



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Факультет Экономики и управления

Кафедра Экономическая безопасность

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему: «Роль экономической психологии в обеспечении экономической  
безопасности»

Специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»  
(код, наименование)

Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической  
безопасности

Зав. кафедрой: \_\_\_\_\_

д.э.н., проф., Моденов А. К.

Руководитель ВКР: \_\_\_\_\_

к.э.н., доц., Шеховцова А. В.

Дипломник: \_\_\_\_\_

Федорова И. А.

Допущен к защите

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Санкт-Петербург  
2021



Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра ЭБ

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

**ЗАДАНИЕ**

на выполнение выпускной квалификационной работы

Студенту \_\_\_\_\_ Федоровой Ирине Андреевне \_\_\_\_\_

1 Тема ВКР Роль экономической психологии в обеспечении экономической безопасности

Утверждена Приказом по СПбГАСУ от \_\_\_\_\_ за № \_\_\_\_\_

2 Срок сдачи студентом законченной выпускной квалификационной работы  
\_\_\_\_\_ 19 марта 2021 г. \_\_\_\_\_

3 Исходные данные к выпускной квалификационной работе

Уголовный кодекс Российской Федерации, Указ Президента РФ «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года», Соглашение Правительств государств-членов Евразийского экономического сообщества «О проведении согласованной политики в области технического регулирования, санитарных и фитосанитарных мер», Российский обзор экономических преступлений за 2018 год РИС, исследования Гореловой, Реана, Дикусар, Барсаде, Гореловой, Блясовой, Клепач, Подцероб, Соловьева, опросы

4 Перечень вопросов, подлежащих разработке и изложению в ВКР:

1. Связи между экономической психологией и совершением экономических преступлений
2. Основные психологические аспекты совершения экономических преступлений
3. Результаты иностранных научных исследований по теме экономической психологии экономических преступлений
4. Связи между семейным воспитанием личности и его экономической психологией
5. Влияние общества на экономическую психологию человека
6. Проблемы, связанные с психологией экономических преступлений, возникающих на иностранных предприятиях и методы их решения
7. Проблемы российских компаний в части положительного влияния на экономическую психологию сотрудников
8. Разработка мер, позволяющих воздействовать на экономическую психологию сотрудников российских компаний с целью предотвращения экономических преступлений

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)

Задание принял к исполнению  
Студент \_\_\_\_\_  
(подпись)

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**Кафедра экономической безопасности**

**ОТЗЫВ**

**научного руководителя**

на выпускную квалификационную работу студента ФЭУ

Федоровой Ирины Андреевны

(фамилия, имя, отчество)

Руководитель ВКР: \_\_\_\_\_ к.э.н., доцент Шеховцова А. В.

(уч. звание, фамилия и инициалы)

Тема выпускной квалификационной работы: «Роль экономической психологии в обеспечении экономической безопасности»

**Оценка соответствия требованиям ФГОС ВО подготовленности автора  
выпускной квалификационной работы специалиста**

В процессе подготовки выпускной квалификационной работы, при постановке проблем и задач, в ходе проведения комплексного экономического анализа и оценки деятельности конкретных хозяйствующих субъектов, при разработке и обосновании организационно–технических и экономических мероприятий, позволяющих улучшить результаты деятельности предприятий и организаций в условиях рынка, дипломник:	Соответствует	В основном соответствует	Не соответствует
<ul style="list-style-type: none"><li>• продемонстрировал знакомство с основами гуманитарных и социально-экономических наук, способность анализировать социально значимые проблемы и процессы;</li></ul>	+		
<ul style="list-style-type: none"><li>• проявил знание основ Конституции РФ, а также знание законов, регулирующих рыночные отношения и предпринимательскую деятельность, этических, правовых норм и правил, регулирующие отношение человека к человеку (обществу, окружающей среде), так и навыки их учета при разработке экологических и социально–экономических проектов;</li></ul>	+		
<ul style="list-style-type: none"><li>• показал способность ставить цели и формулировать задачи, связанные с реализацией профессиональных функций, умение использовать научные способы и рациональные методы принятия управленческих решений в профессиональной сфере;</li></ul>	+		
<ul style="list-style-type: none"><li>• показал умение находить оптимальные варианты решений как типовых задач управления, так и нестандартных производственных проблем в условиях неопределенности и нестабильности внешней среды.</li></ul>	+		
Содержание выпускной квалификационной работы и подготовка к ее защите показали:			
<b>Проверяемые компетенции</b>			
<ul style="list-style-type: none"><li>• уровень общетеоретической и профессиональной подготовки, умение использовать специальную литературу, нормативно-справочные материалы в практической деятельности и в принятии управленческих решений;</li></ul>	+		

<ul style="list-style-type: none"> <li>• умение собирать, систематизировать, анализировать и критически оценивать данные управленческого, бухгалтерского, финансового и статистического учета и отчетности, разнообразные источники информации по вопросам финансовой и производственно-хозяйственной деятельности предприятия и организации, формировать выводы и предложения по перспективному развитию предприятия;</li> </ul>	+		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• знакомство с современными управленческими технологиями, умение использовать экономико-математические методы и знание основ системного анализа;</li> </ul>	+		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• способность к самостоятельной практической и исследовательской деятельности по избранной специальности.</li> </ul>	+		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач (ПК-28);</li> </ul>	+		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные сведения для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности (ПК-33);</li> </ul>	+		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• способность проводить комплексный анализ угроз экономической безопасности при планировании и осуществлении инновационных проектов (ПК-34).</li> </ul>	+		
<i>Профессионально-специализированные компетенции (ПСК)</i>			
<ul style="list-style-type: none"> <li>• способность анализировать финансовые операции (сделки) и материалы финансовых расследований, схем отмывания доходов и финансирования терроризма (ПСК1);</li> </ul>	+		
<ul style="list-style-type: none"> <li>• способность осуществлять разработку и реализацию проектов по обеспечению контроля в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПСК2).</li> </ul>	+		

***Выпускная квалификационная работа специалиста соответствует требованиям ФГОС ВО по направлению 38.05.01 – Экономическая безопасность, ВКР заслуживает оценки 5 (отлично), а её автор, Федорова Ирина Андреевна, присвоения квалификации Экономист.***

Ф.И.О. научного руководителя ВКР \_\_\_\_\_ Шеховцова А. В.

Место работы и должность научного руководителя ВКР  
 \_\_\_\_\_ СПбГАСУ, доцент кафедры ЭБ

«\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 г.

Подпись \_\_\_\_\_

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
АРХИТЕКТУРНО-СТРОИТЕЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**Кафедра Экономическая безопасность**

**РЕЦЕНЗИЯ**

на выпускную квалификационную работу студента  
факультета \_\_\_\_\_ экономики и управления

Федоровой Ирины Андреевны

(фамилия, имя, отчество)

Рецензент ВКР: \_\_\_\_\_ Иняев Юрий Александрович

(фамилия, имя, отчество)

Тема выпускной квалификационной работы: Роль экономической психологии в  
обеспечении экономической безопасности

**Оценка выпускной квалификационной работы специалиста**

Критерии	Оценки				
	5	4	3	2	*
Актуальность темы работы	+				
Соответствие темы видам и задачам профессиональной деятельности бакалавра	+				
Полнота обзора состояния вопроса и правильность постановки задач выпускной работы	+				
Качество оформления пояснительной записки (общий уровень грамотности, стиль изложения, качество иллюстраций, соответствие требованиям стандартов, наличие обязательных		+			
Оригинальность и новизна полученных результатов и решений	+				
Возможность использования некоторых положений ВКР в практической деятельности предприятия	+				

\*- не оценивается (трудно оценить)

Работа состоит из введения, трех глав и заключения. Во введении автор обосновывает актуальность выбранной темы, цель и задачи исследования, его предмет и объект. Первая глава работы посвящена теоретическим аспектам. Во второй главе анализируются мнения экспертов, результаты опросов и исследований по теме выпускной работы, а также исследований иностранных специалистов. В третьей главе автор выявляет проблемы российских предприятий в рамках исследуемой темы, и предлагает методы их решения.

Структура работы логична, изложение материала последовательно. Работа содержит самостоятельные умозаключения автора. Заявленная к исследованию тема раскрыта надлежащим образом.

Достоинствами выпускной квалификационной работы специалиста являются широкий спектр исследованных российских и иностранных источников, полнота исследования состояния выбранной темы, оригинальность рассматриваемого в работе вопроса.

К недостаткам выпускной квалификационной работы можно отнести изредка встречающиеся синтаксические и грамматические ошибки.

В целом, рецензируемая работа соответствует требованиям, предъявляемым к выпускной квалификационной работе.

Выполнение дипломной работы заслуживает оценки отлично

Ф.И.О. рецензента Иняев Ю. А.

Место работы и должность рецензента ООО «ПРОМСТРОЙ» директор по строительству

---

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 г.

Подпись \_\_\_\_\_

## План-график подготовки выпускной квалификационной работы

№ п/п	Этап подготовки	Срок выполнения д/о	Выполнение
1	Выбор темы выпускной квалификационной работы	до 01 октября	Выполнено
2	Подбор литературы по избранной теме и предварительное ознакомление с ней	октябрь	Выполнено
3	Составление плана выпускной квалификационной работы и его утверждение научным руководителем	ноябрь	Выполнено
4	Подбор материала, его анализ и обобщение	декабрь	Выполнено
5	Написание текста выпускной квалификационной работы. Представление первоначального варианта выпускной квалификационной работы научному руководителю	январь	Выполнено
6	Проверка ВКР на плагиат, представление первоначального варианта выпускной квалификационной работы научному руководителю, получение его предварительного отзыва в письменном виде	февраль	Выполнено
7	Доработка выпускной квалификационной работы в соответствии с замечаниями руководителя	до 15 апреля	Выполнено
8	Нормоконтроль	до 15 мая	Выполнено
9	Окончательная доработка выпускной квалификационной работы	15 и 17 мая	Выполнено
10	Допуск заведующего кафедрой	третья декада мая – первая половина июня	Выполнено
11	Подготовка к защите (подготовка доклада и презентации)	первая половина июня	Выполнено
12	Защита выпускной квалификационной работы	июнь	Выполнено

С графиком ознакомлен \_\_\_\_\_ (Федорова И. А.)



## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПСИХОЛОГИИ.....	6
1.1. Взаимосвязь экономической безопасности и экономической психологии ...	6
1.2. Экономическая психология экономических преступлений.....	11
1.3. Исследование психологии экономических преступлений в зарубежных странах.....	20
ВЫВОД.....	30
2. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ. АНАЛИЗ ИССЛЕДОВАНИЙ НА ТЕМУ ПСИХОЛОГИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ.....	31
2.1. Влияние семейного воспитания на психологию экономических преступлений.....	31
2.2. Воздействие общества на психологию экономических преступлений.....	36
2.3. Проблемы экономической психологии на уровне предприятия и методы их решения в иностранных компаниях.....	45
ВЫВОД.....	55
3. ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ. РАЗРАБОТКА И ОБОСНОВАНИЕ РЕШЕНИЙ В ЧАСТИ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ ПСИХОЛОГИЮ.....	56
3.1. Проблема формирования культуры принятия экономической преступности и ее решение.....	56
3.2. Эмоциональная культура и методы ее совершенствования.....	60
3.3. Проблема выплаты низкой заработной платы и ее решение.....	62
ВЫВОД.....	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	66
СПИСОК ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ.....	70

## ВВЕДЕНИЕ

*Актуальность работы* заключается в том, что на данный момент не все виды деятельности автоматизированы. Во всех организациях работа до сих пор осуществляется на основании решений человека, а на некоторых предприятиях применяется и физический труд. Так как принимаемые людьми решения основываются на принципах и взглядах, которыми те руководствуются, исследование их экономической психологии очень важно для российских предприятий, в частности для обеспечения их экономической безопасности. Для этого необходимо определить взаимосвязь между экономической психологией и экономической безопасностью, а также возникающие на уровне психологии человека предпосылки к совершению экономических преступлений, являющихся наиболее серьезной угрозой для организаций, и формирующие их факторы. Также, важно изучить исследования иностранных специалистов и опыт иностранных компаний, чтобы, в результате, выявить проблемы российских предприятий в данной области и предложить их эффективные решения.

*Целью исследования* является разработка мер, направленных на предотвращение совершения экономических преступлений на российских предприятиях при помощи воздействия на экономическую психологию.

Для достижения сформулированной цели рассмотрены и решены следующие *задачи*:

- раскрыть сущность экономической безопасности и экономической психологии и их взаимосвязь;
- выделить основные психологические аспекты совершения экономических преступлений;
- рассмотреть результаты научных исследований экономической психологии, проведенных иностранными специалистами;
- проанализировать экспертные позиции на тему психологии экономических преступлений;
- определить основные факторы семейного воспитания, влияющие на психологию экономических преступлений;

- выявить главные особенности воздействия общества на психологию экономических преступлений;
- рассмотреть различные проблемы экономической психологии, возникающие на уровне предприятия, и методы их решения в иностранных компаниях;
- установить основные проблемы, возникающие на российских предприятиях в области экономической психологии;
- предложить методы решения вопросов, связанных с формированием экономической психологии в российских организациях.

*Объект исследования* – общественные отношения, возникающие в рамках взаимодействия экономических субъектов.

*Предметом исследования* являются средства, методы и способы воздействия на экономическую психологию с целью обеспечения экономической безопасности.

Методологической основой послужили труды российских и зарубежных авторов, таких как Мандель Б. Р. «Экономическая психология», Василенко С. В. «Корпоративная культура как инструмент эффективного управления персоналом», Марцева Т. Г. «Коммерческий профайлинг как технология управления», Оржевская А. А. и Исабекова О. А. «Методы совершенствования корпоративной культуры организации, как фактора инновационной деятельности», Ворушилин Л. В. и Дюкарь С. В. «Об экономической психологии коррупции», Мацкуляк Д. И. «Антикоррупция – требование финансово-экономической безопасности», Хили П. и Серафейм Д. «How to scandal-proof your company».

Также, использовались труды преподавателей кафедры экономической безопасности Санкт-Петербургского государственного архитектурно-строительного университета Моденова А. К. «Психология профессиональной деятельности», «Познание сущности различных моделей экономического

поведения», Шеховцовой А. В. и Лелявиной Т. А. «Влияние теневизации экономики на обеспечение экономической безопасности организаций».

Результаты исследования прошли апробацию на заочной научно-практической конференции, проводимой на кафедре «Правовое обеспечение экономической безопасности» Санкт-Петербургского государственного архитектурно-строительного университета, выпущен сборник научных трудов «Экономическая безопасность: опыт, проблемы, перспективы», статья «Влияние человеческого фактора на экономическую безопасность предприятия».

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ПСИХОЛОГИИ**

## **1.1. Взаимосвязь экономической безопасности и экономической психологии**

Безопасностью, исходя из Международного Соглашения, является такое состояние, в котором отсутствует недопустимый риск, связанный с возможностью причинения вреда и (или) нанесения ущерба [2].

На сегодняшний день обеспечение безопасности считается одной из приоритетных задач в деятельности каждого государства, что отражается в их государственной политике.

Экономическая безопасность значительно воздействует на эффективность государственной деятельности, так что она является одной из главнейших составляющих обеспечения национальной безопасности. В данной сфере одним из интересов Российской Федерации (далее – РФ) является вхождение в первую пятерку стран в рейтинге по объему ВВП.

Термин «экономическая безопасность» появился относительно недавно. Его ввел в 1934 году Теодор Рузвельт. После кризиса 1928 года, который принято называть Великой депрессией, стало очевидно, что государству необходимо принимать участие в регулировании экономической деятельности, и с того момента государство взяло на себя обязательства по обеспечению экономической безопасности государства.

Проблема обеспечения экономической безопасности в РФ стала рассматриваться уже после перехода к рыночной экономике в тот самый момент, когда политическая и экономическая система страны начали перестраиваться, и данный процесс послужил причиной кризисных явлений. Появилась необходимость в создании новых подходов к обеспечению экономического развития государства.

