

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

На правах рукописи

Широян Артем Гарникович

ФОРЕНЗИК КАК ИНСТРУМЕНТ КОНТРОЛЯ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

5.2.3. Региональная и отраслевая экономика:
бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика

ДИССЕРТАЦИЯ
на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель

Кеворкова Жанна Аракеловна,
доктор экономических наук, профессор

Москва – 2025

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретические положения развития форензика как метода контроля.....	13
1.1 Сущность форензика как метода контроля.....	13
1.2 История становления форензика: отечественный и зарубежный опыт.....	27
1.3 Субъекты, объекты и типы форензика.....	35
1.4 Основные виды и направления форензика.....	44
Глава 2 Отличительные признаки форензика и его нормативное регулирование в разных странах.....	56
2.1 Отличия форензика от других форм контрольных инструментов.....	56
2.2 Отечественная и зарубежная практика нормативного регулирования форензика.....	68
Глава 3 Практика применения форензика как метода контроля.....	80
3.1 Рекомендации по разработке методики проведения форензика.....	80
3.2 Риск существенного искажения финансовой отчетности и риск необнаружения мошеннических действий в процессе проведения форензика.....	91
3.3 Стейкхолдерский подход к выявлению фактов мошенничества.....	102
Заключение.....	112
Список литературы.....	117
Приложение А Топ-10 основных навыков для форензик ученого, форензик эксперта – практика и юриста	135
Приложение Б Топ-5 расширенных навыков для форензик ученого, форензик эксперта – практика и юриста	136
Приложение В Проект профессионального стандарта «Специалист в области проведения независимых бухгалтерских финансовых	

расследований (специалист по форензику)».....	137
Приложение Г Пример шаблона отчета о проведении интервью с сотрудниками проверяемого экономического субъекта.....	153
Приложение Д Пример шаблона отчета о проведении аналитических процедур.....	154
Приложение Е Пример шаблона отчета по результатам анализа баз данных.	155
Приложение Ж Пример шаблона отчета об установленных фактах мошенничества.....	156
Приложение И Пример шаблона перечня недостатков системы внутреннего контроля.....	157
Приложение К Пример заключения о проведенной проверке экономического субъекта с рекомендациями.....	158
Приложение Л Пример договора оказания услуг по форензику.....	159

Введение

Актуальность темы исследования. В настоящее время экономические преступления увеличиваются как по количеству, так и масштабу, поэтому услуга «форензик» становится чрезвычайно актуальной. Форензик - независимая контрольная деятельность в сфере бухгалтерского учета по выявлению и предотвращению экономических преступлений, совершаемых сотрудниками организаций. Дефиниция «форензик» является устоявшимся профессиональным термином. Экономические преступления в коммерческих организациях невозможны без соответствующих искажений в бухгалтерском учете, поэтому данная разновидность контроля способствует выявлению финансовых мошенничеств.

Мошеннические действия в бухгалтерском учете и при формировании финансовой отчетности угрожают стабильному положению любого экономического субъекта и способны нанести существенный ущерб в виде серьезных финансовых потерь, в связи с чем необходимо предпринимать эффективные меры противодействия этим негативным действиям. Такая угроза возникает вследствие отсутствия эффективных контрольных процедур, которые должны проводиться в организации.

С помощью форензика можно оценивать, насколько внутренний контроль обеспечивает экономическую безопасность бизнеса и не допускает возникновения корпоративного мошенничества в будущем, величина которого может существенно повлиять на финансовое состояние экономического субъекта и на само его существование.

Форензик является одним из самых перспективных видов контроля. Данная услуга включает в себя знания и опыт разных научных направлений и значится в организациях в качестве независимой деятельности для предотвращения и выявления мошеннических действий в деятельности экономических субъектов. Форензик - не прерогатива правоохранительных

органов, он является весьма востребованным видом консалтинговой контрольной деятельности, требующим высоких учетно-аналитических компетенций.

Дискутируя о российском опыте использования форензика (как разновидности внесудебной бухгалтерской экспертизы), эксперты отмечают, что преимущественно эта услуга оказывается в сфере строительства, торговли, консалтинга, но одновременно с этим данный вид контрольной деятельности получает дальнейшее развитие и все больше экономических субъектов заинтересованы в нем. Однако, в настоящее время организаций, способных качественно вести такую контрольную деятельность, на территории Российской Федерации явно недостаточно. На договорной основе ее могут осуществлять аудиторские и консалтинговые организации, обладающие необходимыми компетенциями в области бухгалтерского учета и внутреннего контроля, судебно-бухгалтерской экспертизы, расследования экономических преступлений работников организаций и т.п. Однако, для совершенствования организации и методики форензика в условиях цифровизации экономики в современном, быстроменяющемся мире объективно нужны научные исследования и обобщение накопленного опыта.

Данные обстоятельства определили выбор темы исследования, а также его цели и задачи.

Степень разработанности темы исследования. Теоретические и практические исследования, проводимые в области организации и осуществления форензика, а также анализ научных публикаций показали, что тенденции, проблемы, вызовы и перспективы развития данной контрольной услуги исследовались в работах Багаутдиновой Д.З., Батовой В.Н., Борисова В.А., Бульги Р.П., Городилова М.А., Ефимова С.В., Кеворковой Ж.А., Кайзера Ю.В., Коробейниковой Л.С., Злобовой Е.Г., Федоровой С.Н., Чирва Е.В., Швыревой О.И. и других.

Значительный вклад в развитие теории, методологии и практики форензика внесли российские ученые: Коновалова Е.М., Мамушкина Н.В.,

Нагорских А.Б., Петров А.Н., Штефан М.А., Сафонова М.Ф., Суйц В.П., Трофимов Я.В., Хорин Е.А., Козельцева Е.А. и другие.

Среди зарубежных ученых, занимающихся проблемами развития форензика, следует отметить Резайи З., Adedayo O.M., Olivier M.S., Chew B.L., Dreyer K.A, Enofe A.O., Gosselin M., Hauger W.K., Huber W.D., Manning G., Ozkul F.Y., Tucker B. и других.

Однако, вопросы методического обеспечения осуществления качественного форензика и возможностей его государственного регулирования с учетом роста количества осуществляемых мошеннических действий в области бухгалтерского учета и специфики сегодняшнего этапа развития российской экономики еще далеки от своего решения.

Цель исследования состоит в развитии теоретико-методических основ, обосновании и разработке рекомендаций по осуществлению форензика как метода выявления и предотвращения мошеннических действий в системе бухгалтерского учета и формировании финансовой отчетности деятельности экономических субъектов и обеспечению его эффективности.

Для достижения указанной цели обоснована необходимость решения следующих **задач**:

- рассмотреть эволюцию возникновения услуги форензик, ее предпосылок и дальнейшего развития;
- изучить отечественный и зарубежный опыт проведения форензика как метода контроля по выявлению и предотвращению мошеннических действий в системе бухгалтерского учета и формировании финансовой отчетности;
- рассмотреть известные случаи возникновения финансового мошенничества и его влияния на деятельность экономических субъектов в целях разработки рекомендаций;
- систематизировать существующий инструментарий форензика как метода контроля корпоративного мошенничества, выявить его достоинства и недостатки;

- выявить проблемы в области форензика как метода контроля в системе бухгалтерского учета и формировании финансовой отчетности и предложить пути их преодоления;

- разработать методiku проведения форензика как метода выявления нестандартных хозяйственных ситуаций в деятельности экономических субъектов.

Объектом исследования выступают подсистемы бухгалтерского учета и финансовой отчетности экономических субъектов в разных отраслях и секторах экономики Российской Федерации.

Предметом исследования является методический инструментарий разработки, реализации и актуализации методик обнаружения и недопущения корпоративных мошенничеств в сфере бухгалтерского учета.

Область исследования диссертации соответствует п. 11.7. «Методы аудита, контроля и ревизии. Классификаторы искажений в учете и аудите»; п. 11.9. «Современные цифровые и информационные технологии в учете, анализе и контроле» Паспорта научной специальности 5.2.3. Региональная и отраслевая экономика: бухгалтерский учет, аудит и экономическая статистика (экономические науки).

Методология и методы исследования. Методологической основой диссертации послужили фундаментальные научные разработки и труды современных исследователей в области форензика, бухгалтерской экспертизы, аудита, различных видов контроля, бухгалтерского учета. В исследовании использованы такие методы, как экономико-статистический анализ, метод экспертных оценок, методы синтеза и анализа данных в области экономики, а также системный и системно-правовой анализ, методы табличной и графической систематизации информационных ресурсов.

Нормативная и информационная база исследования. Нормативной базой исследования являются отдельные нормативно-правовые акты Российской Федерации и законодательство стран, чей опыт проведения форензика в сфере бухгалтерского учета исследован в работе.

Информационной базой исследования являются научные труды российских и зарубежных ученых, научные публикации в российских и международных периодических изданиях, материалы научных конференций по вопросам рассмотрения и совершенствования форензика.

Научная новизна исследования заключается в обосновании и развитии адекватных современным условиям теоретических и организационно-методических положений форензика, практических рекомендаций по его проведению для повышения надежности бухгалтерской информации.

Положения, выносимые на защиту. Наиболее значимые научные результаты исследования, выносимые на защиту, заключаются в следующем:

1) определено место форензика в системе контроля, исходя из его сущности и предложенной трактовки как инструмента контроля наравне с внешним и внутренним аудитом, внутренним контролем, ревизией, экспертизой и IT-forensic. Доказана необходимость специальной подготовки кадров для его осуществления. Разработан проект профессионального стандарта для специалистов по форензику, а также формы отчетных документов для организаций, занимающихся оказанием данной услуги (С. 13-15; 56-67; 137-152);

2) сформулированы рекомендации по совершенствованию оказания услуги форензик экономическим субъектам с целью предотвращения корпоративных мошенничеств. В частности: рекомендации по повышению качества проведения форензика в организациях (Big Data Forensic Analytics); формирование «Карты проведения форензика»; разработан специализированный анонимный опросник сотрудников для выявления потенциальных мошеннических действий; внедрение системы Blockchain для прозрачности финансовой информации и возможности отслеживания действий сотрудников во избежание мошеннических действий с их стороны; проведение форензика для анализа и оценки рисков коррупции и

взяточничества в соответствии с российским и международным антикоррупционным законодательством (С. 80-83; 85; 89-90);

3) разработаны форензик-процедуры для предупреждения и выявления корпоративных мошенничеств с применением анализа качества статей бухгалтерской отчетности; мониторинга крупных транзакций, связанных с приобретением и отчуждением активов; анализа вероятности искажения стоимости активов организации (С. 109-110);

4) предложен алгоритм проведения форензика в экономических субъектах на предмет выявления потенциальных мошеннических действий, позволяющий минимизировать риски возникновения корпоративных мошенничеств, являющийся поэтапным мероприятием, в ходе которого изучается история деятельности организации и ее взаимоотношения с клиентами, проводится интервью с работниками, оцениваются уязвимые места в системе внутреннего контроля и выдается экспертное заключение о проведенных контрольных процедурах (С. 86-89).

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическая значимость работы заключается в том, что на основе проведенных теоретических исследований, а также систематизации отечественного и зарубежного практического опыта обоснованы пути развития форензика в качестве научного направления и контрольного инструмента противодействия корпоративным мошенничествам как на государственном уровне, так и в организациях.

Практическая значимость работы заключается в возможности применения результатов исследования автора в практической деятельности широкого круга экономических субъектов. Использование предлагаемых рекомендаций по качественному проведению форензика способно существенно снизить риск возникновения корпоративных мошенничеств в отечественных экономических субъектах.

Степень достоверности, апробация и внедрение результатов исследования. Степень достоверности результатов исследования

обеспечивается тем, что оно базируется на проверяемых данных и научных трудах российских и зарубежных ученых в области форензика, контроля, аудита, экономической экспертизы, бухгалтерского учета и анализа.

Теоретические положения, выводы и практические рекомендации диссертационной работы обсуждены и одобрены на следующих конференциях: на 2-й Международной научно-практической конференции «Механизмы бухгалтерского учета, контроля и анализа, обеспечивающие современную и будущую экономику» (Москва, Финансовый университет, 21 февраля 2020 г.); на I Международной научно-практической конференции по проблемам развития аграрной экономики «Чаяновские чтения» (Москва, РГАУ-МСХА имени К.А. Тимирязева, 14-15 октября 2020 г.); на III Международной научно-практической конференции «Бухгалтерский учет как информационное обеспечение управления вчера, сегодня, завтра» (Москва, Финансовый университет, 19 ноября 2020 г.); на III Международной научно-практической конференции «Механизмы бухгалтерского учета, контроля и анализа, обеспечивающие современную и будущую экономику» (Москва, Финансовый университет, 8 апреля 2021 г.); на Международной научно-практической конференции «Экономический анализ: опыт и перспективы развития», посвященной 70-летию профессора В.И. Бариленко» (Москва, Финансовый университет, 10 сентября 2021 г.); на 49-й Международной научно-практической он-лайн-конференции «Татуровско-Шереметовские чтения» (Москва, МГУ имени М.В. Ломоносова, 21-22 октября 2021 г.); на VIII Международной научно-практической конференции «Развитие научных концепций в учетно-аналитической и налоговой сфере: классическая основа и вызовы времени», посвященной памяти профессора В.И. Петровой и профессора М.И. Баканова (Москва, РЭУ имени Г.В. Плеханова, 12 ноября 2021 г.); на Международной научно-практической конференции «Устойчивое развитие цифровой экономики: глобальные вызовы и перспективы инновационного прорыва» (Москва, Финансовый университет, 24-25 ноября 2021 г.); на Международной

конференции «Молодые педагоги и исследователи в вузе: от воспроизводства к росту» (Москва, Финансовый университет, 31 мая 2022 г.); на Круглом столе «Верификация отчетной информации экономического субъекта» (Москва, Финансовый университет, 27 октября 2022 г.).

Материалы исследования используются в практической деятельности аудиторской организации ООО «Агентство финансового аудита», в частности: для выявления недобросовестных действий организаций-клиентов; формирования дорожной карты проведения форензик-контроля на этапе планирования, в которой содержится вся необходимая информация о контрольном мероприятии; внедрения системы Blockchain в целях обеспечения прозрачности финансовой информации и возможности отслеживания действий сотрудников во избежание мошеннических действий с их стороны; оказания комплаенс-услуг для анализа и оценки рисков коррупции и взяточничества в соответствии с российским и международным антикоррупционным законодательством. Основные положения диссертации, используемые в практике осуществления контрольных услуг ООО «Агентство финансового аудита», способствуют повышению качества аудиторских проверок и процента раскрываемости недобросовестных действий в организациях.

Материалы исследования используются в практической деятельности ООО «Главстрой-СПБ специализированный застройщик», в частности: рабочий документ «Карта проведения форензика»; специализированный анонимный опросник сотрудников на предмет выявления потенциального мошеннических действий. Внедренные рабочие документы способствуют минимизации рисков возникновения корпоративных мошенничеств.

Результаты диссертационного исследования использовались Кафедрой аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа Финансового университета в процессе преподавания дисциплины «Экономическая экспертиза».

Апробация и внедрение результатов исследования подтверждены соответствующими документами.

Публикации. Основные положения исследования отражены в 7 публикациях общим объемом 3,81 п.л. (авторский объем 3,61 п.л.), в том числе 4 работы объемом 2,18 п.л. (авторский объем 2,08 п.л.) опубликованы в рецензируемых научных изданиях, определенных ВАК при Минобрнауки России.

Структура и объем диссертации обусловлены поставленной целью исследования, задачами и логикой изложения. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, включающего 137 наименований, десяти приложений. Текст диссертации изложен на 163 страницах, содержит 7 таблиц и 5 рисунков.

Глава 1

Теоретические положения развития форензика как метода контроля

1.1 Сущность форензика как метода контроля

В процессе развития мировой экономики, все больше внимания общество стало уделять рискам, являющимся причиной возникновения экономических преступлений в экономических субъектах. В последние годы все более актуальным становится форензик, который способен выявить и предотвратить различные виды корпоративного мошенничества («Forensic accounting»). В данной работе рассмотрены предпосылки проведения форензика, его экономическая природа и сущность.

Продвижение форензика в отечественный бизнес, формирование законодательной базы, регулирующей его осуществление, теоретическое и практическое его усовершенствование даст возможность России стать одной из первых стран, которая настолько тотально внедрит его на благо экономики в целом и каждого нуждающегося в нем экономического субъекта в частности.

В нашей стране в последнее время услуги форензика, по большей части, оказывают аудиторские организации «Большой четверки», в то время как за границей она проводится в большем масштабе. Анализируя отечественную и зарубежную научную литературу [34; 35; 36; 99; 100], приходим к мнению, что единое определение для термина форензик на данный момент не определено. По этой причине разными авторами дается свое обозначение данной контрольной услуге, например:

- форензик – деятельность, которая выявляет, анализирует и регулирует ситуации в момент, когда у сотрудников организации имеются разногласия в связи с большими экономическими рисками (Швырева О.И., Злобова Е.Г.) [43; 74];

- форензик – это расследование, которое является независимым, и проводится по заказу собственников бизнеса в адрес своих менеджеров (Чирва Е.В.) [84];

- форензик – комплекс инициативных независимых процедур, которые оказываются организациями, специализирующимися на аудите и консалтинге, для руководителей экономических субъектов (Хорин А.Н., Козельцева Е.А., Суйц В.П.) [77; 78];

- форензик – это деятельность, которая своей целью ставит проанализировать и урегулировать моменты разногласий сотрудников организации по разного рода вопросам (коммерческим, правовым, финансовым и т.д.), когда имеют место большие экономические риски, или работа сотрудников и/или экономического субъекта не соответствует законодательству (Мохамад Б., Булыга Р.П.) [27];

- форензик – деятельность, которая содержит в себе бухгалтерский учет, криминалистику, судебную практику и аудиторский опыт, чтобы иметь возможность выявить, предотвратить и сократить количество мошеннических действий (Omagbon P., Ehigiator F.I., Enofe A.O.) и другие [43; 78; 84; 88; 102].

Наличие большого количества определений термина «форензик» свидетельствует о следующей проблеме. Количество и изощренность корпоративных мошенничеств растут во всем мире, соответственно, будет повышаться потребность в проведении форензика. Однако, на сегодняшний день в отечественном законодательстве отсутствует единое закрепленное теоретическое обозначение форензика и не проработана методика его проведения. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ лишь частично затрагивает функции форензика по предупреждению корпоративного мошенничества в экономических субъектах.

Некоторые авторы считают форензик частью других контрольных инструментов, например, аудита, экспертизы и др. [24]. Отчасти это

обосновано отсутствием соответствующего законодательства, которое регулировало бы данную услугу, а также недостаточным освящением научным сообществом проблем и перспектив форензика для отечественной экономики.

Следовательно, необходимо дать собственное трактование: форензик - независимая деятельность по выявлению и предотвращению различных экономических преступлений в экономических субъектах, которые совершаются их сотрудниками в личных и корыстных интересах. Данная услуга является существенной в борьбе с недобросовестными действиями работников организаций и наряду с другими контрольными инструментами, такими как аудит, ревизия, экспертиза и другими, занимает значительное место в контрольной деятельности. Отсюда следует, что форензик – это форма внешнего независимого контроля, задачи которого связаны с совершенствованием учета и контрольных мероприятий в условиях цифровизации экономики, являясь необходимой мерой в борьбе с финансовыми преступлениями.

Форензик как и любой другой контрольный инструмент в мировой практике со временем развивается и выделяется в самостоятельную услугу. Данный факт стал причиной возникновения международных организаций, целью которых является:

- регулирование данной услуги;
- подготовка необходимых инструментов для тех или иных видов мошенничеств;
- ежегодные глобальные конференции, в рамках которых обсуждаются методы борьбы с экономическими преступлениями.

Примером является «Ассоциация сертифицированных экспертов по мошенничеству» [77; 91]. Данная ассоциация считается лидером подготовки и переподготовки кадров для борьбы с экономическими преступлениями в организациях.

Однако, существуют и другие зарубежные организации, занимающиеся подобной деятельностью. Среди них:

- альянс специалистов по улучшению деятельности в области форензика;
- ассоциация сертифицированных специалистов по выявлению финансовых преступлений;
- ассоциация сертифицированных специалистов по финансовым расследованиям;
- американский колледж ревизоров в области форензика и другие [77; 91].

В России же функциями форензика частично занимается Росфинмониторинг, являющийся государственной структурой. В связи с отсутствием специализированной отечественной профессиональной организации в области форензика считаем необходимым ее создание, которая будет регулировать деятельность данной контрольной услуги и заниматься подготовкой специализированных кадров.

Многие ученые рассматривают форензика как часть других контрольных инструментов. Однако, диапазон услуг у него больше. В зависимости от ситуации и потребностей заказчика перечень выполняемой работы может расширяться, а иногда форензик-эксперты могут выполнять такие задания, которые никогда не будут проводиться в рамках других контрольных мероприятий. Например, возможно внедрение специалиста в качестве нового работника в ряды сотрудников организации-заказчика для проведения «деловой разведки», с целью вхождения в доверие к потенциальным мошенникам и предупреждения противоправных действий с их стороны.

В современном мире существует огромное количество экономических субъектов: от малых организаций до крупнейших корпораций. Каждая организация имеет свою организационную структуру, тип управленческого аппарата. На практике недобросовестные действия в организациях могут случаться на различных ступенях организационной структуры организации.

Исходя из этого менеджерами международной компании KPMG сформулированы следующие рекомендации по защите организаций от случаев возникновения мошенничества и его предотвращению:

1) Если кажется, что в организации все хорошо, это может не быть абсолютной истиной, так как, возможно, в этот момент происходит корпоративное мошенничество, о котором руководство еще не знает. С ним каждой организации придется однажды столкнуться.

2) Многие экономические субъекты образуют отдел расследований мошенничеств. Но это не является «панацеей» от их совершения.

3) Нет стопроцентной гарантии того, что после проведения расследования виновный будет найден. А для его привлечения к ответственности потребуется сбор большого количества доказательств.

4) Может возникнуть ситуация, когда злодеяние совершено, но руководство организации не проводит расследование, не желая предавать огласке данную ситуацию. Из-за этого мошенник может почувствовать безнаказанность и решит повторить совершенное ранее преступление.

5) Бывает, что несоблюдение того или иного законодательства вследствие мошенничества может привести к штрафам в особо крупных размерах. Например, Airbus SE в 2020 г. выплатил 3,6 млрд евро США, Франции и Великобритании после заключения мирового соглашения, заключенного после крупного коррупционного расследования. Еще один подобный случай произошел с банком Goldman Sachs Group в 2020 г., когда он согласился выплатить 2,9 млрд долларов для урегулирования ситуации с нарушением закона о коррупции за рубежом.

6) Несмотря на то, что мошеннические действия бывают совершенно различными, варианты борьбы с ними одинаковы. Ниже разработаны несколько рекомендаций:

– необходимость постоянной диагностики бизнеса, для уверенности, что нет краж имущества организации;

– нельзя экономить на проверках – последствия совершенного мошенничества могут обойтись куда дороже вплоть до банкротства экономического субъекта или уголовной ответственности всех причастных лиц с ухудшением имиджа;

– проведение анализа вложенных инвестиций в отношении планируемой к получению прибыли;

– контроль изменений в законодательстве, касающихся расследований финансовых мошенничеств. Возможно заимствование опыта конкурентов в отношении борьбы с такими противоправными действиями посредством приглашения их к диалогу;

– необходимо создать благоприятный климат в организации. Руководство должно пользоваться доверием среди рядовых сотрудников. То есть любой из них может обратиться с сообщением о проступке, даже если он сам его совершил. Работником надо предоставить понимание того, что за предоставленную информацию никаких санкций не последует, а необходимое расследование проведется с нужными мерами;

– в случае, когда организация подверглась мошенничеству, руководству стоит об этом сообщить всем сотрудникам в наиболее удобной мере. В процессе улучшения климата в коллективе у работников появится больше доверия к лидеру, и они сами начнут задумываться насчет того, что не заметил ли он в последнее время что-нибудь необычное;

– необходимо быть проактивным, то есть не ждать указаний государства, соответствующих органов или материнской организации, а проводить необходимые проверки и расследования, чтобы не столкнуться с корпоративным мошенничеством;

– квалифицированные услуги форензик-экспертов способствуют добавлению необходимого объема контроля либо наоборот уменьшению бюрократизации, чтобы повысить эффективность и сделать систему более прозрачной для минимизации корпоративных мошенничеств [127].

Другая крупная аудиторская организация Deloitte провела собственное форензик-исследование, основанное на данных 2019-2020 гг. в период пандемии [126].

В периметр ее исследования входили 75 экономических субъектов в рамках 15-ти видов деятельности (производство медикаментов, финансы, торговля, легкая промышленность и др.).

На вопрос «С какими наиболее часто встречающимися видами мошенничества вам приходилось сталкиваться?» респондентами были отмечены:

- недобросовестные контрагенты (77%);
- конфликты интересов (69%) [126].

Часто встречающейся проблемной ситуацией респондентами считается «сложный доступ к информации» (27% от общего количества ответов). Затем следует «противодействие или некомпетентность сотрудников» (12%). 11% респондентов в качестве основной сложности также отметили «отношения с государственными органами или законодательством».

Оставшиеся ответы распределились следующим образом:

- сложность доказать факт мошенничества (8%);
- технологические затруднения (7%);
- работники, осуществляющие расследование, обладают недостаточной квалификацией (5%);
- географические затруднения (3%);
- топ-менеджеры не оказывают должной поддержки (3%);
- мошенничество выявлено после его совершения (1%);
- нехватка аудита (1%) [126].

Перечисленные затруднения, с которыми сталкивались респонденты, отметили и сотрудники Deloitte в процессе большинства финансовых расследований.

Также респонденты чаще всего называли корпоративные политики в качестве самого популярного инструмента против корпоративного

мошенничества. Другими немаловажными способами считаются мониторинг бизнеса и горячая линия [132].

Deloitte своим исследованием демонстрирует, что риску корпоративного мошенничества подвержен как крупный бизнес, так и средние и малые экономические субъекты.

Также 23 респондента, участвующих в исследовании указывали на то, что чаще всего виновными в мошенничестве оказывались работники среднего звена. Размер экономических субъектов и сфера деятельности не играли роли. К схожим выводам приходили и сотрудники Deloitte в процессе проведения необходимых мероприятий, которые отмечали, что работники высшего звена и/или собственники бизнеса хоть и реже являются виновными в корпоративном мошенничестве, но ущерб от этого может быть значительно выше, чем от неправомερных действий сотрудников среднего звена.

Респонденты указывали на то, что переход на удаленный режим работы в период пандемии COVID-19 повлиял на все виды бизнеса и многие организации планируют частично сохранить такой режим работы. Сотрудники Deloitte уточняли у них, насколько изменились механизмы контроля.

Больше половины опрошиваемых сообщили, что разрабатывали и внедряли новые политику и процедуры, для минимизации риска мошенничеств, а период перехода на удаленный режим работы. Но были и те организации, которые не занялись доработкой.

На основании проведенного исследования эксперты Deloitte определили несколько основных рисков, с которыми сталкивались организации в период пандемии:

- 1) 53% опрошенных организаций сталкивались с отсутствием платежеспособности своих контрагентов либо несоблюдением заключенных договоров в период пандемии. На фоне этого возникает угроза манипуляций с их стороны, что может нанести ущерб деятельности экономического субъекта. Поэтому необходимо осуществлять постоянный мониторинг благонадежности своих контрагентов для предотвращения негативных последствий;

2) 27% респондентов сталкивались с киберпреступностью и утечкой важной информации, которые стали более распространенными с переходом организаций на удаленный режим работы;

3) 12% сообщали, что мошенники стали действовать и через горячую линию, так как они не стоят на месте и быстрее адаптируются к изменяющимся условиям, чем контрольные инструменты. Поэтому необходимо в обязательном порядке анализировать все поступающие звонки, ведь они могут выявить новые риски для бизнеса.

Эксперты Deloitte по результатам своего исследования и исходя из опыта сделали вывод о том, что экономические субъекты мало уделяют внимания противодействию мошенничества, даже обнаруженные экономические преступления не являются для них стимулом усиливать свои возможности в этом вопросе [126].

Наиболее привлекательные позиции в экономическом субъекте всегда влекут за собой бóльшую ответственность и возможности. Под возможностями можно подразумевать как положительные действия или намерения сотрудников организации, так и отрицательные. Положительные возможности показывают личностный, карьерный рост, эффективное управление деятельностью организации и так далее, отрицательные же могут побудить человека к различного рода недобросовестным действиям, которыми могут быть хищения или факты мошенничества со стороны руководителей и менеджеров, а также контрагентов.

Мошенничество при составлении финансовой отчетности, незаконное присвоение активов и коррупция – три категории, в которые классифицированы основные проблемы мошенничества и форензик должен быть направлен на борьбу с ними. Отечественная практика последнего времени ярко это подтверждает. Однако, до настоящего времени ощущается дефицит научных разработок по выработке действенного контрольного инструментария для противодействия искажениям отчетной информации.

Мошенничество с финансовой отчетностью рассматривается в большом количестве зарубежной литературы, например, учеными университета Мемфиса З. Резайи и турецких ученых Ф. Озкул, А. Памуксу и т.д. [73; 122]. Объединив разные труды авторов, можно сделать вывод о том, что данный вид мошенничества состоит из следующих основных типов:

- манипуляция первичной документацией либо фактами хозяйственной жизни организации;
- недостоверное составление финансовой отчетности посредством умышленно неверного применения законов, стандартов и методов;
- манипулирование бухгалтерским учетом для сокрытия истинной деятельности экономических субъектов.

