

МЕНЕДЖМЕНТ И УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕСОМ

Научная статья

УДК 65.012.7

doi:10.46554/1993-0453-2023-5-223-50-60

Организационные аспекты совершенствования производства экономических экспертиз

Надежда Александровна Гальчина¹, Екатерина Васильевна Пустынникова²,
Артем Дмитриевич Фрасов³

^{1,2} Ульяновский государственный университет, Ульяновск, Россия

¹ batorshina1990@mail.ru

² ebrezneva@list.ru

³ Нижегородская академия Министерства внутренних дел Российской Федерации,
Нижний Новгород, Россия, tema73rf@gmail.com

Аннотация. В статье изложена специфика теоретических и практических подходов к проведению экономических экспертиз и их совершенствованию в соответствии с новыми реалиями, приводится описание инструментов проведения экспертиз экономического характера, акцентируется внимание на конкретных методах и приемах, применяемых по ходу проведения экспертизы с целью выявления нарушений корпоративных и законодательных требований в области ведения хозяйственной деятельности, уточнены условия проведения комплексных экспертиз и требования к их проведению. Приведены примеры финансово-экономических исследований в вопросах борьбы с корпоративными и коммерческими мошенническими действиями, таких как: форензик, суть которого сводится к проведению комплексного исследования хозяйственных операций, что позволяет выявить объект, субъект, основания и последствия нарушений, тем самым определить масштаб нарушений и размер ущерба; дью-дилидженс – метод комплексного обзора хозяйственной деятельности организации с целью выявления нарушений в процессе интеграционных мероприятий (слияния, поглощения и др.). Особое внимание уделено вопросам подготовки и организации проведения процедур экономических экспертиз, описаны этапы действий, конкретизированы принципы и подходы их проведения, представлена классификация экономических экспертиз и дано подробное описание методов, применяемых экспертами в ходе экспертных действий, что способствует определению формата работы и формированию необходимых ресурсов, прежде всего кадровых, для проведения исследований.

Ключевые слова: экономическая экспертиза, комплексная экспертиза, экономический анализ, общие методы, специальные методы, классификация экспертиз, последовательность этапов, дью-дилидженс, форензик

Основные положения:

♦ систематизированы существующие теоретические аспекты производства экономических экспертиз, что позволило описать базисные принципы, основания, подходы и алгоритм проведения экспертного исследования, в результате чего выявлены тенденции совершенствования проведения экономической экспертизы, что предопределяет повышение ее качества и результативности;

♦ выявлена организационная специфика проведения экономических экспертиз, таких как дью-дилидженс и форензик, а также требования к экспертам для их проведения;

♦ обоснован комплексный подход проведения экономической экспертизы, в том числе процедур дью-дилидженс и форензик, по основным направлениям которых изучается инвестиционная и финансовая деятельность организации, принимается решение по управлению рисками.

Для цитирования: Гальчина Н.А., Пустынникова Е.В., Фрасов А.Д. Организационные аспекты совершенствования производства экономических экспертиз // Вестник Самарского государственного экономического университета. 2023. № 5 (223). С. 50–60. doi:10.46554/1993-0453-2023-5-223-50-60.

MANAGEMENT AND BUSINESS MANAGEMENT

Original article

Organizational aspects of improving the production of an economic expertise

Nadezhda A. Galchina¹, Ekaterina V. Pustynnikova², Artem D. Frasov³

^{1,2} Ulyanovsk State University, Ulyanovsk, Russia

¹ batorshina1990@mail.ru

² ebrezneva@list.ru

³ Nizhniy Novgorod Academy of the Ministry of the Interior of the Russian Federation, Nizhniy Novgorod, Russia, tema73rf@gmail.com

Abstract. The article describes specifics of theoretical and practical campaigns for conducting economic examinations and their improvement in accordance with new realities. It also investigates tools for conducting economic examinations, focuses on specific methods and techniques used during the examination in order to identify violations of corporate and legislative requirements in the field of economic activity, specifies conditions for conducting complex examinations and requirements for their conduct. Examples of financial and economic research in the fight against corporate and commercial fraudulent actions are given, for instance forensik, the essence of which is to conduct a comprehensive study of business transactions, which allows you to identify an object, a subject, grounds and consequences of violations, thereby determining the scale of violations and the amount of damage; due diligence as a method of a comprehensive review of economic activities of an organization in order to identify violations in the process of integration activities (mergers, acquisitions and others). Special attention is paid to issues of preparation and organization of economic expertise procedures, a description of stages of actions is given, principles and approaches of their conduct are specified, a classification of economic examinations is presented and a detailed description of the methods used by experts during economic examinations is given, which allows determining the format of work and forming the necessary resources, first of all, personnel for their conduct.

