

Литература

1. Букин С.О. Безопасность банковской деятельности. – СПб.: Питер, 2011. – 288 с.
2. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность банковской деятельности. – М.: Изд-во Маркет ДС Корпорейшн, 2006. – 150 с.
3. Дюженкова Н.В. Управление экономической безопасностью региона в современной России: дис... канд. экон. наук. – Тамбов, 2002. – 232 с.
4. Хачатурян Г.Ю. Институциональные основы обеспечения экономической безопасности банковской системы Российской Федерации в современных условиях: дис... канд. экон. наук. – М., 2010. – 232 с.
5. Ярочкин В.И. Безопасность банковских систем. – М.: Изд-во Ось-89, 2007. – 256 с.

УДК 338.14

Е.В. Батурина*

МОНИТОРИНГ ФИКТИВНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

В статье на основе экономико-правового анализа предложен вариант мониторинга фиктивного предпринимательства и обозначены его основные этапы (алгоритм). Отражены результаты анкетного опроса следователей, работающих по фиктивным организациям, проведенного с целью оценки предложенного алгоритма мониторинга в рамках расследования экономических преступлений.

Ключевые слова: мониторинг; фиктивное предпринимательство; фиктивные финансово-хозяйственные операции; теневая экономика; экономическая выгода.

E.V. Baturina

FAKE MONITORING ENTERPRISE

In this paper, based on economic and legal analysis suggested a version of a fictitious business monitoring and identifies its main steps (algorithm). Reflects the results of a questionnaire survey of investigators working on a fictitious organization, was conducted to evaluate the proposed algorithm for monitoring in the investigation of economic crimes.

Keywords: monitoring; fictitious business; fictitious financial and business operations; the shadow economy; the economic benefit.

* Батурина Евгения Владимировна, соискатель кафедры экономики и управления социально-экономическими процессами Санкт-Петербургского университета МВД России. E-mail: ibm600x@mail.ru

© Батурина Е.В., 2011

Фиктивное предпринимательство – это социально-экономическое явление, возникающее на стыке теневого и легального секторов экономики. С одной стороны, это самостоятельная деятельность хозяйствующего субъекта, направленная на получение экономической выгоды путем нарушения экономических связей хозяйственной системы страны (теневой сектор). С другой – использование экономической модели деятельности, позволяющей создавать видимость совершения хозяйственных операций исключительно путем их документального оформления, без реального осуществления (легальный сектор). В связи с этим алгоритм анализа хозяйственной деятельности в рамках мониторинга фиктивного предпринимательства должен учитывать два аспекта:

- экономическая выгода от фиктивного предпринимательства получается путем нарушения экономических связей хозяйственной системы страны;
- деятельность фиктивной организации фактически не осуществляется.

При этом структура фиктивного предпринимательства (заказчик – фиктивный исполнитель) определяет цель мониторинга – выявление связи между заказчиком и исполнителем и ее дальнейшее разрушение.

В настоящее время существующие методики анализа теневой экономики и хозяйственной деятельности применяются односторонне и лишь дополняют друг друга при выявлении и раскрытии экономических преступлений. Действия правоохранительных органов сводятся исключительно к определению ущерба, нанесенного государству и пострадавшим лицам, от противоправной деятельности. Тот факт, что до сих пор не разработаны комплексные методы, позволяющие определить структуру фиктивного предпринимательства и исключить возможность получения экономической выгоды от использования фиктивного субъекта экономики, говорит о том, что вопросам мониторинга данного явления уделено недостаточное внимание.

Нами проанализированы существующие подходы к мониторингу теневой экономики и легальной предпринимательской деятельности, сделана попытка разработки варианта мониторинга фиктивного предпринимательства.

Системные исследования теневой экономики отечественных и зарубежных ученых на сегодня можно разделить на три направления. Исследования первого направления преимущественно направлены на изучение социально-экономических причин и последствий существования теневой экономики (Г. Гроссман, Б. Даллаго, С.Д. Головнин, В.О. Исправников, Т.И. Корягина, А.М. Яковлев и др.). Второе направление посвящено вопросам теории функционирования теневого сектора экономики (Н.Ч. Бокун, С.Ю. Глазьев, С.П. Глинкина, М.П. Гуров, К.В. Привалов, Ю.В. Сажин и др.). Третье направление освещает проблемы методологии оценок объемов теневого и неформального секторов экономики, статистического измерения теневой экономики (А.А. Агеенко, Н.В. Бутова, В.И. Дибирдеев, И.И. Елисеева, Е.Б. Капралова и др.)