Результаты исследований позволяют говорить о наличии разновидностей мошенничества, которые различаются по объему, окружению и положению преступников внутри организации. Некоторые виды мошенничества характерны для определенных отраслей сфер деятельности из-за отраслевых побудительных мотивов. Например, мошенничество с инвестициями являются распространенными в банковской и финансовой сферах. Другие виды мошенничества сосредоточены на высшем и среднем уровнях управления, например, создание фиктивных расходов и получение выплат, создание несуществующих сотрудников для получения их заработной платы и несуществующих поставщиков, чтобы получить оплату, выгоды от завышения расходов и т.д.

Следующая проблемная категория, являющаяся объектом форензика, - незаконное присвоение активов.

Это нелегальное присвоение имущества юридического лица, коим могут являться, например, умышленное уничтожение или повреждение имущества, грабеж, растрата и вымогательство.

Вовремя не обнаруженная пропажа имущества влияет на искажение бухгалтерской финансовой отчетности. Например, если это объект основных средств, то конечное сальдо на отчетную дату по счету 01 «Основные

средства» в составе внеоборотных активов бухгалтерского баланса будет искажено на сумму данного актива. Если это денежные средства, то конечное сальдо будет искажено, к примеру, по счету 50 «Касса» на сумму недостачи в составе статьи оборотных активов «Денежные средства и денежные эквиваленты». Такого рода искажения оказывают существенное воздействие на структуру баланса, вводя в заблуждение многих заинтересованных его пользователей.

Поэтому также следует учитывать существенность пропажи, потому что, переквалифицируя пропавшее имущество в денежное выражение, можно определить, насколько существенно это для бухгалтерской финансовой отчетности.

Еще одна проблемная категория – коррупция, - Уголовный кодекс Российской Федерации (далее – УК РФ): в соответствии с пунктом 1 статьи 204 УК РФ – «Незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества, а также незаконное оказание ему услуг имущественного характера, предоставление иных имущественных прав (в том числе когда по указанию такого лица имущество передается, или услуги имущественного характера оказываются, или имущественные права предоставляются иному физическому или юридическому лицу) за совершение действий (бездействие) в интересах дающего или иных лиц, если указанные действия (бездействие) входят в служебные полномочия такого лица либо, если оно в силу своего служебного положения может способствовать указанным действиям (бездействию)» [3].

Получается, что дача взятки работнику организации влечет экономический ущерб самому экономическому субъекту, в которой работает данный сотрудник, как минимум из-за упущенных выгод и, как максимум, из-за риска банкротства.

При составлении бухгалтерской финансовой отчетности бухгалтерия может и не знать о произошедшем мошенничестве и, полагаясь (по их

мнению) на достоверные данные, формировать бухгалтерские регистры, хотя на самом деле данные уже будут содержать неточные сведения о находящихся в собственности организации активах.

Важным фактом является то, что чем выше должность работника экономического субъекта, тем больший ущерб может быть нанесен.

Американский психолог, социолог и криминалист Дональд Кресси построил гипотезу о причинах совершения мошенничества человеком в виде равностороннего треугольника, вершины которого назвал «давление», «возможность» и «оправдание». Все вместе называется «треугольник мошенничества», представленный на рисунке 1.



Источник: составлено автором по материалам [122].

Рисунок 1 – Треугольник мошенничества (гипотеза Дональда Р. Кресси)

Рассмотрим каждую «вершину» в отдельности.

Давление. Нужды личного и социального характера, желание достичь определенных рабочих показателей для получения вознаграждения, например, в виде премии создают для сотрудника определенное давление, чтобы в дальнейшем совершить экономическое преступление. Известны случаи, когда система мотивирования работников приводила к корпоративному мошенничеству.

Также немаловажным фактором являются и желание руководства получать выгоды, привлекать инвестиции, не задумываясь о том, что достигнутые результаты могут оказаться посредственными. Данный факт хорошо прослеживался в расследовании банкротства организации Энрон в

2001 году. Ученые Луизианского университета США отмечали в собственных исследованиях, что материальная мотивация и давление, которое связано с премиями и разного рода компенсациями есть в экономических субъектах, в истории существования которых уже присутствовало мошенничество. В 2007 году Амстердамские ученые исследовали связь систем мотиваций и риска корпоративного мошенничества [85]. Они также изучали мнения аудиторов касаясь стимулов, повышающих вероятность мошенничать. Неэтичное отношение руководства, использование систем мотивации и обманную коммуникацию выделили в качестве существенных индикаторов повышенного риска возникновения экономических преступлений.

При наличии у организации большого количества ценных бумаг либо ковенантов по долговым обязательствам может возрасти степень недостоверного составления бухгалтерской финансовой отчетности. Поэтому руководство может предпринять попытку представить такую отчетность в лучшем для инвесторов и кредиторов виде.

Возможность. При наличии стимула совершить мошенничество будущий виновник будет стараться сделать это. Степень совершения корпоративного мошенничества возрастает, когда системы мониторинга не эффективны в должной мере, члены совета директоров больше зависимы друг от друга, чем должно, отсутствует внутренний аудитор и небольшое количество финансовых экспертов [47].

Ученые считают, что доля независимых членов в совете директоров должна быть ниже для организации, которые уже были вовлечены в случаи мошенничества, нежели для организаций без опыта мошенничества [48]. Также отметим, что чем хуже система внутреннего контроля и меньше мониторинг (как внутри организации, так и за контрагентами), тем больше возможностей для проведения мошенничества.

При наличии возможности ввести брешь в систему внутреннего контроля злоумышленник сможет совершить корпоративное мошенничество. Форензик способен ликвидировать эти бреши, тем самым совершенствуя учет

и контроль в организации с целью недопущения таких непропорциональных действий в будущем. Особенно это актуально сегодня, потому что в условиях цифровизации уязвимых мест становится все больше.

Оправдание. Данная составляющая является третьей и завершающей «вершиной» треугольника мошенничества. Имея все шансы совершить корпоративное преступление, человек попытается объяснить свои действия, чтобы оправдаться перед самим собой. Например, «Я много работаю, а денежная отдача мала» либо «От моих действий никто же не пострадал» и тому подобное.

Исследуя данную информацию, разные специалисты всячески пытались данный «треугольник» расширить. Так, ученые Д.Т. Вулф и Д.Р. Хермансон в 2004 году расширили треугольник мошенничества, добавив четвертое измерение к треугольнику, которое они назвали «ромб мошенничества». Четвертое измерение - это «способность» («сарабилити»). Согласно мнению некоторых ученых, «способность» указывает на то, что, либо даже при трех описанных параметрах человек не способен смошенничать либо в его характере все же заложена способность к непропорциональным действиям [26].

Однако, американский ученый из университета Мемфиса З. Резайи в своей работе предлагает иную интерпретацию, которая была бы отлична от «треугольника мошенничества» [122]. Им были исследованы определенные индикаторы, способные повысить риск мошенничества - «CRIME» - пять определяющих показателя, годящихся для проведения тотального контроля бухгалтерской финансовой отчетности [73]: «фальсификация документов (Cooking the books), методы мошенничества (Recipes), мотивы, цели (Incentives), мониторинг/контроль или его недостаток (Monitoring lack of it), результаты фальсификации (End results)» [73].

Базируясь на данной концепции, ученый З. Резайи резюмировал, что бухгалтерская финансовая отчетность, подвергаясь корпоративному мошенничеству, вызывает сомнения в доверии к ней и содержащейся в ней финансовой информации со стороны ее пользователей [72].

Таким образом, получается, что корпоративное мошенничество является серьезной угрозой деятельности экономических субъектов, и с годами предотвратить или выявить его становится все труднее. Потому что мошенники используют все более изощренные способы действий. Профессиональному сообществу необходимы современные решения по этому вопросу. Поэтому форензик и становится все более и более востребованным. В качестве одной из главных задач форензика теперь выступает не только выявление случаев умышленного искажения бухгалтерской финансовой отчетности в целом, а также ее содержимого в частности (первичных документов, бухгалтерских регистров и т.д.), но и обоснование мер учетно-контрольного характера, противодействующих самим возможностям мошенничества. Перечисленные аспекты обусловили необходимость проведения данного диссертационного исследования.

1.2 История становления форензика: отечественный и зарубежный опыт

Рассмотрим этапы становления и направления развития форензика как на мировом уровне, так в России.

Первые предпосылки возникновения форензика по мнению некоторых исследователей были в Испании в XIX веке в работах Педро Антонио де Аларкона. Другие специалисты утверждают, что данная контрольная услуга появилась в XX веке в США, в момент объединения сил бывших сотрудников ЦРУ, ФБР и АНБ для защиты интересов пострадавших лиц от корпоративных мошенничеств [36]. Также существует информация, что первое проведение аналога форензика было в судебном деле Майера В. Сефтона в 1817 году, когда впервые сотрудник бухгалтерии выступал экспертом-свидетелем.

В своей работе «Введение в судебную и следственную бухгалтерию» американский ученый Такер описывает использованные методы форензика в XVIII веке в Шотландии. Тем не менее свое распространение форензик нашел

только спустя многие десятилетия. Говоря о современной России, Такер утверждает, что на ее территории форензик впервые был проведен только в 1999 году аудиторскими организациями «Большой четверки». Несколькими годами ранее они начали аудировать отечественных клиентов, поэтому до тех пор с формальной точки зрения форензик в России не проводился [39]. Необходимо отметить, что подобного рода расследования осуществлялись ранее лишь в форме государственных или судебных бухгалтерских расследований, что отличается от форензика в том, что он должен проводиться независимыми организациями и с гораздо большим функционалом, особенно сейчас, в условиях цифровизации.

Понятие «forensic accounting», означающий «форензик в сфере бухгалтерского учета», был введен американским специалистом М. Пеллоубом в 1946 году, именно в тот момент, когда началась тенденция у бывших сотрудников правоохранительных органов объединяться для создания организаций по защите пострадавших лиц от корпоративного мошенничества [24]. До этих пор в научном обороте данного термина «форензик» не существовало. Это говорит о том, что такая специальность не была еще столь распространена [39].

Как вид профессиональной деятельности форензик существует с начала XX века.

Практика оказания услуги «форензик» указывает на то, что спрос на нее непрерывно растет в последние несколько десятилетий, особенно, с начала XXI века, когда мировая общественность столкнулась с рядом крупнейших мошеннических схем в организация различных сфер деятельности.

Самыми известными случаями финансового мошенничества в мировой практике являются следующие:

– Чарльз Понци: известен как один из самых известных финансовых преступников Америки, чья незаконная инвестиционная афера составила более 420 000 долларов США к 1920 году (что на сегодняшний день приближается к 5 миллионам долларов США), и официально поместил его в

историю как тезку «Схемы Понци», которая все еще может быть замеченной сегодня в таких известных случаях, как случай Берни Мэдоффа, о котором будет описано ниже. Схемы Ponzi являются мошенническими инвестициями, а не законными. Они обещают доход выше среднего, но всегда терпят неудачу в долгосрочной перспективе.

Во-первых, они приносят прибыль. Они используют основные инвестиции новых инвесторов, чтобы получить доход выше среднего для старых инвесторов. После уплаты этих доходов они используют все свои ресурсы для привлечения новых инвесторов. В конце концов, эти схемы разваливаются. Они не могут продолжать набирать достаточно новых людей, чтобы продолжать выплачивать прибыль старым инвесторам [36].

– Worldcom: в 2002 году организация обнаружила, что их активы завышены на 11 миллиардов долларов, а при проверке их собственным отделом внутреннего аудита было раскрыто мошенничество на 3,8 миллиарда долларов. 180 миллиардов долларов инвесторских денег и 30 000 рабочих мест было потеряно [36].

– Tyco International: в 2002 году скандал состоял в том, что генеральный директор и финансовый директор украли 150 миллионов долларов и увеличили доход организации на 500 миллионов долларов [36].

– Швейцарско-узбекский конгломерат Zeromax: данная организация приобретала ювелирные изделия и занималась подозрительными офшорными переводами на миллиарды долларов, в то время как швейцарское отделение аудиторской организации Ernst & Young выдавало ей положительные аудиторские заключения. Zeromax обанкротилась в 2010 году в процессе борьбы за политическую власть в Ташкенте [36].

– Берни Мэдофф: в 2008 году мошенничество Мэдоффа было самой крупной (в финансовом отношении) и самой продолжительной «схемой Понци» всех времен. Мэдофф был бывшим председателем биржи NASDAQ, но его всегда будут помнить как человека, который украл 64,8 миллиарда

долларов у невинных инвесторов, многие из которых потеряли все, что имели. После того, как его разоблачили, он был приговорен к 150 годам лишения свободы [36].

– Wirecard AG: подразделение Ernst & Young в Германии в 2023 году было оштрафовано немецким регулятором APAS на 500 000 евро из-за банкротства компании Wirecard AG в 2020 году. Данный регулятор наложил запрет на заключение новых контрактов на аудит общественно значимых организаций в течение следующих двух лет. Пятеро работников Ernst & Young оштрафованы на суммы от 23 000 евро до 300 000 евро.

Wirecard AG подверглась скандалу в июне 2020 года, когда Ernst & Young выявила нехватку 1 900 000 000 евро на ее банковских счетах. Дальнейшее расследование показало, что Wirecard AG периодически завышала собственную выручку, тем самым скрывая убытки и совершая иные значительные нарушения.

Совет правления Wirecard AG признал, что данных денежных средств никогда и не было. Два филиппинских банка, предположительно державших денежные средства, сообщали, что такой суммы у них никогда не существовало.

После начала расследования организация обанкротилась, а ее генеральный директор подвергся аресту. Во время судебного процесса над ним в декабре 2022 года много вопросов возникало и к Ernst & Young, которая не сумела своевременно выявить проблемы с банковскими счетами Wirecard AG. До этого данная аудиторская организация оказывала ей свои услуги более 10-ти лет [36].

– Самым громким финансовым скандалом США до сих пор является масштабное мошенничество в энергетической организации Энрон, в которой недобросовестные действия топ-менеджеров проводились при содействии аудиторской организации Артур Андерсон в течение десяти лет, что повергло в шок всех заинтересованных сторон. Организация заимствовала деньги для

поддержания темпов роста, а для большей заинтересованности инвесторов предлагала конфиденциальные данные о своей деятельности.

Данный экономический субъект был самым крупным поставщиком газа на территории Северной Америки и Англии, однако, немалое время терпел убытки, но в финансовой отчетности все заинтересованные стороны видели рост доходов в 7,5 раз. Как следствие, цена одной акции резко поднялась до 90 долларов, рыночная капитализация превысила 65 миллиардов долларов, из которых почти ничего не получили инвесторы.

Для сокрытия убытков создавалось большое количество офшорных организаций, через которые продукция реализовывалась с завышенной стоимостью, затем продавали по цепочке по более низким ценам. Таким образом, было возможно фальсифицировать финансовые результаты.

Большая доля вины лежит и на аудиторской организации Артур Андерсон, которая не выявила аферу с финансовой отчетностью. Сомнения в способах заработка Энрона стали появляться в новостях. Окончательно мошенничество удалось раскрыть лишь по результатам специального расследования Бетани Маклин. Результатами ее исследования установлено, что в конце 2001 года Комиссия по ценным бумагам и биржам США (SEC) [26] провела расследования партнерских отношений Энрон, по результатам которого были установлены суммы задолженности финансовых обязательств более 6 миллиардов долларов.

Спрос на форензик также был велик в США и в период стихийных бедствий, к примеру, при урагане «Катрина» в 2005 году [77; 78]. Страховщики пользовались услугами специалистов по форензику, когда жертвы бедствий подавали слишком большие страховые требования по возмещению убытков, так как страховщики нуждались в подтверждении расчетной оценки ущерба. Эксперты изучали политики организации, договоры страхования, оценивали ущерб на местности и убеждались в корректности учета утраченных материальных благ.

Также в США нередко привлекаются форензик-эксперты при бракоразводных процессах. Среди наиболее известных случаев – развод Пола МакКартни в 2008 году, эксперты были привлечены для определения его реального состояния [91]. Музыкантом была заявлена только половина состояния, которое он имел в собственности. Команда форензик-экспертов обнаружила денежные средства, которые он хранил в банковской ячейке в одном из Швейцарских банков. Деньги были выведены через бизнес и вложены в незарегистрированные купонные облигации.

Таким образом, популярность проведения форензика росла, поэтому стало возможным создание и нового формата обучения специалистов в этой области. Раньше эксперты в области форензика учились прямо во время практики, но сейчас некоторые учебные учреждения США предлагают специальные программы обучения, а также степени. Это подтверждение серьезного развития данной профессии [91].

На сегодняшний день в американских учебных заведениях актуальны отдельные курсы форензик в сфере бухгалтерского учета, например, в Гарвардском университете проходит курс «Forensic Accounting and Fraud Examination». На этом курсе студенты исследует роль форензик-специалиста в современной экономике. Содержание форензика в составе учебных программ находится в процессе многих дискуссий, так как одни эксперты считают, что его стоит изучать в качестве самостоятельного курса, а другие предпочитают внедрить его в состав курсов по бухгалтерскому учету [91].

Кроме того, как показывает практика, в юном возрасте обучающиеся не всегда могут точно сказать, кем бы в будущем они хотели работать. Поэтому при подготовке по форензику в учебных заведениях есть опасения, что обучение молодого поколения методам обнаружения мошенничества может не обязательно сдерживать их самих от мошенничества, но может научить их, как совершать его, не оставляя следов, таким образом, приводя к непреднамеренным последствиям. Сложнее выявлять мошенничество, которое было совершено лицами, обученными этому делу и не оставляющими

следов. Поэтому в процессе обучения необходимо в обязательном порядке вместе с предоставлением основной программы всячески демотивировать к мошенничеству в будущем. Также при подготовке таких программ необходимо грамотно подходить к вопросу, какие темы надо включать для изучения, а какие – нет.

Такой подход будет способствовать формированию надежной учебной программы, которую можно будет внедрить по всему миру в специализированных учебных заведениях с некоторыми изменениями, касающимися конкретной страны (под ее реалии).

Повышенный спрос на форензик и обучение ему в учебных учреждениях будут способствовать постоянным усовершенствованиям в применении данного контрольного мероприятия и развитию его инструментария [86].

Форензик в России развивался не так стремительно, как в США, но является перспективным направлением в области расследования мошенничества в организациях. Необходимо отметить, что в нашей стране функции данной контрольной услуги до рыночных преобразований, когда просто не сформировался институт независимого форензика, выполняли госорганы, такие как: отдел по борьбе с хищениями социалистической собственности, прокуратура, налоговая полиция, ФНС, Росфинмониторинг и МВД. Разумеется, такого вида контроль объективно не носил независимого характера, ориентируясь на государственные интересы.

Ныне рынок независимых форензик-услуг в России представлен в основном организациями «большой четверки» (ранее - EY, PWC, KPMG, Deloitte, ныне – ООО «Б1», ООО «Технологии доверия», ООО «Кэпт», ООО «Деловые Решения и Технологии», соответственно). Помимо этого, некоторые функции форензика выполняют адвокаты, внешние и внутренние аудиторы, финансовые аналитики, службы внутреннего контроля и специалисты по информационной безопасности, различные госорганы.

Поэтому в последние годы наблюдается спад количества экономических преступлений на территории Российской Федерации, что объясняется экспертами воздействием следующих причин [51]:

- контрольные инструменты эффективно предотвращают и выявляют корпоративное мошенничество в сфере бухгалтерского учета, благодаря чему экономические субъекты готовы к возможным угрозам. Это позволит им продолжать свою деятельность без риска потери активов и с сохранением имиджа [61];

- все больше применяются Федеральный закон «О противодействии коррупции» от 25.12.2008 № 273-ФЗ [61] и Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ [61].

Обзор отечественных и зарубежных источников устанавливает «лидеров» по мошенничеству, совершаемому сотрудниками организаций [28; 99]:

- 1) незаконное присвоение имущество экономических субъектов;
- 2) аферы в процессе купли-продажи товаров / приобретения-оказания услуг;
- 3) коррупция.

В последнее время в общемировом масштабе киберпреступность находится на втором месте. В России она занимает четвертое место [67].

Таким образом, история возникновения и развития форензика за рубежом и в России, а также известные случаи финансового мошенничества и его пагубного влияния на экономические субъекты свидетельствуют о растущей общественной значимости развития этого контрольного института. Однако, несмотря на то что в России форензик очень востребован, он пока еще не получил должного развития и полноценно не сформировался в отдельное профессиональное контрольное направление. Обычно его отдельные функции при осуществлении проверок отечественных экономических субъектов

осуществляются при помощи таких форм контроля, как налоговые проверки, аудит, экспертиза либо ревизия. Это во многом связано с неразработанностью вопросов методического обеспечения отечественного форензика и его нормативного регулирования, с отсутствием утвержденного профессионального стандарта для соответствующих специалистов, определяющего требования к ним и их трудовые функции. Назрела необходимость и создания профессиональной организации, регулирующей форензик и подготовку специализированных кадров в этой сфере. Теоретическое и практическое формирование особого вида учетно-контрольной деятельности в виде отечественного форензика является значимым шагом в развитии оказания этой важнейшей услуги в Российской Федерации.

1.3 Субъекты, объекты и типы форензика

Организации, которые противодействуют мошенничеству, взяточничеству и коррупции, получают бесспорные преимущества. И форензик-эксперты оказывают помощь в этом.

Субъект услуги форензик – это форензик-специалист или эксперт, участвующий в расследовании мошенничества или консультировании организаций по различным вопросам, в основном находящимся на стыке аудита и юриспруденции. Рассмотрим квалификацию форензик-специалиста и его основные навыки.

Ученые классифицируют навыки форензик-эксперта по двум категориям: основные навыки и расширенные (усовершенствованные) навыки [27].

Основные навыки – это навыки, которые считаются фундаментальными для форензик экспертов. Прежде всего, это профессиональные знания бухгалтерского учета, аудита и законодательства, немаловажно иметь сильные

аналитические способности, навыки письменной и устной коммуникации, креативный настрой и деловую хватку.

В 2010 году в рамках исследования К. Дэвиса был проведен опрос, в ходе которого 779 респондентов из специалистов и экспертов по мошенничеству выявили основные навыки форензик-эксперта [43]. Результаты опроса были систематизированы по трем категориям: основные навыки для ученых в сфере форензик, практиков с сертификатами CPA и юристов; продвинутые навыки и профессиональные навыки. Пять основных навыков для ученых включают: критическое и стратегическое мышление, навыки аудита, способности к расследованию, обобщение результатов и мышление недобросовестного человека и так далее, а топ-пять лучших навыков практики следующие: критическое и стратегическое мышление; эффективное письменное общение; эффективное устное общение; и интуиция к расследованию. В приложении А представлена таблица с топ-10 навыками для ученого в сфере форензик, форензик-эксперта – практика и юриста.

Расширенные или усовершенствованные навыки – это навыки, приобретенные в течение многолетнего профессионального опыта работы на практике или в научных кругах. К подобным навыкам можно отнести следующие:

- опыт в бухгалтерском и налоговом учете, аудите, когда эксперт имеет глубокое понимание финансовой отчетности, умеет анализировать ее и интерпретировать;
- навыки в проведении собеседований, многолетние деловые отношения предоставляют эксперту возможность видеть организацию изнутри, то есть глубокое понимание ее бизнес-процессов и контрольной среды и т.п.;
- понимание и обнаружение мошеннических схем, умение критически анализировать их;

– практическое знание профессиональных стандартов, юридического процесса и криминалистики и т.п.

Систематизация и группировка практических навыков позволили представить топ-5 расширенных или усовершенствованных навыков по классификации К. Дэвиса для форензик ученых и практиков [43], отражено в приложении Б.

Данные наработки целесообразно использовать и для подготовки отечественных специалистов этой профессии, и для закрепления этого в соответствующих нормативных актах, в которых необходимо будет прописать все соответствующие компетенции, которыми должен обладать форензик-эксперт. В качестве такого акта автор рекомендует разработать и утвердить профессиональный стандарт «Специалист в области проведения независимых бухгалтерских финансовых расследований (специалист по форензику)». Знания и умения таких специалистов целесообразно проверять при сдаче профессиональных экзаменов по форензику в соответствующих центрах независимой оценки квалификаций в соответствии с требованиями Федерального закона «О независимой оценке квалификации» от 03.07.2016 № 238-ФЗ.

Объекты контрольных мероприятий могут варьироваться в зависимости от конкретных задач, представленных перед форензик-экспертами. Например, при задании на проведение проверки наличия мошенничества в финансовой отчетности, объектом выступает финансовая отчетность, а при расследовании мошенничества в организации, объектом выступает она сама, которая далее разделяется на конкретные предметы исследования.

Например, когда у руководства экономического субъекта есть подозрения насчет определенных нелегальных финансовых операций, форензик-эксперты смогут исследовать данную финансовую отчетность на предмет неправомерно внесенных данных. Данные мероприятия проводятся в конфиденциальных и оперативных условиях. Также при необходимости специалисты по форензику имеют возможность выступать в судебных

заседаниях для объяснения тех результатов, которые были получены в процессе данного контрольного мероприятия в проверяемом экономическом субъекте.

По этой причине организации международного уровня часто заказывают форензик-услуги, что способствует предотвращению возникновения корпоративных мошенничеств.

Так как организации «большой четверки» являются наиболее крупными представителями аудиторской отрасли, рассмотрим основные типы форензик услуг, предоставляемых данными организациями.

Полученные результаты позволили проанализировать весь спектр форензик услуг, предлагаемых в информационных источниках организациями бывшей «Большой четверки» и сформировать по ним сводные данные в таблице 1.

Таблица 1 - Виды форензик-услуг аудиторских организаций «большой четверки»

Типы услуг	ООО «Б1»	ООО «Технологии доверия»	ООО «КЭПТ»	ООО «Деловые Решения и Технологии»
Расследование мошенничества и коррупции	Да	Да	Да	Да
Аналитика и оценка мошенничества	Да	Да	Да	Да
Комплаенс, в том числе соблюдение соглашений	Да	Да	Да	Да
Содействие в урегулировании спорных ситуаций и в судебных разбирательствах	Да	Да	Да	Да
Форензик ИТ, e-Discovery	Нет	Да	Да	Да
Корпоративная (коммерческая) разведка	Да	Да	Да	Да
Консультации по вопросам слияний и поглощений	Да	Нет	Нет	Нет

Источник: составлено автором по материалам [126; 127; 128; 129].

Характерных особенностей у форензика много. Они используются экспертами по всему миру в процессе расследований следующих корпоративных мошенничеств:

- умышленно искаженных данных бухгалтерской финансовой отчетности;

- незаконном присвоении имущества экономических субъектов;
- мошенничеств по платежным операциям;
- растрат денежных средств организации для собственных нужд;
- сделок с аффилированными лицами, включая нерыночные условия;
- проведения несуществующих операций;
- искусственного завышения стоимости товаров, работ, услуг;
- и тому подобное [51; 79].

Особенности отечественного форензика, к примеру, могут включать в себя проверку организаций по 115-ФЗ [41].

Форензик призван выявлять виновных в злоупотреблениях не только среди рядовых сотрудников и топ-менеджеров, но и из числа собственников. Для этого форензик-эксперты должны обладать необходимыми знаниями и опытом, чтобы качественно выполнить свою работу. Иначе мошенники не будут выявлены и экономическим субъектам может быть нанесен колоссальный ущерб вплоть до банкротства. Поэтому такие специалисты ценятся, а в России их немного. Это одна из причин, почему необходимо развивать отечественный форензик в целом, а в частности – разрабатывать его научно-обоснованное методическое обеспечение, обучать специалистов в этой области необходимым знаниям и навыкам, проводить постоянные теоретические и практические тренинги с целью качественного оказания данной услуги.

Преимущество форензика еще и в том, что эксперты данного контрольного мероприятия являются независимыми и приглашаются со стороны. В таком случае отсутствует угроза пристрастной проверки потенциальных фактов корпоративного мошенничества и причин их возникновения, что, безусловно, приведет к наилучшему исходу.

Форензик-эксперты приглашаются и для оценки системы внутреннего контроля на предмет ее стойкости к экономическим преступлениям внутри

организаций. В случае обнаружения изъянов специалисты смогут предоставить заказчику все необходимые рекомендации.

Исходя из описанного выше, необходимо рассмотреть такой контрольный инструмент как комплаенс, который является сводом правил и процедур по недопущению нарушения законодательства. Уже много лет он является неотделимой составляющей бизнес-среды. Порядочный бизнес помимо инвестиционной привлекательности еще и защищает себя от ущерба репутации и санкций разных надзорных органов, которые могут быть в случае выявления экономических преступлений внутри организации. На построение своей репутации у экономических субъектов могут уходить годы, однако, корпоративное мошенничество вмиг способно разрушить все эти тяжкие труды. Поэтому организациям необходимо работать над укреплением контроля за своей деятельностью в целом, отдельными операциями и сделками в частности, а также постоянно совершенствовать собственные меры борьбы с недобросовестными действиями.

В последние годы в России ужесточается законодательство в области противодействия коррупции, а также усиливаются меры по контролю за его соблюдением. Экономические субъекты прилагают все больше сил для предупреждения коррупции [13; 19; 20; 21; 22]. Поэтому форензик-эксперты также должны:

- разрабатывать стратегии соблюдения такого законодательства и системы предотвращения корпоративного мошенничества;
- оценивать с какой вероятностью может произойти экономическое преступление;
- выстраивать целостную систему внутреннего контроля и конкретные контрольные процедуры, чтобы привести к минимуму наиболее серьезные риски;
- мониторить и оперативно реагировать на выявленные факты корпоративного мошенничества.