Keywords: economic expertise, complex expertise, economic analysis, general methods, special methods, classification of examinations, sequence of stages, due diligence, forensik

Highlights:

♦ the existing theoretical aspects of the production of economic expertise are systematized, which made it possible to describe the basic principles, foundations, approaches and algorithm for conducting expert research, as a result of which trends in improving the conduct of economic expertise are identified, which determines the improvement of its quality and effectiveness;

♦ the organizational specifics of conducting economic examinations, such as due diligence and forensik, as well as the requirements for experts to conduct them are revealed;

♦ a comprehensive approach to conducting economic expertise, including due diligence and forensik procedures, is substantiated, in the main directions of which the investment and financial activities of the organization are studied, a decision is made on risk management.

For citation: Galchina N.A., Pustynnikova E.V., Frasov A.D. Organizational aspects of improving the production of an economic expertise // Vestnik of Samara State University of Economics. 2023. No. 5 (223). Pp. 50–60. (In Russ.). doi:10.46554/1993-0453-2023-5-223-50-60.

Введение

Экономическая экспертиза имеет существенное значение в ряде контрольных финансовых мероприятий, причем как с точки зрения государственного, так и внутрикорпоративного регулирования.

Роль экономической экспертизы обусловлена тем, что ее результаты позволяют получить наиболее полную и достоверную информацию об объекте, его результативности и факторах, влияющих на деятельность организации, принять предупреждающее решение, направленное на противодействие рискам и угрозам, тем самым обеспечить экономическую безопасность компании, кроме того, данные экономических экспертиз используются в ходе разработки и реализации стратегии развития организации на долгосрочную перспективу.

В условиях высоких рисков и неопределенности на макроуровне, мошеннических проявлений на микроуровне организации необходим поиск новых и более эффективных подходов к проведению экономических экспертиз.

Поводов для проведения экспертиз довольно много: экономическая экспертиза проводится по решению суда, на основании распоряжения головной компании корпорации или по решению акционеров коммерческой организации (в зависимости от вида деятельности и права собственности организации), также основанием для проведения экономической экспертизы может являться решение одной из сторон договора.

