

Новожилова Вероника Алексеевна

студентка

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

г. Санкт-Петербург

ФИНАНСОВЫЕ МАХИНАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С НЕЦЕЛЕВЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

Аннотация: в статье рассматривается проблема нецелевого использования бюджетных средств и его последствий. Анализируются различные виды нарушений и примеры затрат, не предусмотренных нормативными актами. Обсуждаются правовые и фактические последствия таких действий, а также виды ответственности, предусмотренные законодательством.

Ключевые слова: мошенничество, обман, злоупотребление доверием, уголовная ответственность, экономические преступления, хозяйственная деятельность, хозяйственно-должностные преступления, классификация преступлений, коммерческий обман, расследование преступлений, юридическая литература, специальные коды, шифры, компьютерная техника, средства связи, право собственности, экономическая безопасность.

Основной характеристикой любого мошенничества является причинение ущерба жертве через обман или злоупотребление доверием. Мошенники обычно ведут себя открыто, но при этом окружающие не распознают преступный характер их действий. Они психологически подавляют своих жертв. Внешне намерения мошенника и потерпевшего совпадают, и мошенническая сделка выглядит как обычный договор, скрываясь за гражданскими отношениями. К примеру, в присутствии других людей мошенник может выписывать чек, составлять поддельные документы или подписывать фиктивные ордера, в то время как окружающие остаются в неведении о его злонамеренных намерениях. Встречаются ситуации, когда мошеннические операции совершаются по карьеристским мотивам. Например, лицо знает, что в случае совершения определенных действий оно

будет поставлено на вышестоящую должность. Виновный может являться членом преступной организации либо преступного сообщества и выполнять определенное задание «руководителей». В области науки различают несколько категорий коммерческого мошенничества: обман, исходящий от наемных сотрудников; мошеннические действия со стороны управленцев; инвестиционные махинации; мошенничество со стороны поставщиков; обман со стороны клиентов или заказчиков; а также мошенничество комбинированного характера.

Мошенничество в любых формах совершается с явным умыслом и обычно имеет высокую степень скрытности. Проблема классификации экономического мошенничества активно обсуждается в юридической литературе, но критерии для отнесения тех или иных преступлений к экономическим остаются неопределенными [3].

Финансовые махинации, связанные с нецелевым использованием средств экономического субъекта. Нецелевое использование средств экономического субъекта является серьёзным нарушением, которое может привести к негативным последствиям для организации и её руководителей. В этой статье рассмотрим основные аспекты и виды финансовых махинаций, связанных с нецелевым использованием средств, а также формы ответственности за такие действия. Нецелевое использование средств экономического субъекта определяется как направление средств на цели, не предусмотренные законодательством, учредительными документами или планами деятельности организации. Это может включать оплату обязательств, не связанных с основной деятельностью, предоставление займов или кредитов сторонним организациям, а также другие виды расходов, не соответствующие установленным правилам.

Например, должностное лицо осуществило компенсацию расходов на проезд и провоз багажа, выплаченную при переезде к новому месту жительства, с использованием лимитов по коду классификации расходов бюджетов 5051002, которая касается сотрудников организаций, финансируемых из федерального

бюджета в районах Крайнего Севера. Однако эти расходы должны были покрываться по коду 5051003, относящейся к работникам, уволенным по инициативе работодателя.

Нецелевое использование государственных средств может быть связано с различными видами финансовых махинаций, которые отражены в таблице 1.

Таблица 1

Виды нецелевого применения государственных финансов

№	Тип ошибки	Описание	Последствия	Меры предупреждения
1	Перепутанные уровни финансирования	Оплата обязательств, предназначенных для одного уровня бюджета, средствами другого уровня	Нарушение финансовой дисциплины, неправильное распределение ресурсов, потенциальные финансовые потери	Установление четких правил и процедур для распределения средств, регулярные аудиты и проверки
2	Ошибки в планировании и учёте	Неправильное распределение средств между статьями и подстатьями бюджетной классификации	Недостаточное финансирование важных проектов, излишнее финансирование незначительных статей, искажение финансовой отчетности	Использование стандартизированных бюджетных форматов, обучение персонала, автоматизация процессов планирования
3	Финансирование объектов без принятых проектных смет	Финансирование проектов без утвержденных и детально проработанных смет	Риск превышения бюджетных расходов, низкое качество выполненных работ, потенциальные юридические проблемы	Обязательное утверждение проектных смет перед началом финансирования, регулярный мониторинг расходов
4	Нарушения условий предоставления субсидий	Не соблюдение условий, на которых предоставляются субсидии или гранты	Возврат субсидий, финансовые штрафы, потеря доверия со стороны финансирующих организаций	Тщательное изучение и соблюдение условий предоставления субсидий, регулярные отчеты и аудиты
5	Смещения финансирования по разделам бюджета	Перераспределение средств между различными разделами бюджета без	Недофинансирование критически важных областей, излишнее финансирование менее важных,	Установление строгих процедур для перераспределения средств, необходимость

		соответствующего одобрения	нарушение финансового баланса	одобрения высшего руководства
--	--	----------------------------	-------------------------------	-------------------------------

В судебной практике за нецелевое использование средств экономического субъекта предусмотрена административная и уголовная ответственность. Административная ответственность наступает в соответствии со статьёй 15.14 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях [1] и предусматривает штрафы для должностных лиц и организаций. Уголовная ответственность предусмотрена статьёй 285.1 Уголовного кодекса Российской Федерации [2] и может быть назначена в виде штрафа, лишения свободы или других видов наказаний. Нецелевое использование средств экономического субъекта влечёт за собой правовые и фактические последствия. К ним относятся:

- 1) административные штрафы и взыскания;
- 2) утрата права на занятие определённых должностей или лишение свободы;
- 3) правовые и фактические последствия для организации, такие как ухудшение финансового положения, снижение репутации и доверия со стороны партнёров и клиентов.

Таким образом нецелевое использование средств экономического субъекта является серьёзным нарушением, которое может привести к негативным последствиям для организации и её руководителей. Важно соблюдать законодательство и установленные правила использования государственных средств, чтобы избежать подобных проблем и обеспечить стабильность и успешное развитие компании.

Список литературы

1. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 №195-ФЗ (ред. от 29.10.2024).
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. от 25.10.2024).

3. Богомолов В.А. Экономическая безопасность: учеб. пособие для вузов / В. А. Богомолов [и др.]. – М.: ЮНИТИ, 2010. – 304 с.

4. Усков В.В. Информационная безопасность как важнейший компонент оценки рисков в экономической безопасности / В.В. Усков, А.В. Макурина, И.С. Завязкина // Актуальные исследования. – 2022. – №8 (87). – С. 34–36. EDN IUNFHO

5. Моденов А.К. Особенности экономической безопасности в цифровой экономике / А.К. Моденов, М.П. Власов // Петербургский экономический журнал. – 2020. – №2. – С. 121–134. – DOI 10.24411/2307-5368-2020-10015. – EDN ВРАТУУ

6. Цифровая экономика и безопасность: учеб. пособие / В.В. Усков, А.П. Дурандина, А.А. Бобошко, А.И. Васильченко. – СПб.: СПбГАСУ, 2024. – 139 с. – EDN РКOEPI