На уровне государства, исходя из Указа Президента РФ, экономическая безопасность РФ определяется как состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при котором обеспечиваются

экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов РФ [3].

Что касается определения экономической безопасности предприятия, на данный момент нет единого понятия. В профессиональной литературе насчитываются десятки различных описаний его сущности.

По мнению А. Шихова, экономической безопасностью предприятия является такое состояние, при котором жизненно важные интересы организации находятся в состоянии защищенности как от реальных, так и от потенциальных угроз или источников опасности.

Т. А. Кутьенкова считает, что экономическая безопасность предприятия – это состояние, при котором организация максимально эффективно использует свои корпоративные ресурсы для обеспечения стабильного функционирования и предотвращения угроз.

В свою очередь, Т. Владимирова утверждает, что экономическая безопасность предприятия представляет собой механизм минимизации финансовых потерь и сохранения контроля над собственностью организации. Также, данный автор предлагает в качестве способа обеспечения экономической безопасности предприятия создание системы защиты экономических интересов [11].

Тем не менее, можно сказать, что экономическая безопасность складывается из нескольких составляющих, каждая из которых имеет различные приоритеты для определенных организаций, в зависимости от характера угроз. Основным же фактором, который определяет состояние экономической безопасности, являются конкурентные преимущества, соответствующие стратегическим целям компании.

Таким образом, автор сформулировал и предложил следующее определение экономической безопасности предприятия – это такая система, которая, при помощи эффективного использования ресурсов, обеспечивает наличие конкурентных преимуществ на основе исследования формируемой в учетно-информационной системе всеобъемлющей информации.

С целью обеспечения экономической безопасности предприятия важно выявить угрозы, которые, вероятно, возникнут на различных этапах ее экономического развития. Их обнаружение и устранение обеспечит эффективное функционирование и развитие организации.

Здесь важно понимать, что под угрозами безопасности понимаются такие условия и факторы, при которых для жизненно важных интересов объектов безопасности создается опасность.

Чаще всего угрозы экономической безопасности классифицируются как внешние и внутренние. Такое деление предполагает определение источника угроз: внутренние угрозы исходят из внутренней среды предприятия, а внешние – из внешней среды.

К внешним угрозам можно отнести:

- значительное изменение политической ситуации в стране;
- макроэкономический кризис;
- изменение законодательства в части влияния на условия ведения хозяйственной деятельности;
- правонарушения, которые совершаются криминальными субъектами;
- конкуренция недобросовестного характера;
- коммерческий шпионаж и незаконный доступ конкурентов к конфиденциальной информации;
- чрезвычайные ситуации и т.д.

Перечисленные внешние угрозы являются основными. Также, автор считает важным отметить, что если на внутренние угрозы предприятие может оказывать влияние, то повлиять на внешние не представляется возможным.

Из внутренних угроз обычно выделяют следующие:

- внутреннее нарушение режима сохранности конфиденциальной информации;
- подрыв делового имиджа и репутации организации на рынке;

- недостатки производственного характера, нарушение технологии производства;
- конфликты с конкурентами, которые осуществляют контроль над правоохранительными органами;
- упущения в планировании, которые, прежде всего, связаны с целеполаганием, ошибочной оценкой возможностей предприятия, допущением просчетов в прогнозировании изменений внешней среды;
- незаконные действия сотрудников организации, такие как воровство, продажа конфиденциальной информации конкурентам и т.д.

Большая часть внутренних угроз организации, и даже существенная часть внешних угроз, связаны с человеческим фактором. В свою очередь, человеческий фактор – это ничто иное, как психология человека. Таким образом, можно сделать вывод, что для обеспечения экономической безопасности организации необходимо иметь представление о такой категории, как экономическая психология.

Экономическая психология появилась в результате признания факта того, что выработка эффективной экономической политики и познание закономерностей человеческого поведения невозможны без понимания психологических свойств субъекта экономических отношений.

Под экономической психологией принято понимать науку, направленную на изучение психологических закономерностей межличностного взаимодействия и экономического поведения людей как субъектов экономических отношений.

Главной задачей экономической психологии является применение к оценке экономической реальности психологической методологии, а также разработка систем и моделей психологического воздействия на эту реальность [27].



Экономическая психология как феномен возникла из теоретической и прикладной экономики и психологии, и она включает в себя следующие взаимосвязанные объекты исследования:

- мотивы деятельности и побуждения экономического человека;
- сознание экономического человека, формируемое на основе воздействия определенных факторов;
- бессознательное начало в сознании личности (например, ажиотаж, иллюзии, страхи), возникающее из запечатленных в памяти событий, эмоций или взаимосвязей;
- экономическое поведение, выраженное в активных волевых действиях человека, которые целенаправленно преобразуют окружающую среду [29].

Кроме общего подхода выделяется также микроэкономическая экономическая психология, изучающая те же вопросы, что и микроэкономика, но с учетом на психологическом уровне человеческого фактора:

- характерные черты личности;
- особенности поведения человека и характера деятельности, осуществляемой им;
- психология и поведение потребителя;
- психологическое воздействие посредством рекламы;
- психология принятия решений в отношении семейного бюджета;
- проблемы потребительского или сберегающего поведения лиц;
- проблема экономической социализации несовершеннолетних в семье;
- использование в управленческой деятельности экономических стимулов;
- исследование в процессе осуществления купли-продажи психологических закономерностей взаимодействия и взаимоотношений между продавцами и покупателями;
- психология иных видов хозяйственной деятельности в микроэкономике [13].

Экономическая реальность состоит из ее восприятия, представления и мышления, а сам процесс познания данной реальности раскрывает экономическая психология. Кроме того, она предлагает соответствующие методы действия.

## **1.2. Экономическая психология экономических преступлений**

Как было указано ранее, большая часть угроз экономической безопасности связана с психологией субъектов экономических отношений, поведение и взаимодействие которых как раз и изучает экономическая психология. В область ее изучения входит множество различных вопросов, но одной из интереснейших и важнейших тем является изучение экономической психологии экономической преступности, так как обычно именно преступная деятельность наносит наибольший вред деятельности предприятия, а особенно важным при этом является то, что преступник имеет прямой умысел.

В целом, участник экономических отношений может совершить практически любое преступление, руководствуясь различными мотивами, связанными с завладением экономическими благами. И все же, стоит рассмотреть более подробно побуждения людей, совершающих именно экономические преступления.

Таким образом, стоит обратиться к Уголовному Кодексу Российской Федерации (далее – УК РФ) для указания деяний, относящихся к преступлениям в экономической сфере:

- преступления, посягающие на основы банковской и предпринимательской деятельности (ст.ст. 169-173.2, 179, 183, 195-197 УК РФ);
- преступления, связанные с оборотом имущества, полученного преступным путем (ст.ст. 174, 175 УК РФ);
- преступления, посягающие на основы кредитно-финансовой системы (ст.ст. 176, 177, 185-187 УК РФ);

- преступления, связанные с монополией (ст. 178, 180, 181, 191, 192 УК РФ);
- преступления, связанные с перемещением через государственную границу РФ материальных ценностей (ст.ст. 189, 190, 193 УК РФ);
- преступления, посягающие на систему налогов и сборов РФ (ст.ст. 194, 198-199.2 УК РФ);
- преступления, связанные с уклонением страхователя от обязанности по уплате страховых взносов (ст. 199.3, 199.4 УК РФ);
- преступления, связанные с тайным провозом товаров через государственную границу РФ (ст. 200.1, 200.2 УК РФ);
- преступления, связанные со сферой закупки товаров (ст. 200.4, 200.5 УК РФ) [1].

Для начала, стоит рассмотреть, какие в целом мотивы движут людьми при совершении указанных выше преступлений. Здесь для начала необходимо обратить внимание на взаимосвязь проблем личности и собственности в целом, где выделяются два существенных момента: психологические характеристики видов присвоения и процессы движения вещей в системе отношений собственности.

К способам присвоения собственности относятся:

- получение собственности в качестве результата за труд;
- увеличение собственности посредством осуществления предпринимательской деятельности;
- иждивенчество, в результате которого лицо получает переданную добровольно собственность;
- дарение, которое является безвозмездной передачей ценностей от одного лица другому;
- находка в результате целенаправленного поиска;
- выигрыш как доход;
- одалживание средств у банков или частных лиц;

- мошенничество, представляющее собой присвоение чужой собственности путем обмана или злоупотребления доверием лица без применения при этом действий насильственного характера;

- вымогательство, являющееся требованием о передаче собственности, не предусмотренным законом, которое сопровождается угрозами и обманом со стороны вымогателей;

- хищение, определяющееся как незаконное безвозмездное изъятие чужого имущества.

Специфика применения перечисленных способов присвоения собственности основывается на различиях в мотивации присвоения и использования имущества, а также на особенностях отношения личности к полученной собственности. То есть, имущество, полученное одним способом будет использоваться иначе, чем собственность, полученная иным способом.

Далее, конечно, большое значение имеют мотивы, определяющие степень значения для человека тех или иных объектов собственности. Среди мотивов, побуждающих человека увеличивать собственность, можно выделить следующие:

1. Мотив «нужды». Сущностью данного мотива является осознание лицом недостатка чего-либо необходимого. Сюда можно отнести ситуации, когда нужна помощь родным, надо позаботиться об обеспечении безбедной спокойной старости, надо обеспечивать свое повседневное существование и т.д.

2. Прагматические мотивы. В данном случае человек оценивает непосредственную пользу собственности, получение от нее личной выгоды. Прагматические мотивы связаны с собственными нуждами человека. Этими мотивами руководствуются субъекты, считающие, что собственность – условие спокойной жизни, что она позволяет тратить средств сколько и куда захочется, появляется чувство привязанности к собственности и т.п.

3. Предпринимательские мотивы. В основе данных мотивов лежит функция предпринимательства, выражающаяся в создании экономических благ,

позволяющих удовлетворить различные потребности людей и общества в целом. В данном случае лицо считает собственность источником доходов, она работает на человека, приносит пользу окружающим и позволяет влиять на политику и отношения со властью в целом.

4. Мотивы независимости и самоутверждения. Здесь сущность мотива понятна из его названия, то есть для руководствующихся такими мотивами людей собственность является собой показатель независимости и свободы, она повышает престиж и статус ее обладателя и повышает чувство его значимости.

Из всех перечисленных мотивов у россиян преобладают именно мотив «нужды» и прагматические мотивы, что вызвано выработанным в советское время отношением людей к собственности. Кроме того, постоянный кризис обуславливает неуверенность человека в своем будущем, подстегивает его стремление подстраховаться и уйти от рисков.

Еще одним важным элементом психологии собственности является характер действий по изъятию собственности. Среди них можно выделить следующие законные и незаконные действия:

- добровольный отказ от собственности;
- национализация, представляющая собой переход собственности из частной в государственную;
- конфискация или экспроприация собственности на законной основе;
- случайное или намеренное уничтожение собственности в результате пожара, стихийного бедствия и др.;
- потеря собственности по стечению обстоятельств, в качестве которых выступают, например, проигрыш в азартной игре, банкротство (оно также может быть организовано конкурентами);
- захват собственности или ее части с применением силы;
- вымогательство, которое сопровождается шантажом и угрозами расправы, мошенничество, рэкет и т.д.;
- воровство.

Важно отметить, что поведение экономических субъектов зависит от их экономических интересов, которые подразделяются на личные, коллективные или групповые (общественные). Зачастую возникает проблема приоритетности и соотношения интересов различных экономических субъектов, а разногласия в них, в свою очередь, порождают коррупцию – такое социальное явление, которое связано со злоупотреблением государственной властью, использованием служащими своих полномочий, авторитета, а также возможности их реализации с целью получения личной выгоды.

Также, необходимо упомянуть, что нельзя игнорировать роль личного интереса, так как он является одним из сильнейших факторов социально-экономического прогресса. Кроме того, важно помнить, что в случае подчинения государственным интересам личного интереса может произойти рассогласование системы экономических интересов, что, опять же, стимулирует субъекта на совершение противоправных действий [9].

Важно учесть такой фактор, как восприятие преступника, так как поведение преступника основывается на его мотивах. Так, мошенниками чаще всего являются высокообразованные, состоятельные люди, являющиеся экстравертами. Кроме того, они веселые, хорошо говорят, и, за счет всего этого, когда их преследуют, такие люди могут убедительно обосновать свои действия. Одним из ярко выраженных признаков мошенника является то, что он должен быть симпатичным, должен располагать к себе людей, вызывать доверие у окружающих и, следовательно, судьи и даже журналисты склонны относиться к нему с некоторым тактом, недооценивая его злонамеренное воздействие, с сопутствующим милосердным подходом к тюремному заключению. То же самое касается коррупционеров, рэкетиров и так далее. Вообще, большинство экономических преступлений предполагают наличие у преступника соответствующих знаний и умений. Описанные характеристики очень точно отражают поведение одного очень известного американского серийного убийцы – Теда Банди. Его многие называют очень харизматичным, образованным и очаровательным, и благодаря этим его личностным характеристикам Тед Банди

смог на протяжении длительного времени совершать свои преступления и избегать наказания.

Для того, чтобы рассмотреть причины совершения экономических преступлений, необходимо также рассмотреть преступность как рациональное поведение, где преступление является объективным решением в условиях ограниченности наказания. Объективность совершения преступлений отражается также и в теории субъективной ожидаемой полезности, рассматривающей незаконное поведение как рисковый актив, который является альтернативным законному безрисковому доходу. Ценность такого актива, или же ценность преступления, основывается на ожидаемой субъективной полезности преступления, а не на ожидаемом денежном результате.

Субъективная полезность незаконной деятельности связана со множеством иллюзий психологического и социально-психологического характера и с умозаключениями преступника. То же самое работает и в отношении оценки возможностей осуществления преступных действий и их результатов, которые преступник обычно завышает. Известный израильско-американский психолог Даниел Канеман объяснил отсутствие у людей способности объективно размышлять о каком-либо обстоятельстве, влияющем на его благополучие, не переоценивая при этом его значимости, при помощи установления воздействия феномена сознания, которое называется «иллюзией фокуса». Данная теория может служить доказательством оценки преступником, в силу когнитивных ловушек, выгоды от совершенного деяния как величину значительно превышающую сумму реально полученных незаконным путем средств.

Иллюзии социально-психологического характера основываются на множестве разнообразных, но общих, в большинстве случаев, фантомах сознания, которые включают признание личностей, идей, принципов и так далее. Экспертами отмечается оказание большего, чем представлялось ранее, влияния социальной ситуации на поведение и ментальное состояние индивидов, групп или национальных лидеров. Кроме того, поступки большинства людей в

основном ориентированы на то, о чем говорят им авторитеты, как действуют другие люди, какие организацией навязываются нормы.

Стремление к совершению конкретных преступлений вызвано завышенной субъективной полезностью данного правонарушения, а также заранее оцениваемым статистическим уровнем такой полезности и его ростом. В таком случае актуальными можно назвать выводы, сделанные в теории принятия решения в отношении инвестора. Согласно данным выводам, предельная полезность богатства лица, склонного или нейтрального к риску, которое совершило преступление, возрастает вместе с ростом его богатства. Потребность к поиску еще большего риска, при этом, со временем только увеличивается и чувство действительности притупляется. Более того, в отношении преступной деятельности действует модель, в соответствии с которой потенциальный преступник распределяет в различных пропорциях между деятельностью легального и нелегального характера свой денежный или же человеческий капитал, максимизируя при этом свой совокупный доход. В свою очередь, незаконная деятельность становится девирсификационным элементом законной деятельности, в условиях устойчивого и постоянного роста предельной полезности богатства. Причиной является не только рациональное поведение лица, которое скорее всего совершит экономическое преступление, если от него будет больше выгоды, чем рисков или ущерба, но и опережающий рост субъективной ценности такого преступления вместе с ростом доходов преступника. В результате, иррациональное мышление лица, совершившего преступление, проявляется во всех элементах его поведения: начиная с переоценки значимости объекта преступления, заканчивая ограниченностью осознания своих же возможностей в части контроля над ситуацией. Таким образом, внешние регуляторы в данной ситуации могут создать все необходимые ориентиры и ограничения человеческого поведения.