Экономическая экспертиза проводится в соответствии с нормативно-правовым регули-

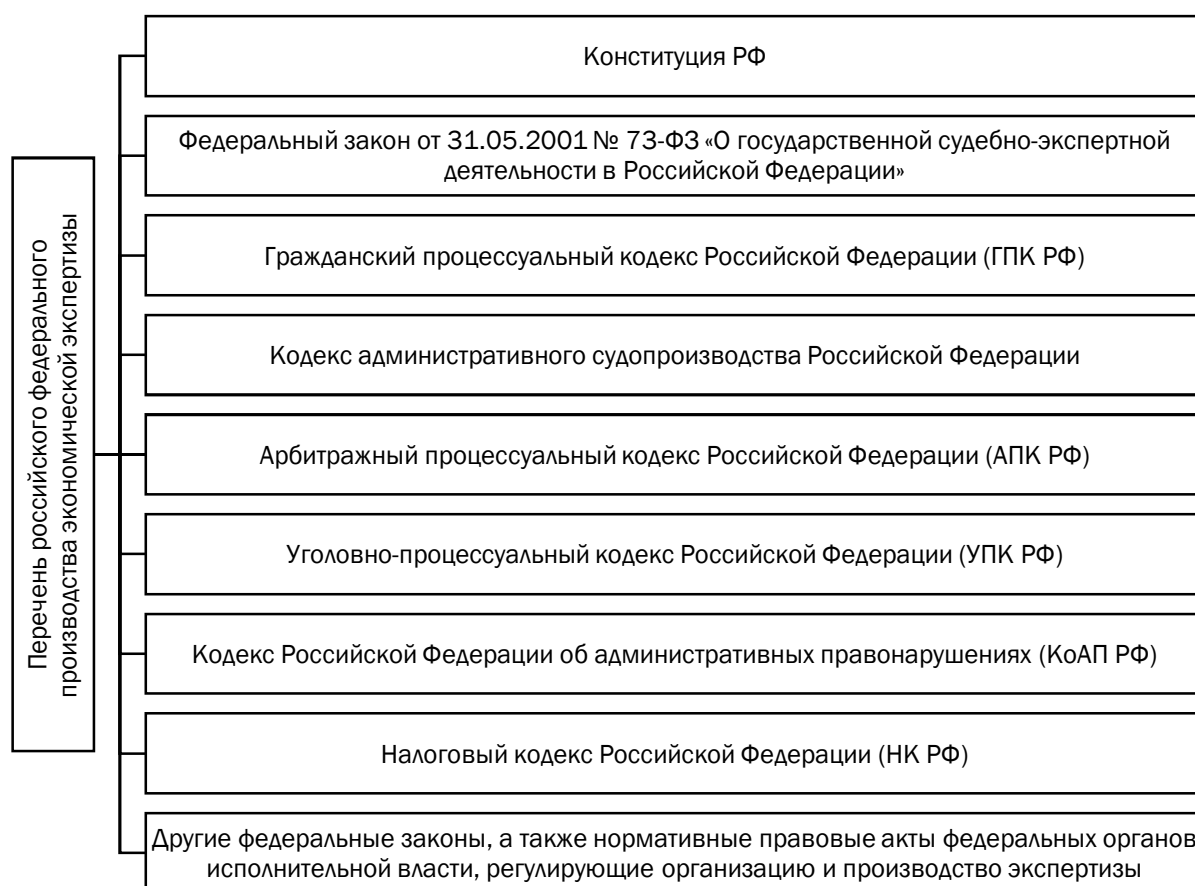


Рис. 1. Перечень нормативных актов РФ в области организации и производства экономической экспертизы

рованием. Перечень российского федерального законодательства в области регулирования процессуального порядка организации и производства экономической экспертизы представлен на рис. 1.

Для проведения экспертизы привлекаются специалисты, обладающие профессиональными компетенциями в соответствии с профилем и уровнем подготовки и практическим опытом в ходе трудовой деятельности, что в свою очередь позволяет дать квалифицированное заключение [1].

В настоящее время применяется определение экспертизы, используемое в судебной практике в соответствии со ст. 9 Федерального закона от 31.05.2001 № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации» [2].

Лицо, осуществляющее экспертную деятельность в области экономики, должно обладать знаниями и практическим опытом ведения бухгалтерского учета, экономического анализа, налогообложения, ценообразования, оценки имущества и другими знаниями и навыками для проведения исследований по отношению к операциям хозяйственной деятельности, отраженным в бухгалтерских регистрах, финансовой, налоговой, статистической отчетности, инвестиционных проектах и прочей документации.

Объектом исследования экономических экспертиз выступает содержание экономических отношений; предметом – управленческие решения и исполнительные действия уполномоченных должностных лиц, а также последствия, оказывающие влияние на результаты деятельности организации, партнеров по сделке, и уровень ущерба, причиненного пострадавшей стороне договора и государству.

Методы

В исследовании применялись системно-деятельностный, предметно-теоретический подходы, методы: экспертный, логического, общенаучного анализа и моделирование, которые обеспечили достоверность анализа и обоснованность выводов.

При проведении экономической экспертизы немаловажное значение отдается методам экспертного исследования, с помощью которых

эксперт изучает область исследования, а также взаимоотношения между субъектами по отношению к объекту на основе данных первичной документации и бухгалтерской отчетности.

Результаты

Проведение экономической экспертизы основывается на базисных принципах, которые представлены на рис. 2.