Помимо указанного выше, данные специалисты должны способствовать разрешению спорных ситуаций и оказывать содействие в судах, что является очень важным фактором. Особо остро такая проблема стоит в строительной отрасли, которая сильно подвержена хозяйственным спорам и разного рода мошенничествам, таким как:

- растрата бюджетных средств и средств вкладчиков;
- умышленное завышение расходов;
- несвоевременная реализация проектов;
- недоделки и низкое качество сданных объектов;
- конфликтные ситуации с партнерами по разным причинам и тому подобное.

Поэтому необходимо приглашать форензик-специалистов на различных стадиях строительства объекта, начиная с его планирования и заканчивая вводом в эксплуатацию. Эксперты помогут строительной организации избежать финансовых потерь и конфликта интересов, способствуют урегулированию споров с партнерами, а также профессионально рассчитывают возможный либо уже понесенный ущерб и многое другое.

Форензик как и другие контрольные инструменты в современных условиях развивается с учетом процессов цифровизации экономики. Поэтому появился IT-forensic или e-Discovery. Это связано с тем, что подавляющая доля информации о деятельности экономического субъекта находится в электронном виде. По этой причине все расследования теперь должны начинаться с проверки электронных носителей таких как компьютеры, сервера, флэш-карты и т.д.

От того, что был выявлен всего лишь один фрагмент информации, подвергшийся изменениям либо же незаконно удаленный, могут полностью зависеть коммерческие расследования, спорные моменты в бизнесе или результаты судебных разбирательств.

Качественно проведенный форензик позволяет в точности воссоздать произошедшую ситуацию для возможности оценки ущерба и избежания подобного в будущем.

Автор считает, что специалисты по форензику должны быть способны комплексно осуществить проверку благонадежности и аффилированности организации, чтобы иметь объективное мнение по поводу деловых связей и уверенность для разработки стратегий и принятия важных управленческих решений. Необходимо детально анализировать публично доступную информацию и данные о рынке, для четкой оценки всевозможных рисков от сотрудничества с потенциальными:

- партнерами;
- инвесторами;
- поставщиками и/или подрядчиками;
- покупателями и/или заказчиками;
- сотрудниками.

Это позволит понять с какими рисками возможно придется столкнуться и предотвратить нежелательные деловые связи и принятые решения. Например, процесс слияний и поглощений требует тщательного анализа всевозможных рисков от этих сделок:

- проверка на законность всех операций с тем экономическим субъектом, который планируется к поглощению либо к купле-продаже;
- детальная работа над изучением всей структуры планируемой к поглощению организации и учредительной документации на предмет ее юридического качества;
- анализ правовой и юридической составляющих всех имущественных и иных прав планируемой к поглощению организации;
- по результатам проведенного исследования выдача экспертного заключения по всем рискам от процесса поглощения.

На государственном уровне финансовыми расследованиями занимается Росфинмониторинг, являющийся федеральным органом исполнительной

власти по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В качестве результата анализа вышеуказанной информации автор указывает на следующие выводы:

- большинство форензик-услуг предоставляют организации бывшей «Большой четверки» в качестве мер минимизации риска корпоративного мошенничества, что свидетельствует о недостаточной развитости проведения форензика другими соответствующими организациями;

- широкий спектр услуг форензика позволит своевременно и качественно предупреждать и/или выявлять экономические преступления в организациях, поэтому необходимо, чтобы форензик стал независимой формой контроля;

- специалисты по форензику должны обладать необходимыми опытом и знаниями, чтобы максимально компетентными способами оказывать помощь в возникших сложностях заказчиков, для этого необходимо готовить соответствующие специализированные кадры;

- на сегодняшний день в связи со спецификой отечественного бизнеса в России расследованиями случаев корпоративных мошенничеств занимается Росфинмониторинг, поэтому необходимо, закрепить форензик на законодательном уровне как самостоятельный контрольный инструмент.

Для внедрения форензика в Российской Федерации необходимо решить следующие задачи:

- закрепить данную контрольную услугу на законодательном уровне;
- разрабатывать соответствующие нормативно-правовые акты;
- популяризировать форензик в теоретическом и практическом аспектах;
- подготавливать соответствующие кадры в специализированных учреждениях;

- развивать исследования в области форензика, как одного из важнейших направлений учетно-аналитической и контрольной науки.

1.4 Основные виды и направления форензика

Экономическая безопасность для организации всегда стоит на первом месте, потому что она влияет на ее деятельность. Она способна обеспечить стабильную работу и характеризуется следующим:

- независимая, эффективная и устойчивая деятельность экономического субъекта;
- способность быть конкурентом на рынке;
- грамотное управление всей организацией;
- отбор новых сотрудников в несколько этапов для понимания их функциональных способностей и характера, что объяснит способен ли он причинить вред организации в будущем;
- обеспечение гарантий безопасности сотрудникам, сохранность имущества их и организации, а также профессиональных интересов.

Экономический субъект может столкнуться с корпоративным мошенничеством в свой адрес как со стороны конкурентов, так и от собственных сотрудников. Последнее наносит больший вред, так как «свой» знает все внутреннее обустройство организации и может беспрепятственно исполнить свой «корыстный» план.

Анализ угроз, направленных на экономические субъекты, выявил необходимость подразделять их на внешние и внутренние.

Внешними угрозами могут быть: криминальные структуры, конкуренты в одной сфере деятельности, корпоративный шпионаж, необоснованные санкции и ограничения для отечественных предприятий, ведение боевых действий, диверсии и прочее.

Внутренними угрозами выступают собственные сотрудники, занимающиеся «сливом» конфиденциальных данных, внедрением в компьютерные системы организации вредоносного программного обеспечения, подрывом делового имиджа и репутации, раздуванием конфликтов с партнерами и целевой аудиторией.

Для промышленных экономических субъектов вопрос экономической безопасности стоит особо остро, так как их непрерывная деятельность является гарантом антикризисного развития и экономического роста и безопасности целого государства. Проблемы с корпоративным мошенничеством возникают как в кризисные периоды, так и при стабильной экономической среде.

В современных реалиях успешное развитие экономического субъекта обеспечивает эффективная система внутреннего контроля. Однако, этот процесс оказывается под угрозой из-за следующих параметров:

- представители власти активно участвуют в коммерческой деятельности;
- поддержка криминальной среды для давления на конкурентов;
- отсутствие необходимых законов, обеспечивающих успешное противодействие нелегальной конкуренции;
- отсутствие необходимой информации о конкурирующих экономических субъектах и тому подобное.

Не все собственники бизнесов могут адекватно оценить необходимость системы внутреннего контроля. Как следствие, порой при заключении различного рода соглашений организации не прописывают в них необходимые пункты, ведающих о неразглашении коммерчески конфиденциальной информации, что приводит к ее «утечке».

Поэтому экономическим субъектам необходимо проработать проект обеспечения организации системой внутреннего контроля, которая должна предусматривать концепцию и политику безопасности, неизбежно включающие и меры противодействия мошенничеству. Для этого надо составить перечень обязательных к исполнению мероприятий для обеспечения защиты экономического субъекта: формирование штата отдела экономической безопасности, его компетенцию, права, полномочия, план действий на случай предотвращения, возникновения либо устранения мошеннических действий.

Политика системы внутреннего контроля будет эффективна тогда, когда сотрудники будут понимать ее положения и следовать им, а руководство - претворять ее в жизнь. Для ее соблюдения необходимо определить ответственных лиц. Все положения политики экономической безопасности необходимо прописывать в соответствующих распорядительных документах.

Когда система внутреннего контроля будет функционировать на должном уровне, она поспособствует: эффективной рабочей деятельности организации, ее финансовой устойчивости и независимости; обеспечению конкурентоспособному техническому потенциалу; достижению эффективности управления экономическим субъектом; высокой квалификации сотрудников; недопущению нанесения вреда экологии (если производство с ней связано); качественной юридической защите производственной деятельности. Данные аспекты дадут возможность противостоять мошенничеству

Как следствие, если система внутреннего контроля не отрегулирована должным образом, либо же она отсутствует, то это становится поводом для возникновения мошеннических действий как извне, так и от собственных сотрудников.

В таких ситуациях и возникает необходимость в независимой контрольной услуге форензик, которая может помочь предотвратить мошеннические действия либо, если они уже совершены, найти виновного. В обоих случаях необходимо проверять уязвимые места экономического субъекта от потенциальных угроз и предлагать организационные и учетно-контрольные меры для ликвидации подобных уязвимостей.

В состав команды форензика часто входят аудиторы и юристы, однако, данный состав может и расширяться. Например, если финансовое расследование проводится в строительной сфере, то на помощь приходят инженеры, проектировщики, сметчики и другие профильные специалисты. Если это какое-то производство, то соответственно, привлекаются соответствующие эксперты этой сферы. Прежде чем начать расследование

надо понять в каком экономическом сегменте находится заказчик, как данная отрасль работает, какие поставщики и покупатели могут иметь место, проанализировать предыдущие случаи возникновения мошенничеств и т.д.

Не следует думать, что мошенничество может происходить только в крупных организациях, оно распространено и в небольших экономических субъектах. Но руководство малого бизнеса порой не догадывается, что в их организациях кто-то может смошенничать и замаскировать содеянное.

Существуют определенные характеристики корпоративного мошенничества:

- повышенный объем закупки товаров при тех же объемах производства;
- претензии ФНС по фактам уклонения от налогов;
- спад продаж;
- быстрый рост продаж при сниженных ценах;
- жалобы потребителей на качество продукции;
- расходы кого-то из менеджеров не соответствуют заработной плате и так далее [41; 95].

Но перечисленного выше можно избежать при грамотной постановке менеджмента, при котором он будет постоянно следить за безопасностью бизнеса, управляя рисками и выстраивая действенную систему внутреннего контроля. Ведь если своевременно не обнаружить и не предотвратить мошеннические действия, то помимо прямого ущерба это может привлечь внимание контролирующих органов, а затем возможны судебные разбирательства, выплата штрафов в крупных размерах и потеря репутации.

Результаты анализа мировой статистики показывают, что экономические субъекты, которые не уделяли должного внимания предотвращению и ликвидации корпоративного мошенничества, терпели многомиллионные убытки [88]. Лучше потратить определенное количество денежных средств на внедрение надежной и сложной системы, обеспечивающей тотальный контроль и безопасность всей организации, чем

столкнуться с недобросовестными действиями сотрудников и, в самом худшем случае, потерять все.

Существуют отрасли экономики, которые наиболее подвержены наступлению мошенничества. Например, это сфера строительства, где обогатиться незаконным путем можно разными способами: манипулировать сметами, закупить для нужд строительства дешевые материалы, проделывать ненужные работы нарушать строительные нормы и правила, обязательства перед заказчиками и партнерами. Доказать факт совершенного мошенничества здесь часто становится затруднительно.

Также с высокими рисками подобного характера сталкивается и деятельность по закупкам, в процессе которой долгое время могут незаконно обогащаться сотрудники организации и контрагенты. И высока вероятность возникновения такой ситуации, если в экономическом субъекте не предусмотрен какой-либо контролирующий отдел, который будет анализировать условия заключенных договоров, чтобы выгоду получали все стороны грядущих деловых отношений.

Важным аспектом недопущения мошеннических действий является корпоративная культура организации, а также удовлетворенность сотрудников работой и уровнем жизни. Вообще, оттого как руководство поставит работу, какими характерными качествами будут обладать эти люди и как настроят климат в коллективе будет зависеть будущее всего экономического субъекта. Ведь любой сотрудник хочет, чтобы к нему коллеги вышестоящей должности относились с уважением. Это составляет мощный психологический прием, который может в определенной степени ликвидировать желание смошенничать.

Иначе может найтись такой сотрудник, который своими усилиями, либо заручившись поддержкой некоторых коллег, сможет нанести организации серьезный ущерб, который будет чреват последствиями как для виновных, так и для организации.

Поэтому надежная система внутреннего контроля позволяет руководству получать только достоверную информацию, своевременно и эффективно управлять рисками и предотвращать потенциальное мошенничество.

Если еще несколько десятилетий назад организации внедряли у себя внутренний контроль за рабочими процессами и систему управления рисками по желанию, чтобы не подвергать сомнению свою репутацию и добросовестно работать, однако, в последние годы все более очевидной становится необходимость развития внешнего независимого контроля, способного расследовать мошенничество. В то же время надежная система внутреннего контроля является залогом защиты против мошеннических действий в организациях. Поэтому постановка такой системы является одной из важных задач форензика.

Экономический субъект должен стремиться: назначать ответственных сотрудников за профилактику разного рода правонарушений; сотрудничать с правоохранительными органами; проработать и внедрить политику по добросовестной работе сотрудников; предотвращать и регулировать конфликты интересов; препятствовать составлению недостоверной отчетности и поддельных документов.

Международная и отечественная практики показывают, что популярными способами в борьбе с недобросовестными действиями являются: кодекс этического поведения, внешний и внутренний аудит, антикоррупционная политика, проведение антимошеннических тренингов. Однако, сегодня тренд в таких контрольных мероприятиях может задавать форензик, который наряду с другими контрольными инструментами является важным мероприятием в борьбе с недобросовестными действиями в отечественных организациях.

К тому же, форензик позволяет сохранить конфиденциальность расследуемой ситуации. В случае, если организация обращается к правоохранительным органам, то оперативно, тщательно и конфиденциально

все расследовать не получится, да и желаемый результат можно не получить, а подозреваемый спугнется.

Учитывая, что форензик использует знания и опыт из разных областей науки и ремесла, о чем говорилось выше, клиенты будут получать профессиональную и всеобъемлющую помощь с применением ценной и актуальной информации, чтобы предпринять верные управленческие решения при минимальных потерях для организации [85].

Форензик-эксперты всегда должны работать на результат, так как от этого зависит судьба их клиентов, а возможно и целого сегмента экономики. Поэтому они могут сохранить репутацию заказчика и предоставить верное решение при помощи: расследовании корпоративных нарушений, разработки рекомендаций по рискам, которые связаны с этими нарушениями, доказательной базы для грядущих разбирательств, и защиты интересов клиента в суде, правоохранительных органах и контролирующих.

Данные услуги дорогостоящие, однако, это лучшее решение, чем потерпеть многомиллионные убытки в будущем, потерять репутацию либо, в самом худшем случае, организация обанкротится.

Но форензик полезен и в момент банкротства. Бывают случаи, когда недобросовестные кредиторы при помощи поддельных документов пытаются доказать в суде о якобы имеющих место задолженностях, которые организация должна ему выплатить, хотя на самом деле этих задолженностей не существует. И арбитражный управляющий не всегда способен наиболее глубоко проанализировать ситуацию. Тут-то и может помочь форензик.

У форензика огромный потенциал и необходимо, чтобы его заказывали гораздо чаще, особенно на территории Российской Федерации, где он пока не пользуется столь большой популярностью, как в других странах.

Экономические преступления растут пропорционально повышению количества новых организаций. Соответственно форензик становится все более актуальным [3; 70].

В качестве обманного способа в мошенничестве могут выступать предоставление ложной информации и умалчивание важных сведений.

Ложная информация, получаемая от мошенника сотрудниками организации, может быть разнообразной, например, она может говорить о самом виновном, его правах и полномочиях; относится к юридическим фактам и так далее.

В качестве злоупотребления доверием может выступать использование мошенником связей с лицами, отвечающими за сохранность того имущества, которое является целью злоумышленника.

Основными видами и направлениями форензика автор считает следующие:

1) Расследование коррупции в экономическом субъекте. Эксперты выявляют сотрудников любого уровня, причастных к подкупам лиц, от которых зависит определенная сфера деятельности организации.

2) Комплаенс и бизнес-этика. Эксперты проверяют должным ли образом сформированы меры ответственного поведения организации на рынке, как настроена система управления рисками, которая необходима для противодействия незаконных действий сотрудников и внедрения корпоративной бизнес-этики.

3) Сопровождение сделок и содействие в спорных ситуациях. Эксперты анализируют, составляют и корректируют разного рода договоры для определения выгоды от такой сделки и соответствия действующему законодательству. Также осуществляется юридическая поддержка в процессе подписания таких документов.

4) Корпоративная разведка. Эксперты детально анализируют доступную информацию о юридических лицах, их владельцах, менеджменте и рядовых сотрудниках для выявления признаков неблагонадежности.

5) Компьютерная криминалистика. Экспертами расследуются события, негативно повлиявшие на кибербезопасность организации, и преступления в цифровой среде.

б) Услуги в сфере противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем. Отслеживание экспертами сомнительных сделок сотрудников, негативно влияющих на деятельность экономического субъекта.

7) Расследования форензика в области цифровых активов, системы Blockchain и больших данных.

Во всем мире, в том числе и в Российской Федерации, именно нелегальное присвоение имущества сотрудниками экономических субъектов считается наиболее распространенным типом мошенничества.

Выявление и предупреждение потенциальных рисков со стороны сотрудников организации (внутренний), а также мониторинг контрагентов экономического субъекта (внешний) так или иначе связаны с:

- осуществлением проверки бухгалтерской финансовой и нефинансовой отчетности, которые составляются для внутренних и внешних пользователей;
- коммуникацией между сотрудниками внутри организации и за ее пределами, что позволит определить всех причастных к потенциальному мошенничеству, независимо оттого являются ли они работниками данного экономического субъекта или нет.

Данные мероприятия напрямую связаны с методом форензика, который включает в себя:

- выявление корпоративного мошенничества или его предпосылок в сфере бухгалтерского учета в проверяемом экономическом субъекте;
- постановка задачи по ликвидации таких неправомерных действий;
- сбор необходимых материалов;
- решение задачи;
- предоставление результатов организации - заказчику [79].

Рассмотрим еще одно направление финансового расследования – корпоративное, инструменты которого следующие [59; 84; 85]:

- проверка аффилированности поставщиков между собой через номера телефонов и факсов, адреса, партнеров, дизайн документов и т.д.;
- проверка взаимосвязи работников с поставщиками;

- выявление неблагонадежных признаков поставщиков;
- мониторинг идентификационного номера налогоплательщика на фальшивость;
- мониторинг выставленных поставщиками счетов на оплату своих товаров, работ, услуг.
- классификация корпоративного мошенничества в сфере бухгалтерского учета по ответственности: уголовная, гражданско-правовая, дисциплинарная и корпоративная.

Для недопущения мошенничества в экономическом субъекте необходимо оценить надежность его системы внутреннего контроля: тестирование основных бизнес-процессов на устойчивость к различного рода недобросовестным действиям со стороны сотрудников и оптимизация существующей системы контроля [25; 28; 49].

Эксперты по форензику проводя необходимые процедуры по устранению корпоративного мошенничества, достигают определенных конечных результатов, которые можно сгруппировать в следующий перечень:

- ликвидация последствий корпоративного мошенничества, формирование заключений форензик-экспертов для заказчика и использования в суде;
- в процессе расследования фактов недобросовестных действий специалист по форензику должен документально проиллюстрировать достаточность доказательств и фактов, чтобы привлечь к ответственности потенциальных виновников, рассчитать прямой и косвенный ущерб от совершенного корпоративного мошенничества с документальным подтверждением, и разработать рекомендации по предупреждению экономических преступлений;
- оценив устойчивость системы внутреннего контроля к недобросовестным действиям, специалист по форензику формирует детальную информацию о схеме мошенничества, подсчитывает

экономический ущерб и дает рекомендации собственнику о дальнейших действиях;

- разработка рекомендаций по разработке программы обеспечения моментального наказания виновных лиц;

- в случае предоставления независимой оценки по соблюдению взаимоотношений между партнерами эксперт по форензику формирует специальное заключение, содержащее в себе условия выполнения сторонами своих обязательств перед друг другом, расчёт экономического эффекта от неисполнения и возможность быть арбитром при обсуждении ими исполнения взаимных обязательств.

Финансовое расследование - один из лучших способов минимизации рисков наступления потенциальных корпоративных мошенничеств, а порой это и вовсе единственная мера решения возникшей проблемы.

Финансовое расследование может быть в разной форме либо же являться составной частью других контрольных инструментов, например:

- due diligence;
- определение причин, приведших к банкротству [92].

Таким образом, в отечественных организациях существует проблема несовершенной системы внутреннего контроля, из-за чего совершаются корпоративные мошенничества, наносящие огромный ущерб бизнесу. Автором предложены разнообразные виды и направления форензика, способствовавшие предотвращению и минимизации корпоративного мошенничества посредством поиска и устранения уязвимых мест системы внутреннего контроля. Государственное регулирование форензика поспособствует его формированию в качестве отдельной учетно-контрольной деятельности, организации будут заказывать его чаще, что позволит ликвидировать бреши в их системах внутреннего контроля и разрабатывать надежные процедуры по недопущению мошенничеств. Это даст возможность руководствам экономических субъектов принимать эффективные

управленческие решения по развитию своих бизнесов с учетом рекомендаций, предоставленных экспертами по форензику.

Глава 2

Отличительные признаки форензика и его нормативное регулирование в разных странах

2.1 Отличия форензика от других форм контрольных инструментов

Ниже сформулированы основные отличия форензика от других видов контроля, проводимых специалистами из разных сфер в адрес деятельности экономических субъектов:

- внешний аудит;
- внутренний аудит;
- внутренний контроль;
- ревизия;
- экспертиза;
- IT-Forensic;
- налоговая проверка;
- контроль Росфинмониторинга за соблюдением экономическими субъектами и их должностными лицами законодательства о ПОД/ФТ [89].

Рассмотрим отличие форензика от внешнего аудита. В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» аудит: «это независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выражения мнения о достоверности такой отчетности в форме письменного аудиторского заключения (в отличие от форензика)» [7].

У форензика же отсутствуют государственные стандарты, в соответствии с которыми данная услуга могла бы оказываться соответствующими специалистами.

Существуют и иные отличительные признаки, которые представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Отличия внешнего аудита от форензика

Отличие	Внешний аудит	Форензик
Наличие правового регулирования	Да	Нет
Наличие специальных требований к страхованию ответственности	Да	Нет
Наличие требований к членству в СРО	Да	Нет
Наличие требований об обязательном проведении в установленных законодательством случаях	Да	Нет
Проведение внешними консультантами и компаниями	Да	Да
Обязательность представления отчета	Да	Нет
Проведение в отношении самой компании	Да	Да
Проведение в отношении контрагентов компании	Нет	Да

Источник: составлено автором.

Форензик может предполагать более широкий анализ, чем внешний аудит. Аудитор выражает мнение о бухгалтерской финансовой отчетности, а форензик-эксперт выявляет данные, указывающие на признаки нарушений и преступлений. Для их выявления используются совсем другие методы и механизмы, чем при аудиторской проверке. Форензик основывается как на официальных, так и на неофициальных источниках, кроме того, при независимом экономическом расследовании анализируются не только первичная документация, бухгалтерская и управленческая отчетность, но и показания сотрудников, контрагентов, независимых экспертов и бывших партнеров [89].

Отличается и процесс формирования и предоставления заключения по итогам проведения аудиторской проверки либо форензика.

По итогам проведения форензика отчет о результатах проведенной проверки может представляться в интересах одного заинтересованного лица, например, одного собственника, который заподозрил партнера в мошеннических действиях, или же в отношении генерального директора, выбранного по конкурсу, в случае имеющихся подозрений в хищении средств.

Однако при проведении форензика используются некоторые методы, характерные для внешнего аудита, например, инвентаризация [89].

Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определяются аудируемым лицом, за исключением обязательного проведения инвентаризации. Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами. Поскольку в соответствии с ч. 1 ст. 15 Федерального закона № 402-ФЗ отчетным годом является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно, инвентаризация обязательств должна проводиться по состоянию на 31 декабря включительно. Если инвентаризация не была проведена или проведена по формальному признаку, то это может свидетельствовать о сокрытии фактов хищения сотрудниками финансовой или бухгалтерской службы [11].

Представим отличие форензика от внутреннего аудита. Внутренний аудит – управленческо-ориентированная корпоративная дисциплина, быстро развивающаяся после окончания Второй мировой войны. Данное контрольное мероприятие призвано следить за порядком составления бухгалтерской финансовой отчетности и оценивать эффективность системы внутреннего контроля экономического субъекта.

Внутренний аудит является независимой деятельностью в организации (на предприятии) по проверке и оценке ее работы в ее же интересах, которая также помогает экономическому субъекту достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления [89].

В отличие от форензика внутренний аудит оказывает квалифицированную помощь менеджменту организации выявлять риски и разрабатывать стратегию на их минимизацию.

Форензик же базируется на следующем практическом аспекте. Обеспечение безопасности своей организации является одной из главных

задач, стоящей перед ее собственниками. Большинство руководителей в процессе ведения деятельности бизнеса хотя бы раз встречались с такими угрозами как:

- коррупция;
- рейдерские атаки;
- злоупотребление должностными обязанностями;
- хищение активов;
- передача конфиденциальной информации на сторону;
- корпоративный шпионаж и другие [89].

Поэтому считаем необходимым рассмотреть три основных группы рисков мошенничества, применимые к рассмотрению в рамках проведения форензика и представленные в таблице 3.

Таблица 3 - Потенциальные риски мошенничества

Группа рисков	Перечень
Конфликт интересов	Возможные связи между сотрудниками и контрагентами напрямую и (или) через связи между юридическими и физическими лицами
Аффилированность контрагентов	Компании-контрагенты, которые относятся к одной и той же корпоративной структуре, а также имеющие общих акционеров и учредителей
Прочие риски связи с сомнительными контрагентами	Контрагенты, которые зарегистрировали свою деятельность перед датой заключения договора с ними. Обороты с контрагентом, которые превышают объемы выручки, заявленной им в налоговые органы. Исключение из ЕГРЮЛ/ЕГРПО в связи с ликвидацией или реорганизацией. Связи с оффшорными компаниями

Источник: составлено автором по материалам [121].

С одной стороны, именно для предотвращения и ликвидации таких угроз либо подтверждения факта совершения противоправных действий сотрудниками экономического субъекта и проводится финансовое расследование – форензик.

С другой стороны, посредством данной услуги происходит процесс разработки комплекса мер, которые способствуют расследованию случаев совершения мошеннических действий, вследствие которых организация понесла финансовые убытки и подорвала свою репутацию.

Основные предпосылки проведения финансового расследования представлены на рисунке 2.



Источник: составлено автором по материалам [39].

Рисунок 2 – Предпосылки проведения финансового расследования

Руководитель инициирует расследование, если имеется подозрение о мошеннических действиях, подчиненных внутри своей организации или не уверен в правильности решения при совершении крупных сделок, заключении важных контрактов, а также сделок слияний и поглощений и др. В отличие от внутреннего аудита, который ставит себе цель оценить эффективность системы внутреннего контроля [89].

Отличие форензика от внутреннего контроля. Система внутреннего контроля является важным процессом, осуществляемый определенными работниками организации, чтобы обеспечить понимание о:

- надежности и рентабельности деятельности;

- степени достоверности бухгалтерской финансовой отчетности;
- законности всех операций и сделок.

Бухгалтерский учет, формирующийся в любой организации, является защитой интересов собственников, а для достижения данной защитной функции и существует внутренний контроль.

Внутренний контроль - это контрольный инструмент, призванный организовать выполнение всеми сотрудниками своих рабочих обязанностей, а также достижение и решение организацией своих поставленных целей и задач.

Служба внутреннего контроля строит свою работу по выявлению неблагоприятных для бизнеса рисков на трех уровнях:

Уровень 1. Индивидуальный (уровень каждого работника), в рамках которого под мониторинг попадают риски кражи имущества, риски неблагонадежных сделок, приводящих к ущербу и риски взаимодействия с представителями теневой экономики.

Поэтому для предотвращения описанных выше негативных последствий осуществляются: предварительный контроль рисков (тотальная проверка работников), текущий риск (мониторинг хозяйственных операций и лиц, их осуществляющих, в режиме реального времени) и последующий контроль (достоверное формирование первичной документации, на основе которой формируется бухгалтерская финансовая информация).

Уровень 2. Микроуровень (уровень экономического субъекта), в рамках которого под мониторинг попадают риски снижения капитала, доходов, ликвидности, репутации и имиджа.

Поэтому для предотвращения описанных выше негативных последствий осуществляются: предварительный контроль (документально установленные полномочия и ответственность, наличие плана действий при временном наступлении кассового дефицита), текущий контроль (проверка данных о текущем состоянии рынка на достоверность, соблюдение должностных обязанностей подразделениями в целом и сотрудниками в частности, проверка легальности и рентабельности проводимых сделок, проверка соответствия

данных регистров бухгалтерского учета и финансовой отчетности) и последующий контроль (управление рисками).

Уровень 3. Макроуровень (уровень внешних событий), в рамках которого под мониторинг попадают риски снижения доходности рынка, риски смены тенденций экономического развития, риски неблагоприятной условий предпринимательства и экономической политики [33; 43; 55].

Поэтому для предотвращения описанных выше негативных последствий осуществляются: предварительный контроль (сообщение руководству предложений аналитического отдела касаясь текущей ситуации и прогнозах в соответствующем рыночном сегменте), текущий контроль (обеспечение конкурентоспособности качества и стоимости товаров, работ, услуг и реагирование на поведение конкурентов) и последующий контроль (осуществление сравнения рекомендаций и выводов аналитического отдела и реальной ситуации на соответствующем сегменте рынка).

Существуют ошибки и в самом отделе внутреннего контроля:

- контрольные мероприятия проводятся не постоянно, а «по случаю»;
- решение руководства самому контролировать все в организации, тем самым освобождая сотрудников от должной ответственности;
- осуществление руководством контроля только того участка, в котором он разбирается лучше всего;
- контроль только «на бумаге»;
- осуществление поверхностного контроля.