Следовательно, очевидно, что наиболее важной является система взаимосвязанных элементов, включающая в себя риск оказаться задержанными и тяжесть последующего наказания. Данная система становится главным



регулятором альтернативного выбора между законным и незаконным путем получения собственности. Как было доказано Беккером, когда вероятность раскрытия преступного деяния и тяжесть ответственности за него станут максимальными и будут согласованы с объемами причиненного ущерба или полученным преступником доходом, тогда и минимизируются совокупные потери общества. Также, данное обстоятельство приведет к совершению правонарушений только теми лицами, которые более остальных склонны к риску.

Кроме того, если, например, рассматривать коррупцию, то можно сделать вывод, что коррупционное поведение становится возможным в ситуации негативного отношения или безразличия значительной части общества к социальным нормам. Например, когда в обществе превозносятся символы материального успеха, якобы общие для всего населения в целом, в то время как действующие нормы и правила ограничивают или полностью устраняют доступ к легальным средствам достижения этих ценностей для значительной части населения. То есть, чиновник не может исходить в своих действиях исключительно из сравнения величины возможных издержек с вероятностью их возникновения, для него также важно и другое, а именно – считается ли его поведение легитимным, оправданным в системе неформальных отношений и экономических представлений общества [15].

Важно также обратить внимание на то, что большое влияние на преступное поведение человека оказывает среда, в которой он находится. Здесь можно выделить множество интересных причин совершения экономических преступлений.

Для начала, стоит рассмотреть формирование корыстно-паразитической мотивации. Она может быть сформирована в семейно-бытовой среде, по месту работы или учебы, по месту жительства. Такая мотивация заключается в том, что мотивы преступника корыстны, то есть нацелены на извлечение материальной выгоды или иной выгоды имущественного характера. Паразитизм же

заключается в нанесении вреда одному человеку другим человеком, который живет за его счет или каким-либо другим способом использует его.

Внешняя среда также может поспособствовать распространению и внедрению потребительской психологии, психологии вещизма, накопительства и корыстолюбия. В результате данного влияния поведение человека характеризуется потреблением материальных благ и формированием соответствующей системы ценностей и установок. Хотя такая психология наблюдается у многих людей, некоторых сформированные ценности могут спровоцировать совершение преступлений с целью приумножения своего имущества. Сюда же можно отнести и потребительско-эгоистическую атмосферу в среде, в которой находится человек. В такой атмосфере распространяется та же психология, а также формируется эгоизм в действиях человека, в результате которого свои желания он может ставить выше чужих и равнодушно относиться к неприятностям, которые он доставляет людям своими действиями.

Из психологических причин совершения экономических преступлений, которые формируются под влиянием внешней среды человека, стоит рассмотреть также и деформацию досугово-бытовых интересов, потребностей и привычек. В данном случае стоит понимать тягу к алкоголю, психотропным веществам и азартным играм. Такие стремления являются причиной деградации личности. Так, человек, страдающий зависимостью от наркотиков, пойдет на все, чтобы заполучить средства, которые потом сможет потратить на приобретение наркотических веществ.

Далее, стоит остановиться на такой причине, как убежденность в безнаказанности и в том, что деньгами можно решить все проблемы. Данный фактор является одной из главных причин существования коррупции, и его наличие напрямую указывает на неэффективную работу правоохранительных органов. В первую очередь лицо, которое задумывается о совершении преступления, должно вспомнить о последствиях, а не о безнаказанности своего правонарушения.

И, конечно же, очень остро, особенно в России, стоит проблема расслоения общества на бедных и богатых. Здесь как раз работают «мотивы нужды», описанные ранее. Так, часто можно встретить даже в фильмах сцены, где человек из низшего слоя общества, являясь при этом абсолютно положительным персонажем, крадет еду на рынке, потому что у его семьи нет денег на покупку продуктов. При этом автор считает важным отметить тот факт, что совершение данного поступка положительным персонажем воспринимается людьми положительно, тогда как он все равно является преступлением. К сожалению, в таком случае многие просто не видят для себя другого выхода из данного положения и он, действительно, есть не всегда. Так что, данную проблему можно решить только при помощи уменьшения расстояния между классами богатых и бедных.

Тем не менее, важно осознавать, что совершение экономических преступлений обуславливается не только мотивами личности и психологическими причинами, но и наличием условий, способствующих их совершению.

### **1.3. Исследование психологии экономических преступлений в зарубежных странах**

В иностранных государствах множество ученых изучают тему взаимосвязи экономической психологии и экономических преступлений, и на сегодняшний день они значительно в этом продвинулись. В различных источниках можно найти множество исследований на тему психологических аспектов экономических преступлений. Необходимо рассмотреть некоторые наблюдения зарубежных специалистов, несмотря на то, что некоторые из них схожи с выводами, сделанными российскими исследователями.

Для начала стоит упомянуть, что экономическое преступление в целом является относительно новым понятием. Впервые оно было признано самостоятельным объектом исследования в 1939 году, когда социолог Эдвин

Сазерленд ввел термин «преступление белых воротничков» для описания преступлений, совершенных «почитаемыми или, по крайней мере, уважаемыми деловыми людьми и профессионалами». Экономические преступления, как правило, связаны с определенной формой обмана, сокрытия или злоупотребления доверием и обычно совершаются людьми на руководящих должностях, как профессиональных, правительственных, так и на иных подобных. Таким образом, в иностранных государствах к эволюционирующему набору ненасильственных, финансово-мотивированных преступлений прикрепляется ярлык «преступления белых воротничков». В итоге, наиболее распространенные экономические преступления за рубежом включают в себя:

- мошенничество с кредитными картами – попытка получить кредит с помощью обманного заявления;
- хищение – завладение средствами компании и использование их в личных целях;
- мошенничество с ценными бумагами – предоставление инвесторам недостоверной информации, предназначенной для влияния на их решения о покупке;
- антимонопольные нарушения – практика, которая незаконно ограничивает торговлю, фиксирует цены и т.д.;
- взяточничество – предложение, дарение, получение или вымогательство чего-либо ценного с целью повлиять на действия должностного лица;
- вымогательство – получение имущества от другого лица, вызванное неправомерным применением реальной или угрожающей силы, насилия или страха, либо под видом официального права;
- лжесвидетельство, ложные заявления и ложные требования – сознательное предоставление ложных заявлений, которые скрывают преступления и препятствуют правосудию;

- мошенничество с использованием почты и мошенничество с использованием электронных средств – использование регулируемых государством средств связи для обмана других лиц;

- налоговое мошенничество – обман правительства с целью уклонения или уменьшения суммы выплачиваемых налогов;

- мошенничество с ценными бумагами – преднамеренное побуждение инвесторов принимать решения о покупке или продаже на основе существенных искажений или пропусков информации;

- отмывание денег – перемещение незаконных доходов в законные с целью сокрытия незаконного источника этих денег;

- подделка – создание фальшивого письменного документа или изменение подлинного документа с целью обмана;

- кража личных данных – незаконное использование чужой личной идентификационной информации.

Таким образом, можно заметить, что категории экономических преступлений в России и в иностранных государствах, в целом, очень схожи. Однако в иностранных государствах их называют именно «преступлениями белых воротничков» в отличие от понятия «экономические преступления», которое в России используется намного чаще. Так что, далее в параграфе будет использоваться термин «преступления белых воротничков».

В одном из томов серии книг «*International Library of Ethics, Law and the New Medicine*» можно найти интересную мысль о психодинамическом подходе к анализу причин совершения экономических преступлений. Психодинамика представляет собой взаимодействие и борьбу сил внутри психики человека. Психодинамический подход направлен на анализ внутренних стремлений человека, подавленных им желаний. К понятиям, являющимся частью данного подхода, относятся также стремление к превосходству и комплекс неполноценности.

И так, автор утверждает, что данный подход может многое предложить, наряду с другими методами и инструментами оценки. В рамках психодинамической методологии существуют определенные обобщения, которые следует иметь в виду, когда речь идет о преступлениях белых воротничков – такие обобщения должны лежать в основе процесса оценки, но не требовать исключительности. Преступники из числа белых воротничков склонны к нарциссизму, часто харизматичны, обладают явным отсутствием целостности, боятся потерпеть неудачу или быть униженными в социальном плане, и, прежде всего, часто имеют склонность контролировать ситуацию любой ценой и даже с большим риском. Проблема, связанная с этой категорией преступлений, является общепризнанной. Она заключается в том, что существует сходство между преступлениями белых воротничков и их историями успеха, часто приводящее к забавному комментарию о том, что политические лидеры и богачи считаются социопатами, в то время как не процветающие лица, обладающие дефектами в моральных качествах, находят свое место в системе в роли психопатов. Тем не менее, авторы в рассматриваемой книге стремятся определить контуры очевидных и реальных различий, которые должны стать предметом дальнейших исследований.

Следует также выделить понимание преступного поведения с точки зрения психоанализа, где Фрейд предположил, что бессознательная вина имеет центральное значение для объяснения того, почему люди совершают преступления. Автор пишет в книге «Я и Оно» (1923): «У многих преступников, особенно юных, можно обнаружить очень сильное чувство вины, которое существовало до преступления и поэтому является не его результатом, а мотивом. Будто было облегчением иметь возможность закрепить это бессознательное чувство вины на чем-то реальном и непосредственном». Анна Фрейд описала теорию психопатологии развития как развивающуюся через состояния и конкретно включала использование агрессии и сопутствующих действий. Она также представила модель развития антисоциального и нарциссического расстройства личности, которая фокусировалась на ранних

неудачах отсутствующим, пренебрежительным или амбивалентным первичным объектом, то есть родителем. Комбинируя эти две теории, аналитики утверждают, что преступность является внешним проявлением глубокой напряженности и конфликта между различными аспектами личности. Тем не менее, психоаналитически обоснованные наблюдения, хотя и полезны клинически и криминально в качестве отправной точки для понимания мотивов и способностей некоторых людей, не могут быть обобщены вне какого-либо отдельного обследования.

Также, было проведено интересное исследование личностных различий между 76 заключенными в тюрьме белыми воротничками и 150 бизнес-менеджерами. Все испытуемые провели самостоятельную оценку своего социально-желательного поведения, гедонизма, нарциссизма и добросовестности. Самоконтроль измерялся с помощью ретроспективной поведенческой шкалы самоконтроля, в которой испытуемые читали четыре отдельных сценария, в рамках которых была возможность обмануть другого человека. Если испытуемые решали жульничать, то считалось, что у них низкий уровень самоконтроля. Регрессионный анализ показал, что преступники из числа белых воротничков обладают более высоким нарциссизмом, гедонизмом, отсутствием совести и более низким самоконтролем, чем их коллеги, не являющиеся правонарушителями.

Кроме того, в рамках этого исследования была изучена литература о личностных качествах, присущих белым воротничкам, совершившим преступления. Таким образом было определено восемь характеристик, лежащих в основе их преступной деятельности: потребность в контроле, харизма, амбиции компании, недобросовестность, нарциссизм, страх неудачи или потери социального статуса и отсутствие социальной ответственности. А также, более детально было исследовано стремление к контролю в выборке бизнес-менеджеров и студентов *MBA*, где обнаружилось, что чем больше человек желает иметь контроль, тем больше вероятность того, что он совершит нарушения в контексте принятия корпоративных решений. Были опрошены профессором

деловой этики и права и заключенные, осужденные за преступления белых воротничков, в ходе чего преступники приписывали свое преступление жадности, чувству непобедимости и помутненному разуму.

Кроме того, 128 профессионалам в области бизнеса было поручено рассказать о личностных чертах и поведении своих коллег в музыкальном, инженерном или строительном бизнесе, при помощи полуструктурированного интервью. В частности, исследователь поручал испытуемым описать противоправное поведение своих коллег или друзей, если они «точно знали, совершило ли данное лицо экономическое преступление, независимо от того, было ли оно осуждено». Испытуемым, которые не знали о коллегах, участвующих в незаконных действиях на работе, было предложено вместо этого описать тех, кто не участвовал в незаконных действиях на работе. Было описано в общей сложности 55 правонарушителей и 70 некриминальных лиц. Текст интервью состоял из вопросов, изучающих шесть личностных черт, таких как экстраверсия, доброжелательность, тщеславие, невротизм, интеллектуальность и негативная валентность. Описательные данные показали, что большее число белых воротничков-нарушителей характеризовалось как экстравертные (общительные, контролирующие, расчетливые), невротичные и менее приятные. Некриминальные белые воротнички-профессионалы были тщеславны (старательны, бережливы, утонченны) и более приятны.

Среди американских криминологов совершение экономических преступлений характеризовалось тремя факторами:

1. Наличием мотивированных потенциальных преступников.
2. Наличием подходящих целей.
3. Отсутствием эффективных систем контроля и охранников порядка.

При этом, мнения о мотивации у специалистов расходятся. Так, например, Стотленд характеризует мотивацию белых воротничков как включающую стремление к богатству или другим материальным благам, угрозу потери (будь то материальные блага или статус), чувство превосходства (правила не



распространяются на меня) и выражение власти (я покажу им или покажу себе). Другие провели различие между:

- преступниками с низким уровнем самоконтроля, которые совершают преступления на нерефлексивной основе, когда появляется возможность;
- теми, кто занимается финансовыми преступлениями ради удовлетворения своего эго (а не ради денег);
- теми, кто совершает преступления «в зависимости от личных ситуаций в своей жизни», таких как угроза банкротства или подпитка привычки к азартным играм.

Кроме того, говоря об экономической психологии экономических преступлений, интересно будет обратиться к преступной версии Семи Смертных грехов, которые представляют собой возможность, рационализацию, нужду, жадность, соперничество, гнев, удовольствие, страх и недооценку. По данной теории человеку нужна возможность (или предполагаемая возможность, учитывая, что некоторые экономические преступники явно неправильно поняли, будет ли это неправильное поведение незамеченным и необнаруженным). Также, он нуждается в рационализации, то есть оправдании своих действий как приемлемых. Некоторые преступники, похоже, действительно верят, что они не сделали ничего плохого или убеждают в этом остальных.

Очень важным является третий «грех», то есть мотив нужды, который также исследуется и российскими специалистами. В рамках данного мотива считается, что некоторые люди занимаются финансовыми преступлениями, потому что им это необходимо. Они совершают экономические преступления, чтобы прокормить себя и своих иждивенцев, или чтобы иметь крышу над головой, или дом в пригороде, где больше деревьев и меньше преступности. Некоторые люди совершают экономические преступления, потому что им нужно держать бизнес на плаву, держаться подальше от банков, спастись от налоговых органов или просто платить за товары и услуги. Австралийские и зарубежные

юридические отчеты, соответственно, отражают сведения о том, что люди в основном совершают экономические преступления, чтобы:

- платить за пристрастие ребенка к наркотикам;
- платить за свою собственную наркотическую привычку;
- оплачивать юридические счета иждивенцев;
- «выкупить» иждивенца из неприятной ситуации за границей;
- оплачивать частное медицинское лечение.

Следующим не менее важным мотивом является жадность. Люди занимаются преступлениями, чтобы купить больше символов, чтобы успокоить себя и произвести впечатление на своих сверстников. Жадность, как и потребность, понятие скользкое и субъективное. С точки зрения элементарного выживания, никому на самом деле не нужны пять автомобилей, квартира за пятьдесят миллионов долларов на Манхэттене или комната, полная денег. Жадность проблематична, также, потому что она поощряется финансовой культурой: «Жадность – это хорошо», как сказал известный предприниматель Гекко, и люди вознаграждают руководителей за достижения, которые могут включать неразумный риск, операции на границах законности или даже преступления.