Тип экономической экспертизы зависит от предмета исследования и вида хозяйственной деятельности: кредитно-финансовой, производственной, посреднической, внешнеэкономической; негативных проявлений результатов хозяйственной деятельности организации, а также рисков и угроз, создающих подобного рода негативные проявления. Классификация экономической экспертизы представлена на рис. 3.

Экономическая экспертиза проводится в 3 последовательных этапа и предусматривает ряд действий:

- ◆ во-первых, определение ключевых направлений исследования;
- ◆ во-вторых, формирование базы данных для проведения анализа, их систематизация и изучение;
- ◆ в-третьих, предоставление экспертного заключения в заявленные сроки.

Алгоритм проведения экономической экспертизы состоит из нескольких последовательно связанных стадий, при этом каждая содержит необходимый диапазон действий по изучению экономического явления (рис. 4).

Планирование экономической экспертизы по соответствующему алгоритму позволяет определить приоритеты исследования, делегировать поручения между экспертами, выполнить экспертизу в установленные сроки.

В силу воздействия различных факторов, как позитивных (по внедрению высокотехнологичного информационного наполнения, повышению квалификации персонала), так и негативных (мошеннических действий персонала и контрагентов организации), методический подход к проведению экономических экспертиз необходимо совершенствовать, наполнять современным инструментарием, что позволит повысить результативность и качество экспертизы.



Рис. 2. Основы экономической экспертизы



Рис. 3. Классификация экономической экспертизы в зависимости от предмета исследования



Рис. 4. Этапы проведения экономической экспертизы

В зависимости от объекта и предмета исследования диапазон экспертных операций может быть определенным. Так, ознакомление с объектом или явлением исследования может проводиться непосредственно на месте, где возможен визуальный осмотр его состояния. Как правило, данная процедура проводится при комплексной экспертизе, например, при оценке объема выполненных строительномонтажных работ, состояния основных средств, незавершенного строительства и пр., а затем, для более глубокого исследования экономических процессов на основе представленных документов, в кабинетных усло-

виях проверяется правильность оформления документов, устанавливаются причинно-следственные связи, оформляется заключение экспертизы. Заметим, что непосредственное нахождение вблизи объекта исследования является необязательным, если экспертиза проводится по ценам, ценообразованию, тарифной политике. В данном случае в качестве материалов исследования выступает бухгалтерская документация.

В зависимости от цели исследования, а также от источников поступления информации методы исследования можно разделить на общенаучные и специальные.

Таблица 1

Общенаучные методы, применяемые при проведении экономических экспертиз

Группа методов	Наименование	Краткая характеристика
Расчетно-аналитические методы	Экономический анализ	Экономический анализ представляет собой систему взаимосвязанных приемов раскрытия сущности экономических процессов и выявления причинно-следственных связей этих экономических процессов. При применении приемов экономического анализа эксперт определяет отклонение фактических показателей от плана, влияние отдельных факторов на итоговые показатели
	Статистические расчеты	Метод статистических расчетов производится по имеющимся статистическим данным. Статистические расчеты можно разделить на группы: - расчеты отдельных показателей; - комплексные расчеты системы показателей
	Экономико-математические методы	Экономико-математические методы позволяют определить соотношение между показателями финансовой деятельности организации и факторами, их определяющими. При применении экономико-математических методов эксперт может более полно изучить влияние определенных факторов на показатели хозяйственной деятельности компании
	Сравнение	При сравнении сопоставляются два явления и более и определяется сходство и различие объектов, явлений по существенным критериям. Условием исследования являются плановые показатели, нормативы, показатели базисных периодов, среднеотраслевые показатели и т.п.
	Группировка	Метод группировки применяется при экономическом анализе и позволяет экспертам выявить связи между исследуемыми явлениями и процессами
Документальные методы	Арифметическая проверка	Арифметическая проверка предусматривает проверку правильности арифметических расчетов в документах, произведенных вычислений, подсчета итогов и т.д.
	Формальная проверка	С помощью формальной проверки эксперт устанавливает правильность оформления документа и наличие необходимых реквизитов
	Сопоставление документов	Прием, с помощью которого осуществляется взаимный контроль двух или нескольких видов документов по однородным операциям
	Встречная проверка	Встречная проверка представляет собой сопоставление первичных документов, связанных между собой единством операции. Применяется в случаях сокрытия одного из экземпляров документов и выявления расхождений в данных разных экземпляров одного и того же документа

