



Учетно-аналитический инструментарий выявления экономических преступлений

И. Д. Аникина,
доктор экономических наук,
Е. П. Кучерова,
кандидат экономических наук,
А. С. Худякова,
кандидат экономических наук,
Волгоградский государственный университет,
ku4erova034@yandex.ru

Объектом экономических преступлений является установленный порядок реализации экономической деятельности. Экономические преступления выражаются в посягательстве на законную экономическую деятельность, другими словами, на общественные отношения, охраняемые законом.

Сложность их выявления и раскрытия заключается в том, что они достаточно многообразны. К экономическим преступлениям относят как легализацию денежных средств, фиктивное банкротство, так и налоговые преступления.

Многие экономические преступления вызывают проблемы в части их выявления. Например, по статистике МВД России, из собранных ФАС России материалов по ст. 178 Уголовного кодекса РФ "Ограничение конкуренции" за 2017 год было возбуждено всего 20 уголовных дел, за 2018 год — 33. Но все они были закрыты на досудебной стадии, т. е. на стадии предварительного расследования, причем более 70 % из них было закрыто за отсутствием доказательств.

За 2017–2018 гг. по статистике Судебного Департамента при Верховном Суде РФ за деяние, предусмотренное ст. 178 УК РФ, было осуждено 0 (ноль) человек.

Таким образом, за период 2017–2018 гг. состав показал себя формально существующим, но фактически не применимым. Особенности экономических преступлений, их многообразие и проблемы раскрытия свидетельствуют о необходимости совершенство-

вания учетно-аналитического инструментария выявления экономических преступлений правоохранительными органами.

На современном этапе в работе одного из региональных подразделений УЭБ и ПК МВД России (далее — Управление) используются следующие инструменты выявления преступлений в области экономической деятельности:

- изучение учетных регистров и бухгалтерской отчетности;
- изучение движения средств по счетам (на основании запросов, направляемых в кредитные организации);
- изучение сделок, особенностей их регистрации, движения средств в рамках сделок;
- изучение фактов приобретения имущества или продажи (по запросам в Росимущество);
- формирование запросов о содействии в Росфинмониторинг (в случае подозрения в финансировании террористической деятельности).

Основными проблемами работы Управления являются организация учетно-аналитического инструментария выявления экономических преступлений, обмена данными с другими ведомствами при формирова-

Необходимо совершенствовать учетно-аналитический инструментарий выявления экономических преступлений посредством внедрения передовых программных технологий

Предлагаем правоохранительным органам совершенствовать учетно-аналитический инструментарий выявления экономических преступлений посредством внедрения автоматизированной DLP-системы поиска, сбора, фиксации и исследования учетно-аналитической информации

нии запросов и ответы на них, а также обеспечение информационной безопасности в рамках межведомственного взаимодействия. Исходя из вышеизложенного, необходимо совершенствовать учетно-аналитический инструментарий выявления экономических преступлений посредством внедрения передовых программных технологий.

При исследовании учетных регистров специалисты Управления обращают внимание на следующие факты:

- отсутствие имущества, материальных и трудовых ресурсов;
- отсутствие бухгалтерской отчетности;
- отсутствие факта уплаты налогов;
- новизну создания организации;
- наличие в ЕГРЮЛ данных о недостоверности сведений об адресе, руководителе, учредителе организации;
- несоответствие сделки целям деятельности организации, установленным учредительными документами;
- выручка организации за соответствующий период меньше суммы сделки;
- аффилированность с должником;
- одинаковый адрес с должником;
- отсутствие доказательств появления сотрудников контрагента на соответствующем объекте должника;
- совпадение IP-адресов контрагента и должника, с которых осуществлялось распоряжение банковскими счетами;
- отсутствие целесообразности в совершении сделки.

Таким образом, можно отметить, что доказательства по выявляемым преступлениям в сфере экономической деятельности специалисты Управления получают при исследовании учетных регистров.

По статистическим данным Управления, ущерб от экономических преступлений физических лиц в 2018 году составил:

- менее 19 тыс. руб. – 25 % случаев;

- менее 122 тыс. руб. – 50 % случаев;
- менее 701 тыс. руб. – 75 % случаев.

Когда обвиняемым являлся предприниматель, размер ущерба был существенно выше и составлял:

- менее 119 тыс. руб. – 25 % случаев;
- менее 650 тыс. руб. – 50 % случаев;
- менее 2700 тыс. руб. – 75 % случаев

(включая налоговые преступления).

При этом аналогичные показатели размеров ущерба по преступлениям экономической направленности (согласно ведомственному учету) были значительно ниже.

Предлагаем правоохранительным органам совершенствовать учетно-аналитический инструментарий выявления экономических преступлений посредством внедрения автоматизированной DLP-системы поиска, сбора, фиксации и исследования учетно-аналитической информации, а также с помощью использования в своей деятельности соответствующих экспертиз.