Некоторые люди занимаются экономическими преступлениями из-за соперничества. Таким людям необходимо показать, что они более могущественные, чем их коллеги. На них влияют СМИ, которые иллюстрируют возможности и риски, а также указывают потенциальным правонарушителям, действительно ли преступление подвергается стигматизации. В рамках современных клептократий соперничество становится рутинной: разграбление государственной казны, присвоение государственных активов, перевод иностранной помощи на личный счет в офшорах – не создают психологического напряжения для преступников, потому что их коллеги воспринимают данные действия как само собой разумеющееся.

Многих преступников заставляет совершать правонарушения гнев. Ведущие фальсификаторы, как правило, были мотивированы именно им. Их работа была как выражением недовольства, так и способом заработка. Кроме того, например, несколько исследований мошенничества с 419 электронной почтой показывают, что западноафриканцы оправдывают свою деятельность праведным нападением на «колонизаторов», которых считали глупыми и жадными.

Многие мелкие экономические преступления, по-видимому, вызывает недовольство, когда служащие компенсируют свой труд, беря то, что, по их мнению, они заслужили, чтобы уравнивать вознаграждение, полученное другими людьми, или наказывать начальство. Недовольство не ограничивается только мелкими предприятиями, оно становится причиной и серьезных проступков. Так, в крупных корпорациях позиция «помоги себе сам» кажется более вероятной, когда сотрудники считают, что организация нарушает закон или вопиюще плохо обращается с клиентами и поставщиками, особенно когда громкие заявления о корпоративной этике не соответствуют повседневной практике. Организации со здоровой корпоративной культурой не нуждаются в красивых речах о заботе и взаимопомощи, а неспособность вести разговор действительно может способствовать совершению правонарушений.

Некоторые финансовые преступники мотивированы не деньгами, а самим процессом совершения экономического преступления. Например, Фердинанд Демара – навязчивый самозванец, который превзошел персонажа фильма «Поймай меня, если сможешь», примерив на себя личность инженеров-строителей, полицейских, психологов, юристов, учителей, цистерцианцев и ученых – объяснял свою мотивацию как «мошенничество, чистое мошенничество». Он не знал, зачем все это делает, но ему это нравилось. Другие преступники, такие как Абигнейл и Саттон, говорили об эйфории, вызванной достижением, особенно связанным с бегством или подрывом авторитета. Преступления, в которых преступник не руководствуется материальными мотивами, являются проблемными, поскольку в большинстве случаев

профилактика предполагает определенную рациональность – связь между риском и вознаграждением. Предполагается, что экономические преступники не будут заниматься преступлениями исключительно ради удовольствия, хотя многие наблюдатели из числа предпринимателей вполне согласны с тем, что люди строят бизнес, потому что им нравится его строить. Игра заключается не в том, сколько активов накоплено игроком.

Стоит также затронуть и такую причину, как страх. Большая часть профессиональной литературы концептуализирует страх с точки зрения вымогательства. Шантаж и физическое принуждение играют определенную роль в некоторых экономических преступлениях. В действительности, страх, как правило, связан с дальнейшим вовлечением людей, а не их высвобождением. Некоторые зарубежные исследования крупномасштабного мошенничества на торговых площадках, например, показывают, что некоторые преступники начали с сокрытия незначительных потерь, чтобы сохранить лицо, гарантировать получение ежегодной премии или сохранение работы. С этого момента им стало легче нарушить еще несколько правил, полагая, что потери можно вернуть. Иногда все это заканчивалось переводом средств на личные счета, потому что приближалось время аудиторской проверки. Те же самые ожидания можно наблюдать в залах правления и представительских люксах.

Некоторые экономические преступления совершаются потому, что преступников манит сама возможность и они не ожидают, что их поймут. Иногда они ошибаются, что неудивительно в культуре, которая поощряет риск. Преступники с дробовиками, как правило, неправильно оценивают шансы, отчасти потому, что их легче поймать и успешно привлечь к ответственности. Как и ИТ-специалисты, которые «одалживают» кредитную карту работодателя. Некоторым финансовым работникам не хватает обычного наказания. Например, один чиновник правительства США направил 1,2 миллионов долларов 419 мошенникам, полагая, что он скоро будет щедро вознагражден. Те деньги были государственными, а не его сбережениями. Старший руководитель ведущего агробизнеса также начал растрачивать средства после того, как отреагировал на

невероятные 419 мошеннических предложений. Правонарушители, которые ходили в частную школу, сидели в тюрьме и работали в банке на Каймановых островах, как правило, не ошибаются. Комиссия по ценным бумагам и биржам, Австралийская комиссия по ценным бумагам и инвестициям, Австралийская комиссия по конкуренции и защите прав потребителей, Федеральная торговая комиссия и другие организации иногда сдаются, потому что успешное судебное преследование умных и состоятельных правонарушителей является слишком тяжелым. Приговор может быть воспринят как снисходительный и менее суровый, чем за мелкое воровство.

## **ВЫВОД**

Каждая организация подвержена внутренним угрозам, возникновение которых связано с человеческим фактором. Данный вопрос исследуется таким направлением психологической науки, как экономическая психология. Она дает возможность отыскать объяснение всем фактам и побуждениям человека, которые не могут постичь в отдельности экономика и психология.

Самой серьезной угрозой со стороны экономической психологии является совершение экономических преступлений. Психология экономических преступлений является сложной категорией, в которой необходимо учитывать мотивацию человека, его внутренние, сформированные с годами, установки и взгляды, а также степень воздействия извне.

Что касается иностранных исследований в области экономической психологии экономических преступлений, можно сказать, что они очень подробно и интересно отвечают на вопросы, касающиеся экономической психологии совершения экономических преступлений. Ко многим из рассмотренных выводов пришли и российские специалисты, но некоторые моменты необходимо «взять на вооружение» и отечественным исследователям для составления полной картины относительно психологии экономической преступности.

## **2. АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ. АНАЛИЗ ИССЛЕДОВАНИЙ НА ТЕМУ ПСИХОЛОГИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

### **2.1. Влияние семейного воспитания на психологию экономических преступлений**

Существует теория спланированного поведения, утверждающая, что спланированное поведение человека наиболее точно определяется тремя основными факторами:

1. Установки личности по отношению к определенному поведению.
2. Установки личности по отношению к контролю собственным действиям.
3. Установки личности по отношению к субъективным нормам.

Первый фактор связан с мнением о том, что для предупреждения поведения человека важна конкретная, а не общая установка. То есть важным является конкретное отношение личности к обдумываемому действию. Второй фактор основан на представлении человека о легкости совершения того или иного поступка. Третий же фактор определяет, что для предупреждения поведения человека необходимо знать о субъективных нормах, в роли которых выступают представления о восприятии и отношении к планируемому поступку его близких [26].

Таким образом, если человек имеет представление о том, что близкие ему люди будут отрицательно относиться к поступку, который тот собирается совершить, то вероятность осуществления данного поступка будет снижаться. Тем не менее, сами субъективные нормы формируются под влиянием семейного воспитания в процессе социализации, а значит, с большей вероятностью они будут отображать те установки, которые приняты в семье. В соответствии с теорией спланированного поведения, если в семье господствуют негативные социальные нормы, то и вероятность совершения соответствующих таким нормам поступков увеличивается.

Негативное влияние семейного воспитания приводит к возникновению множества личностных деформаций, обуславливающих возможность

проявления преступного поведения. К таким личностным деформациям можно отнести искажение интересов, ценностей, потребностей и др. [8].

Исходя из исследований, проведенных психологами и педагогами, получение до 80% информации, необходимой для формирования личности ребенка и развития его нравственно-психологических качеств, происходит в первые 3-5 лет жизни. Также, в Великобритании были проведены крупномасштабные исследования, по результатам которого было установлено, что успех в становлении личности, получении хорошего образования и построении карьеры напрямую зависит от того, насколько много внимания уделяли родители детям в возрасте до 7 лет [30].

На сегодняшний день основным фактором негативного воздействия семейного воспитания на развитие личности считают психосоциальную деформацию семьи [5]. Как показано в работе В. В. Королева, более чем для 70% правонарушителей подросткового возраста характерной является проблема с различными проявлениями психосоциальных деформаций. Если данная проблема характерна для подростков-правонарушителей, то и для взрослых людей тоже.

Социализация по отклоняющемуся типу в семье является одним из важнейших механизмов негативного воздействия семейного воспитания на развитие личности. Различные асоциальные нормы, жизненные ценности и стереотипы могут быть усвоены методами научения или подражания, если они доминируют в семье. Исходя из исследований А. Бандуры, Д. Ричардсона, Р. Бэрона и Р. Уолтерса, закрепление социально отклоняющегося развития может происходить тремя способами:

1. Прямое провозглашение асоциальных норм и ценностей, и акцентирование внимания на том, что достичь успеха можно только таким способом, при котором ребенок может прямо усвоить такие нормы поведения.

2. Проявление асоциального поведения при взаимодействии ребенка и родителей, то есть применение родителями неправильных воспитательных методов.

3. Усмотрение ребенком асоциального поведения в действиях родителей, при провозглашении на речевом уровне общепринятых нравственных норм поведения [14].

Отдельно стоит уделить внимание неблагополучным семьям – это такие семьи, которые отличаются наиболее глубокой деформацией правовой социализации, а также семьи, в которых детей провоцируют на совершение преступлений. Д. А. Шестаков обращает особое внимание влиянию на формирование личности неблагополучия семьи, предполагая, что испытанное детьми неблагоприятное влияние семейного воспитания может проявиться через много лет. По результатам его исследования было установлено, что связь между негативным влиянием семьи и преступными наклонностями обнаруживается у каждого третьего преступника.

А. В. Борбат, начальник департамента МВД России, также провел свое исследование влияние неблагополучной семьи на проявление преступного поведения. Так, было установлено, что для большинства совершивших преступления детей одной из главных причин формирования асоциальных наклонностей стала неблагополучная обстановка в семье. По данной причине одним из основных факторов, на которых основывается состояние и динамика преступного поведения, считается неблагополучие семьи.

В. А. Сухомлинский отметил, что в семье и взаимоотношениях с родителями формируется эмоциональная восприимчивость, эмпатия. Семейные отношения позволяют создать подходящие условия для того, чтобы ребенок получил опыт достижения взаимопонимания с другими людьми. Царящая в семье эмоциональная атмосфера значительно влияет на социализацию ребенка, его эмоциональное развитие и нравственное благополучие [20].

В работах многих исследователей рассматривалась проблема воздействия негативных взаимоотношений в семье на формирование личности ребенка. При этом, большая часть авторов считает, что на отклонения в социализации человека в детстве оказывают прямое влияние нарушенные семейные отношения.



На тему влияния на формирование девиантного поведения подростков семейного воспитания были проведено интересное исследование в форме опроса по опроснику Е. Шафера.

Для начала, важно упомянуть, что Е. Шафер устанавливает следующие позитивные и негативные факторы воспитания:

- принятия или эмоциональное отвержение;
- психологический контроль или автономия;
- скрытый или открытый контроль.

В данном случае под принятием имеется в виду положительное отношение родителей к ребенку, не зависящее от первоначальных ожиданий, тогда как эмоциональное отвержение подразумевает отрицательное отношение родителей, отсутствие любви и заботы о ребенке.

Психологический контроль проявляется в руководстве действиями детей, постепенной реализации воспитательных принципов. Под автономией, в свою очередь, понимается отреченность родителей, отсутствие их вовлеченности в жизнь ребенка.

При проявлении скрытого контроля родители на скрытом уровне поддерживают девиантное поведение ребенка и способствуют его сохранению, хотя внешне и осуждают его. Скрытый контроль выражается, например, откладыванием наказания, пустыми угрозами, непоследовательностью воспитательных мер или равнодушием к девиантному поведению ребенка.

В исследовании по опроснику Е. Шафера участвовали 24 учащихся 7-9 классов в возрасте от 13 до 15 лет одной из школ Екатеринбурга. Участники были разделены на две равных группы, в одной из которых состояли ученики, поставленные на учет в подразделении по делам несовершеннолетних, а вторая состояла из учеников, у которых не наблюдались проявления девиантного поведения. Цель исследования заключалась в определении факторов воспитания, влияющих на возникновение девиантного поведения.

Данные, полученные в результате исследования, представлены в таблице 1.

Таблица 1

**Результаты исследования влияния факторов воспитания на  
девиантное поведение подростков**

Факторы воспитания	Семьи с девиантным поведением, уровень (%)			Семьи без девиантного поведения, уровень (%)		
	Высокий	Средний	Низкий	Высокий	Средний	Низкий
Позитивный интерес		2	98	62	27	11
Категоричность	10	78	12	10	38	52
Враждебность	56	24	20	2	19	79
Автономность	63	28	9	3	31	66
Непоследовательность	31	62	7	5	12	83

Исходя из отраженных в таблице 1 данных, в семьях подростков с девиантным поведением позитивный интерес преимущественно на очень низком уровне (98% от общего числа участников данной группы). Значит, дети в таких семьях не получают от родителей любовь и уважение, к ним проявляется лишь негативное отношение.

Также, в большинстве таких семей наблюдается средний уровень категоричности, под которой подразумевается демонстрация власти родителей над детьми, жестокость по отношению к ним, отсутствие эмпатии, позволяющей наладить положительные эмоциональные отношения.

Враждебность на высоком уровне проявляет 56% родителей подростков с выраженным девиантным поведением. Следовательно, в данных семьях ярко проявляется агрессия, чрезмерная строгость по отношению к детям, проявление недовольства детьми, скептицизм к их достижениям, а иногда даже откровенная жестокость.

Автономность присуща 63% семей подростков с девиантным поведением, и выражается она в отреченности родителей от проблем их детей. Такая

отреченность обычно характеризуется снижением интереса к увлечениям ребенка, его кругу общения, обучению, проблемам и переживаниям. В большинстве случаев, родители больше заняты своей жизнью и своими проблемами, поэтому они не обращают внимание на ребенка до тех пор, пока он не попросит о помощи или пока не совершит какую-либо ошибку.

В семьях подростков с девиантным поведением в основном средне выражена непоследовательность, таких семей 62%. Данный фактор включает в себя противоречивость в высказываниях родителей или невербальных проявлениях, отклонение вербальных и невербальных проявлений, отличия в предъявляемых к ребенку требованиях членов семьи, непредсказуемость реакции родителей на отдельные события или ситуации.

Абсолютно иные результаты можно увидеть при анализе семей без подростков с девиантным поведением.

Исходя из представленных данных, можно заметить, что большая часть семей, составляющая 62% от общего числа, проявляет к детям позитивный интерес. То есть данным семьям свойственно проявлять теплые чувства к детям, принимать их, интересоваться и заботиться о них.

Категоричность на высоком уровне выражена только у 10% семей. Значит, в большинстве семей подростков без девиантного поведения присутствует эмпатия в отношении детей, мягкость и отсутствие жесткого контроля над их действиями.

Низкий уровень проявления в таких семьях также имеют факторы враждебности (79%), автономности (69%) и непоследовательности (83%) [17].

## **2.2. Воздействие общества на психологию экономических преступлений**

Как было указано ранее, асоциальное поведение личности обычно обусловлено наличием соответствующих установок, определяющих готовность человека к такому поведению.

Под установкой принято понимать ценностную диспозицию, склонность личности к определенной оценке происходящего. Она базируется на поведении человека, его восприятии, намерениях и эмоциональных реакциях [7]. Пример установки личности в отношении коррупции можно увидеть на рисунке 1.



Рис. 1. Установка в отношении коррупции

Установки личности формируются не только в семье, но и в целом в обществе. Так что, влияние общества на экономическую психологию человека также необходимо исследовать.

