

УДК 334.02

## МЕТОДЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ РИСКАМ КАССОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

*Дадалко Василий Александрович, д-р экон. наук, профессор кафедры «Анализ рисков и экономическая безопасность», Финансовый университет, Москва, Россия  
antikrizis1@bk.ru*

*Сургутанова Кристина Николаевна, стажер следственного отдела по г. Щелково, Главное следственное управление Следственного комитета Российской Федерации по Московской области, Россия  
kristisurgutanov@mail.ru*

Борьба российских компаний с кассовым мошенничеством не принесла значительных результатов за долгий промежуток времени. В статье рассмотрены наиболее распространенные методы кассового мошенничества в торговых организациях и предложен механизм минимизации ущерба от данного вида противоправных действий и повышения психологической стабильности в коллективе. Цель работы – разработать методы, которые помогут торговым организациям эффективно противодействовать кассовому мошенничеству на постоянной основе. Выявлено, что количество случаев мошенничества с кассовым оборудованием в компаниях достаточно высоко. Систематизированы причины роста данного вида преступления в торговых организациях на примере одной компании. Обоснована необходимость внедрения системы противодействия кассовому мошенничеству в каждую компанию, занимающуюся продажей товаров или услуг. Сделан вывод о том, что борьба с кассовым мошенничеством в торговых организациях является важным условием для осуществления эффективной деятельности в условиях развивающейся экономики и информационных ресурсов.

**Ключевые слова:** кассовое оборудование; мошенничество; экономическая безопасность; российское законодательство; международный стандарт.

## Methods of Countering the Risks of the Point of Sale Fraud as a Tool for Ensuring the Economic Security of a Company

*Dadalko Vasiliy A., ScD (Economics), full professor of the Risk Analysis and Economic Security Department, Financial University, Moscow, Russia  
antikrizis1@bk.ru*

*Surgutanova Kristina N., intern of the Investigative Department for the city of Shchelkovo, the Main Investigation Directorate of the Russian Federation Investigative Committee for the Moscow Region, Russia  
kristisurgutanov@mail.ru*

For quite a time Russian companies have been fighting against the POS fraud but so far failed to achieve any significant results. The paper examines the most common methods of the POS fraud in trade companies and proposes a mechanism for minimizing the damage inflicted by such illegal actions and increasing the psychological stability in a company. The purpose of the research was to develop methods to help trade companies counter the POS fraud on an ongoing basis. It is found that the number of frauds with POS equipment in companies is significant. The reasons for the growth of this type of crime in trade companies are systematized based on the analysis of a certain company. The necessity of introducing a system of countering the POS fraud in every company engaged in sales of goods or services is substantiated. It is concluded that the fight against the POS fraud in trade companies is an important factor for the implementation of the effective business under the conditions of the developing economy and information resources.

**Keywords:** POS equipment; fraud; economic security; Russian legislation; international standard.

## Риск мошенничества в торговых организациях

На сегодняшний день разработка эффективных методов борьбы с кассовым мошенничеством является стратегической целью каждой успешной торговой компании. Это обусловлено тем, что мошенничество, имеющее целью присвоение активов организации, занимает лидирующее положение по количеству совершенных преступлений (70% всех экономических преступлений) и является наиболее актуальной проблемой для современного бизнеса [1, с. 3].

Более того, доля хищений кассирами в общем объеме преступлений в организациях торговли составляла в 2004 г. примерно 30–50% [2], а в 2017 г., т.е. за 13 прошедших лет, их общее количество сократилось только на 10%<sup>1</sup>.

Более того, собственники организаций после кризиса 2008 г. начали задумываться об управлении рисками, имея в виду, что риск — это потенциальная возможность возникновения управляемого события в условиях неопределенности среды осуществления экономической деятельности, которая поддается количественной и качественной оценке [3, с. 5]. Что касается рисков реализации кассового мошенничества, то они могут нанести организации значительный ущерб, поэтому ими также необходимо управлять и разрабатывать методы по их минимизации.