Внедрение DLP-системы позволит отслеживать действия персонала на рабочем месте: совокупность запущенных процессов, направленность отправляемых файлов и писем (запросов) сотрудниками. Данная функция минимизирует временной интервал на осуществление учетно-аналитических операций. Система позволяет сравнивать массивы данных бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта.

На рынке представлены программные продукты – аналоги DLP-системы. Например, система InfoWatch Traffic Monitor, которая предназначена для анализа больших потоков информации, выявления данных, относящихся к конфиденциальным, и предотвращения их утечки. Однако она не позволяет отслеживать большие объемы информации, например, данные оператив-

После определения потенциального ущерба можно выявить стоимость DLP-системы в процентах относительно потенциального ущерба и определить сумму итоговой прибавки

ного и дактилоскопического учета, которые содержат медиафайлы и фототаблицы. Отечественная система "Гарда Предприятие" используется для защиты от утечек информации, а также для обеспечения информационной безопасности организации, но ведет отслеживание исключительно небольших объемов переписки и требует донстройки на поиск информации в поисковых системах зарубежного программного обеспечения. Система Falcongaze Secure Tower является комплексным решением, предназначенным для защиты бизнеса от утечек информации, но ее цена превышает стоимость большинства аналогичных программных продуктов.

При внедрении DLP-системы возможен риск ее некорректного функционирования, что полностью нивелирует трехлетний гарантийный срок. Для внедрения DLP-системы в деятельность Управления для раскрытия экономических преступлений можно выделить четыре этапа, включая их длительность (табл. 1).

Общая длительность проекта по внедрению DLP-системы при отсутствии задержек составит 13 дней. С целью понимания стоимости администрирования системы необходимо рассчитать затраты на ее обслуживание (табл. 2).

Согласно таблице 2 итоговое обслуживание составит 130 000 руб. в год. Объ-

ем инвестиций (итоговая стоимость) в DLP-систему Управления со штатом в 56 человек соответствует данным таблицы 3.

Итоговая стоимость системы в первый год использования составит 380 тыс. руб. Затем стоимость снижается ввиду отсутствия расходов на установку и настройку и составляет 300 тыс. руб. в год.

Далее оценим влияние утечек конфиденциальной информации на эффективность деятельности Управления в пятилетнем периоде (табл. 4).

После определения потенциального ущерба можно выявить стоимость рассматриваемой DLP-системы в процентах относительно потенциального ущерба и определить сумму итоговой прибавки к бюджету Управления в результате внедрения данной системы (табл. 5).

Из таблицы 5 видно, что итоговая стоимость внедрения и обслуживания DLP-системы меньше суммарных потерь времени и оплаты труда, затрачиваемых на процесс анализа учетных регистров, бухгалтерских документов, бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также проведения сравнений и экспертиз, что говорит об экономической эффективности внедрения DLP-системы в деятельность Управления.

Для продолжения расчетов экономической эффективности используем показатель

ТАБЛИЦА 1

Этап	Начало	Длительность, дни	Задержка	Окончание
Обоснование экономической целесообразности внедряемого проекта	07.06.202_	2	0	09.06.202_
Поиск подходящих специалистов	09.06.202_	3	0	12.06.202_
Переговоры со специалистами и составление необходимой документации	12.06.202_	3	0	15.06.202_
Установка и настройка системы	15.06.202_	5	0	20.06.202_

ТАБЛИЦА 2

Категория затрат	Количество часов в неделю	Стоимость одного часа с учетом страховых взносов, руб.	Стоимость в неделю, руб.	Стоимость в год*, руб.
ЗП директора	1	1000	1000	52000
ЗП ИТ-инженеров	5	300	1500	78000
* 52 недели.				

ТАБЛИЦА 3

Объем инвестиций (итоговая стоимость) в DLP-систему	Первый год	Второй год	Третий год	Четвертый год	Пятый год
Стоимость ПО, руб.	200000	170000	170000	170000	170000
Установка и настройка системы, руб.	50000	0	0	0	0
Администрирование системы, руб.	130000	130000	130000	130000	130000
Итоговая стоимость, руб.	380000	300000	300000	300000	300000

ТАБЛИЦА 4

Показатель	Первый год	Второй год	Третий год	Четвертый год	Пятый год
Годовая выгода за счет сокращения рабочего времени сотрудников и расходов на оплату ненормированного рабочего дня (предполагается рост 5 %), руб.	19845000	20837250	21879112	22973067	24121721
Годовая окупаемость системы (предполагается исходя из выгоды в 5 %), руб.	992250	1041862	1093955	1148653	1206086
Потери, руб.	615195	645954	678252	712165	747773
Экономия затрат (с учетом потерь), руб.	377055	395908	415703	436488	458313