Здесь и проявляется одно из главных отличий внутреннего контроля от форензика. Если в процессе проведения первого возможно возникновение факторов, противоречащих его сущности, описанных выше, то второй выступает в качестве экономического (финансового) расследования данных отклонений от нормы. Контроль может быть подвержен разного рода негативным действиям, а расследование – нет, на то оно и расследование, что предотвращает либо выявляет их [89].

Отличие форензика от ревизии. Отечественные эксперты часто сравнивают форензик с ревизией: «один из ключевых блоков услуги форензик – ревизия финансово-хозяйственной деятельности, систематизирующая, обобщающая и анализирующая весь объем информации по состоянию финансовой отчетности и финансовых операций на предприятии» [29].

Функционал форензика больше, чем у ревизии, потому что, например, включает в себя:

- деловую корпоративную разведку;
- оценку независимости специалистов из разных областей;
- другие функции, которых нет у ревизии.

Эксперты по форензику отмечают, что это «деятельность не может реализоваться без привлечения специалистов со стороны из различных областей. Аудиторы, юристы, оценщики, эксперты помогают разрешить конфликтные или потенциально конфликтные ситуации с минимально возможными потерями и в оптимальные сроки». Это является еще одним отличием форензика и ревизии, потому что во второй привлекаются не только сторонние специалисты, но и собственные сотрудники [89].

Несмотря на существенные отличия содержания понятий «ревизия» и «форензик», у них наблюдается схожая ситуация с заключением, сформированным по результатам проверок. В обоих случаях оно предоставляется руководству для ознакомления с выявленными отклонениями, недостатками и прочим и принятия на этой основе верных управленческих решений. Для внешних пользователей такие заключения не предоставляются, за исключением сотрудников выездной налоговой проверки либо в качестве доказательств в суде по требованию [89].

Отличия форензика от экспертизы. Данные контрольные инструменты обладают определенными отличиями несмотря на сходства.

Экспертизу и ее цель проведения назначает определенный орган (например, суд), а форензик заказывается экономическими субъектами и цель

у него одна – предупреждение корпоративного мошенничества или же выявление экономического преступления и причастных к нему лиц.

У экспертизы и форензика отличается и периодичность: первая проводится, если это необходимо, а второй - если имеются предпосылки для его проведения.

Экспертизу обычно проводят эксперты, в отличие от форензика, который могут проводить различные специалисты, что связано с тем, что форензик включает в себя профессиональные знания из разных сфер: аудиторы, оценщики, юристы и эксперты [89].

Следующим отличием является нормативное регулирование: экспертиза проводится в рамках государственного регулирования, а форензик, в свою очередь, - государственным, профессиональным и общественным регулированием [89].

Также отличается и источник финансирования оказания данных услуг: проведение экспертизы финансируется за счет государства, в то время как форензик оплачивается заказчиком данной услуги [89].

И завершающим отличительным признаком экспертизы и форензика являются пользователи результатов оказанной услуги. Для первой таковыми являются заинтересованные внешние и внутренние пользователи, для второго – руководство экономического субъекта, заказавшее данную услугу [89].

Отличия форензика от IT-Forensic. В российской практике одновременно существуют два созвучных понятия - «forensic» и «IT-Forensic».

IT-Forensic является компьютерной криминалистикой. Одним из первых так его начал называть в своей книге отечественный автор Н.Н. Федотов. Его книга «Форензика – компьютерная криминалистика» вышла в середине 2000-х годов и с тех пор является важным учебником для молодых экспертов [89].

IT-Forensic – это прерогатива IT-криминалистов и экспертов компьютерно-технической экспертизы.

Предметами IT-Forensic являются:

- ресурсы совершения корпоративного мошенничества, его последствия, возможные следы, а также личность виновного лица;

- практика проведения компьютерной криминалистики;

- методика проведения необходимых исследований информации с компьютеров;

- инновации в сфере информационных технологий, влияющие на жизнедеятельность общества, а также дающие возможность совершать корпоративные мошенничества, либо же наоборот предупреждать и раскрывать их.

У IT-Forensic существуют определенные задачи:

- проработка плана контрольных мероприятий;

- понимание того, какими ресурсами необходимо воспользоваться, чтобы качественно провести расследование;

- определение характера корпоративного мошенничества, связанного с компьютерной криминалистикой.

IT-Forensic классифицируется по следующим показателям:

- компьютерная криминалистика – способ выявления корпоративных мошенничеств посредством компьютеров и цифровых носителей;

- сетевая криминалистика – мониторинг и анализ компьютерной сети для сбора данных, юридических доказательств и/или обнаружения вторжений;

- криминалистический анализ данных – поиск, выявление и анализ структурированных и неструктурированных данных о корпоративных мошенничествах;

- криминалистическая экспертиза гаджетов - исследование цифровых данных с последующим получением необходимых доказательств с сотовых телефонов, смартфонов, планшетов и т.д.;

Зарубежные аналитики прогнозируют ежегодный 15%-ный рост на расходы, связанные с киберпреступностью, и общемировой ущерб в 10,5 трлн долларов к 2025 году [89]. Поэтому будет и потребность в специалистах в области кибербезопасности.

В России киберпреступления также наносят огромный урон, однако, сейчас уже существуют определенные организации, которые занимаются деятельностью в этой сфере на уровне мировых лидеров несмотря на то, что развитие ИТ-форензика на отечественном рынке произошло позже, чем на мировом.

Основываясь на изложенном выше, получается, что ИТ-форензик отличается от обычного форензика спецификой своей проверки – сугубо электронно-цифровых носителей данных.

Отличие форензика от налоговой проверки. Налоговая проверка является мероприятием по осуществлению контроля соблюдения экономическими субъектами действующего налогового законодательства, проводимым уполномоченными государственными органами [4]. Форензик же проводится специалистами коммерческой организации, занимающейся оказанием данной услуги для предотвращения или выявления мошеннических действий сотрудников проверяемого экономического субъекта.

Выездная налоговая проверка осуществляется на основании решения руководителя налогового органа. Основанием для проведения форензика является решение, принятое руководством экономического субъекта, подозревающим о наличии корпоративного мошенничества в собственном бизнесе.

Выездная налоговая проверка проводится не более двух месяцев (может быть продлен до 4-6 месяцев). Для проведения форензика временных ограничений нет.

После проведения выездной налоговой проверки руководству экономического субъекта выдается акт налоговой проверки в установленной действующим законодательством форме. По результатам же проведения форензика выдается пакет отчетов по формам, установленным внутренними регламентами организации, оказавшей данную услугу.

Налоговый контроль экономических субъектов проводится безвозмездно, форензик – за плату.

Отличия форензика от Росфинмониторинга. Федеральная служба по финансовому мониторингу – это орган исполнительной власти, который функционирует в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения [130]. То есть данный контрольный инструмент носит глобальный характер. Форензик же специализируется на недопущении и выявлении корпоративных мошенничеств в одном или нескольких связанных между собой экономических субъектах.

Руководство Федеральной службой по финансовому мониторингу осуществляет Президент Российской Федерации. Руководство форензик-организации осуществляет ее основатель.

Росфинмониторинг является государственной организацией и осуществляет свою деятельность посредством своих территориальных органов и во взаимодействии с другими федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления и общественными объединениями и организациями [130]. Форензик-организация же является частной и осуществляет свою деятельность в единственном лице.

Контроль экономических субъектов Росфинмониторингом осуществляется директивно и безвозмездно, форензик – на договорной платной основе.

Росфинмониторинг является государственной формой проверки, форензик – независимой и частной.

Таким образом, рассмотрев основные инструменты контроля на предмет их сходства и отличий от форензика необходимо отметить, что последний является самостоятельной и независимой услугой, которую в Российской Федерации необходимо закрепить законодательно и популяризировать в отечественной практике.

2.2 Отечественная и зарубежная практика нормативного регулирования форензика

Отечественная практика проведения форензика. На законодательном уровне не установлено обязательство оказания данной услуги в организациях, поэтому выбор приглашать этих экспертов или нет остается за ними. Однако, существуют определенные события, при которых заказать форензик будет верным решением:

- расчет экономического ущерба;
- существование признаков неправомерных действий работников;
- расчет халатной работы сотрудников;
- мошенничество от контрагентов;
- выступление форензик-экспертов в судах в качестве свидетелей мошенничества;
- выявление предстоящего совершения мошенничества и другое.

На сегодняшний день в России услуги по форензику по большей части оказывают аудиторские организации, меньше - иными экспертами. К примеру, в торгово-промышленной палате Перми форензик проводится департаментом экономических, финансовых и бухгалтерских экспертиз.

Проведенный анализ деятельности аудиторских организаций, ранее называющихся «Большой четверкой», устанавливает, что форензик на территории Российской Федерации проводится в соответствии с нормативно-правовой базой смежных контрольных инструментов, такой как:

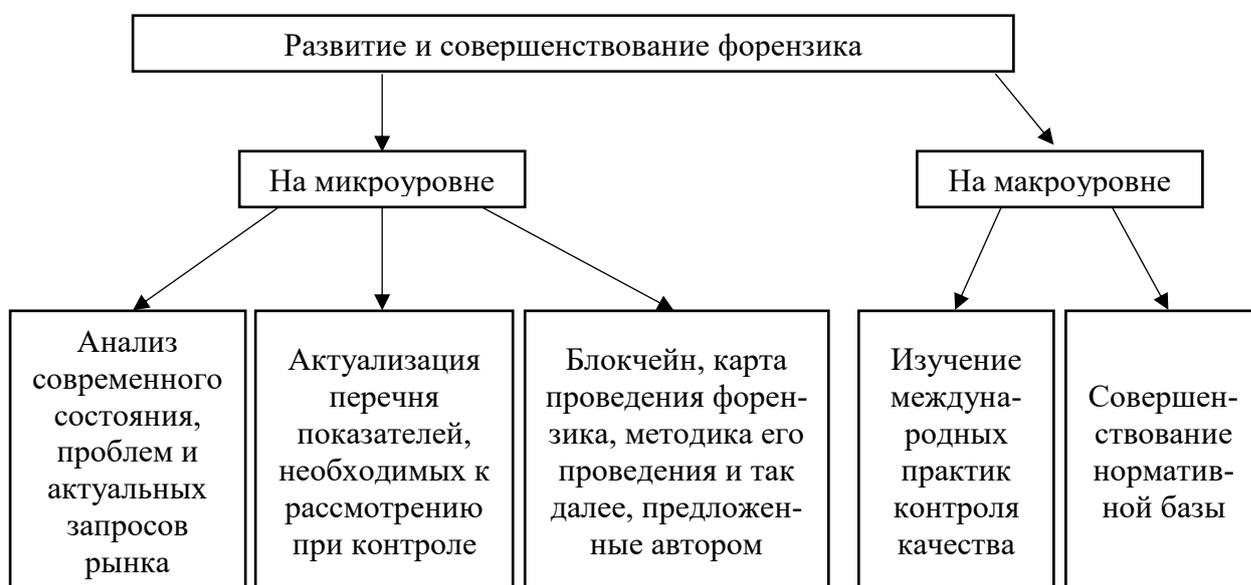
- ФЗ № 402 «О бухгалтерском учете»;
- ФСБУ и МСФО;
- ФЗ № 307 «Об аудиторской деятельности»;
- ФЗ № 73 «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации»;
- Гражданский Кодекс Российской Федерации;
- Налоговый Кодекс Российской Федерации;

- Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации;

- Уголовный Кодекс Российской Федерации;
- Трудовой Кодекс Российской Федерации;
- другими подходящими законодательными документами.

Однако, ни один из нормативных актов не регулирует такой важнейший вид профессиональной деятельности как форензик.

Практика проведения форензика показывает, что данную услугу необходимо развивать как на микро-, так и на макроуровнях, что проиллюстрировано на рисунке 3.



Источник: составлено автором.

Рисунок 3 – Развитие форензика на микро- и макроуровнях

Исходя из изложенного выше следует, что на сегодняшний день на территории Российской Федерации отсутствует нормативное регулирование в отношении форензика в качестве отдельного контрольного инструмента за деятельностью экономического субъекта. Поэтому необходимо закрепить форензик на законодательном уровне в качестве самостоятельного вида контрольно-экономической деятельности в области противодействия корпоративного мошенничества, разработать и утвердить профессиональный стандарт «Специалист в области проведения независимых бухгалтерских

финансовых расследований (специалист по форензику)», который определял бы трудовые функции таких специалистов и требования к их профессиональным компетенциям.

Форензик в Соединенных Штатах Америки. На уровне федерального и местного законодательств форензик не урегулирован, что является недостатком в сфере контроля за деятельностью экономических субъектов.

Американские учебные учреждения обучают форензику на специальных программах. Обучаемые заинтересованы в получении профессионального сертификата, который подтверждает необходимые компетенции. Несмотря на отсутствие законодательного регулирования сертификацией занимаются [91]:

- американский институт дипломированных общественных бухгалтеров;
- ассоциация сертифицированных специалистов в области расследования фактов мошенничества;
- национальная ассоциация сертифицированных специалистов в области оценки;
- американский колледж ревизоров в области форензик;
- ассоциация сертифицированных специалистов по выявлению финансовых преступлений;
- ассоциация сертифицированных специалистов по противодействию незаконному использованию денежных средств [91].

Сертификаты перечисленных выше организаций охватывают следующие области, применяющиеся у заказчиков форензика:

- предупреждение и/или выявление корпоративного мошенничества;
- урегулирование споров в суде;
- исполнение работниками своих должностных обязанностей;
- компьютерная криминалистика (IT-forensic);
- оценка;
- расчет экономического ущерба, нанесенного сотрудниками или контрагентами;
- корпоративные деловые расследования;

- банкротство;
- due diligence;
- нелегальное присвоение имущества;
- и многое другое.

Таким образом, прослеживается должное развитие форензика. Данная услуга значительно распространена среди профессионального сообщества, имеет сертификацию и успешно используется на практике. А значит, является гарантом успешного выполнения задания заказчика и, как следствие, с каждым годом будет набирать все больше актуальности. Недостатком является нехватка государственного регулирования форензика, что свидетельствует об отсутствии единого подхода к оказанию данной контрольной услуги различными субъектами, в том числе и специализированными организациями.

Форензик в Канаде. В конце 60-х годов XX века форензик начал проводиться и в Канаде во время формирования национального управления по борьбе с экономическими преступлениями. Корпоративное мошенничество росло, поэтому специалисты по форензика стали привлекаться все больше.

Много экономических субъектов в начале 1970-х годов содействовали в проведении финансовых расследований, а в 1975-м году была учреждена первая организация по форензику – Lindquist-Holmes. В последующие годы ее функционал расширился. Это не единственная организация, оказывающая данную услугу, есть также, например, и Accuracy Canada, Navigant Consulting, LBC International.

Западными специалистами отмечено, что форензик в Канаде получил свое развитие в связи с увеличением консалтинговых услуг аудиторских организаций [36].

Ведущая профессиональная организация «Институт дипломированных бухгалтеров» регулирует сферу форензика в Канаде. Она в партнерстве с университетов в Торонто разработали учебную программу: «Диплом

специалиста в области форензика». Данная программа изучается два года, в течение которых обучающиеся получают необходимые знания и опыт для:

- выявления корпоративного мошенничества;
- подготовки отчетов и рекомендаций;
- участия в судах.

По наблюдениям зарубежных экспертов в Канаде одной из важных направлений форензика считается оценка причиненного ущерба в процессе решения гражданских споров [109].

Также в 2007 году там разработаны стандарты деловой практики по форензику, являющиеся обязательными к соблюдению:

- планирование, определение рода деятельности;
- сбор и анализ необходимой информации;
- документирование;
- формирование отчетов;
- условия работы с доказательствами [86].

С 1991 годам там также существует Ассоциация сертифицированных специалистов по финансовым расследованиям, которая занимается продвижением квалификации «Сертифицированный специалист по финансовым расследованиям», при присвоении которой учитываются:

- уровень образования;
- опыт работы претендента;
- результаты сдачи профессионального экзамена [86].

Форензик в Австралии. Институт профессиональных бухгалтеров Австралии и Новой Зеландии, Сообщество сертифицированных практикующих бухгалтеров Австралии и Институт дипломированных бухгалтеров регулируют сферу форензика в Австралии.

Институт профессиональных бухгалтеров объединяет специалистов в области форензика и оценки бизнеса.

Сообщество сертифицированных практикующих бухгалтеров сформировало дискуссионную группу в отношении деятельности по оказанию форензик-услуг.

В Австралии существует Кодекс этики профессиональных бухгалтеров, требованиями которого придерживаются члены упомянутых выше профессиональных организаций, которые сформировали Совет по бухгалтерской этике и профессиональным стандартам, с 2006 года публикующий данный кодекс.

В этом документе описаны требования и руководства по:

- профессиональной компетентности;
- независимости;
- получении свидетельских показаний и сбору доказательств;
- работе с ложной и/или вводящей в заблуждение информацией;
- смене мнения;
- контролю качества;
- плате за оказанные профессиональные услуги [96].

Обязательному процессу лицензирования подлежат специалисты по форензику, работающие в государственных структурах. Эксперты по внешним расследованиям по выявлению корпоративного мошенничества обязаны получить сертификат в области проведения расследований. Внутренние эксперты обязуются иметь сертификат специалиста по предупреждению мошенничества.

Учебные учреждения предлагают специалистам:

- самостоятельные учебные программы, чтобы получить диплом в сфере форензика;
- отдельные курсы, на которых проходят программу по выявлению корпоративного мошенничества и финансовым расследованиям.

Большинство австралийских специалистов по форензику заинтересованы получить международные сертификаты, такие как «CFE», «CFI» и другие.

Форензик в Великобритании. В этом государстве услуги по форензику оказываются путем совместных усилий сотрудников полиции и услуг коммерческих организаций, специализирующихся на проведении данного контрольного мероприятия.

В совместном обзоре форензика, проведенном Министерством внутренних дел, Советом начальников национальной полиции и Ассоциацией комиссаров полиции и уголовных преступлений, опубликованным в 2019 году, перечислены несколько дисциплин криминалистики, к которым относятся следующие (список не является исчерпывающим):

- расследование на месте преступления;
- ДНК;
- токсикология;
- сравнение отпечатков пальцев;
- следовые улики (такие как волосы, стекло, остатки пороха и т.д.);
- анализ почерка;
- цифровая криминалистика (например, интерпретация данных с мобильных телефонов и видеонаблюдения);
- форензик [86].

Таким образом, в Великобритании доминируют криминалистические подходы, игнорируя специфические контрольно-аналитические аспекты форензика.

В данном обзоре рассматривалось качество и стоимость предоставления услуг по форензику, а также их влияние на систему уголовного правосудия. Было установлено, что такая модель обладает быстроедействием и снижением затрат в процессе проведения контрольных мероприятий. Однако, существуют опасения в отношении стандартов качества.

В последнее время роль регулятора получила законодательное закрепление. 29 апреля 2021 года вступил в силу Закон о регулировании деятельности форензика, и, как следствие, появилась юридическая основа и полномочия по обеспечению соблюдения установленного законом свода

правил по проведению форензика. Этот Закон трактует форензик как деятельность в области противодействия неправомерных действий работников организаций, связанной с расследованием преступлений и системой уголовного правосудия в Англии и Уэльсе. Обязанности регулирующего органа следующие (перечень не является исчерпывающим):

- установление и мониторинг стандартов по форензику;
- обеспечение аккредитации тех, кто оказывает форензика полиции;
- предоставление рекомендаций по стандартам форензика правительству, организациям системы уголовного правосудия и коммерческим организациям, специализирующимся на проведении данного контрольного мероприятия;
- рассмотрение жалоб от заинтересованных сторон и общественности [86].

Ученые степени форензика часто бывают самыми разными, чтобы отобразить разнообразие дисциплины. И хотя он и доступен в качестве степени бакалавра во многих университетах Великобритании, он также используется в качестве курса последипломного образования, обычно принимаемого после получения степени, например, в области химии или биологии. Специалисты по форензику развивают навыки наблюдения и аналитического мышления, а также терпение и способность работать самостоятельно или в группе по мере необходимости.

В магистратуре при изучении, например, судебной психологии, которое там является ответвлением форензика, студенты обычно исследуют и анализируют опыт и модель мышления преступников, а также их жертв. Параллельно с этим изучают соответствующие материалы в областях по психологии и криминалистики. Бывают случаи, когда имеют место встречи «лицом к лицу» некоторых студентов с мошенниками, что, несомненно, становится частью их собственного опыта.

Судебные психологи тесно сотрудничают с системой уголовного правосудия и правоохранительными органами. В их обязанности входит:

- исследование психического состояния преступников, арестованных или иным образом привлеченных к ответственности за совершение мошенничества;
- проведение осмотров заключенных, находящихся в местах лишения свободы;
- проведение оценок заключенных для выявления лиц с психическими расстройствами;
- дача показаний в суде от имени прокуроров путем предоставления подтверждающих доказательств [86].

Также в магистратуре на курсах криминологии, как ответвлении форензика, кандидаты учатся исследовать поведение преступников и диагностировать состояние психического здоровья. Криминальным психологам часто приходится выходить в зал суда для получения экспертных показаний. Другие обязанности криминального психолога включают консультирование лиц, совершивших преступления, или оценку их риска рецидивизма.

Конкуренция за обучение в аспирантуре очень жесткая. Для подачи заявки необходим диплом бакалавра и магистратуры, а также подтверждение отличных исследовательских навыков. Также понадобится соответствующий опыт работы.

Три лучших университета судебной психологии в Великобритании следующие.

Кентский университет. Степень магистра судебной психологии в этом учебном заведении (аккредитованная Британским психологическим обществом) обеспечивает углубленное изучение криминальной психологии.

Обучение на местах помогает учащимся развить навыки критического мышления и методы исследования, необходимые для достижения успеха, и учащимся будет предложено узнать, как реальные ситуации влияют на преступную деятельность, посредством практического обучения с изучением

конкретных случаев, ведением журналов и составлением отчетов под руководством профессионалов.

Ноттингемский Трентский университет. Британское психологическое общество данного учебного заведения, аккредитованное на степень магистра судебной психологии, готовит выпускников психологии с необходимыми академическими знаниями и навыками, чтобы они могли выполнять практическую работу, а также исследования в контексте форензика.

Такая аккредитация означает, что, изучая степень магистра судебной психологии в Ноттингем Трент, студенты завершат первый этап своей профессиональной подготовки, необходимой для того, чтобы стать квалифицированным практиком в области судебной психологии (дипломированный судебный психолог). Очевидно, это не является достаточным условием для проведения качественного форензика, который невозможен без знаний в области бухгалтерского учета, аудита, экономического анализа.

Гринвичский университет. Магистр судебной психологии Гринвичского университета предоставляет студентам необходимые знания и навыки для продолжения карьеры в форензике. Преподаватели университета, отвечающие за обучение и развитие студентов, имеют большой опыт как в академической, так и в практической сфере.

Изучая судебную психологию в университете, кандидаты также будут заниматься прикладными исследовательскими проектами в этой области, что не обеспечит их первоначальными практическими навыками.

Существует огромный спрос на квалифицированных специалистов в области форензика в правоохранительных органах, будь то полиция, таможня или следственные органы. Выпускники найдут работу в качестве экспертов по расследованию преступлений в экономической сфере. Но главное предназначение таких специалистов – это работа в качестве экспертов по форензику в аудиторских и специализированных консалтинговых

организациях. Такое разнообразие свидетельствует о широком применении знаний из области форензика.

Таким образом, результаты проведенного анализа профессионального регулирования форензика в разных государствах позволяют вывести следующие рекомендации, чтобы развить данный контрольный инструмент на территории России в силу его неразвитости:

1) опираясь на изучение специфики задач форензика и потребностей современного рынка труда разработать профессиональный стандарт «Специалист в области проведения независимых бухгалтерских финансовых расследований (специалист по форензику)» с описанием трудовых функций таких специалистов и требований к их знаниям и умениям, а также комплекс оценочных средств для независимой оценки их квалификации. Данный профессиональный стандарт должен быть утвержден Министерством труда и социальной защиты России и зарегистрирован Министерством юстиции России;

2) отечественному бухгалтерскому сообществу необходимо активно подготавливать экспертов по форензику. Для этого изучив мировой опыт профессиональных организаций, создать условия для того, чтобы у российских специалистов были возможности:

- обучиться форензику, получить должную квалификацию и систематически ее повышать для дальнейшей работы в этой сфере. Для этого надо включить специальные курсы по форензику в программы учебных заведений;

- подтвердить свое соответствие требованиям отечественного профессионального стандарта «Специалист в области проведения независимых бухгалтерских финансовых расследований (специалист по форензику)» в Центре независимой оценки квалификации;

3) важным аспектом является то, что необходимо привлечь к процессу профессиональной подготовки и оценки квалификации специалистов по форензику саморегулируемую организацию аудиторов.

Автором разработан проект профессионального стандарта «Специалист в области проведения независимых бухгалтерских финансовых расследований (специалист по форензику)» (приложение В).

Таким образом, рекомендации данной главы по нормативному закреплению форензика как самостоятельного контрольного инструмента, а также по обеспечению возможностей обучения данной услуге будут являться своеобразным началом внедрения форензика на территории нашей страны на государственном и профессиональном уровнях, чтобы развивать его наряду с зарубежными коллегами, и в будущем – конкурировать с ними. Это позволит Российской Федерации стать одной из очень немногих стран, где форензик может выделиться среди других направлений контроля и стать самостоятельным видом профессиональной деятельности (чего на сегодняшний день нет) по предупреждению и/или выявлению экономических преступлений в экономических субъектах, что, в свою очередь, будет способствовать укреплению отечественной экономики.

Глава 3

Практика применения форензика как метода контроля

3.1 Рекомендации по разработке методики проведения форензика

Практика показывает, что коррупция и мошенничество имеют место и в больших организациях, и в малых. Руководство экономических субъектов порой могут и не быть в курсе, что существует утечка денег и материальных активов. Обычно она грамотно замаскирована.

Анализ практики показывает, что с помощью компьютерных технологий можно успешно справляться с корпоративными мошенничествами (Big Data Forensic Analytics).

В современном мире во многих сферах, например, как энергетика, фондовый рынок все шире используются технологии больших данных (Big data) [62]. Ряд организаций, внедривших решения для больших данных, потратили много времени на проведение форензик-исследований с использованием традиционного криминалистического подхода. Эти кластеры больших данных содержат важную информацию, которая предоставляет информацию о стратегиях и операциях организации. Поскольку большие данные являются масштабируемыми, большой объем данных обеспечивает практическое ограничение для криминалистического расследования с использованием традиционных подходов. Анализ практики показывает, что аналитика больших данных предоставляет новые подходы к сбору данных, а затем и к анализу собранных данных.

Поэтому автор предлагает следующую методику. В процессе проведения независимых бухгалтерско-финансовых расследований необходимо осуществлять:

- 1) Заключение договора между форензик-организацией и экономическим субъектом.

2) Общение с руководством проверяемой организации. Анализ ее бизнес-процессов, проверка достоверности бухгалтерской финансовой и нефинансовой информации с целью формирования мнения о деятельности экономического субъекта. Например, анализ финансовых данных. Данный прием эксперты по форензику осуществляют таким образом, чтобы потоки денежных средств стали видимыми и могли быть прослежены. Хотя эти методы в основном используются для отслеживания фактов мошенничества, они также могут быть использованы (например) для выявления того, как посредники собирают средства для террористических организаций.

3) Интеллектуальный анализ текста. Экспертам необходимо получить высококачественную информацию из текстов, включая документы, электронные таблицы, электронные письма и оцифрованные бумажные документы. Такой прием позволяет автоматически идентифицировать, классифицировать и обобщать релевантную информацию, которую затем можно искать и анализировать быстрее и эффективнее.

4) Профилирование данных. Экспертам необходимо изучить информацию, имеющуюся в существующем источнике данных, собрать статистические данные, а также выявить любые закономерности в них. Создание профиля данных позволяет классифицировать данные и потенциально прогнозировать недостающие значения или связи.

5) Анализ социальных сетей. Экспертами выявляются связи между людьми и группами путем изучения того, как они связаны между собой посредством записей телефонных разговоров или электронной почты, в Интернете или даже в структуре трафика. Таким образом, можно разоблачить кого-то, используя псевдоним, или раскрыть, как террористические группы работают вместе [87; 92; 121].

Такая методика позволит специалистам по форензику успешно предотвращать или выявлять корпоративные мошенничества.

В решении задач форензика также может помочь и технология блокчейн, которая повышает прозрачность и механизмы отслеживания цепочек данных,

а значит и может дать возможность быстрее выявить мошенничество в экономическом субъекте.

Допустим цепочка поставок разработана на базе блокчейн, члены которой имеют возможность вносить информацию о:

- стоимости;
- местоположении;
- качестве;
- сертификации товаров и другое.

Эти компоненты позволяют эффективно управлять все цепочкой.

Применение системы блокчейн поможет экономическим субъектам достичь следующих успехов:

- гарантия соблюдения стандартов организации при увеличенном контроле за закупками сырья;
- уменьшить объемы убытков от покупки контрафактных товаров;
- увеличить прозрачность взаимоотношений с контрагентами.
- уменьшение количества документов и административных расходов;
- эффективные взаимоотношения с заинтересованными сторонами.

Система блокчейн позволяет стимулировать прозрачность цепочек закупок сырья. Это позволит снизить риск совершения корпоративных мошенничеств. Данный вид контроля поможет организациям:

- в понимании того, как сырье и/или товары проходят через другие экономические субъекты;
- снизить убытки из-за поддельных материалов;
- увеличить доверие покупателей;
- максимизировать прибыль;
- выявить мошенничество и виновных;
- оградить собственных работников от совершения недобросовестных действий, так как они будут знать, что система блокчейн будет фиксировать каждое действие [62].