## Определение мошенничества

Согласно Международному стандарту аудита ISA 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности», введенному в действие на территории РФ приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н, (далее — Международный стандарт) к мошенничеству (назовем его также *фрод* от англ. *Fraud* в отличие от общего определения мошенничества) относятся намеренные действия одного или нескольких лиц среди руководства организации, управляющего персонала, сотрудников, а также третьих

лиц, которые прибегают к обману для получения выгоды<sup>2</sup>.

Зарубежное определение мошенничества по сравнению с определением, данным в Уголовном кодексе Российской Федерации (далее — УК РФ), охватывает большее количество противоправных деяний, так как в УК РФ данное преступление подпадает под действие ст. 159 «Мошенничество»; ст. 201 «Злоупотребление полномочиями» и ст. 204 «Коммерческий подкуп» УК РФ.

Если обратиться к ст. 159 «Мошенничество» УК РФ, то можно определить мошенничество как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Таким образом, главное отличие определения мошенничества в УК РФ от его понимания в Международном стандарте заключается не только в более узком подходе, но и в необходимости доведения дела до суда, так как в российских компаниях такое правонарушение называют фродом, чтобы отличать его от мошенничества, которое рассматривается судом.

Если сравнивать ответственность за совершение мошеннических действий в России и за рубежом, то в § 1341 «Мошенничество и жульничество» части 1 раздела 18 главы 63 Свода федерального законодательства США говорится, что лицо, признанное виновным в совершении мошеннических действий, подлежит наказанию в виде штрафа или лишению свободы сроком на более 20 лет или обоим видам наказаний [4, с. 56–57].

В российском законодательстве согласно ст. 159 «Мошенничество» УК РФ срок лишения свободы варьируется в соответствии с материальным ущербом, который понес потерпевший от действий лица, совершившего преступление. Максимальный срок за совершение мошенничества составляет до 10 лет лишения свободы.

## Виды мошенничества

Рассмотрим схемы реализации данного противоправного деяния за 2013–2016 гг. на примере ООО «Панорама» (далее — компания «Панорама»), имеющего в собственности два магазина, которые занимаются продажей обуви, одежды

<sup>1</sup> Как воруют кассиры: схемы мошенничества в магазине. URL: [https://new-retail.ru/business/kak\\_voruyut\\_kassiry\\_skhemy\\_moshennichestva\\_v\\_magazine1835](https://new-retail.ru/business/kak_voruyut_kassiry_skhemy_moshennichestva_v_magazine1835).

<sup>2</sup> Международный стандарт аудита 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности». URL: [http://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=30209254](http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30209254).



Рис. 1. Статистика мошенничества и фрод с помощью кассового оборудования в компании «Панорама» за 2013–2016 гг.

Источник: разработано авторами.

и аксессуаров для женщин. В компании работают около ста сотрудников, но, несмотря на это, генеральный директор не задумывался об управлении рисками кассового мошенничества для минимизации ущерба от реализации данного противоправного деяния.

За анализируемый период получены данные, приведенные на рис. 1, в результате проверки, осуществленной генеральным директором и его заместителем бухгалтерской и налоговой отчетностей. Более того, хищение безналичных денежных средств с помощью POS-терминала было выявлено банком ПАО «Сбербанк» при контроле за движением денежных средств на расчетном счету компании.

После выявленных мошеннических действий и оценки ущерба от данного вида правонарушений генеральным директором было решено нанять специалиста по экономической безопасности, в функциональные обязанности которого будет входить постоянный мониторинг фрода.

Согласно рис. 1 наиболее распространенным видом кассового мошенничества является «Предоставление скидки „родственникам“». Вышеуказанное действие является противоправным, так как продавец передает третьим лицам свою скидочную карту для того, чтобы они могли получить скидку в размере 25% от суммы чека. Сумма ущерба от данного вида фрода (мошенничества) является небольшой для компании и составляет

58 000 руб. (2,56% от средней месячной выручки в 2016 г.).

Что касается наиболее значительного преступления в компании — хищения безналичных денежных средств, то данный вид правонарушения составляет наименьший процент, так как компания столкнулась с ним только однажды. Ущерб, понесенный компанией от данного преступления, был наиболее весомым и составил 300 000 руб., или 13,22% от средней месячной выручки в 2016 г. Вследствие всех совершенных правонарушений компания потеряла за четыре года примерно 630 920 руб.