Применение общенаучных расширяет познание исследуемого объекта и способствует выявлению наиболее общих свойств и закономерностей. К ним относятся такие методы, как анализ, синтез, дедукция, индукция, аналогия, абстрагирование, моделирование, построение, конкретизация, системный анализ и др. Например, при проведении экономической экспертизы в отношении определения рыночной стоимости объектов недвижимости, основными общенаучными методами экономической экспертизы являются сравнение, анализ, дедукция и моделирование.

К специальным методам экономической экспертизы относятся методы экономического анализа, которые, в свою очередь, подразделяются на расчетно-аналитические и документальные.

Методы исследования, которые чаще всего используются при проведении экономических экспертиз, приведены в табл. 1.

Проведение экономических экспертиз не обходится без методов экономического анализа. Их группировка представлена в табл. 2.

В результате вышеизложенного можно сделать вывод о том, что при проведении экономических экспертиз применяется комплексное изучение объекта и предмета исследования.

Следует отметить, что рост интеграционных процессов, увеличение случаев финансового мошенничества, информационных хакерских атак, активизации процедур банкротства, в том числе преднамеренного характера, определяют повышенные требования к проведению экономических экспертиз. В современной практике экспертов в данном направлении достаточно активно применяются специализированные виды комплексных экспертиз, такие как дью-дилидженс и форензик. Рассмотрим каждый из них подробнее.

Особенности процедуры дью-дилидженс (Due Diligence). В условиях мирового экономического кризиса, дефицита государственного бюджета, наложения санкций в отношении международных торговых сделок с резидентами Российской Федерации необходимо принятие мер по экономической безопасности бизнеса и оптимизации последствий рисков и угроз. В связи с этим появляется необходимость проведения процедуры дью-дилидженс, представляющей собой комплексную экономическую экспертизу с участием нескольких специалистов разных научных областей и сфер деятельности.

Комплексная юридическая оценка деятельности организации посредством проце-

Таблица 2

Методы экономического анализа, применяемые при проведении экономических экспертиз*

Методы экономического анализа	Описание метода
Кэффициентный анализ	При данном методе эксперт осуществляет расчет финансовых показателей на основе финансовой отчетности организации и сравнивает их в динамике
Горизонтальный анализ финансовой отчетности	Горизонтальный анализ подразумевает сравнение показателей финансовой отчетности за несколько периодов
Вертикальный анализ финансовой отчетности	Под вертикальным анализом предполагается анализ структуры финансовой отчетности посредством определения веса отдельного показателя отчетности в итоговом показателе отчетности за один период. Данный метод еще называют структурным
Графический метод	Представление сведений в виде схем, графиков, диаграмм и т.д. для наглядности
Построение аналитических таблиц	Систематизация исходной информации в табличный вид
Факторный анализ	Метод представляет собой анализ воздействия отдельных факторов на величину результативных показателей. Факторный анализ основан на установлении влияния всех факторов на величину исследуемого показателя

* Ищенко А.Н., Михеева М.В. Применение методов экономического анализа в судебной финансово-аналитической экспертизе // Вестник экономической безопасности. 2021. № 4. С. 250–254. doi:10.24412/2414-3995-2021-4-250-254.

дуры дью-диллидженс проводится, как правило, в случаях:

- ◆ реорганизации юридического лица в результате интеграционных процессов (слияния, поглощения, реструктуризации и др.);
- ◆ покупки или продажи активов (компания, объекта недвижимости);
- ◆ перехода права собственности компании, смены топ-менеджмента;
- ◆ долевого участия другого собственника в делах компании;
- ◆ оценки инвестиционного решения и др.

Процедура дью-диллидженс проводится в формате приоритетных направлений исследования экономической деятельности организации (рис. 5).

Проведение комплексной юридической оценки деятельности организации посредством процедуры дью-диллидженс способствует получению достоверной финансовой и юридической информации о целесообразности вложений в приобретаемые объекты и возможных рисках.