В ситуации с коррупцией, может случиться так, что образуется разница между законодательным определением коррупции и тем, как ее понимают люди. Это может привести к тому, что госслужащие предпочтут считаться с ценностями общества, а не соблюдать закон. Таким образом, мнение общества очень важно, когда рассматривается эффективность деятельности правоохранительных органов, направленной на действия против совершения экономических преступлений [8]. Д. Гардинер тоже считает, что, если правовое определение коррупции и отношение к ней общества значительно отличаются,

то становится сложным или даже невозможным обеспечение эффективной борьбы с коррупцией.

При исследовании офисных преступлений И. Сатерленд и его коллеги установили, что офисные преступления в обществе не считают опасными, сравнивая их с такими преступлениями, как убийство, грабеж, изнасилование и др. Тем не менее, офисные преступления нельзя считать менее опасными, так как их совершение может повлечь не только финансовый ущерб, но и привести к нанесению повреждений или убийству.

Также, И. Сатерленд утверждает, что, если человек принадлежит к такой группе, где преступное поведение является нормой, то и сам он обучается такому поведению.

Автор книги «В струе преступности» Д. Маца считает, что лица, совершающие преступления, обычно сами не считают себя реальными преступниками. Они рационализируют собственные действия или нейтрализуют их [6].

Здесь интересно привести в пример исследование, которое было проведено при участии старшеклассников и студентов. Их попросили отметить 10 поговорок из 40, которые наиболее точно отображают их жизненную позицию. Участниками стали 1700 человек из различных районов одной из российских областей. Результаты представлены в таблице 2.

*Таблица 2*

**Поговорки, наиболее точно отображающие жизненную позицию  
старшеклассников и учеников**

<b>Поговорки</b>	<b>Старшеклассники</b>	<b>Студенты</b>
Что наша честь, если нечего есть?	93%	83%
Работа – не волк, в лес не убежит	93%	73%
От трудов праведных не нажить палат каменных	93%	89%
С волками жить – по-волчьи выть	83%	71%

Поговорки	Старшеклассники	Студенты
Стыд – не дым, глаза не выест	81%	69%
Своя рубашка ближе к телу	79%	73%
Скупость – не глупость	76%	66%
Не делай добра – не получишь зла	73%	63%
Говоришь правду – теряешь дружбу	67%	61%
Две собаки грызутся – третья не лезь	48%	58%

Исходя из данных, представленных в таблице 2, можно сделать вывод, что на сегодняшний день большинство студентов и старшеклассников своей жизненной позицией считают поговорки с негативным смыслом. В то же время, большая часть широко известных поговорок, которые отражают традиционные положительные ценности, не были популярны у старшеклассников и студентов.

Также, стоит рассмотреть опрос, проведенный аналитическим центром «Левада-Центр» в 2017 году по поводу институциональной коррупции и личного опыта россиян. В опросе принимали участие 1600 человек в возрасте от 18 лет из различных регионов России [39]. Исследование было проведено методом личного интервью граждан на дому. Важно указать, что по некоторым вопросам можно было выбрать несколько вариантов ответа.

По данным, полученным по вопросу о том, приходилось ли участникам опроса или их близким сталкиваться с коррупцией, можно сделать вывод о том, что большая часть опрошенных не сталкивались с коррупцией (78%). При этом, чаще всего с коррупцией сталкивались люди в следующих ситуациях:

- нарушали правила дорожного движения (42%);
- получали права, регистрировали автомобиль или осуществляли техосмотр (31%);
- лежали в больнице (31%).

Также, был задан вопрос об отношении людей к коррупции в повседневных вопросах и в органах власти. Большая часть респондентов

ответила, что коррупция недопустима, но в решение повседневных вопросов при помощи коррупционных действий недопустимым считает 46% респондентов, а в органах власти – 65%. Наблюдается интересная разница в отношении к коррупции на разных уровнях. Можно сказать, что к власти относятся более предвзято, тогда как свои поступки часть опрошенных, составляющих разницу между 65% и 46%, оправдывает. И все же, стоит отметить, что большая часть людей считает коррупцию недопустимой, что уже является положительным фактором.

Интересно также рассмотреть распределение голосов на вопросе о том, кто виноват больше – тот, кто дал или взял взятку. Большая часть участников ответила, что в равной степени виноваты и те, и другие (58%), однако 31% считают, что больше виноват тот, кто взял взятку, и всего 9% утверждают, что виноват тот, кто дал взятку. Таким образом, можно увидеть тенденцию к перекладыванию ответственности с себя на то лицо, которое взяло взятку.

Следующий вопрос касается веры людей в возможность полного искоренения коррупции. Больше половины опрошиваемых (58%) считает, что можно существенно снизить масштабы коррупции, а около четверти граждан (21%) считает, что коррупцию не искоренить. При этом, наименьшее число участников опроса (16%) считает, что от коррупции можно избавиться полностью. Данный факт указывает на то, что в российском обществе существует устоявшееся мнение о том, что с коррупцией сложно или невозможно бороться.

Большое влияние на экономическую психологию людей также оказывают стереотипы, сложившиеся в обществе. В пример можно привести проведенный в 2015 году институтом общественного мнения «Анкетолог» онлайн-опрос, в котором участвовали 454 человека в возрасте 18-70 лет из 9 федеральных округов Российской Федерации [43]. Результаты опроса можно увидеть на рисунке 2.



Рис. 2. С какими выражениями согласны участники опроса

Исходя из результатов, предоставленных на рисунке 2, можно сделать вывод о том, что большая часть опрошенных (53%) согласны с тем, что большие деньги не заработать честным трудом. Такие стереотипы могут стать причиной для осуществления человеком противозаконных действий, например, продажи запрещенных к обороту на территории России товаров. Тут важно отметить то, что 37% респондентов считают, что можно получить желаемое, если заплатить нужному человеку. Такое мышление является причиной существования коррупции как в повседневной деятельности, так и в органах власти.

Значительная часть опрашиваемых, также, считает, что без связей невозможно добиться успеха (39%) и, что главными навыками являются хитрость и изворотливость (28%). Под влиянием данных установок также может



возникнуть определенная психосоциальная деформация, а также проявиться преступное поведение. То есть человек не будет нацелен на достижение желаемого честным путем, а будет всячески пытаться «срезать путь».

Необходимо также упомянуть опрос на тему воровства на работе среди более, чем 15 тысяч человек, который провел в 2014 году журнал «Коммерсант-Деньги» [46]. В результате выяснилось, что 36% человек, а это большинство среди общего количества опрашиваемых, осведомлены о воровстве на работе. Кроме того, почти 10% участвующих в опросе признались, что и сами воровали на работе. Результаты в графической форме представлены на рисунке 3.



Рис. 3. Результаты опроса на тему воровства на работе

Федеральный научно-исследовательский социологический центр Российской академии наук (далее – ФНИСЦ РАН) также провел опрос в 2019 году, направленный на определение мнения людей о том, почему их знакомые богаты. Выбрать можно было до 5 ответов. Результаты проведенного опроса можно увидеть на рисунке 4.



**Рис. 4. Результаты опроса на тему причин богатства**

Как можно заметить из данных, отображенных на рисунке 4, главной причиной богатства, по мнению опрошиваемых, является наличие связей (53%) и деловой хватки (45%). При этом, упорный труд как причину богатства отметили 40% участников опроса. В целом, результаты опроса указывают на то, что люди в основном считают причиной богатства явления, которые не предусматривают упорной работы или наличия необходимых навыков, отмечая везение, связи и отсутствие порядочности. Важно также обратить внимание на то, что 14% опрошиваемых указали на возможность брать взятки как на причину богатства знакомых.

Необходимо упомянуть, что в опросе ФНИСЦ РАН обеспеченные люди вдвое чаще выбирали вариант, связанный с упорным трудом и квалификацией, чем более бедные респонденты [48]. Данный факт указывает на наличие в обществе стереотипа о том, что наибольший доход приносит незаконная деятельность.

ФНИСЦ РАН также провел похожий опрос в 2020 году, где приняли участие 2 тысячи человек из 22 регионов России старше 18 лет [42]. В данном

опросе лидирующую позицию заняло мнение о том, что главной причиной богатства является везение и связи (52%). Тем не менее, около половины (48%) опрошенных считают, что в долгосрочной перспективе к улучшению качества жизни приводит упорная работа. Также, важно указать на то, что большая часть участников опроса (63%) уверены в том, что люди должны зарабатывать деньги только честным путем, когда как остальные опрошенные (37%) согласились с тем, что можно получать любой доход, вне зависимости от его источника.

В период проведения инвестиционного форума 27-28 февраля 2017 года в Сочи Всероссийский центр изучения общественного мнения (ВЦИОМ) осуществил исследование на тему предпринимательства и самозанятости [45]. В данном опросе можно выделить вопрос о том, считают ли люди, что на сегодняшний день можно честно вести бизнес. 56% опрошенных граждан считают, что вести честный бизнес затруднительно или невозможно. Данный показатель с 2007 года снизился на 13%. Важно также отметить, что по некоторым вопросам, связанным с отсутствием регистрации бизнеса самозанятых и ее причинами, люди, не являющиеся предпринимателями, отвечали более предвзято, чем предприниматели. Например, с пониманием к таким людям относились 40% предпринимателей (при этом 13% поступили бы также) и 37% граждан без предпринимательского опыта (также поступили бы всего 7% участников опроса). К тому же, люди без предпринимательского опыта считают второй по популярности причиной наличия незарегистрированного бизнеса жадность и алчность (29%), а предприниматели отдали данной причине третье место (17%). Можно предположить, что экономическая психология людей складывается также из-за незнания некоторых процессов «изнутри», отсутствия опыта в том или ином виде деятельности.

Еще одним аспектом, влияющим на экономическую психологию, можно назвать советские устои и воспитание. Например, широко распространены мелкие кражи на предприятиях, которые многие люди не считают серьезным преступлением. Так, А. И. Музафаров провел исследование, результаты которого

показали, что во времена становления советского государства считалось нормальным обеспечение дополнительного дохода путем выноса чего-либо с предприятия, с территории колхоза. Цели же совершения таких хищений были различны во все времена: в некоторых случаях мелкие кражи совершались ради обеспечения себя и семьи продуктами питания, а в иных ситуациях полученные от продажи краденого средства расходовались на приобретение спиртного и ведение маргинального образа жизни.

Введение суровых мер в виде принятия законов, предусматривающих серьезные санкции, не смогли искоренить проблему совершения мелких краж. А. И. Мазуфаров предположил, что это может быть связано с воздействием на поведение граждан прочно закрепившийся в их сознании установки о том, что мелкие хищения обычных рабочих на предприятиях, по сравнению с крупными хищениями имеющих власть лиц, почти ни на что не влияют. Такая установка подтверждалась, например, фактом наличия у партийных работников особых привилегий [4].

Таким образом, подобное мышление сохраняется в России и в настоящее время, поскольку уровень жизни разных слоев населения имеет существенные различия.

В некоторых исследованиях также указывается на то, что в современной России не были сформированы морально-нравственные установки, направленные на восприятие мелкой кражи на предприятии как преступления или правонарушения. Следовательно, совершающее такую кражу лицо, скорее всего, даже не осознает социальную опасность своих действий и не считает их преступлением.

### **2.3. Проблемы экономической психологии на уровне предприятия и методы их решения в иностранных компаниях**

Вопросы экономической психологии затрагивают экономическую безопасность предприятия. Особенно актуально рассматривать данную

проблему в связи с тем, что большая часть лиц, совершивших экономические преступления, является сотрудниками компании.

Необходимо обратиться к данным, предоставленным сетью международных компаний *PricewaterhouseCoopers* (далее – *PwC*) в Российском обзоре экономических преступлений за 2018 год [25].

В первую очередь, важно отметить, что 52% составила доля респондентов глобального обзора, ответивших, что именно сотрудники компании в основном совершают экономические преступления. В России же около половины респондентов (48%) указали, что мошенниками чаще всего являются их собственные сотрудники.

В то же время, доля внешних мошенников на глобальном уровне составляет 40%, когда как в России внешних мошенников, как основной источник угрозы, отметили 39% респондентов.

Необходимо также определить структуру внутренних мошенников компании. Так, в России среди руководителей высшего звена наблюдается 39% мошенников, что превышает значения глобального обзора (24%). Преимущественно же, как в России, так и в мире, экономические преступления совершаются руководителями среднего звена (47% и 37%).

Таким образом, из операционной проблемы риск мошенничества стал стратегическим вызовом, требующим особого подхода к управлению на высшем уровне предприятия. Мошенничество среди руководителей высшего звена характеризуется сложностью обнаружения таких экономических преступлений и их разрушительным влиянием на корпоративную культуру компании.

В сформированном *PwC* Всемирном обзоре экономических преступлений за 2018 год указано на то, что экономические преступления совершаются в различных функциональных подразделениях организаций. Наибольшее количество экономических преступлений в мире приходится на операционные и производственные подразделения (22%), далее идут отделы продаж и маркетинга (14%), а третье место занимают финансовые службы (11%). В России первое место принадлежит руководящему звену, где совершается 26%

экономических преступлений, а финансовые службы занимают второе место (24%). Мошенничество в сфере закупок отметили лишь 9% респондентов, хотя оно и занимает третье место среди наиболее распространенных в России экономических преступлений.

В отчете *PwC* также рассмотрено распределение экономических преступлений в зависимости от их мотивов. В данном случае используется «Треугольник мошенничества», где выделяются три фактора, способствующих мошенничеству:

1. Стимул или внешнее давление.
2. Возможность обосновать преступление, самооправдание.
3. Наличие возможности совершения преступления.

Наиболее популярным мотивом как в России (72%), так и в мире (59%) является наличие возможности или способности совершения экономического преступления. Данная проблема решается при помощи совершенствования системы внутреннего контроля предприятия. В России на данный момент многие компании начали увеличивать затраты на меры по расследованию и предотвращению мошенничества. Тем не менее, эффективность мер внутреннего контроля считается сомнительной.

Возможность обоснования преступления в России отметили 14% респондентов, а в мире – 11%. Данный фактор тяжело контролировать, так как он исходит из психологии людей и корпоративной культуры. Следовательно, руководители должны уделять пристальное внимание этическим вопросам и соблюдению требований компании, организовывать открытые обсуждения проблем организации. На сегодняшний день в России большинство предприятий создают официальные программы по соблюдению деловой этики и требований компании.

Для того, чтобы определить проблемы экономической психологии на предприятии, необходимо рассмотреть реальный положительный и отрицательный опыт компаний.

Летом 2016 года стали появляться новости о том, что сотрудники розничного подразделения банка *Wells Fargo* создали более миллиона неавторизованных банковских счетов и стали продавать клиентам тысячи ненужных товаров. Тогда Бюро финансовой защиты потребителей предварительно оштрафовало банк на 185 миллионов долларов, а когда потребители стали сообщать о новых злоупотреблениях *Wells Fargo* оштрафовали еще на 1 миллиард долларов и заплатил еще 575 миллионов долларов на урегулирование судебных исков. Стоимость акций банка упала на 13%, капитализация компании сократилась на 20 миллиардов долларов, а большая часть сотрудников лишилась зарплаты. В итоге, репутация *Wells Fargo* была практически уничтожена.

У данного банка имелась система контроля и управления рисками, но, несмотря на это, в розничном подразделении была широко распространена незаконная деятельность. Когда было проведено расследование, выяснилось, что причиной неправомерных действий сотрудников являлись искаженная корпоративная культура, децентрализованная организационная структура и слабое руководство. В большинстве случаев незаконная деятельность была вызвана давлением на персонал, который должен был достичь завышенных целевых показателей продаж, связанных с бонусами и рекламными акциями. С 2000 по 2004 год в 10 раз количество случаев, когда сотрудники не могли достичь требуемых показателей, и в 2011-2013 годах стали появляться критические статьи, поднимающие вопросы появления новых штрафов, давления на работников и увеличения текучки кадров. Тем не менее, руководители розничного подразделения во всем обвиняли нескольких плохих сотрудников, а генеральный директор банка, Джон Стампф, соглашался с их мнением.

