

Спицын Дмитрий Александрович

студент

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

г. Санкт-Петербург

АВТОМАТИЗАЦИЯ ПРОЦЕССА ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

***Аннотация:** в статье рассматривается проблема роли автоматизации в процессе финансовых расследований, проводимых в целях обеспечения экономической безопасности предприятия. Анализируются ограничения ручных методов сбора и обработки информации, классифицируются виды финансовых махинаций, наиболее эффективно выявляемые с помощью программных средств. На примере схемы вывода денежных средств через фиктивные консультационные услуги демонстрируется возможность автоматизированного выявления признаков противоправных действий. Обосновывается экономическая эффективность внедрения систем автоматизированного мониторинга (AML-систем) для организаций среднего бизнеса.*

***Ключевые слова:** автоматизация, финансовые расследования, финансовые махинации, экономическая безопасность, AML-системы, форензик-анализ, фирмы-однодневки.*

Введение.

В условиях цифровой трансформации экономики объём финансовых операций, совершаемых хозяйствующими субъектами, неуклонно возрастает. Одновременно с этим усложняются схемы финансовых махинаций, включая многоступенчатые налоговые уклонительные схемы, использование фирм-однодневок и коррупционные механизмы. Традиционные методы финансовых расследований, основанные на ручной обработке информации, характеризуются низкой скоростью, высокой трудоёмкостью и подверженностью ошибкам. Указанные

методы не позволяют оперативно обрабатывать большие массивы данных и своевременно выявлять признаки правонарушений. Внедрение автоматизированных систем в процесс финансовых расследований является объективной необходимостью для обеспечения экономической безопасности предприятий.

Цель настоящей работы – теоретическое обоснование необходимости автоматизации финансовых расследований и разработка практических рекомендаций по внедрению автоматизированных инструментов в систему экономической безопасности предприятия. Методы исследования: анализ нормативно-правовой базы и специальной литературы, классификация, метод экспертных оценок, экономико-математическое моделирование.

Основная часть.

Понятие и этапы финансового расследования. Финансовое расследование представляет собой комплекс мероприятий, направленных на сбор, анализ и оценку информации о финансовых операциях и хозяйственных связях субъекта экономической деятельности с целью выявления признаков противоправных действий, установления их участников, механизмов и последствий. В отличие от аудита, ориентированного на проверку достоверности отчётности, финансовое расследование направлено на выявление умышленных искажений, мошеннических схем, налоговых уклонений и коррупционных платежей.

Независимо от конкретной методики, финансовое расследование включает пять последовательных этапов: планирование, сбор и первичная обработка информации, аналитическая обработка данных, формирование выводов и доказательственной базы, реализация результатов. Наиболее эффективная автоматизация достигается для этапов сбора информации (автоматизированные запросы к базам данных ЕГРЮЛ, СПАРК, Контур-Фокус) и аналитической обработки (автоматическое построение цепочек контрагентов, выявление аномалий, скоринг транзакций).

Ограничения ручных методов. Проводимые вручную финансовые расследования сталкиваются с рядом существенных ограничений: большой объём данных (крупное предприятие совершает тысячи платежей ежедневно); низкая скорость

обработки (к моменту завершения ручной проверки денежные средства могут быть уже выведены); высокая вероятность ошибок (человек может пропустить совпадение IP-адресов, незначительные расхождения в суммах); сложность выявления скрытых взаимосвязей между десятками контрагентов; высокая стоимость ручного труда, которая может оказаться сопоставимой с суммой выявленного ущерба.

Автоматизация позволяет решить указанные проблемы за счёт сплошного контроля всех операций, сокращения времени расследования в 3–10 раз, выявления аномалий, визуализации связей между контрагентами и снижения влияния человеческого фактора.

Классификация финансовых махинаций и реестр рисков. Финансовые махинации подразделяются на налоговые преступления (уклонение от уплаты налогов, незаконное возмещение НДС), мошенничество в сфере корпоративных финансов (присвоение активов, фиктивные сделки), коррупционные схемы (откаты, коммерческий подкуп), а также операции по легализации доходов, полученных преступным путём.

Для целей автоматизации составлен реестр рисков (таблица 1), в котором каждый риск оценён по шкале последствий (1–10) и вероятности (1–10) с расчётом интегрального уровня (произведение). Наиболее высокие риски (красная зона): использование фирм-однодневок (56 баллов), карусельные схемы уклонения от НДС (54 балла) и вывод активов через транзитные счета (45 баллов). Указанные риски требуют первоочередного внедрения автоматизированного контроля.

Таблица 1

Реестр рисков финансовых махинаций (фрагмент)

№	Наименование риска	Оценка последствий	Оценка вероятности	Уровень риска
1	Использование фирм-однодневок	8	7	56
2	Карусельная схема уклонения от НДС	9	6	54
3	Вывод активов через транзитные счета	9	5	45

Анализ конкретной схемы махинации. В качестве примера рассмотрена схема вывода денежных средств из компании через фиктивные консультационные услуги с последующим обналичиванием через корпоративные карты и офшорные структуры. Участники схемы: топ-менеджер (инициатор), главный бухгалтер (оформляет фиктивные документы), техническая компания-однодневка (ООО «Консалт-Сервис»), офшорная компания (Кипр/BVI), дроп-владельцы корпоративных карт.