Данные результата экспертизы помогут потенциальным покупателям и продавцам принимать эффективные решения, тем самым снижать степень влияния рисков (рис. 6).

Особенности процедуры форензик (Forensic). В условиях роста экономических преступлений не менее актуальной в ходе проведения экономических экспертиз является процедура форензик, которая применяется, прежде всего, для борьбы с корпоративным и коммерческим мошенничеством.

Как инструмент обнаружения правонарушений и мошеннических фактов и действий персонала организации, процедура форензик позволяет решить прежде всего задачи по выявлению рисков и угроз, связанных с выполнением должностных обязанностей персонала организации и отраслевыми особенностями субъекта исследования. Процедура форензик проводится в формате направлений исследования деятельности организации, представленных на рис. 7.

Поскольку при проведении процедуры форензик эксперт может применять множество способов и приемов, не противоречащих законодательству и не наносящих ущерб объектам экспертного исследования, то при выявлении

неправомерных фактов хозяйственной деятельности можно использовать следующие методы и процедуры:

- ◆ интервью с представителями организации для более глубокого понимания ведения деятельности организации;
- ◆ комплексную документальную проверку деятельности организации с целью обнаружения необоснованных действий по списанию оборотных и внеоборотных активов, резервов, обязательств, прибыли и т.д.;
- ◆ выявление действий мошеннического характера, осуществленных работниками организации;
- ◆ проверку правильности и полноты отражения всех операций хозяйственной деятельности в учетных регистрах и финансовой отчетности, особенно при учете готовой продукции и определении финансового результата;
- ◆ выявление мошеннических схем, связанных с хищением или неправомерными сделками по продаже активов;
- ◆ обнаружение нестандартных хозяйственных операций, отраженных в бухгалтерии с искаженной информацией в финансовой отчетности;
- ◆ проверку корректности и правомерности осуществления закупок товаров, работ, услуг, а также соответствия договорных цен по сделкам среднерыночным и добросовестности выполнения обязательств контрагентами [3].

В соответствии с перечисленными задачами проведения процедур дью-диллидженс и форензик очевидно, что специалисты – эксперты, аудиторы, оценщики, задействованные в данном процессе, должны обладать соответствующими профессиональными компетенциями в области бухгалтерского учета, финансовых операций, информационных технологий, криминалистики, психологии, экономической безопасности и навыками, которые позволят осуществлять данные исследования.

На основе вышеизложенного следует, что процедуры дью-диллидженс и форензик представляют собой независимую экспертную деятельность по анализу и урегулированию спорных моментов с высокими рисками, содействуют разработке и проведению процедур, направленных на противодействие всем