Последние исследования по проблемам мониторинга теневой экономики (Е.А. Зыкова, М.А. Квитчук, А.А. Мику) говорят об отсутствии комплексных исследований, в которых бы разрабатывались методы мониторинга с учетом требований системности в подходе к изучению феномена теневой экономики с позиций целостности микро-, мезо- и макроуровней национальной экономической системы. Существующие подходы в основном посвящены мониторингу экономической безопасности хозяйствующих субъектов (С.И. Квитко, О.В. Кудина, А.Г. Лайнер), государства (И.В. Меркулова, А.А. Песоцкий, К.С. Сельянов). Проблема разработки единой системы мониторинга угроз экономической безопасности России до конца не решена, и вопрос о методических основах такого мониторинга остается открытым.

Вопросам мониторинга предпринимательской деятельности (легальной) посвящены работы отечественных и зарубежных авторов, основным моментом в которых является определение структуры мониторинга, объектов исследования, методов сбора и анализа полученной информации (О.Р. Верховская, М.В. Дорохина, А.А. Гаврилов, и др.). Мониторинг отдельных секторов экономики включает в себя оценку текущей экономической ситуации, характеристику изменения факторов и тенденций

развития, макроэкономический анализ структурной, инвестиционной, инновационной, денежно-кредитной, бюджетной, тарифной, социальной и других аспектов государственной социально-экономической политики, а также результаты краткосрочного прогноза макроэкономики до конца текущего года.

Обращают на себя внимание также существующие процедуры мониторинга предприятий, осуществляемые, например, Центральным банком РФ, для собственных нужд. Под мониторингом предприятий в данном случае понимается постоянное наблюдение за совокупностью предприятий путем проведения опросов об изменении экономической конъюнктуры, инвестиционной активности, финансовом положении предприятий, а также систематизация и анализ полученной информации. Федеральная служба России по финансовому оздоровлению и банкротству также осуществляет мониторинг (систематический анализ) финансового состояния крупных, экономически или социально значимых организаций. Федеральной службой по финансовому мониторингу осуществляется финансовый мониторинг в сфере противодействия «отмыванию» денег, под которым понимается выборочное наблюдение и контроль за финансовыми потоками между хозяйствующими субъектами.

Таким образом, рассмотрев особенности мониторинга экономики в целом и ее теневого сектора в частности, нами предлагается следующая концепция мониторинга фиктивного предпринимательства.

Мониторинг фиктивного предпринимательства делится на два направления. Первое направление изучает существующие финансово-хозяйственные реалии; второе – возможные финансово-хозяйственные ситуации. Объектом исследования обоих направлений является предпринимательская деятельность хозяйствующих субъектов, в частности фиктивная деятельность коммерческих организаций, выступающих исполнителями в схеме фиктивного предпринимательства (фиктивные фирмы). Отличие – в предмете исследования: в первом случае это осуществленные фиктивные финансово-хозяйственные операции; во втором – потенциальные фиктивные финансово-хозяйственные операции, осуществление которых возможно в существующей экономико-правовой среде.

Целью мониторинга первого направления является ликвидация последствий получения экономической выгоды от фиктивного предпринимательства. Результатом проведенного исследования должно стать восстановление нормального функционирования хозяйственной системы страны, которое не может быть достигнуто без качественной оценки реальной экономической ситуации.

Нами предлагается следующий алгоритм проведения мониторинга фиктивного предпринимательства первого направления:

1. Обнаружение фиктивных финансово-хозяйственных операций.

На данном этапе осуществляется сбор сведений о совершенных финансово-хозяйственных операциях, а именно проводится информационный анализ документов бухгалтерского (в т.ч. управленческого) учета организации, согласно данным о возможных фактах фиктивности от, например, анонимных источников. Далее методами фактического контроля проводится сопоставление документально отраженных сведений о финансово-хозяйственных операциях с фактами их осуществления. При выявлении несоответствия документального учета фактическим данным производится идентификация лиц, являющихся сторонами выявленной фиктивной финансово-хозяйственной операции.

2. Выявление используемой формы фиктивного предпринимательства.

Методом причинно-следственных связей обрисовывается используемая модель деятельности фиктивного предпринимательства и дается ее характеристика, производится анализ управленческих связей в структуре: «заказчик – организатор – исполнитель».

3. Определение нарушенных экономических отношений.

Путем построения экономической модели фиктивного предпринимательства во взаимосвязи с хозяйственной системой страны анализируются возникающие экономические обязательства в результате осуществления фиктивной финансово-хозяйственной операции.

4. Характеристика полученной экономической выгоды.

На основе выявленных экономических обязательств в результате осуществления фиктивной финансово-хозяйственной операции

дается оценка полученной экономической выгоды: определяется ее вид, источники получения и т.п.