Количество подобных ситуаций постоянно увеличивалось, так что регулирующие органы США и других стран требовали от компаний приложить усилия к предотвращению преступлений. В результате, большинство транснациональных компаний стали вкладывать средства в обеспечение соблюдения нормативных требований и выступать за проявление нетерпимости

по отношению к незаконной деятельности сотрудников. Тем не менее, только усиление регулирования и контроля не гарантирует обнаружения и предотвращения преступлений, что подтверждают данные из официальных и неофициальных источников о росте мошенничества на предприятиях. При этом, как и в случае с *Wells Fargo*, главной причиной проблемы является слабое руководство и несовершенство корпоративной культуры, а не неэффективные нормы и комплаенс-системы.

Пол Хили и Джордж Серафейм, профессора Гарвардской школы бизнеса, в 2019 году взяли интервью у руководителей компаний, пострадавших от экономических преступлений [34]. При проведении интервью профессора услышали общее мнение этих руководителей о том, что данные преступления не являются их личной ответственностью или свидетельством о том, что в компании есть какие-то проблемы. Они считали случаи мошенничества редкими явлениями, вызванными «паршивыми овцами», и настаивали на невозможности их предотвращения. Данные руководители также в качестве приоритета деятельности видели превосходство над конкурентами и производство впечатления на инвесторов, а не соблюдение высоких этических и правовых стандартов, хотя они и признали важность инвестирования в комплаенс-системы и заявили, что ожидают добросовестного поведения от своих сотрудников. Кроме того, многие руководители не обращали внимания на сомнительные методы ведения бизнеса и преступное поведение старых товарищей, в результате чего такое безразличие передалось и сотрудникам, которые старались удовлетворять требования к квалификации и отчетности, но игнорировали при этом стандарты комплаенс-программ.

Обычно руководители транснациональных корпораций публично заявляют об их нетерпимости к коррупции, но на практике они оставляют без внимания факты дачи взяток в коррумпированных развивающихся странах. Они обосновывают это отсутствием выбора, так как без взяток не смогут конкурировать на данных рынках и потерпят финансовые потери. Однако фактически получается наоборот.



Было проведено исследование, в котором сопоставлялись финансовые результаты компаний с низким коррупционным рейтингом и компаний с хорошим рейтингом за 2007-2010 годы, с учетом отрасли, принимающей страны, биржевых котировок и иных факторов. Обнаружилось, что компании с низким рейтингом имели рост продаж в коррумпированных регионах на 5% выше, чем компании с высоким рейтингом, но рентабельность продаж была ниже. Разница в прибыльности была равна величине выплачиваемых в данных регионах взяток. Такая ситуация наблюдалась, например, в делах таких компаний, как *Siemens* и *SNC-Lavalin*, уличенных во взяточничестве.

Виновные в экономических преступлениях, которые понесли наказание платят определенную цену в финансовом и профессиональном плане, но менее очевиден ущерб, нанесенный сотрудникам, не принимавшим участие в совершении преступления. П. Хили и Д. Серафейм изучили ситуации более 2 тысяч топ-менеджеров, сменивших работу. Они установили, что люди, покинувшие компанию, уличенную в незаконной деятельности, были вынуждены получать зарплату в среднем на 4% меньше, чем у коллег, чтобы начать работать в новой компании. При этом, разница в зарплатах сохранялась много лет, из-за чего снижалось благосостояние сотрудников, которые даже не совершали противозаконных действий. Для руководителей высшего звена разница в зарплате достигает 6,5%. Выводы, сделанные на основе данного исследования, должны убедить руководителей занять личную позицию против мошенничества. Кроме того, чтобы сделать борьбу с мошенничеством общей задачей, им следует осведомить своих сотрудников о последствиях совершения экономических преступлений, влияющих не только на компанию, но и на их собственную карьеру.

Руководители также должны серьезно относиться к опасениям сотрудников относительно возможного совершения проступков и по поводу давления, вызванного высокими требованиями к эффективности деятельности. Неспособность уследить за такими опасениями повышает вероятность возникновения ситуаций, в которых хорошие люди будут вынуждены допускать

совершение правонарушений. Несмотря на это, исследования показывают, что зачастую руководители не предпринимают никаких действий для решения проблем, о которых им сообщают сотрудники. Также и в примере с банком *Wells Fargo*, руководитель розничного подразделения, К. Толстедт, не терпела оспаривания ее решений и не желала слушать негативную информацию, запугивала сотрудников, а Стампф свел к минимуму опасения по поводу совершения в сфере розничных банковских услуг незаконных действий. После опубликования критических статей, Стампфу не удалось признать весь нанесенный клиентам ущерб и адекватно расследовать обвинения. Генеральный директор поддерживал Толстедт, несмотря на поступающие на нее жалобы и предложение уволить ее от ведущего независимого директора банка и председателя комитета по рискам.

Руководители также должны четко разъяснять сотрудникам какое поведение считается неприемлемым. Проведенное в *Siemens* и *SNC-Lavalin* интервью показало, что руководители данных компаний не определили четких границ для приемлемых и неприемлемых методов работы в коррумпированных странах. Более того, сотрудники *Siemens* получили такое сообщение: «Заклучайте сделки, и мне не важно, как вы это сделаете».

В качестве удачного примера можно рассмотреть опыт фармацевтической компании. Ее руководитель, столкнувшись с мошенничеством, поручил профессорам Гарвардской школы бизнеса написать кейс о подобном инциденте и использовал его в своих обучающих занятиях, где менеджеры определяли причины проблемы и искали способы предотвращения аналогичных инцидентов в будущем. Так руководитель сообщил о своей позиции в отношении данного поведения сотрудникам.

Для того, чтобы ясно донести мысль руководства о недопустимости совершения экономических преступлений, необходимо предпринимать решительные меры, увольняя всех преступников без исключений и обращаясь в суд. Тем не менее, данные из неофициальных источников и различные исследования указывают на то, что многие руководители этого не делают. Как и

компания *Siemens*, позволившая уличенным во взяточничестве менеджерам уйти на пенсию с ее полным сохранением, а также выплатившая покинувшему пост финансовому директору компенсацию в размере 1,6 миллиона долларов.

В 2011 году PwC был проведен опрос на тему опыта совершения преступлений в компаниях, с учетом характера правонарушений, санкций за них и демографическую составляющую. 608 организаций из 3877 сообщили о выявлении должностных преступлений среди сотрудников, из которых 42% совершивших серьезные экономические преступления работников были уволены или сами покинули компанию и столкнулись с судебным разбирательством, 46% были уволены без суда, а 13% и вовсе остались работать в организации с переводом и предупреждением или без него. Часто руководители увольняют сотрудников незаметно, без юридических последствий, чтобы избежать штрафов и репутационных рисков. Такое поведение даст потенциальным правонарушителям понять, что преступление окупится или будет не таким рискованным. Честные сотрудники, при этом, выражают разочарование по поводу нежелания руководства увольнять мошенников и указывают на то, что это подрывает их моральный дух и может стать причиной увольнения.

В рамках одного из исследований PwC обнаружилась также неравномерность наказания. Младшие руководители и рядовые сотрудники, совершившие экономические преступления, сталкивались с судебным разбирательством и увольнением на 24% чаще руководителей высшего звена, даже когда преступления были аналогичными. Решение данной проблемы заключается в создании и строгом соблюдении политики равного наказания для всех. Примером успешного применения данного метода можно назвать ситуацию Эрика Осмундсена, генерального директора норвежской компании *Norsk Gjenvinnig*. После его назначения на данную должность, он приступил к устранению мошенничества, воровства и коррупции на предприятии. Для начала он создал систему ценностей, включающую в себя ответственность руководителя и умение работать в команде. Далее эти ценности были отражены

в конкретных кодексах профессиональной этики, с которыми должны были согласиться все сотрудники. После этого была введена четырехнедельная амнистия, когда каждый работник мог признаться в проступках, которые он совершил или которым стал свидетелем. Правонарушения, совершенные после амнистии, больше никому не были прощены. Тогда, около половины операционных менеджеров и менеджеров персонала покинули компанию в течение полутора лет.

Важно нанимать новых руководителей, обладающих репутацией честных людей, чтобы изменить культуру страдающей от систематической преступности компании. Если же вся отрасль коррумпирована, тогда можно привлечь руководителей из иных отраслей, у которых будет другая точка зрения на деятельность компании и которые смогут изменить текущее положение. Так поступила компания *Siemens*, заменив генерального директора на руководителя из фармацевтической отрасли, отличающегося честностью. Новый руководитель, для усовершенствования культуры компании, привлек нескольких старших менеджеров, которых он охарактеризовал как честных людей. В большей степени именно они и повлияли на решение проблем организации и реформирование ее культуры.

Еще один интересный метод борьбы с экономическими преступлениями на уровне экономической психологии можно рассмотреть на примере норвежской энергетической компании *Statoil*. Когда она заняла большое место на рынке коррумпированной страны, руководители знали, что сотрудники столкнутся с давлением, связанным со взяточничеством. Тогда, сотрудникам было приказано принимать групповые решения, с целью снижения вероятности коррупции. Компания *Statoil* имела негативный опыт в Иране, когда выплатила штрафы за подкуп госслужащего для заключения контракта. Один из руководителей высшего звена сказал, что в той ситуации один из вынесенных им уроков состоял в том, что, принимая решения единолично сотрудники с большей вероятностью поступали незаконно.

Принятие трудного решения в группе требует открытого и честного обсуждения, для которого необходима уверенность сотрудников в том, что другие члены группы готовы прислушаться к их мнению и ценить его, а руководители компании поддержат решения группы, даже если они будут иметь неблагоприятные финансовые последствия. Если руководители не создают условия для появления такого доверия, то делегирование решений группам не решит проблему мошенничества. Важность сильного руководства при создании атмосферы психологической безопасности в компании доказана исследованием Эми Эдмондсон из Гарвардской школы бизнеса. Руководству необходимо активно продвигать ожидаемое от сотрудников поведение, например, предоставляя им возможность задавать сложные вопросы и выражать несогласие с руководством, позволять открыто говорить с начальством о признаках потенциальных проблем, откровенно признавать и обсуждать предыдущие ошибки компании, а также признавать собственное незнание какой-либо темы.

При создании корпоративной культуры, побуждающей сотрудников действовать законно и этично, руководители минимизируют риски совершения экономических преступлений. Чтобы усовершенствовать корпоративную культуру, руководителям, для начала, необходимо самим начать придерживаться высоких стандартов в профессиональной и повседневной жизни.

Большинство руководителей до сих пор не считают организационную целостность важным фактором эффективной деятельности организации. Они недостаточно инвестируют в комплаенс-системы или делегируют ответственность за управление рисками юристам и бухгалтерам. При обнаружении преступлений, с ними разбираются незаметно и неравномерно. Такие руководители обычно оправдывают свои действия тем, что коррупция является отраслевой проблемой, которую они не в состоянии решить, что в отдельных странах невозможно осуществлять деятельность без использования незаконных методов или что они не могут себе позволить потерять бизнес.

В противоположном случае руководители определяют высокие стандарты деятельности и придерживаются их. Они устанавливают надежные комплаенс-

системы, поддерживают программы обучения и систему обратной связи, создают атмосферу психологической безопасности на предприятии и привлекают коллег по отрасли для совместной борьбы с мошенничеством.

## **ВЫВОД**

В результате анализа информации о влиянии семьи на экономическую психологию личности, можно сделать вывод о том, что наиболее важным фактором в данном вопросе является именно семейное воспитание. Оно закладывает основу дальнейшего развития качеств человека и его ценностей. Как показали результаты опросов и исследований, в российских семьях на данный момент формируются негативные установки и отношение к деньгам, как к важнейшей ценности.

Исходя из исследования воздействия общества на экономическую психологию, можно заключить, что общество оказывает сильнейшее влияние на мышление личности. Человек склонен поддаваться влиянию толпы и перенимать мнение большинства, так что установки и ценности, преобладающие в обществе, с наибольшей вероятностью воздействуют на установки и ценности отдельной личности. На данный момент, российское общество, так же, как и семья, способствует сохранению негативных установок и ценностей в отношении денег и недопустимости экономических преступлений.

Результаты анализа проблем психологии экономических преступлений и их решение в иностранных компаниях показывают, что руководители, эффективно борющиеся с данной проблемой, осуществляют активную деятельность по установлению социальных норм и управлению рисками мошенничества. Также, они четко показывают сотрудникам последствия совершения экономических преступлений, привлекают всех виновных в их совершении к ответственности, нанимают для работы в компании и продвигают честных менеджеров. Такие руководители создают процессы принятия решений, уменьшающие возможность совершения экономических преступлений.

### **3. ПРОЕКТНАЯ ЧАСТЬ. РАЗРАБОТКА И ОБОСНОВАНИЕ РЕШЕНИЙ В ЧАСТИ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ ПСИХОЛОГИЮ**

#### **3.1. Проблема формирования культуры принятия экономической преступности и ее решение**

В 2018 г. *PwC* опубликовала обзор на тему мер, принимаемых компаниями для противодействия мошенничеству, где было указано, что 48% мошенников являются сотрудниками компаний-респондентов [25]. Но наиболее важна информация о том, что около половины (48%) экономических преступлений совершают руководители среднего звена. При этом, руководители высшего звена становятся мошенниками в 39% случаев, что превышает показатель 2017 г. более, чем в два раза. Необходимо отметить, что руководители младшего звена совершают всего 14% преступлений. Это может быть отчасти связано с тем, что преступления старшего звена сложнее обнаружить.

Основываясь на опыте иностранных государств, можно сказать, что совершение преступлений в высшем звене организации отрицательно влияет на корпоративную культуру. Большинство сотрудников на более низких должностях опираются на поведение руководства, так что экономические преступления в компаниях совершается чаще. Это обусловлено тем, что подобные преступления сотрудниками всех звеньев воспринимаются как норма, от чего корпоративная культура организации сильно страдает, что приводит к оправданию совершаемых работниками преступлений низкой зарплатой, тем, что все берут взятки и т.д. [49].

Таким образом, первой проблемой российских предприятий в области экономической психологии является формирование культуры принятия экономической преступности. Как в 1990 г. сказал Алиев, коррупция, ставшая отдельным видом деловой активности, в массовом сознании выглядит оправданной, целесообразной и даже престижной [53].

Важно отметить, что данная проблема в целом присуща российскому обществу, так как в семьях и образовательных учреждениях также отмечается формирование отношения к деньгам, как к важнейшей ценности, и не

акцентируется при этом внимание на приемлемых или не приемлемых способах их преумножения.

Как было отмечено ранее, около трети сотрудников знают о наличии воровства в их организациях, а еще 10% и сами воруют (см. рис. 3). Тем не менее, предъявление уголовного или гражданского обвинения в адрес правонарушителя осуществляется лишь в 35% случаев, а в 25% случаев сотрудников увольняют. Наиболее тревожным является тот факт, что в организациях не предпринимается никаких мер в 19% случаев. Кроме того, лишь 10% обвиняемых в экономических преступлениях в России были осуждены [25].

Прежде чем принимать какие-либо меры, необходимо понять, что основанием для совершения экономического преступления является принятое человеком решение. Так что, внимание должно быть сосредоточено на целях, культуре и мотивах работника компании.

Для борьбы с культурой принятия экономической преступностью необходимо сформировать корпоративную культуру недопустимости мошенничества на предприятии. На данном этапе важно соблюдать последовательность действий, совершаемых после выявления экономического преступления. Первоначально, важно обратить внимание сотрудников на то, что ко всем правонарушителям, вне зависимости от должности, будут применены равные меры, поскольку низкий уровень показателей преследования руководства высшего звена негативно сказывается на моральном состоянии работников, а также на количестве и объеме экономических преступлений внутри компании. Если подозрения о мошенничестве подтверждаются, то важно осуществить задержание всех потенциальных нарушителей, с целью демонстрации политики недопущения подобных преступлений.

