

Стальмакова Виктория Денисовна

студентка

ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный
архитектурно-строительный университет»

г. Санкт-Петербург

ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ В СИСТЕМЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Аннотация: проблема финансовых махинаций, освещаемая в статье, – одна из серьезнейших проблем современного мира. Злоумышленники придумывают все более изощренные способы выманивания денег у доверчивых граждан и компаний. Потери от финансового мошенничества измеряются миллиардами долларов ежегодно.

Ключевые слова: финансовые махинации, экономическая безопасность.

В экономике каждой страны есть проблемы, связанные с теневым сектором и финансовыми махинациями, а в нынешних реалиях цифровизации финансовых процессов злоумышленникам проще скрыть реальные данные своей деятельности и сохранить анонимность. Если рассматривать ситуацию в Российской Федерации в сфере финансовых махинаций за крайние два года, то можно сделать вывод, что основная масса уголовных дел связана с неуплатой налогов с доходов полученных с помощью интернет-ресурсов, ведь для налоговых органов сферу интернет-коммерции до сих пор регулировать сложнее всего и у злоумышленников появляется уверенность в безнаказанности. Чтобы разобраться в этой теме, стоит рассмотреть само понятие финансовых махинаций.

Финансовые махинации – это противоправные действия в сфере денежного обращения, совершаемые путем обмана, злоупотребления доверием с целью получения выгоды. В России ответственность за мошеннические действия в сфере финансов установлена в Уголовном кодексе РФ. Статья 159 УК РФ предусматривает наказание в виде штрафа, обязательных, исправительных работ, ареста или лишения свободы в зависимости от тяжести и последствий преступления.

Финансовые преступления негативно сказываются на всем государстве, начиная от сокращения налоговых сборов до отсутствия инвестиционной привлекательности. Когда одно предприятие играет не по правилам, это ведет к негативным последствиям для всего рынка, так как неуплата налогов для организации позволяет реализовывать свои товары и услуги по более низким ценам, клиенты такого бизнеса могут получать товар, не соответствующий стандартам качества. Все чаще население нашей страны теряет денежные средства из-за махинаций на рынке ценных бумаг, это связано с низкой финансовой грамотностью населения, которое в погоне за легкими деньгами теряет разум, так и низкий контроль правоохранительных органов за различными интернет-ресурсами, которые заблокировать или выявить преступника может быть нереально.

Основные типологии финансовых махинаций:

– махинации с бухгалтерской отчетностью – основная цель такого вида махинации это уклонение от налогов и изменения данных о доходах и расходах организации для создания ложного впечатления о финансовом состоянии компании с целью привлечения денежных средств с последующим их хищением;

– финансовые махинации в сфере снабжения экономического субъекта – каждый из нас слышал о задержании должностных лиц при получении взятки или «отката» при реализации определенных государственных проектов. В таком случае страдает не только бюджет РФ, а также население, которое платит налоги, получая взамен инфраструктуру, не соответствующую нормам;

– финансовые махинации на рынках ценных бумаг/Пирамиды – ввод в заблуждение граждан для незаконного обогащения вредит экономике страны тем, что у населения не возникает доверия к реальным финансовым инструментам для увеличения своего дохода, и следовательно компании не получают финансирование что приводит к низкому росту деловой активности в стране;

– мошенничество, связанное с получением незаконной прибыли – отдельный вид махинаций, когда группа лиц организует деятельность, направленную на «отмывание» денежных средств полученную преступным путем.

Отмывание доходов значительно усложняет работу следственным органам для установления всей мошеннической цепочки.

Один из примеров причин махинаций подробно рассказал к.э.н Усков В.В, в одной из своих публикаций.

Переход на одноканальную систему финансирования здравоохранения, в основном, за счет средств фонда обязательного медицинского страхования, сопровождался минимизацией финансирования отрасли со стороны государства на фоне возникновения очередного экономического кризиса. Это привело к поиску дополнительных источников финансирования. Параллельно нередкими стали случаи некачественной медицинской помощи, оказываемой гражданам. Как итог, услуги не отвечали требованиям безопасности. В то же время финансирование учреждений здравоохранения посредством страховых медицинских организаций в отдельных случаях сопровождается ростом всевозможных махинаций как с целевыми денежными средствами, так и документами об оказанной платной медицинской помощи [1].

Помимо постоянно возникающих непредвиденных угроз негативное влияние оказывают и такие факторы, как коррупция, финансовая безграмотность и криминализация. Отсюда следует, что для обоснования избрания и реализации определенных мер защиты, схожим угрозам и совпадающим интересам бизнеса, необходимо обнаружить и прогнозировать все вероятные угрозы, осознать их опасность и принять соответствующие меры по их минимизации[5].

Основные методы и способы выявления финансовых махинаций

Финансовые махинации – серьезная проблема, с которой сталкиваются многие организации и частные лица. Выявление таких схем является важной задачей для обеспечения финансовой безопасности и защиты от потерь. В этой статье мы рассмотрим основные методы и способы, которые помогают обнаружить финансовые мошенничества.

Анализ финансовой отчетности

Тщательный анализ финансовой отчетности компании может выявить признаки финансовых махинаций. Специалисты обращают внимание на аномалии в

доходах, расходах, активах и пассивах, а также на несоответствия между разными финансовыми показателями. Использование методов горизонтального и вертикального анализа, коэффициентного анализа и других техник помогает выявить подозрительные тенденции.