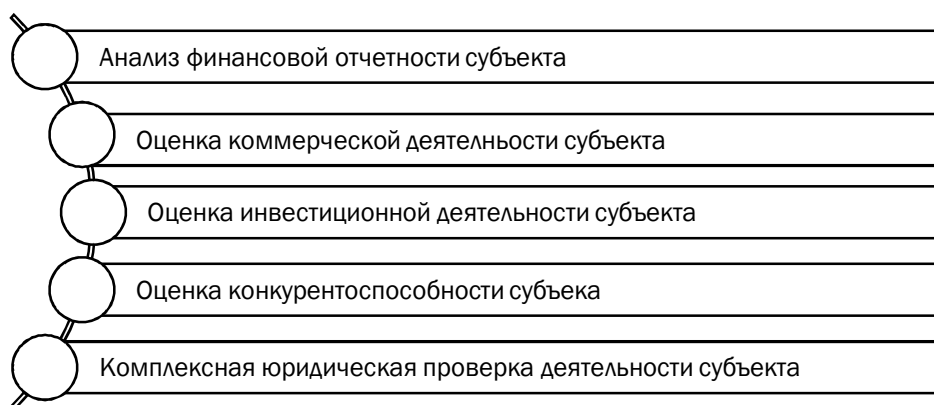


Рис. 5. Направления исследования дью-дилидженс



Рис. 6. Риски, предотвращаемые процедурой дью-дилидженс

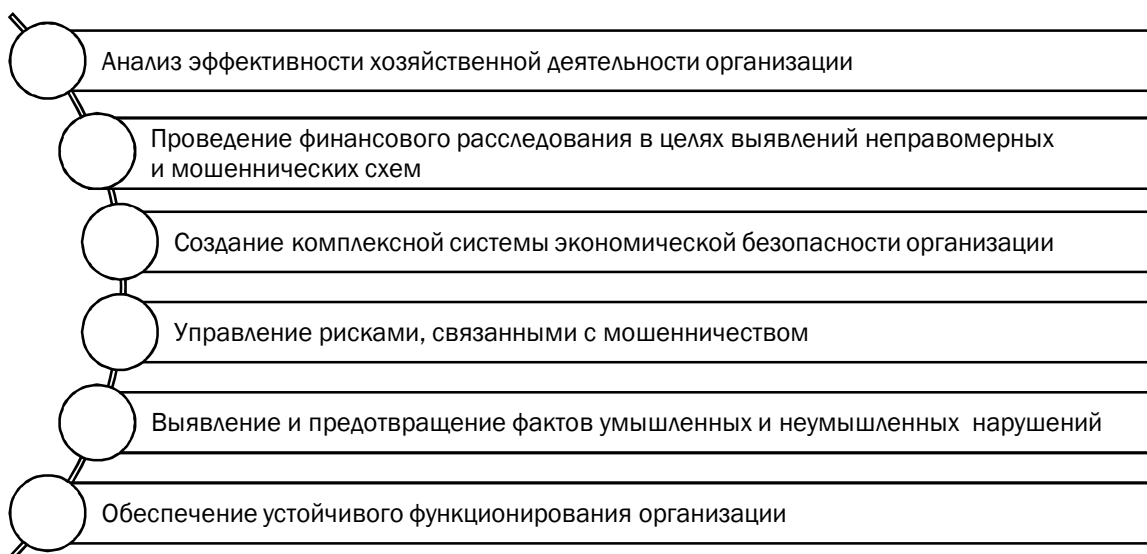


Рис. 7. Направления исследования форензик

формам финансового мошенничества и на выявление неправомерных действий сотрудников, контрагентов по инициативе владельцев, акционеров или совета директоров.

Обсуждение

Очевидно, что в результате расширения разнообразия форм и видов хозяйственной деятельности, внедрения современных технологий, актуализации нормативно-правовой базы и других явлений становится актуальным вопрос по совершенствованию процедуры проведения экономических экспертиз. Таким образом, в случаях, связанных с интеграционными процессами (поглощениями и слияниями, реструктуризацией), выявлением мошеннических действий по отношению к хозяй-

ственной деятельности организации, оценкой причиненного ущерба, применение таких процедур экономической экспертизы, как дью-дилідженс и форензик, может быть более эффективным.

Заключение

На основании вышеизложенного следует, что совершенствование подходов экономических экспертиз в соответствии с тенденциями современных реалий будет способствовать выявлению рисков, возникающих при ведении хозяйственной деятельности экономического субъекта, и выявлению преступлений, связанных с финансовыми махинациями, мошенничеством и преднамеренным банкротством.