5. Оценка последствий получения экономической выгоды от фиктивного предпринимательства.

После оценки реальной экономической ситуации производится анализ нарушенных экономических связей и расчет ущерба от фактов фиктивного предпринимательства. Строится экономическая модель, в которой фиктивный субъект экономики исключается из хозяйственной системы страны либо заменяется добросовестным участником экономических отношений. При заданных условиях неосуществления фиктивной финансово-хозяйственной операции рассчитывается прямой ущерб или недополученная экономическая выгода пострадавших субъектов экономики.

6. Определение направлений возмещения ущерба от фиктивного предпринимательства.

На последнем этапе реализуется государственная политика в сфере уголовного, административного и гражданского преследования виновных лиц.

Целью мониторинга второго направления является ликвидация возможности получения экономической выгоды от фиктивного предпринимательства. Результатом проведенного исследования должна стать систематизация факторов, способствующих получению и затрудняющих получение экономической выгоды от фиктивного предпринимательства при всевозможных экономических ситуациях.

Автором предлагается следующий алгоритм проведения мониторинга фиктивного предпринимательства второго направления:

1. Типологизация экономических отношений, являющихся объектом посягательств фиктивного предпринимательства.

На данном этапе производится правовой анализ системы законодательного регулирования хозяйственного процесса и выявляются экономические ситуации, в которых одной из сторон может выступать фиктивный субъект экономики. Дальнейшее исследование вариантов экономических отношений проводится с целью характеристики типов управленческого поведения субъектов фиктивного предпринимательства.

2. Определение возможных путей получе-

ния экономической выгоды от внедрения фиктивного предпринимательства в хозяйственную систему страны.

По результатам проведенного правового анализа возможных экономических отношений определяются цели фиктивного предпринимательства: промежуточные, конечные.

3. Структурирование возможных схем фиктивного предпринимательства.

В типовые схемы экономических отношений включается фиктивный субъект экономики и строится экономическая модель, учитывающая цели фиктивного предпринимательства и характер нарушаемых экономических связей.

4. Правовой анализ исследуемых аспектов государственной социально-экономической политики.

После оценки возможных экономических ситуаций исследуется правовое пространство, в котором возможны действия фиктивного предпринимательства: анализируются причины посягательств на экономические отношения, стимулы внедрения фиктивного субъекта в экономику, возможность получения экономической выгоды от фиктивного предпринимательства в той или иной экономической ситуации.

5. Оценка существующих рычагов воздействия на фиктивное предпринимательство.

На данном этапе исследуются применяемые государственные и негосударственные механизмы противодействия фиктивному предпринимательству, производится оценка их эффективности с учетом затрачиваемых ресурсов на их реализацию.

6. Разработка альтернативных механизмов противодействия фиктивному предпринимательству.

На последнем этапе разрабатываются рекомендации по нейтрализации стимулирующих фиктивное предпринимательство аспектов государственной политики страны и меры по повышению эффективности применяемых механизмов противодействия фиктивному предпринимательству.

Мониторинг фиктивного предпринимательства представлен в табл. 1.

Мониторинг фиктивного предпринимательства

<i>направление</i>	<i>объект</i>	<i>предмет</i>	<i>цель</i>	<i>задачи</i>	<i>алгоритм</i>
Первое (реалии)	Предпринимательская деятельность коммерческих организаций	Осуществленные фиктивные финансово-хозяйственные операции	Ликвидация последствий получения экономической выгоды от фиктивного предпринимательства	Оценка реальной экономической ситуации	1. Обнаружение фиктивных финансово-хозяйственных операций
					2. Выявление используемой формы фиктивного предпринимательства
				Восстановление нормального функционирования экономической системы	3. Определение нарушенных экономических отношений
					4. Характеристика полученной экономической выгоды
Второе (возможности)	Предпринимательская деятельность коммерческих организаций	Потенциально возможные фиктивные финансово-хозяйственные операции	Ликвидация возможности получения экономической выгоды от фиктивного предпринимательства	Оценка возможной экономической ситуации	5. Оценка последствий получения экономической выгоды от фиктивного предпринимательства (расчет ущерба)
					6. Определение направлений возмещения ущерба от фиктивного предпринимательства
					1. Типологизация экономических отношений, являющихся объектом посягательств фиктивного предпринимательства
				Систематизация факторов, способствующих получению и затрудняющих получение экономической выгоды от фиктивного предпринимательства	2. Определение возможных путей получения экономической выгоды от внедрения фиктивного предпринимательства в хозяйственную систему страны (возможные цели фиктивного предпринимательства)
					3. Структурирование возможных схем фиктивного предпринимательства
					4. Правовой анализ исследуемых аспектов государственной социально-экономической политики
					5. Оценка существующих рычагов воздействия на фиктивное предпринимательство
					6. Разработка альтернативных механизмов противодействия фиктивному предпринимательству