ТАБЛИЦА 5

Показатель	Первый год	Второй год	Третий год	Четвертый год	Пятый год
Суммарные потери от утечек, руб.	615195	645954	678252	712165	747773
Суммарная стоимость DLP-системы, руб.	380000	300000	300000	300000	300000
Стоимость DLP-системы в процентах от общего размера ущерба	62	46	44	42	40
Итоговая прибавка к чистой прибыли, руб.	235195	345954	378252	412165	447773
Итоговая чистая прибыль, руб.	612250	741862	793955	848653	906086

Внедрение DLP-системы выгодно, поскольку выполняется условие эффективности проекта, которое говорит о превышении прогнозируемых результатов над прогнозируемыми затратами

чистой приведенной стоимости (NPV), рассчитываемый по формуле:

$$NPV = \sum_{t=0}^n \frac{CF_t}{(1+r)^t} - IC,$$

где CF_t — чистые денежные поступления за период t , t — период времени, r — ставка по кредиту в долях, n — количество периодов времени, IC — сумма затрат на проект.

Чистые денежные поступления рассчитываются по формуле:

$$CF = \text{Амортизация} + \text{Чистая прибыль}.$$

Для начала определим сумму амортизации НМА (ПО):

$$A = \text{Первоначальная стоимость} \times \text{Норма амортизации}.$$

$$\text{Норма амортизации} = 100 \% : \text{Срок полезного использования} = 100 \% : 5 \text{ лет} = 20 \%;$$

$$A = 380\,000 \cdot 0,2 = 76\,000 \text{ руб.}$$

При условии, что ставка дисконтирования равна 10 % (0,1), получаем:

$$\begin{aligned} NPV &= 235\,195 + 76\,000 : (1 + 0,1)^1 + 345\,954 + \\ &+ 76\,000 : (1 + 0,1)^2 + 378\,252 + + 76\,000 : (1 + \\ &+ 0,1)^3 + 412\,165 + 76\,000 : (1 + 0,1)^4 + \\ &+ 447\,773 + 76\,000 : (1 + 0,1)^5 - 1\,580\,000 = \\ &= 282\,904 + 348\,722 + 341\,286 + 333\,423 + \\ &+ 325\,221 - 1\,580\,000 = 5\,155. \end{aligned}$$

Таким образом, очевидно, что внедрение DLP-системы в деятельность Управления выгодно, поскольку выполняется условие эффективности проекта ($NPV > 0$), которое говорит о превышении прогнозируемых результатов над прогнозируемыми затратами ■

Литература

1. Войтихович С. А. Сущность информационно-аналитического обеспечения выявления экономических преступлений // Криминалистика. Научные публикации. — 2018. — № 2. — С. 80–85.
2. Евстифеева Е. В. Экономическая преступность: современные проблемы, вопросы противодействия // Вестник СПЮА. — 2013. — № 5 (94). — С. 215–219.
3. Кузнецова И. А. Система преступлений в сфере экономической деятельности // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. — 2012. — № 3-2. — С. 65–73.
4. Кучерова Е. П., Долганова Е. А., Язынина Я. А. Аналитическое обеспечение процесса выявления экономических преступлений // Бухгалтерский учет. — 2020. — № 1. — С. 107–111.

ИНФОРМАЦИЯ

НОВЫЕ ФОРМЫ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ РЕГИСТРАЦИИ ГРАЖДАН В СИСТЕМЕ ПЕРСНИФИЦИРОВАННОГО УЧЕТА

Обратите внимание на то, что с 11 февраля 2020 г. начали действовать новые документы для регистрации граждан в системе персонифицированного учета, их электронный формат и порядок заполнения (утверждены постановлением Правления ПФР от 27.09.19 № 485п). Обновление форм персонифицированного учета связано в том числе с отменой карточек СНИЛС.

Действуют семь форм документов:

- анкета зарегистрированного лица (ф. АДВ-1);
- заявление об изменении анкетных данных зарегистрированного лица, содержащихся в индивидуальном лицевом счете (ф. АДВ-2);
- заявление о выдаче документа, подтверждающего регистрацию в системе индивидуального (персонифицированного) учета (ф. АДВ-3);
- запрос об уточнении сведений (ф. АДИ-2);
- опись документов, передаваемых страхователем в ПФР (ф. АДВ-6-1);
- сопроводительная ведомость (ф. АДИ-5);
- сведения о трудовом стаже застрахованного лица за период до регистрации в системе обязательного пенсионного страхования (ф. СЗВ-К).

Анкеты должны заполняться зарегистрированным лицом печатными буквами.

После вступления в силу постановления № 485п утратили силу постановления Правления ПФР от 11.01.17 № 2п и от 13.06.19 № 334п ■