Список источников

1. Пашенко Т.В., Шешукова Т.Г. Развитие теории и практики бухгалтерской экспертизы : монография. Пермь : Пермский гос. ун-т, 2010. 170 с.
2. О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации : федер. закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ (с изм. и доп. от 01.07.2021). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31871/ (дата обращения: 17.01.2023).
3. Кеворкова Ж.А. Методические аспекты форензик-контроля как инструмента выявления и предотвращения мошеннических действий в деятельности экономических субъектов // Вестник ВГУ. Серия: Экономика и управление. 2020. № 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-aspekty-forenzik-kontrolya-kak-instrumenta-vyyavleniya-i-predotvrashcheniya-moshennicheskikh-deystviy-v-deyatelnosti> (дата обращения: 17.01.2023).
4. Заиченко Д.В., Фефилова Т.Ю. Due diligence как инструмент обеспечения экономической безопасности компании // Устойчивое развитие цифровой экономики, промышленности и инновационных систем : сб. тр. науч.-практ. конф. с зарубежным участием, Санкт-Петербург, 20–21 нояб. 2020 г. Санкт-Петербург : Политех-пресс, 2020. С. 459–461. doi:10.18720/IEP/2020.7/142.
5. Лукьянчикова С.А. Применение аналитических процедур при проведении финансово-экономической экспертизы по делам об экономических преступлениях // Научный вестник Орловского юридического института МВД России имени В.В. Лукьянова. 2022. № 2 (91). С. 192–201.
6. Червяков М.Э., Левочкина А.Е. Методологические аспекты проведения судебно-экономической экспертизы // Социально-экономический и гуманитарный журнал. 2019. № 2 (12). С. 95–110.
7. Сосина К.А. Нормативно-правовое регулирование судебно-экономической экспертизы. URL: <https://www.law.ru/article/26818-normativno-pravovoe-regulirovanie-sudebno-ekonomicheskoy-ekspertizy> (дата обращения: 17.01.2023).

References

1. Pashchenko T.V., Sheshukova T.G. Development of theory and practice of accounting expertise : monograph. Perm : Perm State University, 2010. 170 p.
2. On State Forensic Expert activity in the Russian Federation : Federal Law No. 73-FZ dated 31.05.2001 (with amendments and additions dated 01.07.2021). URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31871/ (date of access: 17.01.2023).
3. Kevorkova Zh.A. Methodological aspects of preventive control as a tool for detecting and preventing fraudulent actions in the activities of economic entities // Vestnik VSU. Ser.: Economics and Management. 2020. No. 4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodicheskie-aspekty-forenzik-kontrolya-kak-instru>

menta-vyavleniya-i-predotvrascheniya-moshennicheskikh-deystviy-v-deyatelnosti (date of access: 17.01.2023).

4. Zaichenko D.V., Feofilova T.Yu. Due diligence as a tool for ensuring the economic security of a company // Sustainable development of digital economy, industry and innovative systems : proceedings of a scientific and practical conference with foreign participation, St. Petersburg, Nov. 20-21, 2020. St. Petersburg : Polytech-press, 2020. Pp. 459–461. doi:10.18720/IEP/2020.7/142.

5. Lukyanchikova S.A. Application of analytical procedures in conducting financial and economic expertise in cases of economic crimes // Scientific Bulletin of the Oryol Legal Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V.V. Lukyanov. 2022. No. 2 (91). Pp. 192–201.

6. Chervyakov M.E., Levochkina A.E. Methodological aspects of conducting a forensic economic examination // Socio-economic and humanitarian Journal. 2019. No. 2 (12). Pp. 95–110.

7. Sosina K.A. Regulatory and legal regulation of forensic economic expertise. URL: <https://www.law.ru/article/26818-normativno-pravovoe-regulirovanie-sudebno-ekonomicheskoy-ekspertizy> (date of access: 17.01.2023).

Информация об авторах

Н.А. Гальчина – магистрант Ульяновского государственного университета (направление «Экономика», профиль «Экономическая безопасность»), оценщик ООО «Инфо-Центр «Аудит»;

Е.В. Пустынникова – доктор экономических наук, профессор кафедры экономики и предпринимательства Ульяновского государственного университета;

А.Д. Фрасов – курсант 410 учебной группы Нижегородской академии МВД России (специальность «Правовое обеспечение национальной безопасности»), рядовой полиции.

Information about the authors

N.A. Galchina – undergraduate of Ulyanovsk State University (direction "Economics", profile "Economic security"), appraiser of LLC "Info-Center "Audit";

E.V. Pustynnikova – Doctor of Economics, Professor of the Department of Economics and Entrepreneurship of Ulyanovsk State University;

A.D. Frasov – Cadet of the 410th training group of the Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of the Interior of the Russian Federation (specialty "Legal provision of national security"), an ordinary police officer.

Статья поступила в редакцию 06.02.2023; одобрена после рецензирования 07.03.2023; принята к публикации 07.08.2023.

The article was submitted 06.02.2023; approved after reviewing 07.03.2023; accepted for publication 07.08.2023.