Следует также отметить несколько видов фрода, от которых компания понесла приблизительно одинаковый ущерб. Такими правонарушениями стали намеренная невыдача чека покупателю, а также выдача товарного чека. Реализация данных видов фрода заключается в обмане покупателя, заключающемся в утверждении кассира о нерабочем состоянии кассового аппарата для получения денежных средств за купленный товар либо в обмане собственника организации в результате сговора с покупателем.

### Мотивы экономических преступлений

Существуют три наиболее распространенных фактора, на которые ссылаются эксперты, объясняющих поведение человека и его мотивы при совершении экономического преступления.

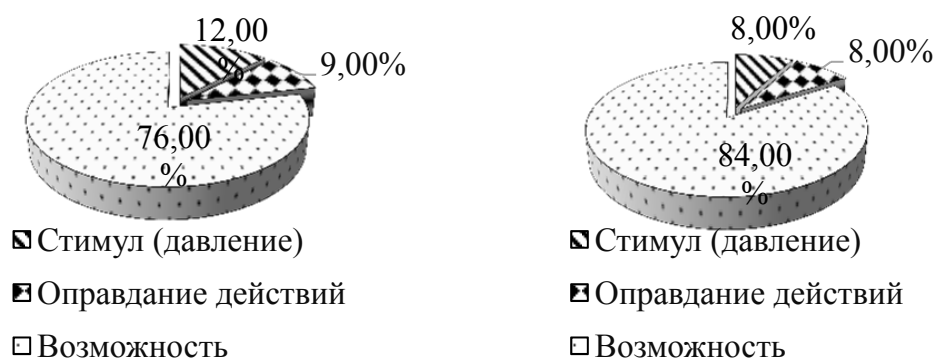


Рис. 2. Треугольник мошенничества за 2014 и 2016 гг.

Источник: составлено авторами на основе данных российского обзора экономических преступлений за 2016 г. URL: <http://www.pwc.ru/ru/forensic-services>.

Эти три фактора объединены в треугольник, который называется «треугольником мошенничества»: возможность или способность совершить экономическое преступление; определенная мотивация или внешнее давление; возможность обосновать совершенное экономическое преступление или самооправдание.

По результатам исследования компании PwC такой фактор, как возможность или способность совершить экономическое преступление, вырос в России на 8% по сравнению с 2014 г. и остается наиболее весомым (84%). Мотивация или внешнее давление, а также возможность обосновать совершенное экономическое преступление/самооправдание находятся на одном уровне по своей значимости (8%) (рис. 2).

Это означает, что компания «Панорама» должна свести к минимуму «лазейки», которые позволяют продавцам-консультантам осуществлять мошеннические действия в отношении самой организации. Для этого необходимо применять упреждающий подход, чтобы обеспечить эффективное управление существенными рисками мошенничества, используя механизмы выявления и предотвращения противоправных действий.

В качестве одного из таких механизмов борьбы с кассовым мошенничеством было предложено разработать отчет по анализу квалифицирующих признаков кассового мошенничества. Данный документ призван не только служить инструментом анализа методов противодействия мошенничеству с помощью кассового оборудования, но и помочь компании разработать план дальнейших действий и мероприятий по минимизации ущерба от уже

совершенных мошеннических действий и предотвращению потенциальных преступных действий.

Иными словами, с помощью данного документа руководство компании сможет понять, на что в большей мере следует обратить внимание, какие методы использовать и какие мошеннические действия необходимо пресекать в первую очередь.

Данный документ состоит из следующих глав:

I. Введение

II. Анализ наиболее встречающихся методов мошенничества с кассовым оборудованием

III. Анализ квалифицирующих признаков кассового мошенничества

3.1. Субъект мошенничества

3.2. Объект мошенничества

3.1. Субъективная сторона мошенничества

3.2. Объективная сторона преступления

IV. Система по противодействию мошенничеству с помощью кассовых аппаратов

4.1. С технической точки зрения

4.2. С кадрово-психологической точки зрения

V. Ответственность за совершение мошеннических действий с кассовым оборудованием

VI. Терминология

### Методы противодействия мошенничеству с кассовым оборудованием

Методы противодействия мошенничеству с кассовым оборудованием имеют целью формирование у сотрудников компании, в данном случае ООО «Панорама», необходимых человеческих качеств неприятия противоправных действий и понимания степени их ответственности за совершенное правонарушение (табл. 1).