Чтобы создать сильную корпоративную культуру, необходимо сформировать Кодекс корпоративной этики. Данный документ содержит основанные на ценностях организации стандарты этического поведения сотрудников, которые выступают гарантом справедливого и честного отношения работникам и контрагентам и соблюдения законодательства и внутренней



политики компании. Значение Кодекса состоит в предупреждении мошенничества при помощи формирования культуры нетерпимости к экономическим преступлениям, честности и этичного поведения [18]. Здесь также важно заметить, что в России руководство часто требует от сотрудников изучения и подписания Кодекса корпоративной этики, но большая часть подписавших документ не читают его или просто не задумываются о том, какие обязанности Кодекс возлагает на них.

Исходя из лучших практик российских и иностранных компаний, можно отразить главные принципы разработки и применения Кодекса в качестве меры противодействия экономической преступности.

Для начала, менеджерам и руководителям важно демонстрировать пример этичного поведения и соблюдения норм Кодекса своими действиями. Следовательно, недопустимо давать поручения, нарушающие закон или принципы корпоративной этики, а также необходимо способствовать созданию открытости в коллективе, в том числе и в обсуждении этических проблем.

Главный принцип Кодекса корпоративной этики заключается в нулевой толерантности к мошенничеству и иным злоупотреблениям. Таким образом, корыстные мотивы сотрудников будут ослаблены в результате влияния коллективного осуждения.

Важно придерживаться принципа справедливости, основанного на равном отношении ко всем работникам, не зависящем от их уровня или роли в компании. Необходимо иметь в виду, что стимулирование работников и дисциплинарная ответственность также должны быть справедливы.

Также, немаловажно следовать принципу сопричастности, чтобы сотрудники участвовали в создании Кодекса вместе с менеджментом. Данный принцип даст работникам возможность почувствовать себя причастным к определению ценностей и правил предприятия.

Для соблюдения сотрудниками Кодекса корпоративной этики необходимо соблюдать принцип информированности. Все работники компании обязаны

быть ознакомлены с содержанием Кодекса. Достичь этого можно следующими методами:

- положения документа формулируются простым языком, понятным для сотрудников;
- обучение по вопросам, связанным с Кодексом, проводится регулярно.

Последним является принцип эффективности, под которым подразумевается содержание в Кодексе корпоративной этики инструментов, обеспечивающих эффективность работы функций соблюдения его положений. Например, таким инструментом является горячая линия, с помощью которой сотрудники могут конфиденциально сообщить о подозрении своего коллеги в мошенничестве.

Если все указанные принципы будут соблюдены, то такие факторы совершения экономических преступлений, как возможность, мотивация и обоснование, будут ликвидированы.

Такой мотив, как возможность, будет снижен при помощи совершенствования этики компании, построения честных взаимоотношений в коллективе, урегулирования конфликтных ситуаций и соблюдения законодательства и норм этики. Как следствие, причин для мошенничества станет меньше, а значит количество и масштаб экономических преступлений значительно снизятся.

Также, факторы мотивации и обоснования будут ликвидированы при помощи справедливой системе стимулирования и применения дисциплинарной ответственности, а также установления реальных, законным и этических целей.

Важно отметить, что применение грамотно сформулированного Кодекса корпоративной этики повлияет на снижение потерь от экономических преступлений и их продолжительность на 40-45%.

### 3.2. Эмоциональная культура и методы ее совершенствования

Чаще всего организации не обращают внимания на эмоциональную культуру, заключающуюся в том, какие чувства и эмоции испытывают и должны испытывать сотрудники, а какие они предпочитают не проявлять. Данный факт отрицательно влияет на людей и компании в целом [35].

Исходя из результатов множества исследований, можно сделать вывод о том, что эмоции оказывают сильнейшее влияние на качество их деятельности и принимаемых решений, продолжительность работы сотрудника в организации и вероятность совершения ими экономических преступлений. В свою очередь, от данных факторов зависят финансовые результаты компании. Следовательно, необходимо концентрироваться на чувствах работников и целенаправленно формировать их эмоции.

Эмоциональная культура предприятия имеет основополагающее значение для персонала и компании в целом. Можно предположить, что руководство понимает важность чувств сотрудников, но забывает об этом. Большая часть людей считает, что влияние на мысли и работу человека – главная задача руководителя, а понимание и направление их чувств не относится к функциям начальства и вообще является показателем непрофессионализма.

Многие не только игнорируют чувства и эмоции сотрудников, но и намеренно создают негативную атмосферу в коллективе. Исходя из опроса, в котором участвовали сотрудники российских компаний, можно увидеть, что 56% респондентов сталкивались с враждебностью со стороны руководства. Проявляется такое поведение в основном в следующих формах:

- 24% – принуждение к осуществлению неквалифицированного или рутинного труда, выраженное в грубой форме;
- 23% – изменение условий труда без обсуждения с сотрудниками;
- 22% – руководитель публично отчитывает подчиненного;
- 19% – игнорирование мнения и инициатив работников [44].

Важно также отметить, что проявление хамства и грубости в России получило наиболее широкое распространение в тех организациях, где премирование и штрафы определяются менеджерами самостоятельно.

В результате проявления враждебности со стороны руководства, особенно в форме криков и ругани, сотрудники начинают с негативом относиться к начальнику и перестают воспринимать его авторитет. Более того, работник может затаить обиду и прибегнуть к мошенничеству с целью мести организации. Причем, сотрудник может просто воспользоваться возникшей возможностью, а может тщательно продумать и спланировать экономическое преступление. Так, по его мнению, справедливость будет восстановлена. Следовательно, корпоративная культура, основанная на пренебрежении к сотрудникам, провоцирует возникновение угроз экономической безопасности [50].

Для того, чтобы решить проблему некачественной эмоциональной культуры на предприятии, необходимо определить основные факторы и эмоции, положительно влияющие на атмосферу в коллективе.

Одним из наиболее важных факторов, обеспечивающих высокий уровень удовлетворенности работников организации и их преданности своей работе, является радость. При постоянном поддержании радостной атмосферы, сотрудники более охотно и качественно выполняют работу.

Радостная атмосфера обычно возникает при формировании дружеских взаимоотношений внутри коллектива, влияющих на удовлетворенность людей своей работой, преданность компании и высокий профессионализм. Необходимо, чтобы в дружелюбном коллективе сотрудников, игнорирующих чувства других людей или пренебрегающих ими, призывали к порядку, вне зависимости от должности.

Для борьбы с одиночеством конкретного сотрудника компании можно воспользоваться когнитивной переоценкой, заключающейся в пересмотре своих убеждений в отношении поступков коллег. Благодаря данному методу, человек придет к пониманию того, что против него никто не настроен, перестанет

испытывать тревогу из-за этого и трактовать действия коллег, как желание нанести ему вред.

Необходимо обратить внимание на феномен поведенческой мимикрии, гласящий о том, что люди подражают окружающим, сами того не осознавая. Таким образом, когда руководитель встречает сотрудников каменным выражением лица (а также злым или грустным), то шансы формирования доброжелательной атмосферы снижаются. В то же время, если начальство чаще будет общаться с подчиненными с улыбкой на лице, то со временем они станут так же искренне улыбаться в ответ. Следовательно, необходимо демонстрировать те эмоции, которые положительно повлияют на атмосферу в организации.

Как и корпоративная культура, эмоциональная также является важным элементом деятельности предприятия. Ее формирование является задачей руководства, поэтому руководители должны проявлять эмоции, соответствующие действующей в организации корпоративной культуре. Эффективно мотивировать подчиненных может только тот руководитель, который внимательно относится к их чувствам, направляет их и не пытается отвергать право проявлять и испытывать эмоции на рабочем месте.

### **3.3. Проблема выплаты низкой заработной платы и ее решение**

По результатам опроса ВЦИОМ, проведенного в 2017 г., можно заметить, что 24% граждан России отмечают низкие доходы и уровень жизни основной проблемой страны [37]. Кроме того, исходя из данных, представленных ВЦИОМ в 2020 г., 43% россиян постоянно или периодически сталкиваются с нехваткой денег до следующей зарплаты [36].

Если обратить внимание на показатели, используемые для оценки доходов, которыми располагает население, то самым широко используемым показателем является средняя заработная плата, то есть сумма всех начисленных работающим

гражданам денег, деленная на общее число работников в месяц. В 2019 г. данный показатель был равен 41,5 тыс. руб. Однако более точными показателями, характеризующими реальное состояние доходов населения, считаются медианная и модальная заработная плата.

Сущность медианного показателя заключается в определении срединного значения, при котором половина населения получает зарплату выше, а вторая половина – ниже. Медианная зарплата за 2019 г. в России составила 29,9 тыс. руб., а значит, 50% граждан зарабатывают меньше данного значения.

Модальное значение отображает наиболее распространенную заработную плату, и в 2019 г. показатель был равен 20,5 тыс. руб.

Исходя из предоставленных данных, можно сделать вывод о том, что 70% работающих российских граждан не могут достичь среднего уровня зарплаты [47].

Кроме того, опираясь на данные Росстата, необходимо отметить, что реальные доходы работников за 2020 г. снизились примерно на 3,5%, после роста в 2018-2019 гг. (на 0,1% и 1%) [40].

Обращаясь к экономической психологии людей с низким уровнем доходов, можно сказать о том, что несоответствие заработной платы обязанностям сотрудника, а также его уровню ответственности за осуществляемую работу, становятся причиной для начала поиска любых возможностей улучшения материального положения. Работник воспринимает совершение экономических преступлений как своего рода заслуженную компенсацию [16].

Необходимо обратить внимание на тот факт, что чаще всего рост уровня мошенничества происходит в периоды экономического спада. Так, во время кризиса 2009 г. эксперты выявили рост экономической преступности, выраженной в форме присвоения имущества, мошенничества и налоговых преступлений. Такой рост обоснован тем, что сотрудники опасаются скорого увольнения и банкротства предприятия. Кроме того, некоторые сотрудники таким образом могут мстить начальству [51].

Важно отметить выводы психологов, указывающие на то, что к подстрекательству на осуществление мошеннических действий больше восприимчивы сотрудники с низким уровнем доходов, тогда как подстрекателями, в основном, выступают люди с более высокой зарплатой [28].

Для решения проблемы экономической психологии, связанной с выплатой низкой заработной платы, можно воспользоваться несколькими методами.

Для начала, необходимо создать на предприятии позитивную атмосферу, чтобы сотрудники могли работать с интересом и в комфортной обстановке. Достижение данной цели возможно, в том числе, посредством организации совместного времяпровождения всего персонала компании или конкретного отдела (тимбилдинги, праздники, новые проекты и т.д.). К тому же, формирования положительного психологического климата поспособствует традиция коллективного поздравления сотрудников в день рождения и другие значимые праздники. Для этого можно разместить сообщение на сайте компании, доске объявления или отправить сообщение по электронной почте.

Наиболее простым является выражение похвалы работнику, особенно если она будет озвучена при всем коллективе. Кроме похвалы важно также благодарить сотрудников, что можно сделать при помощи почетной грамоты, возможности взять дополнительный выходной или позже приступить к работе.

Немаловажным является удобство рабочего места сотрудника. Чтобы обеспечить ему комфортные условия для работы, необходимо позаботиться о том, чтобы отсутствовали отвлекающие факторы, техника и иные инструменты для работы были исправны, одежда соответствовала виду деятельности и т.д.

Также, можно вложить некоторые средства в проведение мотивационных мероприятий. Например, можно устроить акцию, заключающуюся в поощрении работников, достигших наибольших результатов в своей профессиональной деятельности.

В качестве еще одного метода решения проблемы влияния низкого уровня доходов на психологию экономических преступлений, можно предложить регулярное обучение сотрудников и обеспечение их карьерного роста. Данные

факторы важны для стимулирования работников. Около 70% молодых специалистов отметили, что они заинтересованы в корпоративном обучении [41]. При этом, если нет возможности для вложения дополнительных средств в данную сферу, то можно осуществлять обучение с использованием системы наставничества, где молодых сотрудников будут обучать их более опытные коллеги.

## **ВЫВОД**

Одной из проблем российских предприятий является формирование культуры принятия мошенничества, которая формируется как на самом предприятии, так и в семье, на этапе взросления. В результате, для сотрудников считается приемлемым совершение экономических преступлений.

Важной также является проблема отсутствия эмоциональной культуры в организации, что приводит к созданию негативной атмосферы в коллективе и появлению преступных намерений.

Еще одна серьезная проблема – это низкие доходы работников компаний. Отсутствие денег на повседневные нужды является одной из главных причин совершения экономических преступлений, потому что с их помощью человек старается улучшить свое материальное положение.

Для решения первой проблемы, эффективным методом решения является создание Кодекса корпоративной этики, направленного на формирование культуры недопустимости совершения экономических преступлений и способствующих этому условий. Вторая проблема решается при формировании эмоциональной культуры наравне с корпоративной культурой предприятия, позволяющей улучшить атмосферу на предприятии и положительно влиять на чувства и эмоции сотрудников. Наконец, одним из действенных методов борьбы с последней проблемой является нематериальное стимулирование сотрудников и создание приятной атмосферы в компании. Такое решение позволит снизить желание работников совершать экономические преступления.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках исследования была выполнена поставленная цель, состоящая в разработке мер, направленных на предотвращение совершения экономических преступлений на российских предприятиях при помощи воздействия на экономическую психологию. Для достижения данной цели были выполнены следующие задачи:

- раскрыта сущность экономической безопасности и экономической психологии и их взаимосвязь;
- выделены основные психологические аспекты совершения экономических преступлений;
- рассмотрены результаты научных исследований экономической психологии, проведенных иностранными специалистами;
- проанализированы экспертные позиции на тему психологии экономических преступлений;
- определены основные факторы семейного воспитания, влияющие на психологию экономических преступлений;
- выявлены главные особенности воздействия общества на психологию экономических преступлений;
- рассмотрены различные проблемы экономической психологии, возникающие на уровне предприятия, и методы их решения в иностранных компаниях;
- установлены основные проблемы, возникающие на российских предприятиях в области экономической психологии;
- предложены методы решения вопросов, связанных с формированием экономической психологии в российских организациях.

При исследовании теоретических аспектов роли экономической психологии в обеспечении экономической безопасности было установлено, что в процессе осуществления финансово-хозяйственной деятельности организации часто сталкиваются с угрозами. Одним из источников угроз являются

сотрудники компании, поскольку часть работ и принятие решений на предприятиях осуществляют люди. Угрозы экономического характера, исходящие от человека, основываются на его ценностях, установках и мировоззрении, что в общем можно назвать его экономической психологией.

Также было определено, что наиболее опасной угрозой для экономической безопасности предприятия со стороны человека является совершение экономических преступлений. Психология экономических преступлений является сложной темой, изучение которой требует учета множества факторов, таких как мотивы действий преступника, его образ мышления, причины совершения преступления и условия, в которых находится человек. Можно заключить, что мотивы, психологические причины и жизненные условия для каждого преступника отличаются, но для каждого из тех, кто пошел на совершение преступления, полезность превысила риски.

При проведении анализа иностранных исследований на тему экономической психологии преступлений, было установлено, что изучение экономической психологии в целом в иностранных государствах началось раньше, чем в России, в связи с чем иностранных научных работ по данной теме намного больше. Однако основные выводы специалистов сходятся, например, в части факторов совершения экономических преступлений. Тем не менее, иностранные исследователи более четко обозначили личность экономических преступников и выделили больше мотивов мошенничества.

Аналитическая часть началась с исследования влияния семьи на экономическую психологию личности. В результате, было выявлено, что семья оказывает наибольшее влияние на психологию человека в целом. Так, было определено, что от 3 до 7 лет – наиболее важные годы в жизни ребенка, когда его личность развивается и формируются нравственно-психологические качества. Кроме того, исследования показали, что экономические преступления чаще всего совершают люди из неблагополучных семей, где искажаются их интересы, ценности и потребности.