Автором проведен анкетный опрос следователей, работающих по материалам уголовных дел, в которых участвуют фиктивные организации. Конечной целью опроса служила оценка предложенного алгоритма мониторинга с учетом сложившихся практических навыков по расследованию экономических преступлений. В анкете предлагалось определить уровень разработанности и применяемости в практической деятельности следственных органов МВД конкретных мер по реализации предлагаемых этапов мониторинга по следующим оценкам: 1 – не разработаны и не применяются (применяются редко) в деятельности органов внутренних дел; 2 – рекомендации по осуществлению этапа мониторинга разработаны недостаточно, применяются бессистемно; 3 – рекомендации по осуществлению этапа мониторинга разработаны достаточно полно и эффективно применяются в деятельности органов внутренних дел. (См. табл. 2)

Результаты проведенного опроса и их анализ позволяют сделать вывод о том, что на сегодняшний момент мониторинг фиктивного предпринимательства осуществляется в основном по первому направлению. Наблюдается высокий уровень разработанности методик проведения отдельных этапов мониторинга.

Второе направления мониторинга фиктивного предпринимательства практически не реализовано на практике. Научные разработки отечественных и зарубежных авторов по фиктивному предпринимательству не находят своего практического применения в механизме противодействия экономической преступности, реализуемом органами внутренних дел.

Таким образом, авторский подход к мониторингу фиктивного предпринимательства позволяет определить уязвимые экономические отношения, выработать инструменты противодействия и обозначить направления дальнейшего развития экономической политики страны по ликвидации фиктивного предпринимательства в будущем.

Группировка оценок предлагаемых этапов мониторинга по числу ответов экспертов (следователей)

направление	этап мониторинга	оценка, %		
		1	2	3
Первое (реалии)	Обнаружение фиктивных финансово-хозяйственных операций	10	10	80
	Выявление используемой формы фиктивного предпринимательства	10	60	30
	Определение нарушенных экономических отношений	30	30	40
	Характеристика полученной экономической выгоды	80	10	10
	Оценка последствий получения экономической выгоды от фиктивного предпринимательства (расчет ущерба)	10	20	70
	Определение направлений возмещения ущерба от фиктивного предпринимательства	10	10	80
Второе (возможности)	Типологизация экономических отношений, являющихся объектом посягательств фиктивного предпринимательства	10	70	20
	Определение возможных путей получения экономической выгоды от внедрения фиктивного предпринимательства в хозяйственную систему страны (возможные цели фиктивного предпринимательства)	80	10	10
	Структурирование возможных схем фиктивного предпринимательства	70	20	10
	Правовой анализ исследуемых аспектов государственной социально-экономической политики	80	10	10
	Оценка существующих рычагов воздействия на фиктивное предпринимательство	20	70	10
	Разработка альтернативных механизмов противодействия фиктивному предпринимательству	80	10	10

Литература

1. Авдийский В.И., Крупин Е.В. Об особенностях построения российской системы финансового мониторинга как инструмента выявления масштабов теневой экономики // Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации. – 2009. – № 18.
2. Верховская О.Р., Дорохина М.В. Исследования предпринимательства в России в рамках глобального мониторинга предпринимательства: основные результаты 2006–2007 гг. // Вестник СПбГУ. Сер.: Менеджмент. – 2008. – № 3.
3. Гаврилов А.А. Концепция финансово-экономического мониторинга // Финансовый анализ – профессиональная система финансового анализа. URL: <http://www.1-fin.ru/?id=147> (дата обрац.: 26.11.2011).
4. Квитчук М.А. Проблема мониторинга в теневой экономике как угрозы экономической безопасности // Налоги. – 2008. – № 2.
5. Квитчук М.А. Мониторинг как инструмент обеспечения экономической безопасности // Безопасность государства и общества: проблемы правоохранительной деятельности: сб. тр. докторантов, адъюнктов и соискателей. – СПб.: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2008.
6. Мику А.А. Роль мониторинга в системе обеспечения экономической безопасности государства // Известия Российского государственного педагогического университета им. А.И. Герцена. – 2007. – №17.
7. Старикова А.А. Понятие мониторинга угроз экономической безопасности государства // Научные записки кафедры менеджмента Санкт-Петербургского университета МВД России. Вып. 2. – СПб.: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2006.