Методы формирования у сотрудников неприятия противоправных действий

Метод противодействия	Стоимость (2 магазина)
Ежемесячная правовая работа с сотрудниками директора магазина (дополнительно оплачиваемые часы за проведенную работу)	2000 руб. (мес.)
Ежеквартальная правовая работа с сотрудниками генерального директора	Входит в функциональные обязанности генерального директора
Анализ потенциального сотрудника по портрету мошенника при приеме на работу и в течение всего рабочего периода	Входит в функциональные обязанности специалиста по ЭБ
Тайный покупатель (1 раз в квартал)	2000 руб.
Сокращение удельного веса работников магазинов с заработной платой ниже рыночной (индексирование заработной платы на 3% ежегодно)	3000 руб. (мес.)
Общий итог за год	68 000 руб.

Источник: разработано авторами.

Данные методы необходимо применять в комплексе, так как именно это позволит компании создать стабильную психологическую обстановку в коллективе, а также минимизировать ущерб от кассового мошенничества минимум на 15–20%.

Противодействие мошенничеству может осуществляться посредством технических средств (табл. 2).

Данные методы организация может внедрять постепенно и не применять в комплексном варианте. Комплексный подход необходим для среднего бизнеса, риски реализации мошеннических действий которого намного больше, а ущерб превышает не меньше миллиона рублей в год.

### Определение эффективности использования методов предотвращения мошенничества

Для определения эффективности использования методов предотвращения мошенничества можно использовать следующую формулу:

$$K_{\text{Э}} = \frac{\text{Размер доходности}}{\text{Размер затрат}}$$

Для того чтобы подсчитать затраты в первый год внедрения системы противодействия кас-

совому мошенничеству, необходимо сложить затраты на внедрение методов формирования у сотрудников неприятия противоправных действий (68 000 руб.) и методов противодействия мошенничеству посредством применения технических средств (233 600 руб.). Окончательный итог составляет 301 600 руб. Для компании «Панорама» это достаточно значительная сумма, которой она может и не располагать. Именно поэтому было решено исключить наем нового специалиста для наблюдения за сотрудниками в рабочее время. Вследствие этого компания смогла сэкономить 84 000 руб. Значит, итоговые затраты составят 217 600 руб., что уже доступно для компании.

Что касается, доходности, которую сможет от этого получить компания «Панорама», то вследствие осуществления данных мероприятий по предотвращению кассового мошенничества организация сможет сохранить почти 70% (или 441 664 руб.) от нынешнего ущерба.

Такая большая цифра обусловлена тем, что все противоправные действия будут выявляться на ранних этапах, что помешает сотрудникам с помощью мошеннических действий присваивать значительные суммы денежных средств и активов компании.

Таблица 2

## Методы противодействия мошенничеству посредством применения технических средств

Название вида кассового мошенничества	Метод противодействия	Стоимость (2 магазина)
Выдача товарного чека	1. Усиление наблюдения за сотрудниками с помощью видеокамер и дополнительного наблюдающего.	1. 7000 руб. (мес.) – наем сотрудника (охранника), который будет осуществлять наблюдение за работниками магазина.
Умышленный пропуск товара	2. Ежемесячное проведение инвентаризации. 3. Синхронизация видеозаписи с информацией о кассовых операциях (сопоставление записи с кассовым событием) – необходимо перепрограммирование системы видеонаблюдения	2. 4000 руб. (мес.) – доплата к заработной плате главного бухгалтера за дополнительную работу. 3. 20 000 руб. – доплата программисту за дополнительную работу
Хищение денежных средств из кассы	Увеличение количества видеокамер в области кассы для устранения слепых зон (+3)	9600 руб. – стоимость видеокамер
Хищение безналичных денежных средств	1. Ежемесячная проверка банковских операций через POS-терминал (запрос в банке либо выписка с POS-терминала). 2. Ежемесячная ревизия кассового оборудования. 3. Внезапная ревизия кассового оборудования	1. 3000 руб. (мес.) – доплата к заработной плате главного бухгалтера за дополнительную работу. 2. Входит в функциональные обязанности главного бухгалтера. 3. Входит в функциональные обязанности главного бухгалтера
Намеренная невыдача чека	Закрепление «Сторно» только за директором магазина и главным продавцом-консультантом	–
Предоставление скидки «родственникам»	Создание отчета по предоставлению 20% скидок (только работники компании имеют такой размер скидки) – продавец-консультант должен записывать причину предоставления данной скидки другому человеку	За предоставление постоянной отчетности премия 300 руб. в мес. каждому продавцу Итого: 3000 руб. (мес.)
Единоразовый платеж (стоимость дополнительного оборудования)		29 600 руб.
Платежи (год)		204 000 руб.
Общий итог за год		233 600 руб.