Автор предлагает экспертам по форензику проверять полноту и достоверность информации, включаемую в систему Blockchain, обосновывать рекомендации по этому поводу:

1) Проверять и подтверждать каждую транзакцию перед включением ее в систему блокчейн для обеспечения законности всех операций и предотвращения корпоративного мошенничества, а также недопущения их подделки.

2) Защитить личные данные сотрудников путем их шифрования и хранения на отдельном сервере, чтобы исключить возможность кибератак посредством «слива» конфиденциальной информации.

3) Обеспечить прозрачность каждой транзакции, то есть в системе блокчейн каждая операция, проводимая в экономическом субъекте, должна содержать подробную сопроводительную информацию о времени и дате ее заведения, ФИО сотрудника, данные о контрагенте и с какого устройства произведены данные действия.

4) Отслеживать неправомерные действия сотрудников посредством системы блокчейн, что позволит обнаружить мошенников и предотвратить пагубные последствия для экономического субъекта. Например, проследить цепочку сомнительных транзакций по продаже товаров по заниженной цене, чтобы понять, кто получит выгоду от этих действия.

Важным условием является то, что форензик, как и любой другой контрольный инструмент, полностью не искоренит мошенничество, потому что появляются все более изощренные способы его осуществить. Однако, минимизировать негативные действия данная услуга может.

Поэтому в условиях цифровизации экономики важно использовать надежные программные продукты, так как мошенники часто используют их, чтобы нанести вред бизнесу.

Экспертам по форензику предлагается применять следующую методику для выявления мошенничества в программных продуктах экономических

субъектов по системе COBIT, являющейся методологией управления информационными технологиями:

- сбор информации об используемых программах, интервью с ответственными сотрудниками;
- детальное изучение программ для понимания их целевого использования в общей системе управления бизнесом; всех IT-процессов, протекающих в организации; уровня воздействия и возможного ущерба;
- проверка безопасности работы с каждой программой;
- при выявлении мошеннических схем незамедлительно сообщать руководству организации-заказчика;
- проведение мероприятий по устранению неправомерных действий мошенников с определением виновных лиц;
- информирование руководства организации-заказчика о результатах проведенных мероприятий;
- при необходимости последующее содействие в суде.

Такой подход позволит понять, насколько безопасны применяемые программные продукты и можно ли с их помощью совершать мошеннические действия.

В качестве одной из рекомендаций также стоит отметить документальное обеспечение форензика, являющийся важной особенностью его методики. В процессе работы с другими контрольными инструментами используется своя специфическая документация, поэтому для специалистов большую пользу принесет карта проведения форензика. Она является подготовительным перед оказанием данной услуги документом, содержащим по каждой отражаемой в нем операции данные о должностном лице, ответственном за ее выполнение, периодичности исполнения, а также иных необходимых данных.

Данная карта составляется после заключения договора на оказание услуг форензика и до начала их оказания руководителем проверки. Согласовывать ее с клиентом не нужно, так как она является внутренним документом

форензик-организации, содержание которой тщательно составляется специалистами по форензику индивидуально для каждой проверки.

Описанная карта проиллюстрирована в таблице 4:

Таблица 4 - Пример карты проведения форензика

Задачи: выявить мошенника и всех причастных, а также получателя украденной конфиденциальной информации					
Контрольные действия	Код	ФИО и должность проводящего контрольные действия	Объект расследования	Применяемый метод	Срок выполнения задания
Изучение деятельности клиента	01	Иванов И.И., руководитель расследования	Организация клиента	Сбор и анализ информации	12.01.2024
Интервьюирование, аналитические и интуитивные процедуры	02	Петров П.П., старший помощник руководителя	Сотрудники организации	Сбор информации, коммуникация	17.01.2024
Выявление уязвимых мест в системе внутреннего контроля (СВК)	03	Сидоров С.С., Зайцев З.З., ассистенты	Система внутреннего контроля (СВК)	Выявление и анализ, мониторинг	19.01.2024
...
Предоставление всевозможных отчетов по результатам расследования	10	Иванов И.И., руководитель расследования	Организация клиента	Презентация и обсуждение	01.02.2024

Источник: составлено автором.

Такой документ формируется на официальном бланке форензик-организации с печатью и подписью руководителя. В нем должны быть определены все необходимые параметры для проведения форензика.

Корректировки вносятся в следующих ситуациях:

- при внесении изменений в карту по решению эксперта и клиента;
- при корректировке нормативных требований по регулированию бюджетных процедур и правоотношений.

Алгоритм проведения расследования может отличаться его целевой направленностью, отраслевой принадлежностью, в которой работает

организация, и пр. В работе разработан поэтапный алгоритм проведения форензик-расследования, который включает следующее:

1) Предварительный этап. Результатами исследования доказано, что на данном этапе должны проводиться следующие процедуры:

- изучение организационно-правового статуса организации-заказчика, ее регистрационных и учредительных документов, устава и реестра акционеров;

- изучение истории деятельности организации, ее направленность и отрасль, масштабность и пресс-релизы, исследование организационной структуры экономического субъекта и его бизнес-процессов;

- изучение учетной политики, организации бухгалтерского, налогового и управленческого учета, а также системы внутреннего контроля;

- осуществление анализа взаимоотношений клиента (заказчика услуги форензика) с контрагентами, другими внешними и внутренними заинтересованными сторонами, а также проверка конфликтов между ними;

- подготовка специального письма, направляемого клиенту с названием организации, перечнем оказываемых услуг, прайс-листом.

- обсуждение сторонами программы проведения проверки. Обсуждаются условия, которые необходимы специалистам для начала проверки, возможность отрыва работников от производства, сроки проведения проверки;

- согласование размера оплаты оказанных услуг.

2) Аналитический этап. На данном этапе происходит сбор и анализ полученной от клиента информации (что соответствует любой цели форензика):

- в рамках экспертной проверки проводится интервью с работниками экономического субъекта-заказчика форензик-услуги;

- анализ выявленных и идентифицированных существенных отклонений между данными текущего учета и показателями финансовой отчетности;

- вычисление разниц между плановыми и факторными показателями на основе применения математического анализа или аналитических процедур;

- предоставление руководством и сотрудниками необходимых разъяснений.

3) Оценочный этап. Третий этап включает в себя выявление и анализ уязвимых мест в системе внутреннего контроля, в ходе которого изучаются ее основные компоненты:

- контрольная среда выступает как основа всех компонентов внутреннего контроля и обеспечивает организационную структуру и осведомленность о действиях персонала.

Специалисты изучают контрольную среду и выявляют ее уязвимые места. В процессе проверки, оценке подвергаются целостность среды управления, этические ценности и компетентность сотрудников организации, философия и стиль работы руководства, подход руководства к назначению полномочий и ответственности, а также стратегия развития экономического субъекта и организации работы персонала;

- оценка рисков является неотъемлемым элементом форензика, так как компании необходим эффективный метод оценки рисков для выявления способа управления рисками и контроля за ними. Чтобы вынести рекомендации по улучшению механизма управления рисками специалистам необходимо изучить состояние экономического климата, в котором находится предприятие, отраслевых условий, а также операционного цикла;

- контроль деятельности производится непосредственно во всей организации на всех уровнях и во всех функциях. Специалистами оценивается эффективность внутрифирменных нормативных актов, проведения проверок, сверок, а также контроля за деятельностью сотрудников и разделением обязанностей;

- мониторинг системы внутреннего контроля производится форензик-специалистами по принципу ее тестирования на предмет восприимчивости к изменениям с разработкой методов повышения ее степени.

По результатам проведенного исследования необходима детализация третьего этапа, включающего следующие экспертные процедуры:

- расследование причин возникновения рисков для экономического субъекта;

- проверка финансовой отчетности;

- проверка соблюдения требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, учетной политики организации, НК РФ и т.д.;

- оценка аудиторских заключений и актов налоговых проверок в разрезе прошлых периодов и выявленных нарушений;

- оценка дебиторской и кредиторской задолженности;

- анализ показателей рентабельности организации, ликвидности, финансовой устойчивости;

- наличие актов сверки взаиморасчетов, задолженности по расчетам с контрагентами, кредиторской задолженности;

- анализ структуры организации и наличия рисков, связанных с «отмыванием» денежных средств;

- ведение судебных споров и анализ положительной и отрицательной практики;

- наличие контрагентов фирм-«однодневок»;

- интервью сотрудников и руководства организации;

- тотальный контроль контрагентов с выявлением сокрытия разного рода взаимосвязей с сотрудниками клиента;

- анализ больших массивов электронных данных на предмет выявления правонарушений.

4) Заключительный этап (отчетный).

На заключительном этапе происходит предоставление следующего перечня возможной отчетной документации:

- 1) отчет о проведении интервью с сотрудниками проверяемого экономического субъекта, пример шаблона в приложении Г;

- 2) отчет о проведении аналитических процедур, пример шаблона в приложении Д;

3) отчет по результатам анализа баз данных, пример шаблона в приложении Е;

4) отчет об установленных фактах мошенничества, пример шаблона в приложении Ж;

5) перечень недостатков внутреннего контроля, пример шаблона в приложении И;

6) заключение о проведенной проверке экономического субъекта с рекомендациями, пример шаблона в приложении К.

Данные документы сдаются руководителю форензик-организации на утверждение и подпись в перечисленном выше порядке, а далее передаются заказчику. Сдача и приемка таких документов происходит в соответствии с заключенным договором, пример шаблона в приложении Л.

Также рекомендуется к использованию специализированный анонимный опросник сотрудников. Он разрабатывается специалистами по форензику для предоставления руководству проверяемого экономического субъекта с целью дальнейшего распространения среди сотрудников, чтобы понять психологическую составляющую человека, его возможные негативные намерения в адрес организации и выявление имеющихся либо планируемых мошеннических действий. Такой опросник предоставляется в процессе форензик-мероприятий до формирования экспертами комплекта отчетной документации.

Пример опросника представлен в таблице 5:

Таблица 5 – Пример анонимного опросника сотрудников на предмет выявления потенциальных мошеннических действий

Вопрос	Ответ
1	2
Видите ли Вы уязвимые места в системе внутреннего контроля?	<i>Ответ сотрудника</i>
Возникал ли у Вас конфликт интересов с непосредственным руководителем?	<i>Ответ сотрудника</i>

Продолжение таблицы 5

1	2
Опишите внутреннюю структуру организации (иерархию подчинения, бизнес-процессы, текущие цели и задачи т.д.)	<i>Ответ сотрудника</i>
Видите ли Вы возможности для потенциальных хищений?	<i>Ответ сотрудника</i>
Считаете ли Вы незначительное нарушение законодательства в процессе деятельности организации допустимым?	<i>Ответ сотрудника</i>
Как бы Вы оценили степень удовлетворенности работой?	<i>Ответ сотрудника</i>
Ваша рабочая нагрузка распределена справедливym образом?	<i>Ответ сотрудника</i>
Был ли в последнее время конфликт у кого-нибудь из коллег? Если да, то по какой причине?	<i>Ответ сотрудника</i>
Насколько часто система внутреннего контроля проверяет бизнес-процессы организации?	<i>Ответ сотрудника</i>
Задумывались ли Вы в последнее время о смене работы?	<i>Ответ сотрудника</i>

Источник: составлено автором.

Пример такого опросника поможет руководству лучше понимать возможные угрозы своему бизнесу со стороны коллег.

Кроме того, организация может разработать меры по противодействию мошенничеству на основе данных, представленных в отчетах по результатам форензик-расследования.

Таким образом, у экономических субъектов могут возникать различные подозрения относительно добропорядочности сотрудников, достоверности отчетности, случаев различного рода мошеннических действий, наличия существенных рисков их возникновения, слабых мест в управлении организацией. В связи с этим появляется большое разнообразие для применения подходов и методов форензика. По результатам проведенной работы изложены практические предложения по внедрению последовательной методики форензика в части работы с большими данными, системой блокчейн и системой COBIT. Применение на практике описанных

инструментов, подходов и форм документов даст развитие и повышение эффективности проведения форензика.

3.2 Риск существенного искажения финансовой отчетности и риск необнаружения мошеннических действий в процессе проведения форензика

Проблеме корпоративного мошенничества уделяется большое количество исследований во всем мире. Рассмотрение выявления методов мошенничества в отечественных организациях – актуальная проблема в теории и практике. Поскольку иностранный форензик имеет большую историю и методическое обеспечение во многом разработано, необходимо использовать этот опыт для противодействия мошенничества в российской практике [90].

Рассматривая какую-либо организацию, инвесторы оценивают ее привлекательность по разным показателям, большинство которых рассчитываются исходя из данных, изложенных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, дающая возможность оценить эффективность какого-либо их вложения и решить стоит ли продавать текущие активы или приобрести новые. Качество финансовой информации влияет на устойчивое состояние организации [90].

Недобросовестное составление финансовой отчетности возможно в тех случаях, когда руководство экономического субъекта под воздействием внешних или внутренних факторов желает достичь необъективных результатов деятельности. Осознаваемая возможность недобросовестного составления финансовой отчетности или незаконного присвоения активов существует в том случае, когда какое-либо лицо считает, что может обойти внутренний контроль, например, если данное лицо занимает ответственное положение или знает о конкретных недостатках в работе внутреннего контроля.

Предупреждение и/или выявление корпоративного мошенничества возлагает большую часть ответственности на руководство, которая зависит от организации экономического субъекта и внутренних стандартов.

Грамотные руководители должны снижать риски возникновения мошенничества в сфере бухгалтерского учета.

Существует неизбежный риск того, что некоторые существенные искажения финансовой отчетности не будут обнаружены, несмотря на то что контрольные мероприятия были надлежащим образом спланированы и проведены.

Риск необнаружения существенных искажений в результате мошенничества выше риска необнаружения существенных искажений в результате ошибок.

Риск необнаружения существенных искажений в результате мошенничества со стороны руководства выше риска необнаружения существенных искажений со стороны подчиненных.

Руководство определенного уровня может воспользоваться своим положением и обойти процедуры контроля, предназначенные для предотвращения аналогичных фактов мошенничества со стороны сотрудников. Например, руководство может отдать распоряжение отразить в учете некорректный факт хозяйственной жизни или сокрыть ее. Бывает, что работники и не подозревают о том, что их используют в мошеннических схемах. Либо же наоборот, – находясь в сговоре с руководством, совершают корпоративные мошенничества [90].

Так как руководство экономического субъекта ответственно за формирование и деятельность системы внутреннего контроля и составление бухгалтерской финансовой отчетности, специалисты по форензику отправляют ему запросы по поводу оценки рисков возникновения корпоративного мошенничества и механизмов контроля для предупреждения экономических преступлений. Запросы могут касаться следующих параметров:

- оценка риска содержания существенных искажений в бухгалтерской финансовой отчетности вследствие совершенного мошенничества;

- разработка мероприятий по выявлению рисков возникновения корпоративного мошенничества в отношении групп однотипных операций, остатков по счетам бухгалтерского учета и раскрытия информации;

- варианты сообщения работников отдела внутреннего контроля руководителям о процессе выявления рисков корпоративного мошенничества и реагирование на эти риски;

- каким образом руководители сообщают своим работникам информацию по поводу деловых отношений и этического поведения [90].

Специфика мониторинга системы внутреннего контроля (частота, объемы и так далее) зависит от особенностей деятельности экономического субъекта.

В одних организациях руководство может проводить детальную оценку один раз в год или проводить ее в рамках мониторинга. В других организациях проведение оценки руководством может быть менее частой и менее формальной. Эксперты по форензику способны в силу своих опыта и знаний понять в каком виде должна тестироваться система внутреннего контроля в том или ином экономическом субъекте. От этого будет зависеть дальнейшая ее эффективность в частности и в общем деятельность бизнеса.

Запрашиваемая у руководителей информация может предоставить полезную информацию о риске существенных искажений в финансовой отчетности в результате мошенничества сотрудников предприятия. Однако, такие запросы вряд ли дадут информацию о риске существенных искажений в финансовой отчетности в результате недобросовестных действий, совершенных самими руководителями.

Чтобы получить информацию о возможном мошенничестве со стороны руководства эксперты по форензику могут направить запросы соответствующим сотрудникам, не являющимся управляющим персоналом.

Получая ответы на свои запросы, эксперты по форензику должны понимать, что руководство находится в рамках привилегий, связанных с их должностями, дающими им возможность смошенничать в каких-нибудь ситуациях. По этой причине форензик-специалисту надо опираться на профессиональное суждение, чтобы понять необходимо ли подтверждать полученную от руководства информацию другими данными или же нет. Если полученный ответ на запрос является противоречивым, то специалисту надо понять, каким образом лица, отвечающие за управление, осуществляют надзор за тем, как руководство организовало процесс выявления рисков мошенничества и реагирования на них, а также систему внутреннего контроля.

Специалист по форензику, направляя запросы, планирует получить понимание осведомленности или неосведомленности разных сотрудников о планируемых и уже совершенных мошенничествах в организации. Подтверждая ответы руководства разными альтернативными данными, он проверяет не противоречат ли они друг другу. Если это информация не сходится, ему надлежит получить дополнительные доказательства для урегулирования такой ситуации.

Заполучив и обработав всю необходимую информацию, форензик-эксперту необходимо сделать профессиональный вывод: являются ли собранные данные свидетельством наличия корпоративного мошенничества или же бизнес нормально работает.

Возможность сокрытия фактов мошенничества намного усложняет процесс их обнаружения. Тем не менее, используя знания о деятельности субъекта и его среде, включая систему внутреннего контроля, эксперт может определить, какие события или условия дают возможность совершить недобросовестные действия.

Факторы риска мошенничества не всегда указывают на его наличие [90].

Чтобы получить понимание деятельности организации и его среды, включая систему внутреннего контроля, при выполнении аналитических процедур форензик-эксперт должен рассмотреть необычные или

неожиданные взаимосвязи, которые свидетельствуют о наличии риска существенных искажений, являющихся результатом мошенничества [90].

При оценке риска существенного искажения на уровне финансовой отчетности и на уровне предпосылок подготовки финансовой отчетности в отношении групп однотипных фактов хозяйственной жизни, остатков по счетам бухгалтерского учета и раскрытия информации форензик-эксперту следует найти и идентифицировать риски существенных искажений, ставших причиной недобросовестных действий.

Есть вероятность того, что форензик-эксперт не сможет разработать необходимые процедуры, которых бы хватило для предупреждения и/или выявления и устранения корпоративных мошенничеств [90]. В этих условиях он имеет право отказаться от дальнейшего выполнения задания заказчика.

Из-за непростого процесса по выявлению корпоративного мошенничества специалисту по форензику необходимо получить письменное заявление от руководящих сотрудников о том, что они раскрыли ему результаты своей оценки риска того, что бухгалтерская финансовая отчетность может содержать существенные искажения из-за негативных действий, а также о предполагаемом мошенничестве, способном оказать отрицательное влияние на деятельность организации.

В случае обнаружения корпоративного мошенничества либо получения данных о предполагаемом мошенничестве, форензик-эксперт должен в максимально короткий срок сообщить об этом руководству экономического субъекта.

В случае, если специалист по форензику обнаружил мошенничество со стороны работников управляющего персонала, отдела внутреннего контроля и других, то должен своевременно в устной и письменной форме оповестить об этом собственникам экономического субъекта. Далее специалисту необходимо понять в соответствии с его опытом и знаниями, какими специальными профессиональными процедурами воспользоваться, в каких временных рамках и так далее.

В случае установления им риска существенного искажения бухгалтерской финансовой отчетности из-за корпоративного мошенничества, которое не отслеживалось руководством и не применялись ненадежные контрольные мероприятия по его устранению, либо, если оно в недостаточной мере проанализировало подобный риск, то информацию об этом эксперт по форензику включает в сообщение, которое будет направлено данному руководству и лицам, отвечающим за корпоративное управление.

Ему также необходимо установить, велись ли обсуждения руководством и лицами, отвечающим за корпоративное управление, обсуждения об иных вопросах, которые могли бы быть связаны с корпоративными мошенничествами, например:

- сущность, объемы и с какой периодичностью должна анализироваться работа системы внутреннего контроля;

- отсутствие способности провести необходимые мероприятия при выявлении недостатков системы внутреннего контроля, носящих существенный характер;

- отсутствие способности провести необходимые мероприятия в момент выявления корпоративного мошенничества;

- подвергается ли экспертной оценке система внутреннего контроля организации;

- действия руководящих сотрудников, указывающие на недостоверное формирование бухгалтерской финансовой отчетности, манипулирование ее данными для личного распоряжения доходами организации посредством ввода в заблуждение всех заинтересованных сторон;

- проверка необычных для организации операций на адекватность и отсутствие недобросовестных действий [90].

Методика форензика предполагает элементы аудита, например, Международного стандарта аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности», что также можно применять и в предлагаемой методике.

В нем объясняется обязанность предотвратить и обнаружить корпоративное мошенничество и ошибки, которые возлагаются на руководящих сотрудников. Данные контрольные мероприятия внедряются и непрерывно работают благодаря системам бухгалтерского учета и внутреннего контроля, способные минимизировать экономические преступления. Но они не могут дать 100%-ной гарантии, лишь снижают риск совершения недобросовестных действий в организации в будущем.

В процессе получения понимания специалистом по форензику о бизнесе экономического субъекта и оценке рисков существенного искажения документированию подлежат выявленные и оцененные риски существенных искажений, являющихся результатом мошенничества, на уровне финансовой отчетности.

По результатам анализа рисков значительного искажения экспертом по форензику должны быть задокументировано следующее:

- ответные меры по проанализированным рискам значительных искажений бухгалтерской финансовой отчетности, объемы и время проведения контрольных процедур;

- разработанные рекомендации по результатам проведения всех контрольных мероприятий для дальнейшего их применения руководством и лицами, отвечающими за корпоративное управление.

Необходимо документировать еще и то, в каком порядке сообщать о корпоративном мошенничестве руководящим сотрудникам, лицам, отвечающим за корпоративное управление, и иным заинтересованным сторонам.

Автор считает, что в целях минимизации риска существенных искажений бухгалтерской финансовой отчетности после совершения корпоративного мошенничества либо сделанной ошибки специалисту по форензику следует направить запрос руководству по поводу любых ранее совершенных недобросовестных действий [90]. Затем оценить нынешнюю ситуацию и разработать процедуры, которые способны предоставить

достаточную уверенность в том, что существенные искажения бухгалтерской финансовой отчетности были выявлены [90].

Практика показывает, что чаще выявляются ошибки, чем факты мошенничества, которые, обычно, пытаются скрыть. Всегда существует риск того, что разработанная система внутреннего контроля не будет соответствовать ожидаемой от нее эффективности, что означает, что различные системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля не всегда надежны в борьбе с корпоративными мошенничествами. В процессе планирования форензик-эксперту необходимо:

1) понимать:

- оценку руководящими сотрудниками риска существенных искажений финансовой отчетности в результате мошенничества или ошибки;

- систему бухгалтерского учета и внутреннего контроля, которые организованы руководством для управления таким риском;

2) получить знания организованности руководством системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, чтобы не допустить или выявить ошибки;

3) определить, известно ли руководству про недобросовестные действия, имеющие негативные последствия для экономического субъекта и проведения необходимого корпоративного расследования;

4) понять смогли ли руководящие сотрудники выявить существенные ошибки в бухгалтерской финансовой отчетности.

Автор считает, что специалист по форензику должен получить от руководства сообщения в письменном виде касательно:

- обязательств по разработке, внедрению и надежному функционированию систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля, которые направлены на предупреждение и/или выявление недобросовестных действий работников организации;

- того, что выявленные неисправленные искажения бухгалтерской финансовой отчетности не являются для нее существенными отдельно либо в целом.

- раскрытия для специалиста по форензику всех корпоративных мошенничеств или подозрений в них, о которых знают руководящие сотрудники, и имеющие возможность воздействовать на экономический субъект, а также анализ риска того, что в бухгалтерской финансовой отчетности возможно присутствуют значительные искажения, являющиеся следствием недобросовестных действия работников организации.

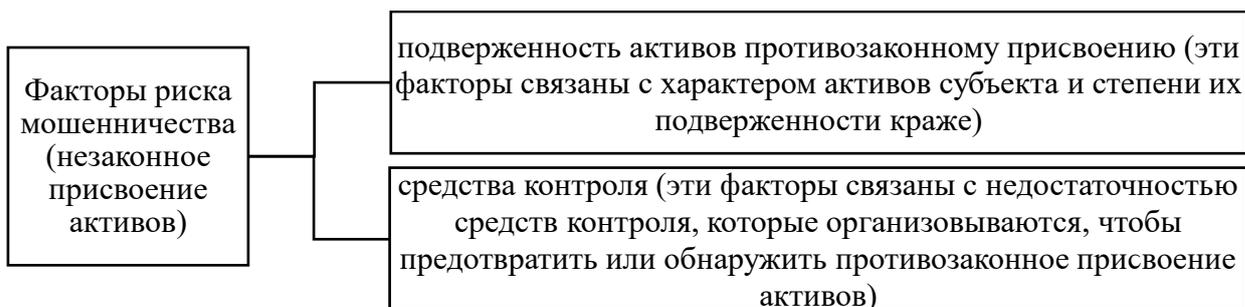
Факторы риска, характеризующие состояние финансовой отчетности экономических субъектов, включают в себя следующие элементы, представленные на рисунке 4 [90].



Источник: составлено автором.

Рисунок 4 – Факторы риска мошенничества в организации, связанные с мошенническим составлением финансовой отчетности

Факторы риска, характеризующие незаконное присвоение активов, включают в себя следующие элементы и представлены на рисунке 5 [90].



Источник: составлено автором.

Рисунок 5 – Факторы мошенничества, связанные с противозаконным присвоением активов

Искажение бухгалтерской финансовой отчетности не всегда является умышленным. Оно может возникнуть и непреднамеренно вследствие совершения определенных действий либо бездействий работников организации. К примеру, арифметические и/или логические ошибки в бухгалтерских регистрах, неверные расчеты, отсутствие необходимого контроля полноты учета, ошибочное отражение различного рода хозяйственных операций, неверное представление о наличии и состоянии основных средств, несвоевременный контроль за дебиторской и/или кредиторской задолженностями и так далее.

Но все перечисленное выше не является показателем того, что непреднамеренное искажение не может быть таким же существенным, как и преднамеренное. Обе эти разновидности могут значительно повлиять на бухгалтерские показатели, на основании которых пользователи могут принимать неправильные решения.

Для выявления именно преднамеренных искажений финансовой отчетности автором предлагается следующая методика для специалистов по форензику:

- изучать учредительные документы и бухгалтерскую финансовую отчетность за последние три года, предшествующие данной проверке, чтобы проанализировать динамику различных показателей, способных повлиять на достоверность отчетной информации;

- при выявлении показателей, вызывающих подозрение, проверить по ним заключенные договора, контрагентов, сотрудников, которые были задействованы и финансовые результаты от таких сделок;

- определив сделки, негативно повлиявшие на деятельность организации, вычислить заинтересованных лиц и провести разъяснительную работу для уточнения всех деталей и причастных людей.

Однако, в то же время преднамеренные и непреднамеренные искажения бухгалтерской финансовой отчетности могут быть и не существенными.

При анализе интересов собственников и потенциальных инвесторов необходимо оценивать вероятность возникновения корпоративного мошенничества, которое может привести к значительному искажению результатов деятельности компании и принятию неверных управленческих решений со стороны руководства.

Поэтому надо внедрять и проводить контрольные мероприятия по предупреждению и/или выявлению недобросовестных действий. Это даст уверенность в том, что топ-менеджеры не присваивают имущество организации и не искажают данные бухгалтерской финансовой отчетности. Такой подход повысит:

- доходы;
- прозрачность форм отчетности;
- привлекательность для потенциальных кредиторов и инвесторов.

Таким образом, в любых экономических субъектах существуют риски искажения финансовой отчетности и необнаружения мошеннических действий. Они могут быть существенными и несущественными, что выясняется путем анализа данных и оценки степени возможного ущерба бизнесу с целью его предотвращения при помощи методов, рекомендуемых аудиторскими стандартами. При их обнаружении специалисты по форензику должны незамедлительно сообщать информацию об этом лицам, отвечающим за управление, и затем начинать проводить работу над минимизацией данных рисков.

3.3 Стейкхолдерский подход к выявлению фактов мошенничества

Ежедневно в стране принимаются множество финансовых решений, которые основываются на финансовой информации. Главным источником такой информации являются данные бухгалтерской (финансовой) отчетности. Однако многие экономические субъекты действуют на основании стратегии оппортунизма, то есть получают выгоду от искусственно созданной информационной асимметрии. Они могут оказывать влияние на решения, принимаемые банками, инвесторами, рейтинговыми агентствами, контрагентами и другими участниками экономической деятельности, путем сознательного введения в заблуждение пользователей отчетности. Существуют иностранные методики выявления фактов манипулирования учетных данных, но из-за специфики построения отчетности российских компаний данные методики не отражают фактического состояния проблемы и зачастую не могут быть использованы.

Профессиональные исследования сотрудников аудиторской организации Керт (ранее - KPMG) заключили, что манипуляция с данными бухгалтерской финансовой отчетности является самым распространенным типом корпоративного мошенничества в западных странах. По большей части, такая «творческая бухгалтерия» «процветает» в сфере строительства [127].