Также, была установлена роль общества в формировании экономической психологии личности. В процессе изучения различных исследований и опросов, был сделан вывод о том, что общество также оказывает значительное влияние на экономическую психологию конкретных людей. В жизни большого числа российских граждан, особенно молодого возраста, деньги являются приоритетом, опережая дружеские отношения, сострадание и помощь ближнему. К тому же, результаты опросов показывают, что большая часть людей не верят в честный заработок и считают совершение экономических преступлений обыденным, не считая отношения коррупции среди чиновников, то есть формируется культура принятия.

Важно было также определить существующие на иностранных предприятиях проблемы в области экономической психологии, а также проанализировать предпринимаемые ими меры. Таким образом, было отражено множество проблем, таких как неэффективное управление, искаженная корпоративная культура, непрозрачный бизнес, отсутствие и несправедливость наказания и игнорирование проблемы. Для решения данных вопросов большинство рассмотренных компаний усовершенствовали корпоративную культуру, при этом транслируя свои намерения, направленные на борьбу с экономической преступностью, во внутреннюю и внешнюю среду организации.

Самой важной частью исследования является выявление главных проблем российских компаний в сфере экономической психологии. Первая проблема заключается в формировании на предприятии культуры принятия экономической преступности. В большинстве случаев руководители не предпринимают активных действий по борьбе с экономическими преступлениями. Более того, они демонстрируют сотрудникам своим примером возможность и дозволенность мошенничества. Решение данной проблемы заключается в формировании сильной корпоративной культуры и создание Кодекса корпоративной этики. Предложенные меры позволят привить сотрудникам культуру нулевой терпимости к экономическим преступлениям, установят равенство условий для всех работников, вне зависимости от их уровня,

а также способствуют формированию открытости, честности и преданности компании.

Еще одной проблемой российских предприятий является игнорирование эмоциональной культуры организации. Часто руководство и другие сотрудники предприятий пренебрегают чувствами и эмоциями своих коллег, зачастую даже позволяя себе проявлять враждебность в их адрес. В результате, работники могут затаить обиду и перестать воспринимать авторитет начальства, что может привести к совершению ими экономического преступления. Рассмотренный вопрос можно решить при помощи создания эмоциональной культуры, главным принципом которой является принятие и формирование положительных эмоций и чувств. Указанный метод поможет создать положительную атмосферу в организации, увеличить уровень преданности делу и вернуть уважение к руководству.

Последняя проблема заключается в низком уровне дохода населения России. Люди, которым не хватает заработной платы, совершают экономические преступления для улучшения благосостояния, подготовки к увольнению или банкротству бизнеса, а также в качестве мести своему начальству. Данная проблема решается путем использования различных видов нематериальной мотивации: создание положительного психологического климата, обеспечение удобства рабочего места, выражение похвалы и благодарности сотруднику, обучение и профессиональное развитие и другие мотивационные мероприятия. Применение перечисленных мер повысит лояльность персонала и поможет снизить его стремление к совершению экономического преступления.

## СПИСОК ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

### Нормативно-правовые акты

1. «Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 07.04.2020) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.04.2020) // «Собрание законодательства РФ», 17.06.1996, N 25, ст. 2954

2. Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» // «Собрание законодательства РФ», 15.05.2017, N 20, ст. 2902

3. Соглашение Правительств государств-членов Евразийского экономического сообщества от 25.01.2008 (ред. от 19.05.2011, с изм. от 10.10.2014) «О проведении согласованной политики в области технического регулирования, санитарных и фитосанитарных мер» // «Бюллетень международных договоров», N 8, август, 2012.

4. Постановление ЦИК СССР, СНК СССР от 7.08.1932 г. «Об охране имущества государственных предприятий, колхозов и кооперации и укреплении общественной (социалистической) собственности»

### Отдельные издания

5. Андреева И.В. Экономическая психология. Социокультурный подход. СПб.: Питер, 2010. С. 118-165.

6. Анतिकоррупционное воспитание в школе. Методическое пособие для общеобразовательных и высших учебных заведений. – Центр современных дидактик, 2006. – 312 с.

7. Антонян Ю.М., Еникеев М.И., Эминов В.Е. Психология преступника и расследование преступлений. М., 1996. 172 с.

8. Криминология : учебник для вузов / О. С. Капинус [и др.] ; под общей редакцией О. С. Капинус. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 1132 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09795-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/466052>

9. Мандель, Б. Р. Экономическая психология : учебное пособие / Б. Р. Мандель. — Москва : ФЛИНТА, 2015. — 293 с. — ISBN 978-5-9765-2314-2.

10. Маренго А.К. Экономическая психология : учебное пособие. — М., 2011.

11. Суглобов, А. Е. Экономическая безопасность предприятия : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономическая безопасность» / А. Е. Суглобов, С. А. Хмелев, Е. А. Орлова. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 271 с. — ISBN 978-5-238-02378-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/66308.html> — Режим доступа: для авторизир. пользователей

12. Экономическая безопасность. Учебно-методическое пособие / Крутиков В.К., — Калуга: ИП Стрельцов И.А. (Изд-во «Эйдос»), — 2017. — 196 с. — ISBN 978-5-905849-53-4

13. Экономическая психология: учебно-методическое пособие для студ. спец. «Национальная экономика и экономическая безопасность» очно-заочной формы обучения / сост. А. А. Никитин; Перм. гос. ун-т. — Пермь, 2009. — 130 с.

#### Статьи

14. Блясова Ирина Юрьевна Проблема семейного воспитания как фактора предупреждения подростковой преступности // Человек: преступление и наказание. 2012. №2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-semeynogo-vospitaniya-kak-faktora-preduprezhdeniya-podrostkovoy-prestupnosti>

15. Ворушили Л. В., Дюкарь С. В. Об экономической психологии коррупции // Экономическая психология: актуальные теоретические и прикладные проблемы: Материалы девятой научно-практической конференции для Круглого стола V Байкальского экономического форума — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2008 — С. 59-62.

16. Головкин, М. В. Теневая экономика в системе угроз национальной экономической безопасности: факторы, эволюция, направления противодействия : специальность 08.00.05 «Экономика и управление народным

хозяйством (экономическая безопасность)» : диссертация на соискание ученой степени доктора экономических наук / Головки Мария Владимировна ; ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный экономический университет». — Санкт-Петербург, 2019. — 426 с. — Текст : непосредственный.

17. Дикусар Яна Сергеевна Влияние семьи на формирование девиантного поведения несовершеннолетних // Вестник ЮУрГГПУ. 2017. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-semi-na-formirovanie-deviantnogo-povedeniya-nesovershennoletnih-1>

18. Добрынина, А. К. Кодекс корпоративной этики как превентивный механизм противодействия корпоративному мошенничеству / А. К. Добрынина. — Текст : непосредственный // Вопросы экономики и управления. — 2016. — № 5 (7). — С. 144-147. — URL: <https://moluch.ru/th/5/archive/44/1531/>

19. Егоров Д.С. Борьба с мошенничеством как элемент обеспечения экономической безопасности предприятия // Сборник статей участников IV Международного научного конгресса «Россия и ВТО: экономические, правовые и социальные аспекты». — М.: Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, 2013. — С. 157.

20. Лабутин А. А. Причины и условия современной преступности в сфере экономической деятельности // Проблемы экономики и юридической практики. 2008. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/prichiny-i-usloviya-sovremennoy-prestupnosti-v-sfere-ekonomicheskoy-deyatelnosti>

21. Максимцев И. А., Локшина Э. Х., Бахрах О. А. Коррупция: экономико-психологический аспект // Экономическая психология: актуальные теоретические и прикладные проблемы: Материалы одиннадцатой международной научно-практической конференции — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2010 — С. 45-52.

22. Моденов А. К. Познание сущности различных моделей экономического поведения/ А. К. Моденов// Санкт-Петербургский государственный политехнический университет: сборник научных статей международной конференции. – СПб, 2008.

23. Моденов А. К. Психология профессиональной деятельности/ А. К. Моденов. – СПб, 2017.

24. Нейгум Елизавета Андреевна, Шеховцова Анна Викторовна, Лелявина Татьяна Анатольевна Влияние теневизации экономики на обеспечение экономической безопасности организаций // Петербургский экономический журнал. 2020. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vliyanie-tenevizatsii-ekonomiki-na-obespechenie-ekonomicheskoy-bezopasnosti-organizatsiy>

25. Противодействие мошенничеству: какие меры принимают компании? Российский обзор экономических преступлений за 2018 год. (2018) 28 с. [Электронный ресурс] // PwC в России. URL: <https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/PwC-recs-2018-rus.pdf>

26. Реан Артур Александрович СЕМЬЯ, СОЦИАЛЬНЫЕ УСТАНОВКИ И АСОЦИАЛЬНОЕ ПОВЕДЕНИЕ ДЕТЕЙ И ПОДРОСТКОВ // Российский психологический журнал / Russian Psychological Journal [Электронный ресурс] : Научно-аналитическое издание .— М. : Кредо .— 2015 .— №1 .— 150 с. : ил. — Режим доступа: <https://rucont.ru/efd/279268>

27. Сметанин А.Ю. Психология экономической безопасности // Вестник Московского университета МВД России. 2014. №7. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/psihologiya-ekonomicheskoy-bezopasnosti>

28. Таилова, А. Г. Неблагоприятное окружение по месту работы как фактор корыстных посягательств на предприятии / А. Г. Таилова, Р. М. Мусаева. — Текст : непосредственный // ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ НАУКИ И ОБРАЗОВАНИЯ. — Самара : НИЦ «Л-Журнал», 2016. — С. 26-28.

29. Токарева А.М. Взаимосвязь психологии и экономики. Экономическая психология // Экономика и бизнес: теория и практика. 2015. №10. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/vzaimosvyaz-psihologii-i-ekonomiki-ekonomicheskaya-psihologiya>

30. Фонталова Наталья Сергеевна Семья как фактор формирования отношения ребенка к деньгам // Baikal Research Journal. 2011. №1. URL:



<https://cyberleninka.ru/article/n/semya-kak-faktor-formirovaniya-otnosheniya-rebenka-k-dengam>

31. Шульгин Михаил Васильевич Экономическая психология как область неинституциональной экономики // Психология в экономике и управлении. 2010. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-psihologiya-kak-oblast-neoinstitutsialnoy-ekonomiki>

32. Шульгин Михаил Васильевич Экономическая психология: проблемы и перспективы развития // Известия БГУ. 2010. №3. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-psihologiya-problemy-i-perspektivy-razvitiya>

33. Экономика и психология в 21 веке. Опыт и перспективы взаимодействия // Экономическая психология: Актуальные теоретические и прикладные проблемы. Материалы десятой юбилейной международной научно-практической конференции / под общ. Ред. А.Д. Карнышева. Иркутск, БГУЭП, 2009. С. 29-35.

34. Экономическая психология: актуальные теоретические и прикладные проблемы (материалы девятой научно-практической конференции) / под общ. ред. д-ра психол. наук, профессора Карнышева А.Д.

#### Интернет-ресурсы

35. Барсаде, С. Если людям хорошо, прибыль растет / С. Барсаде. — Текст : электронный // Harvard Business Review : [сайт]. — URL: <https://hbr-russia.ru/liderstvo/emotsionalnyy-intellekt/a17382>

36. ВЦИОМ: 43% россиян не хватает денег до зарплаты. — Текст : электронный // Информационное агентство «Знак» : [сайт]. — URL: [https://www.znak.com/2020-07-23/vciom\\_43\\_rossiyan\\_ne\\_hvataet\\_deneg\\_do\\_zarplaty](https://www.znak.com/2020-07-23/vciom_43_rossiyan_ne_hvataet_deneg_do_zarplaty)

37. ВЦИОМ: низкие зарплаты стали главной проблемой россиян. — Текст : электронный // BBC News : [сайт]. — URL: <https://www.bbc.com/russian/news-40921328>

38. Горелова, Е. Сотрудники каждой второй российской компании крадут данные / Е. Горелова. — Текст : электронный // Ведомости : [сайт]. — URL: <https://www.vedomosti.ru/management/articles/2016/05/17/641362-sotrudniki-kazhdoi-vtoroi>

39. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНАЯ КОРРУПЦИЯ И ЛИЧНЫЙ ОПЫТ // АНО «Левада-Центр» 2003-2020 URL: <https://www.levada.ru/2017/03/28/institutsionalnaya-korrupsiya-i-lichnyj-opyt/>

40. Клепач, А. Экономист рассказал, чем низкие доходы населения опасны для экономики / А. Клепач. — Текст : электронный // Рамблер финансы : [сайт]. — URL: <https://finance.rambler.ru/markets/46211508-ekonomist-rasskazal-chem-nizkie-dohody-naseleniya-opasny-dlya-ekonomiki/>

41. Корпоративное обучение: результаты опроса соискателей. — Текст : электронный // HeadHunter : [сайт]. — URL: <https://hhcdn.ru/file/16952754.pdf>

42. Опрос: более половины россиян не считают упорный труд гарантией успеха // Сетевое издание rt.com. URL: <https://russian.rt.com/russia/news/708664-opros-trud-garantiya-uspeha>

43. Основные стереотипы в сознании россиян // ИОМ «Анкетолог» URL: <https://iom.anketolog.ru/2015/12/03/osnovnye-stereotipy-v-soznanii-rossiyan>

44. Подцероб, М. Чем полезны и опасны начальники-самодуры / М. Подцероб. — Текст : электронный // Ведомости : [сайт]. — URL: <https://www.vedomosti.ru/management/articles/2019/01/29/792750-chem-polezni-i-opasni-nachalniki-samoduri>

45. Предпринимательство и самозанятость в России // Сетевое издание WCIOM URL: <https://wciom.ru/index.php?id=236&uid=116082>

46. Причина всего несущего – Деньги // АО «Коммерсантъ» 1991–2020 URL: <https://www.kommersant.ru/doc/2465684>

47. Соловьев, М. Самая распространенная зарплата в России и насколько она ниже средней? Почему у 70% людей зарплата ниже среднего уровня? / М. Соловьев. — Текст : электронный // vc.ru : [сайт]. — URL:

<https://vc.ru/finance/128505-samaya-rasprostrannaya-zarplata-v-rossii-i-naskolko-ona-nizhe-sredney-pochemu-u-70-lyudey-zarplata-nizhe-srednego-urovnya>

48. Социологи оценили разницу между богатыми и малообеспеченными россиянами // Интернет-портал «Российской газеты» URL: <https://rg.ru/2020/03/16/sociologi-ocenili-raznicu-mezhdu-bogatymi-i-maloobespechennymi-rossiianami.html>

49. Форензик (расследования финансовых мошенничеств). — Текст : электронный // Аудиторское столичное агентство : [сайт]. — URL: <https://auditor-aca.ru/forenzik-rassledovaniya-finansovyh-moshennichestv>

50. Чернозатонская, Е. В каких компаниях воруют меньше? / Е. Чернозатонская. — Текст : электронный // Harvard Business Review : [сайт]. — URL: <https://hbr-russia.ru/management/upravlenie-personalom/a15218>

51. Шохина, Е. За время кризиса увеличилось количество экономических преступлений / Е. Шохина. — Текст : электронный // Банки.ру : [сайт]. — URL: <https://www.banki.ru/news/bankpress/?id=937362>

#### Иностранные источники

52. Dion, M. Financial Crimes: Psychological, Technological, and Ethical Issues / M. Dion, D. Weisstub, J. Richet. — Том 68. — Switzerland : Springer, 2016. — 376 с. — Текст : непосредственный.

53. Economic Crime and Problem of Complicity Understanding / N. V. Petrasheva, S. I. Ulezko, A. V. Yakovlev, A. L. Klochkova. — Текст : непосредственный // European Research Studies Journal. — 2017. — № 20. — С. 208-214.

54. Healy, P. How to scandal-proof your company / P. Healy. — Текст : электронный // Harvard Business Review : [сайт]. — URL: <https://hbr.org/2019/07/white-collar-crime>