обеспечить защиту национальных экономических

интересов и противостоять влиянию внутренних и внешних угроз экономическому развитию нашей страны.

### Список использованных источников

1. Гордон Э. Всемирный обзор экономических преступлений за 2016 год [Электронный ресурс]: – Режим доступа. – URL: <https://www.pwc.by/ru/publications/other-publications/economic-crime-survey-2016.html> (дата обращения: 05.08.2018).
2. Новикова И., Вострова Н. Российский обзор экономических преступлений за 2016 год [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.pwc.ru/ru/publications/resc-2016.html> (дата обращения: 05.08.2018).
3. Новикова И., Вострова Н., Фокина И. Российский обзор экономических преступлений за 2014 год [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: [https://www.pwc.ru/ru/ceo-survey/assets/crime\\_survey\\_2014.pdf](https://www.pwc.ru/ru/ceo-survey/assets/crime_survey_2014.pdf) (дата обращения: 08.08.2018).
4. Новикова И., Вострова Н., Фокина И. Российский обзор экономических преступлений за 2011 год [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/gecs-2011-ru.pdf> (дата обращения: 08.08.2018).
5. Нормативные правовые и иные акты в сфере противодействия коррупции [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://genproc.gov.ru/anticor/npa/> (дата обращения: 09.08.2018).
6. РБК, информационное агентство [Электронный ресурс] / – Режим доступа. – URL: <https://www.rbc.ru/economics/16/05/2018/5af9c1aa9a7947ca948205bd> (дата обращения: 09.08.2018).
7. Трунцевский, Ю. В. Финансовая безопасность: понятие и виды финансовых преступлений [текст] / Трунцевский, Ю. В. // Вестник. – 2007. – С. 27-39.
8. PwC's 2018 Global Economic Crime and Fraud Survey [Электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <https://www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey.html> (дата обращения: 10.08.2018).

### References

1. Gordon E. Vsemirnyi obzor ekonomicheskikh prestuplenii za 2016 god <https://www.pwc.by/ru/publications/other-publications/economic-crime-survey-2016.html>
2. Novikova I., Vostrova N. Rossiiskii obzor ekonomicheskikh prestuplenii za 2016 god <https://www.pwc.ru/ru/publications/resc-2016.html>



3. Novikova I., Vostrova N., Fokina I. Rossiiskii obzor ekonomicheskikh prestuplenii za 2014 god  
[https://www.pwc.ru/ru/ceo-survey/assets/crime\\_survey\\_2014.pdf](https://www.pwc.ru/ru/ceo-survey/assets/crime_survey_2014.pdf)
4. Novikova I., Vostrova N., Fokina I. Rossiiskii obzor ekonomicheskikh prestuplenii za 2011 god  
<https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/gecs-2011-ru.pdf>
5. Normativnye pravovye i inye akty v sfere protivodeistviya korruptsii  
<https://genproc.gov.ru/anticor/npa>
6. RBK, informatsionnoe agentstvo  
<https://www.rbc.ru/economics/16/05/2018/5af9c1aa9a7947ca948205bd>
7. Truntsevskii, Yu. V. Finansovaya bezopasnost': ponyatie i vidy finansovykh prestuplenii [tekst] / Truntsevskii, Yu. V. // Vestnik, 2007, pp. 27-39.
8. PwC's 2018 Global Economic Crime and Fraud Surve  
<https://www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey.html>