Следует остановиться на разборе формирования самой бухгалтерской финансовой отчетности. К примеру, в Европе в бухгалтериях различных экономических субъектов широко используются международные стандарты финансовой отчетности, являющаяся средством прозрачности всех форм отчетности, надежными данными которых могут пользоваться все заинтересованные стороны для принятия верных решений. Поэтому информация должна быть правдивой и надежной. Цель данных стандартов:

- улучшить качества формирования бухгалтерской финансовой отчетности;

- минимизировать вероятность возникновения ошибок и мошенничества;

- увеличить сопоставимость данных в формах отчетности.

И как следствие, описанные выше цели тесно связаны с пользователями, которые управляют бизнесом.

По сути, достоверное составление бухгалтерской финансовой отчетности на основе международных стандартов бухгалтерской отчетности является залогом успешной деятельности экономических субъектов, соблюдающих законы и следующие принципу «непрерывности деятельности».

На территории Российской Федерации формирование бухгалтерской финансовой отчетности регулирует закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011, заключающий одну из многих важных задач - необходимость составления полной и достоверной информации о всех фактах хозяйственной жизни и финансовых результатах [11]. Это необходимо для:

- верного управления деятельностью организации;
- привлечения потенциальных кредиторов и инвесторов;
- использования данной информации контролирующими органами и банками;
- поставщиками и подрядчиками.

Некоторые пользователи утверждают, что при соблюдении всех норм в момент составления бухгалтерской финансовой отчетности и успешной аудиторской проверке достоверность такой отчетности несомненна. Однако, ошибки все же могут существовать, но в виде различных изменений, которые могли возникнуть при несвоевременном и/или неправильном отражении определенных фактов хозяйственной жизни [20]. Такое может случиться случайно либо намеренно. Первое возникает без злого умысла и без чьего-либо давления ввиду нехватки бухгалтером необходимых знаний или неверных расчетов. Второе проявляется вследствие намеренного

использования некорректной информации и внедрения ее в бухгалтерские регистры, на основе которых составляется отчетность организации.

Способы умышленно исказить данные бухгалтерской финансовой отчетности, к сожалению, практически безграничны. Часто для этих целей злоумышленники объединяются между собой и даже используют в своих корыстных целях других своих коллег, которые могут и не подозревать, что невольно участвуют в корпоративном мошенничестве. Либо же искажения могут быть небольшими, к примеру, чтобы заполучить нужного контрагента. Данные негативные действия не являются составной частью стейкхолдерского подхода, который предусматривает общую точку интересов всех стейкхолдеров. Мошенничество в этом случае будет считаться не только недопустимым, но и отклонением от согласованного курса развития бизнеса.

Корпоративные мошенничества могут наносить урон разного масштаба, поэтому для предотвращения таких недобросовестных действий необходимо выделять и различать следующие виды приемов для их совершения:

- вуалирование;
- манипулирование;
- мошенничество.

Вуалирование является одним из самых распространенных приемов, чтобы отображать в бухгалтерской финансовой отчетности заведомо ложные данные. К примеру, каждый экономический субъект обязан рассчитать лимит наличных денежных средств, который может находиться в кассе в конце рабочего дня. Однако, может возникнуть риск того, что руководство решит объем наличности, превышающий установленный лимит, «раздробить» между несколькими сотрудниками и зачислить им до следующего дня. Последствиями такого могут быть следующие:

- несоблюдение установленных норм в части обращения наличных денег в организации;
- кража перечисленных денег или иная их потеря по вине работника;
- обнаружение данной ситуации контролирующими органами.

Следующий способ – манипулирование. Посредством такого метода недобросовестные сотрудники намеренно подвергают разным искажениям информацию форм бухгалтерской отчетности, добиваясь таким образом возможности повлиять на принятия решений ее пользователей. Например, для:

- привлечения потенциальных инвесторов и кредиторов;
- заключения выгодных сделок с поставщиками и покупателями;
- получения кредитов в банках.

Перечисленные выше действия, как правило, сопровождаются нарушением соответствующих нормативных актов.

Анализ проведенного исследования еще одного приема - «мошенничество» демонстрирует, что оно от манипулирования различается юридическими аспектами. Мошенничеством в соответствии со статьей 159 УК РФ является: «хищение чужого имущества либо приобретение права на чужое имущество посредством обмана или злоупотребления доверием [3]. Но не все недобросовестные действия попадают под данную статью.

Поэтому манипулирование – это самый трудно выявляемый прием искажения бухгалтерских данных.

Анализ практики показывает, что, когда экономический субъект нуждается в проведении форензика, необходимо выявить заинтересованные стороны грядущего финансового расследования, то есть провести соответствующий анализ. Это будет являться одним из пунктов новизны данной диссертации [87].

Заинтересованными сторонами являются стейкхолдеры проверяемого экономического субъекта, то есть сотрудники и руководство, не являющиеся участниками мошеннических схем или являющиеся организаторами таких действий и заинтересованными в сокрытии соответствующих правонарушений. Интересы этих двух групп сторон противоположны. Но их отличительными признаками является как руководство организацией, так и их заинтересованность и возможность оказывать влияние на ход расследования. Экспертам по форензику помимо требований действующего законодательства

и учредительных документов проверяемой организации необходимо учитывать потребности заинтересованных сторон, чтобы понимать возможный круг причастных к мошенническим действиям лиц.

Может так получиться, что при анализе заинтересованных сторон выявится их какая-нибудь причастность к объекту финансового расследования. То есть форензик-эксперту необходимо проявлять весь свой профессионализм и не исключать тот факт, что и руководство проверяемой организации может иметь отношение к корпоративному мошенничеству.

Но такое бывает нечасто, ведь заказывая услугу форензик, руководство понимает, что их тоже смогут разоблачить. Поэтому, в основном, данное контрольное мероприятие заказывают организации, чьи руководители не являются причастными к указанным выше негативным действиям.

Поэтому так важно, чтобы проведение форензика включало в себя и стейкхолдерский подход.

Тем не менее, результаты анализа заинтересованности стейкхолдеров в проведении финансового расследования в своей организации дадут специалистам по форензику понимание того, кто добросовестно руководит, а кто занимается мошенничеством с использованием различных корпоративных ресурсов – насколько негативно такие неправомерные действия влияют на существование всего экономического субъекта.

Чаще виновными оказываются менеджеры либо же рядовые сотрудники. И им нередко удается совершить корпоративное мошенничество, потому что они владеют доступом к различного рода информации и активам экономического субъекта и могут обойти различные протоколы безопасности, потому что система «примет их за своих».

Таких мошенники могут запустить вирус в программные продукты, и пока специалисты проблему будут устранять, злоумышленники смогут воспользоваться ситуацией и разными способами навредить организации, начиная от кражи, заканчивая пересылкой конфиденциальных данных на сторону за щедрое вознаграждение.

Бывает и такое, что некоторые сотрудники специально устраиваются на работу в организацию, а спустя время, изучив внутренние распорядки, начинают заниматься корпоративным шпионажем и «сливать» информацию конкурентам. Чаще такими сотрудниками оказываются специалисты в области IT, умело скрывающие свои действия, из-за чего раскрыть такое станет проблематично.

Есть и обиженные сотрудники, которые были уволены по распоряжению работодателя. Во время ухода с работы они могут унести с собой какую-нибудь секретную информацию, а позже начать распространять ее за вознаграждение.

Необходимо понимать, что виновниками кражи имущества или утечки информации порой становятся и обычные сотрудники, но не из злых побуждений, а из-за нехватки знаний либо невнимательности, например, переход по вредоносной ссылке, использование сменных информационных носителей в качестве хранения конфиденциальной информации и отправка секретных данных посредством обычной электронной почты либо незащищенного мессенджера.

При формировании экспертами по форензику эффективной защиты важных для организации данных необходимо руководствоваться следующим:

- в процессе разработки мероприятий по обеспечению защиты надо обдумать все возможности проникновения и ликвидировать их;
- установить несколько уровней защиты на доступ к конфиденциальной информации;
- все уровни защиты должны быть максимально эффективны и периодически обновляться, чтобы злоумышленникам было сложнее добраться до цели;
- установленная защита должны устранять угрозы, не мешая работе экономического субъекта и ее стоимость должна быть адекватной;
- все защитные меры должны работать постоянно независимо от различных факторов.

Такие защитные меры должны фиксировать деятельность любого пользователя – от рядовых сотрудников до стейкхолдеров.

Вследствие описанного выше имеет смысл внедрять в организации адекватную систему мотивации, которая будет детально анализировать трудовой вклад сотрудников и соответствующее вознаграждения за него. Однако, такая система должна обладать и другой немаловажной функцией - моментальное наказание за любые недобросовестные действия, оказывающие ущерб экономическим субъектам любого объема.

Наказание может быть не только в качестве выговора, штрафа, увольнения и т.д. Если специалист по форензику выявил совершенное корпоративное мошенничество и виновных лиц, то стоит привлекать правоохранительные органы.

Подобные случаи помогут выявляться и посредством программных продуктов, которые способны предоставить необходимую прозрачность в процессы жизнедеятельности организации для определения недобросовестных действий ее работников. Также стоит отслеживать обновления таких программ от разработчиков, которые позволят периодически модернизировать работу по предупреждению и выявлению корпоративных мошенничеств.

За эту работу будут ответственны работники экономической и информационной безопасности. Верным решением будет наладить их подчинение напрямую руководству без разного рода должностных вмешательств топ-менеджеров.

Применение программных продуктов при расследовании возможно на этапе сбора необходимых материалов (фактов), которые помогут в дальнейшем идентифицировать виновное лицо (виновных лиц).

Корпоративное мошенничество выявляется посредством двух основных методов – анализа и контроля. Службы экономической безопасности и внутреннего контроля занимаются этой работой:

- отслеживают необычные для организации операции;

- блокируют доступ подозреваемым работникам;
- оценивают возможный риск недобросовестных действий;
- в случае подтвержденного факта мошенничества рассчитывают размер нанесенного ущерба организации;
- делают соответствующие доклады руководству;
- могут выступать в качестве свидетелей и экспертов в судебных процессах и другое.

В то же время задача экспертов по форензику - контролировать, что в проверяемой организации данные методы работают должным образом.

Нами предлагаются процедуры для предупреждения и выявления корпоративных мошенничеств с применением стейкхолдерского подхода:

1) Оценка достоверности статей бухгалтерской отчетности. Ее необходимо применять на предварительном этапе проведения форензика. Если прослеживается ухудшение качества статей бухгалтерской отчетности, то возможен риск корпоративного мошенничества в части нелегального присвоения активов и манипулирования финансовой информацией заинтересованными стейкхолдерами.

2) Мониторинг нетипичных для организаций транзакций, связанных с распределением прибыли, искажением отчетности, занижением налогооблагаемой прибыли, приобретением и отчуждением активов, проводимых заинтересованными стейкхолдерами.

3) Анализ вероятности искажения стоимости активов и обязательств организации. Он направлен на проверку полноты и достоверности активов, информация о которых может быть умышленно искажена, что в интересах добросовестных стейкхолдеров будет верным решением.

4) Оценка организации маркетинга для выявления принятых в процессе исследования рынка решений, невыгодных для организации, но выгодных определенным стейкхолдерам (например, связанным сторонам), способным повлиять на деятельность бизнеса.

5) Анализ того, насколько количество ресурсов, используемых в производстве, сопоставимо с отраслевыми показателями, нехватка которых может свидетельствовать о корпоративном мошенничестве, например, вследствие:

- незаконного присвоения имущества;
- недостоверного отражения в отчетности бухгалтерской информации;
- сговора с поставщиками о поставке менее качественного сырья для производства с целью поделить между собой разницу в стоимости данного и ранее планируемого к поставке сырья и другого.

Указанные процедуры рекомендуется применять форензик-экспертам не только на этапе сбора необходимого материала, но также и при установлении предварительных данных о виновных лицах, способных оказывать влияние на деятельность экономического субъекта, на основании собранной информации, и затем в дальнейшем расследовании до его окончания.

Оказание услуги форензик для стейкхолдеров нужно для того, чтобы оценить вероятность совершения недобросовестных действий работниками организации, которые могут стать причиной значительного искажения бухгалтерской информации и принятия неверных управленческих решений. Необходимо получить четкую уверенность в том, что менеджеры не занимаются незаконным присвоением активов, не состоят в сговоре с другими работниками или контрагентами и не манипулируют данными бухгалтерской финансовой отчетности.

Таким образом, очевидно, что все описанные выше контрольные мероприятия существенно повысят безопасность ведения хозяйственной жизни организации, что позволит стейкхолдерам получать только достоверную информацию о делах компании, а значит, вовремя реагировать на возможное возникновение различных мошеннических действий своих сотрудников, а также быть конкурентноспособными на рынке.

В процессе проведения форензика специалистам необходимо учитывать, что корпоративное мошенничество может исходить от любых

заинтересованных сторон, которые могут оказывать значительное влияние на деятельность экономического субъекта.

В случае, если специалисты по форензику определили, что часть стейкхолдеров занимается неправомерными действиями, например, «отмыванием» доходов, то об этом следует сообщить в правоохранительные органы.

Заключение

Корпоративное мошенничество, которым занимаются сотрудники экономических субъектов, приводит к огромному ущербу для деятельности бизнеса и риску уголовного наказания для самих работников. Если мошенничество будет неконтролируемо увеличиваться, то многие экономические субъекты начнут терять имидж в своей отрасли, клиенты начнут переходить к конкурентам и повысится риск банкротства. Для экономики в целом такая ситуация пагубна. В таких условиях нет места развитию.

Перечисленные в работе рекомендации по совершенствованию контрольной услуги форензика позволят защищать экономические субъекты от развития в них корпоративного мошенничества.

Как следствие, организации будут качественно производить товары и оказывать услуги, корпоративная культура будет надежным направляющим фактором взаимодействия сотрудников друг с другом и с контрагентами, руководство будет осуществлять грамотное управление, а репутация экономического субъекта будет залогом удачного сотрудничества.

Результатом написания данной диссертации стала реализация поставленной цели – разработка методик выявления и предупреждения недобросовестных действий в организациях посредством использования услуг по форензику.

Предложены конкретные рекомендации по проведению форензика, способные улучшить оказываемые услуги в рамках данного контрольного мероприятия.

Чтобы разработать практическую методику проведено всеобъемлющее исследование вопросов контроля корпоративных мошенничеств. Рассмотрена их природа, а именно:

- кто может быть виновным;

- какие причины подталкивают на совершение недобросовестных действий;

- то, что угроза может возникнуть не только внутри организации, то есть от собственных работников, но и извне посредством неблагонадежных контрагентов;

- какие меры по предотвращению и выявлению существуют и какие можно рекомендовать к использованию;

- изучение возможностей и фактов осуществления мошенничества, связанных с недостатками в учете и внутреннем контроле.

Проведенный анализ существующих подходов форензика, особенно, у зарубежных коллег показывает, что в российской практике данное контрольное мероприятие пока еще не заняло прочное место как, к примеру, аудит, ревизия и другие.

Даны рекомендации по развитию форензика на территории России на микро и макроуровнях.

Разработаны проект профессионального стандарта «Специалист в области проведения независимых бухгалтерских финансовых расследований (специалист по форензику)», шаблоны рабочей документации расследования по форензику, а также пример анонимного опросника сотрудников на предмет выявления потенциальных мошеннических действий.

Корпоративное мошенничество всегда совершается преднамеренно, неотъемлемым признаком которого является корыстная цель посредством обмана и/или злоупотребления доверием в любых проявлениях, с помощью чего злоумышленники нелегально завладевают чужим имуществом (основными средствами, денежными средствами и их эквивалентами и так далее).

Результаты исследования показали, что все больше российских и зарубежных организаций сталкиваются с экономическими преступлениями. Многие экономические субъекты увеличивают расходы на противодействие мошенничеству, однако, кардинально это проблему не решает – возможности

для правонарушений остаются открытыми. Важно точно понимать, куда направлены меры по предотвращению экономических преступлений. Поэтому необходимо, чтобы все больше компаний будут проводить оценку рисков мошенничества.

Последствия мошеннических действий, в первую очередь, измеряются финансовыми убытками, но нельзя недооценивать их отрицательное влияние на операционную деятельность, в том числе на морально-психологический климат в компании и деловые отношения. Открытость в вопросах выявления фактов мошенничества и информирование заинтересованных сторон о мерах, принимаемых для расследования и предотвращения экономических преступлений, поможет минимизировать ущерб, наносимый репутации организации как извне, так и внутри нее.

По прогнозам, такое финансовое преступление как киберпреступность станет одним из самых разрушительных видов мошенничества в ближайшем будущем.

Среди факторов рисков попадания в ловушку экономических преступлений можно назвать отсутствие независимых проверок, слабый надзор за деятельностью руководства, недостаток физической безопасности активов, плохая инвентаризация, скудный набор средств контроля за доступом к автоматизированным журналам, а также ситуация, когда руководство не понимает преимущества цифровых технологий для решения проблем с корпоративными мошенничествами.

Из года в год повышается спрос на форензик у отечественных экономических субъектов, так как они все чаще сталкиваются с корпоративным мошенничеством. Поэтому приглашение экспертов по форензику способствовало бы уменьшению возникновения подобных негативных действий.

Из-за недостаточной защищенности экономических субъектов от корпоративных мошенничеств, в том числе и от киберпреступлений может быть нанесен огромный ущерб в разных аспектах: финансы, имидж

организации, сокращение рабочих мест, приостановка деятельности, банкротство.

Вследствие данных обстоятельств потребность в услугах по форензику будет только расти.

В настоящее время на мировом рынке услуг по форензику, в том числе и на отечественном, используются необходимые ресурсы и опыт для оказания данной услуги в более качественном формате:

- необходимое программное обеспечение;
- компетентные специалисты;
- применяемые методы (сбор данных и их анализ, интервью работников, корпоративные расследования, сопровождение в судах и другое).

Форензик является перспективным видом контроля за корпоративными мошенничествами, потому что:

1) количество, масштабы и сложность недобросовестных действий по всему миру только возрастает;

2) в сферу этой контрольной услуги помимо финансовых расследований также входят:

- поиск активов;
- выявление фактов умышленного банкротства;
- отслеживание подозрительных операций;
- корпоративная разведка;
- совершенствование системы внутреннего контроля организации;
- судебное сопровождение в качестве свидетеля и эксперта;
- другое.

Вследствие данных обстоятельств необходимо законодательно закрепить форензик наряду с другими контрольными инструментами, например, аудитом, внутренним контролем и другими.

Применение перечисленных разработанных методик форензика позволит повысить эффективность финансовых расследований в российских и зарубежных экономических субъектах, а также продолжить работу по

применению новых эффективных методов в процессе проведения контрольных мероприятий. Данные аспекты будут способствовать более квалифицированному и скорому завершению форензик-расследований в организациях, нормализации их деятельности, а также ненаступлению аналогичных недобросовестных действий со стороны сотрудников экономических субъектов в будущем. Это позволит организациям быть более конкурентноспособными в своей сфере.

Список литературы

Нормативные правовые акты

1. Российская Федерация. Законы. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (редакция от 01.07.2020). - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения: 01.09.2020).

2. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (редакции от 16.12.2019). - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения: 01.09.2020).

3. Российская Федерация. Законы. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (редакции от 18.02.2020). - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (дата обращения: 01.09.2020).

4. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (редакции от 28.01.2020). - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/ (дата обращения: 01.09.2020).

5. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (редакции от 28.01.2020). - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Текст : электронный. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/ (дата обращения: 01.09.2020).

6. Российская Федерация. Законы. О саморегулируемых организациях : федеральный закон от 01.12.2007 № 315-ФЗ (редакция от 03.08.2018). - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_72967/ (дата обращения: 01.09.2020).

7. Российская Федерация. Законы. Об аудиторской деятельности : федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (редакция от 26.11.2019). - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/ (дата обращения: 01.09.2020).

8. Российская Федерация. Законы. О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации : федеральный закон от 31.05.2001 N 73-ФЗ. - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_31871/ (дата обращения: 01.09.2020).

9. Российская Федерация. Законы. О консолидированной финансовой отчетности : федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ (редакции от 04.11.2019). - Справочно-правовая система «Консультант плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103021/ (дата обращения: 01.09.2020).

10. Российская Федерация. Законы. О лицензировании отдельных видов деятельности : федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ (редакции от 18.02.2020). - Справочно-правовая система «Консультант плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113658/ (дата обращения: 01.09.2020).

11. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете : федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция). - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 01.09.2020).

12. Российская Федерация. Законы. О международных компаниях : федеральный закон от 03.08.2018 № 290-ФЗ (последняя редакция). - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_304052/ (дата обращения: 01.09.2020).

13. Российская Федерация. Законы. Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории Российской Федерации [Постановление Правительства Российской Федерации от 25.02.2011 № 107] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_111243/ (дата обращения: 01.09.2020).

14. Российская Федерация. Законы. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/ (дата обращения: 01.09.2020).

15. Российская Федерация. Законы. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/ (дата обращения: 01.09.2020).

16. Российская Федерация. Законы. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/ (дата обращения: 01.09.2020).

17. Российская Федерация. Законы. О внесении изменений в формат представления налоговой и бухгалтерской отчетности в электронном виде (версия 2.00) [Приказ МНС РФ от 12.02.2003 № БГ-3-13/59] // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51954/ (дата обращения: 01.09.2020).

18. Кодекс профессиональной этики аудиторов (одобрен Советом по аудиторской деятельности 22.03.2012, протокол № 4). - Справочно-правовая система «Консультант Плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_325111/ (дата обращения: 01.09.2020).

19. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» [Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н] // СПС «Консультант плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193588/ (дата обращения: 01.09.2020).

20. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» [Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н] // СПС «Консультант плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193534/ (дата обращения: 01.09.2020).

21. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» [Приказ Минфина

России от 28.12.2015 № 217н] // СПС «Консультант плюс».
– Текст : электронный. – URL:
https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_193739/ (дата обращения:
01.09.2020).

22. Международный стандарт аудита 700 «Формирование мнения и составление заключения о финансовой отчетности» [Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н] // СПС «Консультант плюс». – Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_405102/ (дата обращения: 01.09.2020).

23. Международный стандарт аудита 705 «Модифицированное мнение в аудиторском заключении» [Приказ Минфина России от 09.01.2019 № 2н] // СПС «Консультант плюс». - Текст : электронный. - URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_317413/ (дата обращения: 01.09.2020).

Книги, монографии, статьи, учебные пособия

24. Багаутдинова, Д.З. Внедрение системы автоматизации как фактор повышения эффективности на промышленном предприятии / Д.З. Багаутдинова, Д.В. Секерин // Экономика и предпринимательство. – 2015. – № 6-1 (59-1). – С. 580-582. – ISSN 2654-6045.

25. Батова, В.Н. Роль внутреннего аудита в обеспечении экономической безопасности предприятия / В.Н. Батова, Н.Ю. Юдаева // XXI век: итоги прошлого и проблемы настоящего плюс. - 2018. - № 2 (18). Том 1. – С. 142-148. – ISSN 5087-3791.

26. Борисов, В.А. «Криминальный аудит» против мошенничества среди персонала компаний / В.А. Борисов, В.А. Тарасова // Бизнес-разведка. – 2008. – № 1. – ISSN 2619-3894.

27. Булыга, Р.П. Роль аудиторской профессии в борьбе против финансовых преступлений и финансирование терроризма / Р.П. Булыга,

Б. Мохамад // Наука через призму времени – 2017. – № 3. – С. 30-37. – ISSN 2174-5182.

28. Варкулевич, Т.В. Совершенствование системы внутреннего контроля как способ управления рисками в коммерческих организациях / Т.В. Варкулевич, Е.И. Биктагирова // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2016. - № 2 (15). Том 5. - С. 42-44. – ISSN 4562-5406.

29. Васильева, К.Н. Контроль и ревизия : учебное пособие / К.Н. Васильева, С.В. Головин, Л.С. Коробейникова // Воронежский государственный университет. – Воронеж : Издательский дом ВГУ, 2019. – С. 190. – 214 с. – ISBN 978-5-4391-3646-0.

30. Виноградова, О.И. Проблематика идентификации фактов недобросовестной деятельности / О.И. Виноградова // Аудитор. – 2017. – № 4. – С. 17-21. – ISSN 5794-3021.

31. Виноградова, О.И. Идентификация фактов и получение доказательств недобросовестности аудируемого лица / О.И. Виноградова, Ю.М. Кочинев // Аудитор. – 2015. – № 1. – С. 36-37. – ISSN 6245-4513.

32. Герасимова, В.Д. Анализ финансово-хозяйственной деятельности промышленного предприятия : учебное пособие / В.Д. Герасимова. – Москва : КноРус, 2015. - С. 358-361. - 481 с. - ISBN 978-5-5469-7125-0.

33. Головин, С.В. Осуществление контроля в сфере закупок в государственных медицинских организациях / С.В. Головин // Современная экономика: проблемы и решения. – 2018. – № 4 (100). – С. 95-101. – ISSN 4140-3691.

34. Городилов, М.А. Форензик в рамках экспертно-аналитической и аудиторской деятельности / М.А. Городилов, Н.А. Шкляева // Учет. Анализ. Аудит. - 2018. - № 2. - С. 72-79. - ISSN 2408-9303.

35. Городилов, М.А. Форензик как разновидность экспертно-аналитической и аудиторской деятельности / М.А. Городилов, Н.А. Шкляева // Аудиторские ведомости. - 2018. - № 4. - С. 12-19. - ISSN 0337-3089.

36. Городилов, М.А. Форензик: понятие, особенности, история возникновения и развития новой услуги / М.А. Городилов, Н.А. Шкляева // Бухгалтерский учет и аудит. – 2019. – № 6. – С. 16-21. – ISSN 0447-2815.

37. Григорян, Г.А. Анализ и управление рабочим капиталом организации / А.А. Григорян, Г.А. Григорян : сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов РЭУ имени Г.В. Плеханова. - Москва : Издательство Аудитор, 2016. - С. 187-192. - 226 с. – ISBN 978-5-9782-3052-0.

38. Дорджиева, З.Д. Становление и развитие форензик экспертизы как услуги / З.Д. Дорджиева // Учет, аудит и налогообложение в обеспечении экономической безопасности предприятий. – 2018. – № 1. – С. 157-161. – ISSN 3073-9803.

39. Дорджиева, З.Д. Экономическая природа и предпосылки проведения форензик экспертизы / З.Д. Дорджиева // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2017. – № 10. – С. 101-103. – ISSN 1954-8604.

40. Ендовицкий, Д.А. Корпоративный анализ : учебник для вузов / Д.А. Ендовицкий, И.В. Полухина, Л.С. Коробейникова // 2-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – С. 214-219. – 254 с. – ISBN 978-5-5348-7596-0.

41. Ефимов, С.В. Эффективность противодействия корпоративному мошенничеству / С.В. Ефимов // Аудиторские ведомости. – 2019. – № 7. – С. 25-27. – ISSN 1727-8058.

42. Ефремова, Е.И. Мошенничество в организации - методы борьбы / Е.И. Ефремова : сборник «Синергия учета, анализа и аудита - основа эффективного управления мировой экономикой». – Москва : Издательство Юрайт, 2018. - С. 169-180. - 221 с. - ISBN 978-5-6452-2648-0.

43. Злобова, Е.Г. Технология форензик: аналитические процедуры проверки доходов и расходов / Е.Г. Злобова, О.И. Швырева // Проблемы и

перспективы развития экономического контроля и аудита в России. – 2016. – № 2. – С. 61-69. – ISSN 0356-7128.

44. Ивашкевич, В.Б. Рассмотрение аудитором случаев мошенничества и коррупции / В.Б. Ивашкевич // Аудиторские ведомости. – 2018. – № 5. – С. 63-65. – ISSN 5239-6423.

45. Итыгилова, Е.Ю. Модель оценки Аудиторского риска с учетом факторов «действия», «события» и «ограничения» / Е.Ю. Итыгилова // Аудитор. – 2015. – № 6. – С. 16-22. – ISSN 3245-5064.

46. Кайзер, Ю.В. Особенности раскрытия доказательств в арбитражном процессе / Ю.В. Кайзер // Вестник ОмГУ. Серия: Право. – 2019. – № 4. – С. 64-65. – ISSN 7935-9401.

47. Касьянова, С.А. Аудит фактов мошенничества при совершении сделок по договору купли-продажи / С.А. Касьянова // Сфера услуг: инновации и качество. – 2018. – № 6. – С. 61-63. – ISSN 1653-3952.

48. Кеворкова, Ж.А. Внутренний аудит в обеспечении экономической безопасности бизнеса / Ж.А. Кеворкова // Лизинг. Технологии бизнеса. – 2015. – № 5. – С. 29-34. – ISSN 2968-9305.

49. Кеворкова, Ж.А. Внутренний аудит : учебное пособие / Ж.А. Кеворкова, Т.П. Карпова, А.А. Савин, Г.А. Ахматова // Москва : Юнити-Дана, 2015. – С. 189-193. – 256 с. – ISBN 978-5-3820-5127-0.

50. Кеворкова, Ж.А. Возможности применения форензик экономическими субъектами / Ж.А. Кеворкова // Учет, аудит и налогообложение в обеспечении экономической безопасности предприятий. – 2018. – № 1. – С. 215-220. – ISSN 0345-2094.

51. Кеворкова, Ж.А. Искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности как признак экономического преступления / Ж.А. Кеворкова // Аудиторские ведомости. – 2014. – № 9. – С. 32-38. – ISSN 4230-8639.

52. Кеворкова, Ж.А. Концептуальные положения экономической экспертизы в современных условиях хозяйствования экономических

субъектов / Ж.А. Кеворкова // Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – № 3. – С. 243-248. – ISSN 3150-6783.