Внутренний аудит

Регулярные внутренние аудиторские проверки являются эффективным инструментом для выявления финансовых махинаций. Аудиторы изучают первичные документы, проверяют правильность проведения операций, анализируют системы внутреннего контроля. Особое внимание уделяется областям с высоким риском мошенничества, таким как управление запасами, закупки, расчеты с персоналом.

Использование аналитических методов

Применение современных аналитических методов, основанных на data mining и искусственном интеллекте, помогает эффективно выявлять аномалии и подозрительные операции. Такие технологии позволяют анализировать большие массивы данных, находить нетипичные закономерности и отклонения от нормы, которые могут указывать на финансовые махинации.

Расследование и сбор доказательств

При наличии подозрений в мошенничестве проводится расследование с целью сбора доказательной базы. Специалисты изучают документацию, проводят опросы сотрудников, анализируют компьютерные данные и другие источники информации. Важно тщательно задокументировать все собранные свидетельства для последующего использования.

Использование инструментов компьютерного анализа

Современные программные продукты и инструменты, такие как системы непрерывного мониторинга, аудиторские аналитические приложения, экспертные системы, помогают автоматизировать процесс выявления финансовых махинаций. Они способны проводить углубленный анализ больших массивов данных, отслеживать подозрительные операции в режиме реального времени.

Комплексное применение этих методов и способов позволяет эффективно выявлять финансовые мошенничества на ранней стадии и своевременно принимать меры по их предотвращению. Важно обеспечить высокий уровень финансового контроля, внедрять передовые технологии и постоянно совершенствовать системы безопасности.

Благодаря четкому описанию проблемы и мер противодействия разработан целый ряд мер ПОД/ФТ – противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма и ФЗ 115, который обязывает банки следить за операциями клиентов благодаря финмониторингу для выявления обналичивания. Анализ всех махинаций позволяет своевременно выявлять и защищать экономические субъекты от новых атак. Разработать меры по борьбе с преступными организациями является основным для Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Росфинмониторинг контролирует финансовые потоки и ищет подозрительные сделки. Этот орган мешает организованной преступности отмывать деньги, террористам – получать финансирование, а мошенникам – обманывать граждан.

Для противодействия финансовым махинациям крайне важно внедрять современные технологии, такие как блокчейн и системы искусственного интеллекта, для повышения прозрачности финансовых транзакций и выявления подозрительных сделок. Огромный поток транзакций возможно обработать только с применением высоких технологий, а также обучение сотрудников основам новых платежных системам поможет в борьбе с экономическими махинациями [7].

Список литературы

1. Усков В.В. Безопасность в вопросах финансирования здравоохранения / В.В. Усков // Экономическая безопасность строительной отрасли: опыт, проблемы, перспективы: материалы региональной научно-практической конференции с международным участием. – СПб.: Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, 2021. – EDN EEVZWL
2. Судебно-экономическая экспертиза мошенничества в кредитно-финансовой сфере / Н.Г. Гаджиев, О.В. Киселева, С.А. Коноваленко, О.В. Скрипкина // Вестник АГТУ. Серия: Экономика. – 2020. – №2 [Электронный ресурс]. – Режим

доступа: <https://cyberlenmka.m/article/n/sudebno-ekonomicheskaya-ekspertizamoshennichestva-v-kreditno-finansovoy-sfere> (дата обращения: 16.03.2022). – DOI 10.24143/2073-5537-2020-2-89-99. – EDN YYWJFK

3. Дендиберя М.Ю. Организация эффективной системы финансового контроля финансовых операций по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем / М.Ю. Дендиберя // Сибирская финансовая школа. – 2021. – №22 (142). – С. 95–102. – EDN WVAMWL. – DOI 10.34020/1993-4386-2021-2-95-102

4. Коноваленко С.А. Мошенничество в кредитно-финансовой сфере: зарубежный опыт / С.А. Коноваленко, Д.А. Панин, М.Н. Трофимов // Академическая мысль. – 2019. – №2 (7) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberlenmka.ru/article/n/moshennmchestvo-v-kreditno-fmansovoy-sfere-zarubezhnyu-opyt> (дата обращения: 15.03.2022).

5. Орловская Т.Н. Опыт информационного моделирования в Санкт-Петербурге: BIM- и 3D-моделирование / Т.Н. О// Актуальные проблемы экономики и управления в строительстве: материалы Национальной (всероссийской) научно-практической конференции. – СПб.: Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, 2023. – EDN XJGSVJ

6. Маронова Ж.Е. Мошенничество на финансовом рынке и способы его предупреждения / Ж.Е. Маронова // Журнал прикладных исследований. – 2019. – №1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-na-finansovom-rynke-i-sposoby-ego-preduprezhdeniya-1> (дата обращения: 16.03.2022). – EDN YQVUJZ

7. Развитие цифровой экономики как фактор повышения уровня экономической безопасности страны / М.П. Власов, Т.А. Лелявина, А.А. Бобошко [и др.] [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=47612007> (дата обращения: 05.11.2024).

8. Петрякова Л.А. Мошенничество с использованием электронных средств платежа / Л.А. Петрякова // Вектор науки Тольяттинского государственного

университета. Серия: Юридические науки. – 2020. – №1 (40). – С. 33–37. – EDN NRWTJZ

9. Южин А.А. Мошенничество и его виды в российском уголовном праве: автореферат дис... канд. юрид. наук: 12.00.08 / Андрей Андреевич Южин; [Место защиты: Моск. гос. юрид. акад. им. О.Е. Кутафина]. – М., 2016. – 35 с. – EDN ZQFXOL