Источник: разработано авторами.

Итак, рассчитаем значение эффективности от внедрения системы противодействия кассовому мошенничеству:

$$K_{\text{э}} = \frac{441664 \text{ руб.}}{217600 \text{ руб.}} = 2,03.$$

### Выводы

На основании полученного результата можно сделать вывод, что за счет принимаемых мер компания сможет получить 1,03 руб. доходности ( $2,03 - 1 = 1,03$ ). Полученная доходность не является достаточно эффективной, так как ее размер незначительный (затраты на борьбу с мошенническими действиями должны составлять не более 30% от суммы сохраненных денежных средств — в данном случае данный показатель равен 49,3%). Но в то же время полученное значение больше 0, что свидетельствует о необходимости внедрения рассмотренной методики по противодействию кассовому мошенничеству.

Иными словами, компания может выбрать для себя приоритетные направления методов по обеспечению технической составляющей экономической безопасности, которые смогут охватить хотя и не полностью все проблемные зоны компании, но помогут бороться с данным видом правонарушения. По мере развития предприятия руководство может внедрять остальные технические методы противодействия кассовому мошенничеству.

Следует отметить, что полученный результат ущерба не был поделен на четыре года, так как компания потерпела большую часть ущерба за один год, так как было совершено мошенничество с хищением безналичных денежных средств, а также ряд мелких мошеннических действий. Именно поэтому считается, что компания не застрахована от случая повторения данной ситуации при отсутствии превентивных мер по предотвращению мошенничества с кассовым оборудованием.

### ЛИТЕРАТУРА

1. Когденко В.Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования с отчетностью // *Экономический анализ: теория и практика*. 2015. № 4. С. 2–12.
2. Прасолов В.И. Потери торговых предприятий и методы их минимизации. URL: [http://psj.ru/saver\\_magazines](http://psj.ru/saver_magazines) (дата обращения: 25.10.2017).
3. Авдийский В.И. Управление рисками в деятельности хозяйствующих субъектов // *Экономика. Налоги. Право*. 2013. № 4. С. 4–12.
4. Южин А.А. Мошенничество и его виды в российском уголовном праве: дисс. ... канд. юр. наук: 12.00.08 / Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина. М., 2016. 238 с.

### REFERENCES

1. Kogdenko V. G. Corporate fraud: the analysis of schemes of assignment of assets and ways of manipulating with reporting [Korporativnoe moshennichestvo: analiz shem prisvoeniya aktivov i sposobov manipulirovaniya s otchetnost'ju]. *Jekonomicheskij analiz: teorija i praktika — Economic analysis: theory and practice*, 2015, No. 4, pp. 2–12.
2. Prasolov V. I. Losses of trade enterprises and methods for their minimization [Poteri torgovyh predpriyatij i metody ih minimizacii]. Available at: [http://psj.ru/saver\\_magazines/](http://psj.ru/saver_magazines/) (accessed 25.10.2017).
3. Avdiysky V. I. Risk management in the activities of economic entities [Upravlenie riskami v dejatel'nosti hozjajstvujushhijh sub#ektov]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo — Economics. Taxes. Law*, 2013, No. 4, pp. 4–12.
4. Yuzhin A. A. Fraud and its types in the Russian criminal law [Moshennichestvo i ego vidy v rossijskom ugolovnom prave]. Candidate's thesis. Moscow, 2016, 238 p.