53. Кеворкова, Ж.А. Место дисциплины «Экономическая экспертиза» в учебных планах подготовки магистрантов при формировании профессиональных компетенций / Ж.А. Кеворкова // Учет. Анализ. Аудит. – 2015. – № 3. – С. 109-114. – ISSN 5631-8923.

54. Кеворкова, Ж.А. Объекты экспертного исследования как компоненты предмета экономической экспертизы / Ж.А. Кеворкова // Учет, анализ, аудит. – 2017. – № 1. – С. 91-96. – ISSN 4167-3628.

55. Кеворкова, Ж.А. Основные тенденции усиления контрольной деятельности КСО в сфере противодействия коррупции / Ж.А. Кеворкова, А.Г. Халибеков // Молодой ученый. – 2016. – № 6 (110). – С. 460-463. – ISSN 6284-1562.

56. Кеворкова, Ж.А. Ответственность за искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности / Ж.А. Кеворкова, М.В. Васильева // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2015. – № 9 (81). – С. 35. – ISSN 2526-3453.

57. Кеворкова, Ж.А. Форензик: реальность и действительность для российских экономических субъектов / Ж.А. Кеворкова // Экономика. Бизнес. Банки. – 2018. – № 1 (22). – С. 166-173. – ISSN 3356-0245.

58. Кеворкова, Ж.А. Эволюция развития судебно-бухгалтерской экспертизы в России как специальной отрасли экономических знаний / Ж.А. Кеворкова // Учет. Анализ. Аудит. – 2018. – № 2. – С. 80-89. – ISSN 1408-3702.

59. Кеворкова, Ж.А. Экономическая экспертиза как инструмент контрольной деятельности учреждений государственного сектора / Ж.А. Кеворкова // Экономика. Бизнес. Банки. – 2016. – № 4 (17). – С. 121-131. – ISSN 3596-4820.

60. Коновалова, Е.М. Международная практика организации системы антикоррупционного комплаенс / Е.М. Коновалова, Ж.А. Кеворкова

// Экономика и управление: проблемы, решения. – 2017. – № 2 (62). Том 4. – С.14-19. – ISSN 6392-2307.

61. Коробейникова, Л.С. Форензик контроль: международный опыт и перспективы правового регулирования в России / Л.С. Коробейникова : сборник научных трудов «Актуальные вопросы развития конкурентной политики» : материалы десятой Международной научно-практической конференции. - Москва : Издательство Кнорус, 2020. - С. 80-84. - 312 с. - ISBN 978-5-5237-8314-0.

62. Кошко, О.В. Подготовка дипломной работы по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» на основе применения МСФО : учебное пособие / О.В. Кошко, Г.А. Чекавинская – Вологда : ВоГТУ, 2010. – С. 166. – 214 с. – ISBN 978-5-2798-3081-0.

63. Курилова, А.А. Внутренний контроль и аудит на предприятиях автомобильной промышленности / А.А. Курилова, К.Ю. Курилова // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2018. – № 4. – С. 22-26. – ISSN 2468-3972.

64. Кучеренко, С.А. Особенности проведения внутреннего контроля в малых предприятиях / С.А. Кучеренко, Ю.Н. Шоль // Современные тенденции развития экономики и управления: проблемы и решения : материалы международной научно-практической конференции. – Краснодар : КЦНТИ, 2016. – С. 149. – 318 с. – ISBN 978-5-2684-6372-0.

65. Мамушкина, Н.В. Внутренний аудит как эффективный метод управления организацией / Н.В. Мамушкина // Вестник НГИЭИ. – 2016. – № 1 (20). – С. 48-63. – ISSN 4168-6851.

66. Массарыгина, В.Ф. О методических подходах к выявлению и оценке Аудиторских рисков / В.Ф. Массарыгина // Аудитор. – 2017. – № 9. – С. 18-23. – ISSN 3026-9467.

67. Медведев, И.В. Компьютерная криминалистика «Форензика» и киберпреступность в России / И.В. Медведев // Пролог: журнал о праве. – 2013. – № 3. – С. 43-45. – ISSN 5165-2037.

68. Мизиковский, Е.А. Уровень существенности и оценка значимости учетных объектов / Е.А. Мизиковский, Ю.В. Граница // Аудиторские ведомости. – 2016. – № 7. – С. 11-19. – ISSN 7289-3174.

69. Нагорских, А.Б. Форензик как средство проведения бизнес-расследования / А.Б. Нагорских и Э.И. Бахтигозиной // Цифровое будущее инновационной экономики России : межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов. - Москва : Издательство Аудит, 2018. - С. 171-176. - 287 с. - ISBN 978-5-6040-1618-0.

70. Петров, А.Н. Механизмы обеспечения финансовой безопасности экономического субъекта / А.Н. Петров, Д.А. Шкут, Е.А. Журавлева : сборник «Учетно-аналитическое обеспечение – информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов». – Москва : Издательство Кнорус, 2017. - С. 398-403. - 619 с. - ISBN 961-4-1413-6891-0.

71. Петров, А.Н. Система внутреннего контроля как информационная база экономической безопасности организации / А.Н. Петров, В.С. Должикова : сборник «Учетно-аналитическое обеспечение – информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов». – Москва : Издательство Кнорус, 2017. - С. 86-92. - 619 с. - ISBN 961-4-1413-6891-0.

72. Резайи, З. Причины, последствия и предотвращение мошенничества с финансовой отчетностью / З. Резайи // Критические перспективы бухгалтерского учета – 2015. – № 16 (3) – С. 277-298. – ISSN 8758-6302.

73. Штефан, М.А., Аудит мошенничества: понятие и сущность / М.А. Штефан, Д.А. Быкова // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 40. – С. 34-36. – ISSN 9245-3056.

74. Сафонова, М.Ф. Бухгалтерская экспертиза : учебник / М.Ф. Сафонова, И.Н. Калинина, О.И. Швырева / Ростов-на-Дону : Издательство «Феникс», 2017. – С. 413. – 552 с. – ISBN 991-5-6853-7304-0.

75. Сивкова, А.Е. Аналитическое обеспечение управления экономической безопасностью предприятия / А.Е. Сивкова // Аудитор. – 2017. – № 4. – С. 246-255. – ISSN 1988-0701.

76. Скородумов, В.А. Как правильно оценить приемлемый уровень существенности / В.А. Скородумов // Аудиторские ведомости. – 2016. – № 6. – С. 4-11. – ISSN 3879-1241.

77. Суйц, В.П. Услуга форензик: профессиональное обучение и регулирование в зарубежных странах / В.П. Суйц, А.Н. Хорин, Е.А. Козельцева // Аудит и финансовый анализ. – 2015. – № 2. – С. 194-200. – ISSN 7320-4081.

78. Суйц, В.П. Форензик: методы и методика финансового расследования / В.П. Суйц, И.И. Анушевский // Аудит и финансовый анализ. – 2016. – № 6. – С. 215-226. – ISSN 9824-3125.

79. Титова, С.А. Игры с отчетностью / С.А. Титова // Новая бухгалтерия. – 2019. – № 4. – С. 12-16. – ISSN 3012-9316.

80. Трофимов, Я.В. К вопросу о доказательствах и доказывании в гражданском и арбитражном процессах России / Я.В. Трофимов // Вестник ВолГУ. Серия 5: Юриспруденция. – 2019. – № 1. – С. 54-55. – ISSN 2345-1943.

81. Тюжина, М.С. Стейкхолдерский подход к выявлению фактов манипулирования / М.С. Тюжина, М.А. Алексеев // Бизнес. Образование. Право. – 2018. – № 3 (44). – С. 98-106. – ISSN 1641-7892.

82. Усачев, С.А. К вопросу необходимости формирования системы внутреннего контроля в организациях / С.А. Усачев // Балтийский гуманитарный журнал. – 2018. – № 2 (7). – С. 82-84. – ISSN 6054-3921.

83. Федорова, С.Н. Форензик как отдельный вид экспертного исследования в экономике / С.Н. Федорова // Известия Юго-Западного государственного университета. – 2017. – № 6 (75). – С. 143-149. – ISSN 2223-1560.

84. Чирва, Е.В. Услуга форензик как эффективный инструмент предотвращения и уменьшения рисков мошенничества / Е.В. Чирва

// Актуальные проблемы современной экономической науки. – 2016. – № 3. – С. 308-310. – ISSN 3946-7018.

85. Широян, А.Г. Концептуальные положения форензика как инструмента контроля / А.Г. Широян // Бухучет в строительных организациях. – 2020. – № 03 (192) – С. 32-39. – ISSN 2075-0269.

86. Широян, А.Г. Международная практика образования форензик-экспертов / А.Г. Широян, Ж.А. Кеворкова // Бухучет в здравоохранении. – 2020. – № 10 (226). – С. 33-40. – ISSN 2075-0242.

87. Широян, А.Г. Возможности использования стейкхолдерского подхода и методов бизнес-анализа для решения задач форензика / А.Г. Широян // Современная экономика: проблемы и решения. – 2021. – № 10 (142). – С. 139-144. – ISSN 2078-9017.

88. Широян, А.Г. Форензик: сущность, статистика и методы предотвращения / А.Г. Широян // Научно-практический, теоретический журнал «Экономика и управление: проблемы, решения». – 2021. – № 11. Том 3. – С. 44-47. – ISSN 2227-3891.

89. Широян, А.Г. МСФО и российские стандарты бухгалтерского учета в условиях трансформации современной экономики (п. 5.4 «Отличия форензика от других форм контрольных инструментов») : монография / А.Г. Широян ; под редакцией Г.И. Алексеевой, Е.Н. Домбровской. – Москва : РУСАЙНС, 2021. – С. 246-252. – 266 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-4365-8232-0.

90. Широян, А.Г. МСФО и федеральные стандарты бухгалтерского учета: системное развитие, проблемы взаимодействия (п. 5.4 «Идентификация фактов мошенничества и риск их необнаружения в экономических субъектах») : монография / А.Г. Широян, Ж.А. Кеворкова ; под редакцией Г.И. Алексеевой, Е.Н. Домбровской. – Москва : РУСАЙНС, 2019. – С. 182-189. – 206 с. – 1000 экз. – ISBN 978-5-4365-3466-4.

91. Широян, А.Г. Зарубежный опыт обучения в сфере форензик / А.Г. Широян : сборник научных работ НОСАМУ АГУ. – Сухум : АГУ, 2022. – С. 80-89. – 176 с. – ISBN отсутствует.

92. Шнайдер, В.В. Внутренний контроль, стратегический анализ и прогнозирование вероятности банкротства как механизмы обеспечения экономической безопасности организации / В.В. Шнайдер // Карельский научный журнал. – 2016. – № 3 (16). Том 5. – С. 18-22. – ISSN 4682-9261.

93. Шогенов, Б.А. Методический инструментарий оценки риска в аудите / Б.А. Шогенов, Е.М. Пучкова // Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. – 2016. – № 4. – С. 72-89. – ISSN 4684-2831.

94. Штефан, М.А. Аудит мошенничества: понятие и сущность / М.А. Штефан, Д.А. Быкова // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – № 40. – С. 19-27. – ISSN 1429-9307.

95. Штефан, М.А. Зависимость вероятности возникновения корпоративного мошенничества в российских компаниях от финансовых и нефинансовых показателей их деятельности / М.А. Штефан, Д.А. Быкова // «Экономика и управление: проблемы, решения». – 2018. – № 10. – С. 46-55. – ISSN 6523-9745.

Источники на иностранном языке

96. Adedayo, O.M. Ideal log setting for database forensics reconstruction / O.M. Adedayo, M.S. Olivier // Digital Investigation. – 2015. – Volume 12. – P. 27-40. – ISSN 1534-9011.

97. Al-Dhaqm, A. Development and validation of a database forensic metamodel (DBFM) / A. Al-Dhaqm // PLoS ONE. – 2017. – № 2. Volume 12. – P. 51-54. - ISSN 2456-3792.

98. Al-Dhaqm, A. CDBFIP: Common database forensic investigation processes for internet of things / A. Al-dhaqm // IEEE Access. – 2017. – № 7. Volume 5. – P. 1-16. – ISSN 5043-1827.

99. Chew, B.L. Forensic Accounting and Finance: Principles and Practice / B.L. Chew // Kogan Page Publishers. - 2017. - №1. - P. 288. - ISSN 6913-7905.

100. Dreyer, K. A History of Forensic Accounting / K. Dreyer // Honors Projects. - 2016. – № 2. Volume 14. – P. 29-36. – ISSN 2346-9134.
101. Doan, M.A. Financial investigations: Auditing research accounts of communication in business and public relations (1994-2016) / M. A. Doan // Public Relations Review. – 2017. – № 43 (2). – P. 306-313. – ISSN 6310-8564.
102. Enofe, A.O. Forensic audit and corporate fraud / A.O. Enofe // IIARD International Journal of Economics and Business Management. – 2015. – № 1 (7). Volume 11. – P. 27-34. – ISSN 4320-7406.
103. Frühwirt, P. InnoDB database forensics: Enhanced reconstruction of data manipulation queries from redo logs / P. Frühwirt // Information Security Technical Report. – 2016. – № 4. Volume 17. – P. 227-238. – ISSN 1265-3198.
104. Gosselin, M. Forensic accounting in Québec: the context of a distinct society in Canada / M. Gosselin // Journal of forensic & investigative accounting. – 2017. – Volume 6. – P. 48-61. – ISSN 3416-9540.
105. Hauger, W.K. Database forensic research / W. K. Hauger // Information Security for South Africa ISSA. – 2015. – №3. – P. 8-12. – ISSN 9360-7452.
106. Huber, Wm. D. Forensic accounting: an anglo-american comparison – Forensic accounting in the U.S.A / Wm. D. Huber // Journal of forensic & investigative accounting. – 2018. – Volume 6. – P. 154-170. – ISSN 3017-6341.
107. Huber, Wm. D. Forensic accounting, fraud theory, and the end of the fraud triangle / Wm. D. Huber // Journal of Theoretical Accounting Research. – 2017. – № 12 (2). – P. 135-141. – ISSN 6031-7416.
108. Kim, J. Recovery method of deleted records and tables from ESE database / J. Kim, A. Park, S. Lee // Digital Investigation. – 2016. – Volume 18. – P. 118-124. – ISSN 1534-9011.
109. Manning, G. Financial Investigation and Forensic Accounting / G. Manning // Boca Raton: Taylor & Francis Group. – 2015. – Volume 12. – P. 302-304. – ISSN 7620-2618.
110. McMullen, D.A. A preliminary investigation of the necessary skills, education requirements, and training requirements for forensic accountants

/ D.A. McMullen, M.H. Sanchez // Journal of forensic& investigative accounting. – 2019. – Issue 2. Volume 2. – P. 30-48. – ISSN 4523-6958.

111. Nemetz, S. A standardized corpus for SQLite database forensics / S. Nemetz, S. Schmitt, F. Freiling // Digital Investigation. – 2018. – Volume 24. – P. 121-130. – ISSN 1534-9011.

112. Olivier M.S. On metadata context in database forensics / M.S. Olivier // Digital Investigation. – 2019. – № 3. Volume 5. - P. 115–123. - ISSN 1534-9011.

113. Ozkul, F.Y. Detection of fraud and forensic in the field of accounting. / F.Y. Ozkul, A. Pamukcu // Fraud in the emerging economies. – 2017. – № 1. – P. 19-41. – ISSN 4268-7013.

114. Park, J. Data fragment forensics for embedded DVR systems / J. Park and S. Lee // Digital Investigation. – 2016. – № 3. Volume 11. – P. 187-200. – ISSN 1534-9011.

115. Pretson, K.O. Forensic and fraud / O.K. Pretson // International journal of accounting and economic disciplines. – 2015. – № 3 (1). – P. 63-68. – ISSN 4928-6471.

116. Raghavan, S. Digital forensic research: current state of the art / S. Raghavan // CSI Transactions on ICT. – 2016. – № 1. Volume 1. – P. 91-114. – ISSN 1071-6639.

117. Tucker, B. Introduction to Forensic and Investigative Accounting / B. Tucker // Forensic and Investigative Accounting. - Chicago : CCH Group, 2018. – P. 5-8. – ISBN 980-7-3579-6433-4.

118. Van, Akkeren J. Regulation, ompliance and the Australian forensic accounting profession / J. Van Akkeren, J.A. Tarr // Journal of forensic & investigative accounting. – 2014. – Volume 6. – P. 1-26. – ISSN 2104-6514.

119. Vasudevan, S. Forensic audit / S. Vasudevan // The chartered accountant. – 2016. – № 9. – P. 359-364. – ISSN 6245-2648.

120. Wagner, J. Carving database storage to detect and trace security breaches / J. Wagner // Digital Investigation. – 2017. – Volume 22. – P. 127-136. – ISSN 1534-9011.

121. Wagner, J. Database forensic analysis through internal structure carving / J. Wagner // *Digital Investigation*. – 2015. – № S1. Volume 14. – P. 106-115. – ISSN 1534-9011.

122. Waters, D. GC-PCI-MS/MS and LCESI-MS/MS databases for the detection of 104 psychotropic compounds (synthetic cannabinoids, synthetic cathinones, phenethylamine derivatives) / D. Waters // *Leg. Med.* – 2016. – Volume 20. – P. 1-7. – ISSN 4253-9037.

123. Williams, J.W. Surveying the field of forensic accounting in Canada / J.W. Williams // *Journal of forensic and investigative accounting*. – 2014. – Volume 6. – P. 27-47. – ISSN 9345-8137.

124. Yoon, J. Forensic investigation framework for the document store NoSQL DBMS: MongoDB as a case study / J. Yoon, D. Jeong, C. H. Kang, S. Lee // *Digital Investigation*. – 2016. – Volume 17. – P. 53–65. – ISSN 1534-9011.

125. Баффетт, У. Эссе об инвестициях, корпоративных финансах и управлении компаниями / У. Баффетт. - Москва : Альпина бизнес Букс, 2017. – С. 335-354. – 403 с. – ISBN 965-5-3892-4385-2.

126. Бреши, Р. Принципы корпоративных финансов / Р. Бреши, С. Майерс. - Москва : Олимп-Бизнес, 2016. – С. 1008-1010. – 1297 с. – ISBN 981-5-3659-1935-4.

127. Зак, Дж.М. Справедливая стоимость - соблазны манипулирования отчетностью. Новые глобальные риски и методы их выявления / Дж.М. Зак. - Москва : Маросейка, 2019. – С. 230-232. – 315 с. – ISBN 956-5-3858-6978-4.

128. Ковасич, Дж.Л. Противодействие мошенничеству. Как разработать и реализовать программу мероприятий / Дж.Л. Ковасич. - Москва : Маросейка, 2020. – С. 310-311. – 363 с. – ISBN 940-5-4053-5138-5.

Электронные ресурсы

129. Аккредитация филиалов, представительств иностранных юридических лиц / Федеральная налоговая служба Российской Федерации

: официальный сайт. - Текст : электронный. - URL: <https://www.nalog.ru/rn77/>
(дата обращения: 21.05.2020).

130. Финансовые расследования на государственном уровне / Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) : официальный сайт. - Текст : электронный. - URL: <http://www.fedsfm.ru/>
(дата обращения: 11.04.2020).

131. Как обезвредить мошенников внутри компании / ООО «Агропортал» : официальный сайт. - Текст : электронный. - URL: <http://agroportal.ua>. (дата обращения: 03.02.2021).

132. АО «Deloitte и Туш СНГ» : официальный сайт. - Текст : электронный. - URL: <http://www.deloitte.ru>
(дата обращения: 12.03.2020).

133. ООО «КПМГ» : официальный сайт. - Текст : электронный. - URL: <http://www.kpmg.ru> (дата обращения: 12.03.2020).

134. ООО «ПРАЙСВОТЕРХАУСКУПЕРС» : официальный сайт. - Текст : электронный. - URL: <http://www.pwc.ru> (дата обращения: 12.03.2020).

135. ООО «Эрнст энд Янг» : официальный сайт. - Текст : электронный. - URL: <http://www.ey.com> (дата обращения: 12.03.2020).

136. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» : официальный сайт. - Текст : электронный. - URL: <https://online.consultant.ru/>
(дата обращения: 12.03.2020).

137. ИПП Гарант : официальный сайт. - Текст : электронный. - URL: <https://garant.ru/> (дата обращения: 03.06.2021).

Приложение А
(информационное)

Топ-10 основных навыков для форензик ученого, форензик эксперта – практика и юриста

Таблица А.1 - Топ-10 основных навыков для форензик ученого, форензик эксперта – практика и юриста

Навыки для форензик ученого	Топ-10	Навыки для форензик практика	Топ-10	Основные навыки юриста	Топ-10
Критическое и стратегическое мышление	1 (62%)	Критическое и стратегическое мышление	1 (50%)	Эффективное устное общение	1 (61%)
Навыки в аудите	2 (53%)	Эффективное письменное общение	2 (43%)	Упрощение информации	2 (57%)
Способность к исследованиям	3 (45%)	Эффективное устное общение	3 (43%)	Критическое и стратегическое мышление	3 (49%)
Обобщение результатов исследования и анализа	4 (43%)	Способность к исследованиям	4 (41%)	Определять основные проблемы	4 (38%)
Мышление недобросовестного человека	5 (38%)	Интуиция к расследованию	5 (39%)	Навыки в аудите	5 (37%)
Интуиция к расследованию	6 (36%)	Обобщение результатов исследования и анализа	6 (36%)	Способность к исследованиям	5 (37%)
Эффективное письменное общение	7 (34%)	Организовать неструктурированную ситуацию	7 (34%)	Обобщение результатов исследования и анализа	5 (37%)
Организовать неструктурированную ситуацию	8 (32%)	Определять основные проблемы	8 (32%)	Понимание целей кейса	8 (33%)
Определять основные проблемы	9 (30%)	Навыки в аудите	9 (31%)	Докладывать историю	9 (30%)
Решать неструктурированные задачи	9 (30%)	Решать неструктурированные задачи	9 (31%)	Видеть общую картину	9 (30%)

Источник: составлено автором по материалам [43].

Приложение Б

(информационное)

Топ-5 расширенных навыков для форензик ученого, форензик эксперта – практика и юриста

Таблица Б.1 - Топ-5 расширенных навыков для форензик ученого, форензик эксперта
– практика и юриста

Навыки для форензик ученого	Топ-5	Навыки для форензик практика	Топ-5	Основные навыки юриста	Топ-5
Обнаружение мошенничества	1 (79%)	Анализ и интерпретация финансовой отчетности	1 (79%)	Анализ и интерпретация финансовой отчетности	1 (91%)
Навыки в проведении собеседования	2 (70%)	Навыки в проведении собеседования	2 (63%)	Давать свидетельские показания	2 (74%)
Анализ и интерпретация финансовой отчетности	3 (64%)	Обнаружение мошенничества	3 (56%)	Знание профессиональных стандартов	3 (70%)
Электронное обнаружение	4 (43%)	Давать свидетельские показания	4 (49%)	Аудиторские доказательства	4 (53%)
Общие знания о правилах представления доказательств и гражданского судопроизводства	4 (43%)	Общие знания о правилах представления доказательств и гражданского судопроизводства	4 (39%)	Обнаружение мошенничества	4 (53%)

Источник: составлено автором по материалам [43].

Приложение В
(информационное)

Проект профессионального стандарта «Специалист в области проведения независимых бухгалтерских финансовых расследований (специалист по форензику)»

Утвержден
приказом Министерства труда
и социальной защиты
Российской Федерации
от XX.XX.20XX г. № XX

ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ СТАНДАРТ

СПЕЦИАЛИСТ В ОБЛАСТИ ПРОВЕДЕНИЯ НЕЗАВИСИМЫХ БУХГАЛТЕРСКИХ ФИНАНСОВЫХ РАССЛЕДОВАНИЙ (СПЕЦИАЛИСТ ПО ФОРЕНЗИКУ)

777

Регистрационный
номер

I. Общие сведения

Деятельность по проведению внутренних бухгалтерских финансовых расследований (форензика) в экономических субъектах

08.100

(наименование вида профессиональной деятельности)

код

Основная цель вида профессиональной деятельности:

Независимая деятельность по выявлению и предотвращению различных экономических преступлений в экономических субъектах, совершаемые сотрудниками в личных и корыстных интересах. Мониторинг соблюдения организациями требований законодательства Российской Федерации и внутренней политики и регламентов, а также сохранности активов

Группа занятий:

121	Управляющие финансово-экономической и административной деятельностью	2631	Экономисты
-----	--	------	------------

(код ОКЗ)

(наименование)

(код ОКЗ)

(наименование)

Отнесение к видам экономической деятельности:

69.10	Деятельность в области права
69.20	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию
70.22	Консультирование по вопросам коммерческой деятельности и управления

(код ОКВЭД)

(наименование вида экономической деятельности)

II. Описание трудовых функций, входящих в профессиональный стандарт (функциональная карта вида профессиональной деятельности)

Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
код	наименование	уровень квалификации	наименование	код	уровень (подуровень) квалификации
A	Заключение договоров на проведение форензика	9	Заключение договора организацией, занимающейся проведением форензика с экономическими субъектами	A/01.9	9
B	Выполнение работ под руководством специалистов в области проведения внутренних бухгалтерских финансовых расследований (специалистов по форензику)	10	Предварительный сбор и анализ информации о деятельности объекта форензика	B/01.10	10
			Сбор и анализ информации в ходе проведения процедур форензика	B/02.10	10
C	Руководство группами специалистов в области проведения внутренних бухгалтерских финансовых расследований (специалистов по форензику)	11	Планирование основных направлений контрольных процедур форензика	C/01.11	11
			Распределение заданий между членами групп специалистов по форензику	C/02.11	11
			Расследование и выявление мошенничества	C/03.11	11
			Подготовка отчетных документов по результатам проведения форензика, выработка рекомендаций по	C/04.11	11

			устранению выявленных недобросовестных действий сотрудников проверяемой организации		
D	Контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля и бухгалтерской службы экономического субъекта	12	Определение специалистами по форензику текущих задач развития системы внутреннего контроля и оценка работы бухгалтерской службы экономического субъекта	D/01.12	12
			Оценка качества нормативной базы (внутренних регламентов экономического субъекта, определяющих процессы формирования и функционирования систем внутреннего контроля, требований профессиональной этики и методов внутреннего контроля, а также работы бухгалтерской службы)	D/02.12	12

III. Характеристика обобщенных трудовых функций

3.1. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Заключение договоров на проведение форензика	Код	A	Уровень квалификации	9
--------------	--	-----	---	----------------------	---

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Займствовано из оригинала		

Код оригинала Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Руководитель организации, занимающейся проведением форензика
--	--

Требования к образованию и обучению	Высшее профессиональное образование - программы подготовки специалистов высшего звена по направлениям: форензик, аудит, бухгалтерский (финансовый) учет, управленческий учет, внутренний контроль, юриспруденция
Требования к опыту	Пять лет и более практической трудовой деятельности в сфере

практической работы	форензика
Особые условия допуска к работе	-

3.1.1. Трудовая функция

Наименование	Заключение договора организацией, занимающейся проведением форензика с экономическими субъектами	Код	A/01.9	Уровень (подуровень) квалификации	9
--------------	--	-----	--------	-----------------------------------	---

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
--------------------------------	----------	---	---------------------------	--	--

Код оригинала
Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Сбор информации о деятельности экономического субъекта для принятия решения о заключении договора на проведение форензика
Необходимые умения	Заключение договора на проведение форензика на взаимовыгодных условиях
Необходимые знания	Профессиональные навыки и опыт проведения форензика

3.2. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Выполнение работ под руководством специалистов в области проведения внутренних бухгалтерских финансовых расследований (специалистов по форензику)	Код	B	Уровень квалификации	10
--------------	---	-----	---	----------------------	----

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
---	----------	---	---------------------------	--	--

Код оригинала
Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования	Ассистент Младший специалист по форензику
------------------------	--

должностей, профессий	Старший специалист по форензику
Требования к образованию и обучению	Высшее профессиональное образование - программы подготовки специалистов высшего звена по направлениям: форензик, аудит, бухгалтерский (финансовый) учет, управленческий учет, внутренний контроль, юриспруденция
Требования к опыту практической работы	Два года и более практической трудовой деятельности в сфере форензика
Особые условия допуска к работе	-

3.2.1. Трудовая функция

Наименование	Предварительный сбор и анализ информации о деятельности объекта форензика	Код	V/01.10	Уровень (подуровень) квалификации	10
Происхождение трудовой функции	Оригинал <input checked="" type="checkbox"/>	Заимствовано из оригинала			
			Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта	

Трудовые действия	Сбор информации о деятельности объекта форензика по выполнению требований внутренних и внешних регламентов, а также иной информации, связанной с тематикой предстоящего форензика
	Анализ выбранной информации, выявление и оценка рисков объекта форензика
	Выполнение контрольных процедур
Необходимые умения	Определять источники, содержащие наиболее полную и достоверную информацию о работе объекта форензика
	Применять современные аналитические методы и программное обеспечение
	Выбирать генеральную совокупность из регистров учетных и отчетных данных, применять при ее обработке наиболее рациональные способы выборки, формировать выборку, к которой будут применяться контрольные и аналитические процедуры
	Выявлять и оценивать рискообразующие факторы и их трансформации в рискованные события
	Выполнять основные операции поиска информации

	Создавать и воспроизводить видеоролики, презентации, слайд-шоу, медиафайлы и другую итоговую продукцию из исходных аудиокомпонентов, визуальных и мультимедийных компонентов
	Управлять размещением цифровой информации, в том числе в дисковых хранилищах локальной сети и сети Интернет
Необходимые знания	Структура системы экономической информации
	Содержание графика документооборота
	Основные требования законодательной и нормативной базы и внутренних регламентов, регулирующих работу объекта форензика
	Практика применения форм, приемов, способов и процедур контроля, а также современных методов компьютерной обработки информации
	Основы информационных технологий и информационной безопасности
	Программное обеспечение, позволяющее производить аналитические контрольные процедуры
	Деловая документация и делопроизводства в экономическом субъекте
	Требования профессиональной этики
	Основные антивирусные программы
	Основы работы в операционных системах