Числовой расчёт показывает: при выводе 12 млн руб. потери бюджета (недополученный налог на прибыль и НДС) составляют 4,4 млн руб., совокупный ущерб для организации и бюджета – 16,4 млн руб. Ключевые признаки схемы: транзитный характер операций (поступление и списание в течение 1–3 дней), совпадение IP-адресов и регистрационных данных, отсутствие детализации в актах выполненных работ, регулярное снятие наличных с корпоративных карт.

Методы и инструменты автоматизированного выявления. Выделяются три группы методов. Первая – анализ контрагентов (due diligence) с использованием СПАРК, Контур-Фокус и сервисов ФНС, позволяющий проверять регистрацию, отчётность, судебные дела, выявлять массовые адреса и совпадения IP. Вторая – мониторинг банковских операций (AML-системы), отслеживающий транзитный характер, обналичивание и переводы в офшоры. Третья – документальный контроль с применением OCR-систем, анализирующих первичные документы на наличие детализирующих формулировок.

Экономическая эффективность автоматизации. Для типовой организации среднего бизнеса с годовым оборотом 500 млн руб. ежегодный ущерб от финансовых махинаций оценивается в 10 млн руб. Внедрение стандартной AML-системы (стоимость лицензии 800 тыс. руб./год, интеграция 400 тыс. руб., обучение 50 тыс. руб., сопровождение 200 тыс. руб./год) позволяет предотвратить 60% махинаций. Предотвращённый ущерб составляет 6 млн руб. в год. Чистый эффект первого года – 4,55 млн руб., срок окупаемости затрат первого года – 3,48 месяца (таблица 2).

Таблица 2

Экономическая эффективность внедрения системы автоматизации

Показатель	Значение
Годовой оборот организации	500 000 000 руб.
Ежегодный ущерб без автоматизации	10 000 000 руб.
Предотвращённый ущерб (60%)	6 000 000 руб.
Затраты первого года (всего)	1 450 000 руб.
Чистый эффект первого года	4 550 000 руб.
Срок окупаемости затрат первого года	3,48 месяца

Комплекс мероприятий. Разработаны мероприятия по четырём направлениям: организационные (создание отдела экономической безопасности из 3–5 сотрудников); технологические (внедрение AML-системы и OCR-анализа); процедурные (обязательная due diligence, дополнительное согласование нестандартных платежей, ежемесячная сверка корпоративных карт); образовательные (обучение сотрудников форензик-анализу, регулярные семинары, анонимное информирование). Предложен поэтапный план внедрения на период от 1 до 12 месяцев.

Заключение.

Проведённое исследование позволяет сделать следующие выводы. Финансовое расследование представляет собой структурированный процесс из пяти этапов, при этом ручные методы обладают существенными ограничениями по скорости, объёму и точности. Автоматизация позволяет преодолеть эти ограничения за счёт сплошного контроля, визуализации связей и снижения влияния человеческого фактора. Составленный реестр рисков показывает, что наиболее опасными угрозами являются использование фирм-однодневок, карусельные схемы и вывод активов. Анализ конкретной схемы вывода 12 млн руб. через фиктивные консультационные услуги выявил совокупный ущерб в размере 16,4 млн руб., что подтверждает необходимость автоматизации. Экономический расчёт доказал целесообразность внедрения стандартной AML-системы для организации с оборотом 500 млн руб.: срок окупаемости составляет 3,48 месяца, чистый эффект первого года – 4,55 млн руб. Предложенный комплекс мероприятий по четырём направлениям позволяет создать многоуровневую систему противодействия финансовым махинациям. Перспективными направлениями дальнейших

исследований являются разработка отраслевых методик автоматизации и внедрение методов предиктивного анализа на основе машинного обучения.

Список литературы

1. Грачёв А.В. Финансовые расследования: теоретические и практические аспекты / А.В. Грачёв. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Проспект, 2023. – 288 с.
2. Ермаков В.В. Финансово-экономическая безопасность: учебник / В.В. Ермаков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2024. – 412 с.
3. Кудрявцев А.А. Интегрированный риск-менеджмент: учебник / А.А. Кудрявцев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономика, 2022. – 712 с.
4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» №115-ФЗ от 07.08.2001 (ред. от 30.12.2024).
5. Федеральный закон «Уголовный кодекс Российской Федерации» №63-ФЗ от 13.06.1996 (ред. от 28.02.2025).
6. Федеральный закон «Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая» №117-ФЗ от 05.08.2000 (ред. от 01.04.2025).
7. Контур-Фокус: официальный сайт. – URL: <https://focus.kontur.ru> (дата обращения: 20.05.2026).
8. СПАРК – информационно-аналитическая система: официальный сайт. – URL: <https://www.spark-interfax.ru> (дата обращения: 20.05.2026).
9. Федеральная налоговая служба: официальный сайт. – URL: <https://www.nalog.ru> (дата обращения: 20.05.2026).
10. Association of Certified Fraud Examiners (ACFE). Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations – Global Study on Occupational Fraud and Abuse. – Austin, TX: ACFE, 2024. – 104 p.