3.2.2. Трудовая функция

Наименование	Сбор и анализ информации в ходе проведения контрольных процедур форензика	Код	V/02.10	Уровень (подуровень) квалификации	10
--------------	---	-----	---------	-----------------------------------	----

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		

Код оригинала Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Сбор информации, характеризующей деятельность объекта форензика, с применением выборки
	Выполнение и документирование контрольных процедур в соответствии с плановыми документами
	Формирование информационной базы, характеризующей отклонения в действиях объекта форензика от требований правовой и нормативной базы и внутренних регламентов, регулирующих работу, проведение

	аналитических процедур и формулирование доказательств наличия предпосылок для совершения мошенничества сотрудниками объекта форензика или виновных в уже совершенном мошенничестве
	Подготовка и оформление завершающих материалов по результатам проведения форензика
Необходимые умения	Применять методы форензика (интервью, пересчет, обследование, аналитические процедуры, выборка)
	Налаживать взаимодействие с руководителями и сотрудниками объекта форензика
	Выявлять и оценивать предпосылки для совершения мошенничества сотрудниками объекта форензика или виновных в уже совершенном мошенничестве
	Обобщать и анализировать собранную информацию
	Оценивать соответствие действующей правовой и нормативной базе производимых хозяйственных операций и эффективность использования активов правовой и нормативной базы
	Управлять размещением цифровой информации на дисках персонального компьютера, а также в дисковых хранилищах локальной и глобальной компьютерной сети
	Осуществлять контроль эффективности защиты информации
	Формировать медиатеки для структурированного хранения и каталогизации цифровой информации
Необходимые знания	Основные требования нормативных правовых актов и внутренних регламентов, регулирующих деятельность объекта форензика и специалистов по форензику
	Основы теории и практики управления рисками в экономическом субъекте
	Основы информационных технологий и информационной безопасности
	Программные средства автоматизации офисной деятельности
	Основы деловой документации и делопроизводства в экономическом субъекте
	Требования профессиональной этики
	Основы безопасной работы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
	Требования системы управления доступом
	Стандартные программы операционных систем

3.3. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Руководство группами специалистов в области проведения внутренних бухгалтерских финансовых расследований (специалистов по форензику)	Код	С	Уровень квалификации	11
--------------	--	-----	---	----------------------	----

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
---	----------	---	---------------------------	--	--

Код оригинала
Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Руководитель по проведению форензика
--	--------------------------------------

Требования к образованию и обучению	Высшее профессиональное образование - программы подготовки специалистов высшего звена по направлениям: форензик, аудит, бухгалтерский (финансовый) учет, управленческий учет, внутренний контроль, юриспруденция. Дополнительные курсы повышения квалификации в процессе работы руководителем по проведению форензика
Требования к опыту практической работы	Три года и более практической трудовой деятельности в сфере форензика

3.3.1. Трудовая функция

Наименование	Планирование основных направлений контрольных процедур форензика	Код	С/01.11	Уровень (подуровень) квалификации	11
--------------	--	-----	---------	-----------------------------------	----

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
--------------------------------	----------	---	---------------------------	--	--

Код оригинала
Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Подготовка для подчиненных специалистов по форензику заданий по формированию информационной базы, отражающей работу объекта форензика, и по ее анализу
-------------------	--

	<p>Проведение анализа собранной информации для выявления значимых отклонений от установленных внутренними регламентами экономического субъекта критериев</p>
	<p>Разработка проектов риск-ориентированной плановой документации</p>
	<p>Подготовка предложений по наиболее целесообразному составу проверяющей группы специалистов по форензику</p>
Необходимые умения	<p>Подготавливать в соответствии с внутренними регламентами экономического субъекта специалистам по форензику задания для проведения проверки</p>
	<p>Оценивать качество работы подчиненных специалистов</p>
	<p>Производить экспресс-анализ и комплексный анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности объекта форензика</p>
	<p>Оценивать профессиональный уровень и независимость от объекта форензика специалистов, предлагаемых для включения в проверяющую группу</p>
	<p>Применять методы безопасной работы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (защита персональных данных, антивирусная защита)</p>
	<p>Работать с информационными сетями</p>
	<p>Работать с операционными системами и программным обеспечением</p>
	<p>Работать с цифровыми инструментами</p>
	<p>Вести базы данных</p>
	<p>Формировать электронную документацию и осуществлять ее архивирование</p>
Необходимые знания	<p>Основные требования внутренних регламентов, регулирующих деятельность объекта форензика и работу специалистов по форензику</p>
	<p>Приемы оценки полноты и достоверности информационных баз, сформированных специалистами по форензику</p>
	<p>Теория и практика планирования проведения форензика</p>
	<p>Современные методы компьютерной обработки информации</p>
	<p>Основы информационных технологий и информационной безопасности</p>
	<p>Программные средства автоматизации офисной деятельности, основы деловой документации, делопроизводства в экономическом субъекте</p>
	<p>Требования профессиональной этики</p>
	<p>Стандартные программы операционных систем</p>

	Основные программы-архиваторы
	Основы информационной безопасности
	Основы цифровизации процессов
	Основы влияния информационных технологий на бизнес-процессы

3.3.2. Трудовая функция

Наименование	Распределение заданий между членами групп специалистов по форензику	Код	C/02.10	Уровень (подуровень) квалификации	10
--------------	---	-----	---------	-----------------------------------	----

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
--------------------------------	----------	---	---------------------------	--	--

Код оригинала Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Распределение заданий между членами группы специалистов по форензику
	Предварительная оценка предоставляемых членами группы специалистов по форензику доказательств наличия предпосылок для совершения мошенничества сотрудниками объекта форензика или виновных в уже совершенном мошенничестве для последующего планирования проведения контрольных процедур
	Проведение процедур форензика
Необходимые умения	Закреплять задания, предусмотренные планами и программами по форензику, за подчиненными специалистами в соответствии с их компетенциями
	Применять для оценки достаточности и надежности доказательств, предоставленных подчиненными специалистами, адекватные приемы форензика
	Оценивать правильность проведения и учета финансово-хозяйственных операций
	Обновлять антивирусные программы, проверять носители данных на наличие вредоносных программ
	Применять операционные системы в рамках вида деятельности
	Применять методы безопасной работы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (защита персональных данных, антивирусная защита)

Необходимые знания	Основные требования законодательной и нормативной баз, профессиональной этики, внутренних регламентов экономического субъекта, регулирующих деятельность объекта форензика и работу специалистов по форензику
	Практики применения форм, методов, приемов, способов и процедур форензика, в том числе с использованием программного обеспечения, для получения и обработки информации о выявленных предпосылках для совершения мошенничества сотрудниками объекта форензика или виновных в уже совершенном мошенничестве
	Правила применения операционных систем
	Процессы и модели жизненного цикла информационных систем
	Стандарты информационных технологий для деятельности организаций
	Основы хранения данных в информационных системах

3.3.3. Трудовая функция

Наименование	Расследование и выявление мошенничества	Код	C/03.11	Уровень (подуровень) квалификации	11
--------------	---	-----	---------	-----------------------------------	----

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
				Код оригинала	Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Анализ, сравнение, контроль данных, способствующих расследованию и выявлению мошенничества
Необходимые умения	Оценивать условия, способствующие возможности совершения мошенничества сотрудниками объекта форензика
Необходимые знания	Бухгалтерский учет, аудит, юриспруденция, психология, криминалистика

3.3.4. Трудовая функция

Наименование	Подготовка отчетных документов по результатам проведения форензика, выработка рекомендаций по устранению выявленных недобросовестных действий сотрудников проверяемой организации	Код	C/04.11	Уровень (подуровень) квалификации	11
--------------	---	-----	---------	-----------------------------------	----

Происхождение
трудовой функции

Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
----------	---	---------------------------	--	--

Код
оригинала

Регистрационный
номер
профессионального
стандарта

Трудовые действия	Оценка достаточности, надежности и значимости для объекта форензика представленных подчиненными специалистами доказательств наличия предпосылок для совершения мошенничества сотрудниками объекта форензика или виновных в уже совершенном мошенничестве
	Формирование и выдача отчетных документов по результатам проведения контрольных процедур, их обсуждение с руководителями объекта форензика
Необходимые умения	Оценивать условия, способствующие возможности совершения мошенничества сотрудниками объекта форензика, выработать рекомендации по его недопущению
	Оценивать с помощью современных методик достаточность, надежность и объективность доказательств, представленных членами группы специалистов по форензику
	Вырабатывать по результатам форензика эффективные рекомендации по устранению выявленных предпосылок для совершения мошенничества сотрудниками объекта форензика или виновных в уже совершенном мошенничестве
	Использовать средства хранения и обработки больших массивов и потоков данных
Необходимые знания	Теоретический и практический опыт проведения форензика и требования профессиональной этики
	Основы информационных технологий и информационной безопасности
	Программное обеспечение, позволяющее производить аналитические контрольные процедуры
	Основы деловой документации и делопроизводства в экономическом субъекте
	Методы определения операционных рисков и основы управления операционными рисками
	Основы внутрикорпоративных коммуникаций

3.4. Обобщенная трудовая функция

Наименование	Контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля и бухгалтерской службы экономического субъекта	Код	D	Уровень квалификации	12
--------------	---	-----	---	----------------------	----

Происхождение обобщенной трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
---	----------	---	---------------------------	--	--

Код оригинала
Регистрационный номер профессионального стандарта

Возможные наименования должностей, профессий	Заместитель руководителя организации, проводящей форензик Директор организации, проводящей форензик
--	--

Требования к образованию и обучению	Высшее профессиональное образование - программы подготовки специалистов высшего звена по направлениям: форензик, аудит, бухгалтерский (финансовый) учет, управленческий учет, внутренний контроль, юриспруденция. Дополнительные курсы повышения квалификации в областях, связанных с форензиком и управлением организацией в процессе рабочей деятельности
Требования к опыту практической работы	Пять лет и более практической трудовой деятельности в сфере форензика и управления организацией

3.4.1. Трудовая функция

Наименование	Определение специалистами по форензику текущих задач развития системы внутреннего контроля и оценка работы бухгалтерской службы экономического субъекта	Код	D/01.12	Уровень (подуровень) квалификации	12
--------------	---	-----	---------	-----------------------------------	----

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
--------------------------------	----------	---	---------------------------	--	--

Код оригинала
Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Организация разработки предложений для руководства экономического субъекта по стратегии развития системы внутреннего контроля и оценки
-------------------	--

	<p>работы бухгалтерской службы в экономическом субъекте</p> <p>Руководство разработкой и утверждение внутренних регламентов, определяющих порядок формирования политики, программ, перспективного и годового планов работы системы внутреннего контроля экономического субъекта</p> <p>Сбор, анализ и обобщение информации о российском и международном опыте работы систем внутреннего контроля и бухгалтерских служб, формирование заданий по разработке обоснованных направлений их развития</p> <p>Разработка завершающих документов по результатам выполнения заданий на разработку стратегии развития системы внутреннего контроля и бухгалтерской службы</p> <p>Внедрение стратегии развития системы внутреннего контроля и бухгалтерской службы в практику работы экономического субъекта</p>
Необходимые умения	<p>Решать задачи исследовательского и проектного характера, связанные с повышением эффективности системы внутреннего контроля и бухгалтерской службы</p> <p>Формировать концепции и политики развития системы внутреннего контроля и бухгалтерской службы</p> <p>Оценивать соответствие работы системы внутреннего контроля и бухгалтерской службы нормативной базе</p>
Необходимые знания	<p>Теория и современная практика формирования и функционирования систем внутреннего контроля и бухгалтерских служб</p> <p>Существующие тенденции изменения законодательства Российской Федерации, имеющие отношение к внутреннему контролю и ведению бухгалтерского (финансового) учета</p> <p>Позиции руководства экономического субъекта по дальнейшему развитию системы внутреннего контроля и бухгалтерской службы</p> <p>Системы внутреннего нормативного регулирования экономического субъекта</p> <p>Виды контрольных процедур информационных систем</p> <p>Профессиональные и этические требования к штатным сотрудникам службы внутреннего контроля и бухгалтерской службы</p>

3.4.2. Трудовая функция

Наименование	Оценка качества нормативной базы (внутренних регламентов экономического субъекта, определяющих процессы формирования и функционирования систем внутреннего контроля, требований профессиональной этики и методов внутреннего контроля, а также работы бухгалтерской службы)	Код	D/03.12	Уровень (подуровень) квалификации	12
--------------	---	-----	---------	-----------------------------------	----

Происхождение трудовой функции	Оригинал	X	Заимствовано из оригинала		
--------------------------------	----------	---	---------------------------	--	--

Код оригинала
Регистрационный номер профессионального стандарта

Трудовые действия	Оценка специалистами по форензику представленных в установленном порядке требований профессиональной этики, проектов внутренних стандартов к построению и функционированию системы внутреннего контроля на всех уровнях управления экономическим субъектом и должному функционированию бухгалтерской службы
	Оценка специалистами по форензику нормативных и методических материалов для работы специалистов по внутреннему контролю и бухгалтерской службы
Необходимые умения	Разрабатывать внутренние регламенты, определяющие порядок формирования политики, программ, перспективного и годового планов работы системы внутреннего контроля и бухгалтерской службы экономического субъекта
	Решать задачи исследовательского и проектного характера, связанные с разработкой системы внутренних регламентов работы систем внутреннего контроля и бухгалтерских служб экономических субъектов
	Повышать степень соблюдения законов, норм, договорных обязательств и политик, связанных с применением информационных технологий
	Планировать, осуществлять процессы, необходимые для обеспечения соответствия требованиям регулятора, и управлять ими
	Управлять запланированными изменениями и анализировать последствия непреднамеренных изменений, принимать меры для снижения любых отрицательных воздействий
	Производить оценку возникновения предпосылок для совершения мошенничества сотрудниками объекта форензика или виновных в уже

	совершенном мошенничестве
Необходимые знания	Теория и современная практика формирования и функционирования систем внутреннего контроля и бухгалтерских служб
	Существующие тенденции изменения законодательства Российской Федерации, имеющие отношение к внутреннему контролю и бухгалтерской службе
	Позиции руководства экономического субъекта по дальнейшему развитию системы внутреннего контроля и бухгалтерской службы
	Современные методы проведения мониторинга и оценки работы внутреннего контроля и бухгалтерской службы
	Системы внутреннего нормативного регулирования экономического субъекта
	Требования внутренних регламентов, регулирующих работу систем управления экономическим субъектом

IV. Сведения о разработчиках профессионального стандарта

4.1. Ответственный за разработку

Аспирант Кафедры аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа	Широян Артем Гарникович
ФГОБУ ВО Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, город Москва	

Приложение Г
(информационное)

**Пример шаблона отчета о проведении интервью с сотрудниками проверяемого
экономического субъекта**

Логотип организации по форензику

**ОТЧЕТ О ПРОВЕДЕНИИ ИНТЕРВЬЮ С СОТРУДНИКАМИ ПРОВЕРЯЕМОГО
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА**

ФИО интервьюера, должность _____

Наименование проверяемого экономического субъекта _____

Срок проведения интервью _____

ФИО интервьюируемого сотрудника, должность _____

Вопрос _____

Ответ _____

ФИО интервьюируемого сотрудника, должность _____

Вопрос _____

Ответ _____

ФИО интервьюируемого сотрудника, должность _____

Вопрос _____

Ответ _____

Выводы по результатам проведения интервью с сотрудниками проверяемого
экономического субъекта _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____

Приложение Д
(информационное)

Пример шаблона отчета о проведении аналитических процедур

Логотип организации по форензику

ОТЧЕТ О ПРОВЕДЕНИИ АНАЛИТИЧЕСКИХ ПРОЦЕДУР

ФИО, должность специалиста, проводившего аналитические процедуры _____

Наименование проверяемого экономического субъекта _____

Срок проведения аналитических процедур _____

Наименование процедуры _____

Анализируемый показатель _____

Описание процедуры _____

Выполненные действия _____

Полученный результат _____

Выводы _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____

Приложение Е
(информационное)

Пример шаблона отчета по результатам анализа баз данных

Логотип организации по форензику

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АНАЛИЗА БАЗ ДАННЫХ

ФИО, должность специалиста, проводившего анализ баз данных _____

Наименование проверяемого экономического субъекта _____

Срок проведения анализа баз данных _____

Наименование проверяемой базы данных _____

Анализируемые показатели _____

Выполненные действия _____

Полученный результат _____

Выводы _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____

Приложение Ж
(информационное)

Пример шаблона отчета об установленных фактах мошенничества

Логотип организации по форензику

ОТЧЕТ ОБ УСТАНОВЛЕННЫХ ФАКТАХ МОШЕННИЧЕСТВА

ФИО, должность специалиста, проводившего процедуры по выявлению мошенничества в проверяемом экономическом субъекте _____

Наименование проверяемого экономического субъекта _____

Срок проведения процедур _____

Выявились ли факты мошенничества в проверяемом экономическом субъекте? (в случае положительного ответа заполнить поля ниже) _____

Количество выявленных мошенничеств _____

Описание каждого выявленного случая мошенничества, отражение на деятельности проверяемого экономического субъекта _____

Выполненные действия по их устранению _____

Полученный результат _____

Выводы _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____

Приложение И
(информационное)

Пример шаблона перечня недостатков системы внутреннего контроля

Логотип организации по форензику

ПЕРЕЧЕНЬ НЕДОСТАТКОВ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

ФИО, должность специалиста, проводившего тестирование системы внутреннего контроля

Наименование проверяемого экономического субъекта _____

Срок проведения тестирования _____

Выявлены ли недостатки в системе внутреннего контроля? (в случае положительного ответа заполнить поля ниже) _____

Описание каждого выявленного недостатка системы внутреннего контроля _____

Влияние выявленных недостатков на деятельность проверяемого экономического субъекта

Выполненные действия по их устранению _____

Полученный результат _____

Выводы _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____

Приложение К
(информационное)

Пример заключения о проведенной проверке экономического субъекта с рекомендациями

Логотип организации по форензику

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ПРОВЕДЕННОЙ ПРОВЕРКЕ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
СУБЪЕКТА С РЕКОМЕНДАЦИЯМИ**

ФИО, должность специалистов, проводивших проверку экономического субъекта _____

Наименование проверяемого экономического субъекта _____

Срок проведения проверки _____

Выполненные действия _____

Выявленные недостатки _____

Влияние выявленных недостатков на деятельность проверяемого экономического субъекта

Выполненные действия по их устранению _____

Полученный результат _____

Рекомендации _____

Обобщенные выводы _____

Дата «__» _____ 20__ г.

Подпись _____ / _____

Приложение Л

(информационное)

Пример договора оказания услуг по форензику

ДОГОВОР ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ФОРЕНЗИКУ №__

__ . __ . 202_ г.

Настоящий Договор оказания услуг по форензику (далее – «Договор») заключен между _____ (наименование организации) в лице генерального директора _____ (ФИО ответственного лица), действующего на основании устава (далее – «Исполнитель»), и _____ (наименование организации) в лице генерального директора _____ (ФИО ответственного лица), действующего на основании устава (далее – «Заказчик»). Заказчик и Аудитор в дальнейшем совместно именуются «Стороны», а по отдельности – «Сторона».

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Исполнитель проведет форензик финансовой и нефинансовой информации Заказчика за последние три календарных года – с 01.01.2022 г. по 31.12.2024 г.

1.2. Целями проведения форензика являются:

1.2.1. Получение разумной уверенности в отсутствии существенных искажений в финансовой и нефинансовой информации вследствие недобросовестных действий или ошибок. Разумная уверенность – это высокая степень уверенности, но не гарантия того, что проводимый форензик во всех случаях выявит существенные искажения. Искажения могут возникать вследствие недобросовестных действий или ошибки и считаются существенными, если можно обоснованно ожидать, что они индивидуально или в совокупности, могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой и нефинансовой информации.

1.2.2. В случае выявления предпосылок к совершению недобросовестных действий или ошибок в финансовой и нефинансовой информации провести процедуры по их предотвращению с выявлением возможных причастных лиц

1.2.3. В случае наличия уже совершенных либо совершаемых в момент проверки недобросовестных действий или ошибок в финансовой и нефинансовой информации выявить виновных.

1.2.4. Выдать заключение по результатам проведенной проверки.

1.3. Срок проведения проверки: с 13.01.2025 г. по 07.02.2025 г.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ИСПОЛНИТЕЛЯ

2.1. В рамках проведения форензика Исполнитель применяет профессиональное суждение и сохраняет профессиональный скептицизм на протяжении всей проверки. Исполнитель выявляет и оценивает искажения финансовой и нефинансовой информации вследствие недобросовестных действий или ошибок, разрабатывает и проводит процедуры по форензику в ответ на эти искажения, и получает доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими для выражения профессионального мнения.

2.2. Исключительно с целью планирования работы специалистов по форензику, сроков и объема форензик-процедур Исполнителю необходимо получить понимание работы Заказчика.

2.3. Исполнитель проверяет всю необходимую документацию, а также интервьюирует сотрудников для выявления потенциальных недобросовестных действий, ошибок и причастных к ним лиц.

2.4. Когда Исполнителю станет известно об установленном или предполагаемом несоблюдении законодательства и нормативных актов, включая случаи недобросовестных действий или ошибок, он доведет данные факты до сведения Заказчика в лице руководства соответствующего уровня. Если Исполнителю станет известно о фактах совершения недобросовестных действий или ошибок с участием руководства, сотрудников, Исполнитель доведет данные факты непосредственно до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление. Исполнитель доведет до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, информацию о ставших ему известными фактах несоблюдения законодательства и нормативных актов, включая случаи недобросовестных действий или ошибок, кроме случаев, когда указанные факты явно несущественны. Однако, Исполнитель не будет сообщать Заказчику о фактах несоблюдения законодательства или нормативных актов, включая случаи недобросовестных действий или ошибок, если это запрещено действующим законодательством или иными применимыми актами.

2.5. Исполнитель письменно осуществляет информационное взаимодействие с Заказчиком по вопросам выявления недобросовестных действий или ошибок.

2.6. Исполнитель на основе проведенной проверки может предложить Заказчику улучшения инструментов контроля за деятельностью последнего.

2.7. При проведении форензика Исполнитель обязан предоставлять по требованию Заказчика обоснования замечаний и выводов Исполнителя. При этом такие обоснования не будут представлять собой консультации Исполнителя и будут ограничены ссылками на положения законодательства, на основании которых Исполнитель сделал соответствующие замечания и выводы.

2.8. В случае возникновения непредвиденных обстоятельств, в силу которых Исполнитель не сможет завершить проверку или предоставить заключение в порядке, предусмотренном в настоящем Договоре, Исполнитель незамедлительно уведомит об этом Заказчика и лиц, отвечающих за корпоративное управление, и примет такие меры, которые Исполнитель сочтет необходимыми.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЗАКАЗЧИКА

3.1. Форензик проводится исходя из того, что руководство Заказчика и (если применимо) лица, отвечающие за корпоративное управление, признают и понимают, что они несут ответственность за достоверность предоставленных бумажных и электронных документов и деловых переписок, фото и видео подтверждений разного рода, а также любых других носителей информации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.2. Заказчик предоставляет Исполнителю все необходимые электронные и физические доступы для осуществления качественного форензика.

3.3. Заказчик по запросам Исполнителя предоставляет всю необходимую информацию любого рода для осуществления качественного форензика.

3.4. Непредоставление Исполнителю со стороны Заказчика упомянутых в п.3.2 и п.3.3 электронных и физических доступов и любого рода информации, соответственно, может привести к тому, что Исполнитель будет вынужден задержать выдачу заключения результатов проверки, изменить процедуры по форензику или расторгнуть Договор.

3.5. Заказчик несет ответственность за:

3.5.1. Осуществление деятельности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

3.5.2. Выявление и устранение любых несоблюдений действующего законодательства Российской Федерации.

3.5.3. Своевременное информирование Исполнителя обо всех случаях нарушений нормативных или иных правовых актов и злоупотреблениях, о которых известно руководству или лицам, отвечающим за корпоративное управление.

3.6. При завершении проверки Заказчик предоставит Исполнителю письменное подтверждение того, что все предоставленные электронные и физические доступы и любого рода информация достоверны.

4. ОПЛАТА ФОРЕНЗИК-УСЛУГ

4.1. Стоимость услуг Исполнителя состоит из суммы вознаграждения Исполнителя за оказание услуг, суммы дополнительных расходов Исполнителя, связанных с оказанием услуг, иных надбавок, если таковые предусмотрены Договором.

4.2. Исполнитель оценивает сумму вознаграждения за оказание услуг в размере _____ (указать сумму) рублей без учета налога на добавленную стоимость (далее – НДС).

4.3. Дополнительные расходы, понесенные Исполнителем в связи с оказанием услуг и оплачиваемые Заказчиком Исполнителю в составе стоимости услуг, включают, в частности, командировочные расходы (например, стоимость авиабилетов, проживания и питания), суточные, расходы связи (например, стоимость деловых разговоров с мобильных телефонов сотрудников), транспортные расходы, а также иные дополнительные расходы, понесенные в связи с оказанием услуг.

4.4. При условии получения соответствующего согласия Заказчика, Исполнитель вправе выставить счет на дополнительную оплату услуг Исполнителя, если по не зависящим от Исполнителя причинам (в т.ч. по причине действий или бездействия Заказчика) возникла необходимость в оказании объема услуг, дополнительного по сравнению с изначально согласованным.

4.5. В той мере, в какой это установлено российским законодательством, стоимость услуг Исполнителя облагается НДС и другими применимыми налогами, сумма которых добавляется к стоимости услуг.

4.6. В случае изменения налогового законодательства виды и ставки налогов будут применяться в соответствии с такими изменениями.

4.7. Заказчик осуществляет оплату услуг Исполнителя следующим образом:

4.7.1. Не позднее пяти календарных после подписания Договора Заказчик перечисляет на указанный в п.6 расчетный счет Исполнителя 50%-й аванс в размере _____ (указать сумму) рублей плюс НДС.

4.7.2. Оставшуюся сумму (50%) в размере _____ (указать сумму) рублей Заказчик перечисляет на указанный в п.6 расчетный счет Исполнителя не позднее пяти календарных дней после завершения срока проведения проверки, указанной в п.1.3 либо даты, соответствующей условиям п.5.1.

4.8. В случае просрочки оплаты (в том числе аванса) Исполнитель оставляет за собой право начислять неустойку по ключевой ставке Центрального Банка Российской Федерации, действовавшей в период просрочки. Исполнитель реализует указанное право путем направления Заказчику письма о начислении неустойки.

4.9. Аудитор имеет право приостановить оказание услуг, расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке или задержать предоставление заключения и иных отчетов до тех пор, пока Заказчик в полном объеме не выполнит свои обязательства.

5. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. В случае возникновения необходимости проведения дополнительных процедур по форензику, не планирующихся изначально, Стороны должны посредством заключения дополнительного соглашения согласовать их объем, стоимость и сроки.

5.2. Заказчик должен создать сотрудникам Исполнителя благоприятные условия для работы в процессе реализации ими настоящего Договора, включая предоставление по просьбе Исполнителя работникам Исполнителя подходящего офисного помещения.

5.3. Ни одна из Сторон не вправе раскрывать третьим лицам условия и содержание настоящего Договора.

5.4. Если действующим законодательством предусмотрена обязанность Исполнителя раскрывать налоговым органам информацию или документы, полученные Исполнителем при оказании услуг, то Исполнитель вправе предоставить налоговым органам такую информацию в порядке, установленном действующим законодательством. Если иное не установлено законом, Исполнитель уведомляет Заказчика о получении соответствующего официального запроса налоговых органов. При этом Исполнитель вправе обратиться к Заказчику с требованием предоставить дополнительные разъяснения или сведения в отношении запрошенной информации, а Заказчик обязуется исполнить такое требование Исполнителя и предоставить соответствующие разъяснения.

5.5. По завершению проверки Исполнитель передает Заказчику следующие документы:

5.5.1. Отчет о проведении интервью с сотрудниками проверяемого экономического субъекта.

5.5.2. Отчет о проведении аналитических процедур.

5.5.3. Отчет по результатам анализа баз данных.

5.5.4. Отчет об установленных фактах мошенничества.

5.5.5. Перечень недостатков внутреннего контроля.

5.5.6. Заключение о проведенной проверке экономического субъекта с рекомендациями.

5.6. Настоящий Договор вступает в действие с даты подписания обеими Сторонами и остается в полной силе до полного исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему Договору либо до момента его расторжения.

5.7. Настоящий Договор составлен на русском языке по одному экземпляру для каждой Стороны, имеющих одинаковую юридическую силу.

5.8. В случае возникновения споров и разногласий в связи с исполнением обязательств по Договору Стороны принимают все меры к их разрешению путем переговоров. При невозможности урегулирования споров и разногласий путем переговоров Стороны разрешают их в суде.

6. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Заказчик: _____ (наименование Заказчика)	Исполнитель: _____ (наименование Исполнителя)
Адрес: _____	Адрес: _____
Р/с _____	Р/с _____
Банк-получатель _____	Банк-получатель _____
БИК _____	БИК _____

К/с _____ К/с _____

ИНН _____ ИНН _____

КПП _____ КПП _____

Телефон: _____, факс: _____ Телефон: _____, факс: _____

Подпись / расшифровка подписи М.П. Подпись / расшифровка подписи М.П.