

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

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Научный руководитель

Кеворкова Жанна Аракеловна,
доктор экономических наук, профессор

Москва – 2025

Диссертация представлена к публичному рассмотрению и защите в порядке, установленном ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» в соответствии с предоставленным правом самостоятельно присуждать ученые степени кандидата наук, ученые степени доктора наук согласно положениям пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 г. № 127-ФЗ «О науке и государственной научно-технической политике».

Публичное рассмотрение и защита диссертации состоится 21 апреля 2025 г. в 12:00 часов на заседании диссертационного совета Финансового университета Д 505.001.121 по адресу: Москва, Ленинградский проспект, д. 51, корп. 1, аудитория 1001.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: 125167, Москва, Ленинградский проспект, д. 49/2, комн. 100 и на официальном сайте Финансового университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.fa.ru.

Персональный состав диссертационного совета:
председатель – Бариленко В.И., д.э.н., профессор;
заместитель председателя – Петров А.М., д.э.н., профессор;
заместитель председателя – Рожнова О.В., д.э.н., профессор;
ученый секретарь – Блинова У.Ю., д.э.н., доцент;

члены диссертационного совета:
Башина О.Э., д.э.н., профессор;
Бычкова С.М., д.э.н., профессор;
Вахрушина М.А., д.э.н., профессор;
Герасимова Е.Б., д.э.н., профессор;
Гришкина С.Н., д.э.н., профессор;
Евстафьева Е.М., д.э.н., доцент;
Ефимова О.В., д.э.н., профессор;
Кеворкова Ж.А., д.э.н., профессор;
Королёв О.Г., д.э.н., доцент;
Мельник М.В., д.э.н., профессор;
Толмачев М.Н., д.э.н., профессор.

Автореферат диссертации разослан 21 февраля 2025 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
Финансового университета Д 505.001.121

У.Ю. Блинова

I Общая характеристика работы

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 значит 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., Булыги 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 методику 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 мероприятиях: 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 исследования использовались Департаментом 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.

II Основное содержание работы

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.

В работе проведен анализ понятийного аппарата и предложено определение дефиниции «форензик». Форензик – независимая контрольная деятельность в сфере бухгалтерского учета по выявлению и предотвращению различных экономических преступлений в экономических субъектах, которые совершаются их сотрудниками в личных и корыстных интересах.

Исследование сущности и содержания форензика показывает, что он, как и другие виды контроля развивался с течением времени и увеличением потребности в нем.

Доказана необходимость проработки мероприятий предотвращения корпоративных мошенничеств по итогам проведения форензика на постоянной основе, в ходе которого разрабатываются концепция и политика экономической безопасности, включающих перечень обязательных к исполнению действий для обеспечения защиты экономического субъекта. Все положения данных документов должны быть прописаны в соответствующих внутренних распорядительных документах с определением степени ответственности сотрудников и руководства, что способствует эффективной рабочей деятельности организации, ее финансовой устойчивости и независимости; обеспечению конкурентоспособному

техническому потенциалу; достижению эффективности управления бизнесом; высокой квалификации сотрудников; недопущению нанесения вреда экологии; качественной юридической защите текущей финансовой и инвестиционной деятельности экономического субъекта.

Анализ существующей практики показывает, что в состав команды форензика входят контролеры со знаниями разной направленности и юристы, но в целях повышения его эффективности данный состав должен расширяться за счет привлечения работников со специальными компетенциями и навыками проведения форензика с учетом отраслевых особенностей исследуемых организаций.

Результаты анализа мировой статистики показывают, что экономические субъекты, не уделявшие должного внимания предотвращению и ликвидации корпоративного мошенничества, терпели многомиллионные убытки. Данный фактор учитывается при внедрении надежной и сложной системы, обеспечивающей контроль за всеми бизнес-процессами и безопасность организации, что позволит предотвратить недобросовестные действия как со стороны сотрудников организации всех уровней управления, так и кредиторов, инвесторов, связанных сторон, других внешних контрагентов.

В настоящее время содержание форензика как вида деятельности является предметом большой дискуссии, перспективным направлением образовательной подготовки и научных исследований в области экономики. В работе доказано, что предпочтительнее изучать форензик в качестве самостоятельного курса, что позволит более качественно подготавливать кадры для работы в этой сфере.

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.

Анализ практики показывает, что с помощью компьютерных технологий можно успешно справляться с корпоративными мошенничествами (Big Data Forensic Analytics), поэтому автор предлагает следующую методику проведения независимых бухгалтерско-финансовых расследований:

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

б) Изучение внешней и внутренней среды проверяемой организации. Анализ ее бизнес-процессов, проверка достоверности бухгалтерской финансовой и нефинансовой информации с целью формирования мнения о деятельности экономического субъекта. Например, анализ финансовой информации. 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 посредников, собирающих средства для организаций, попадающих под Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ.

в) Интеллектуальный анализ текста. Экспертам необходимо получить высококачественную информацию из текстов, включая документы, электронные таблицы, служебные записки, письма и оцифрованные бумажные документы. Это позволит автоматически идентифицировать, классифицировать и обобщать релевантную информацию для быстрого и эффективного ее анализа.

г) Профилирование данных. На данном этапе экспертами изучается информация в существующем источнике данных. Осуществляется сбор статистики, а также выявление любых закономерностей и особенностей в ее содержании. Создание профиля данных позволяет классифицировать их и

потенциально прогнозировать недостающие значения или связи.

д) Анализ социальных сетей. Данный этап является один из основных, так как экспертами выявляются связи между сотрудниками проверяемой организации и преступными группами посредством записей телефонных разговоров или электронной почты и в Интернете. Таким образом, можно разоблачить кого-то, используя псевдоним, или раскрыть, как преступные группы работают вместе.

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

В работе обоснована необходимость применения технологии Blockchain при осуществлении форензика, повышающей прозрачность и механизмы отслеживания цепочек данных, а также ускорения процессов выявления мошеннических действий в организации. Проверка полноты и достоверности информации, включаемой в систему Blockchain, обосновывает следующие рекомендации:

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

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

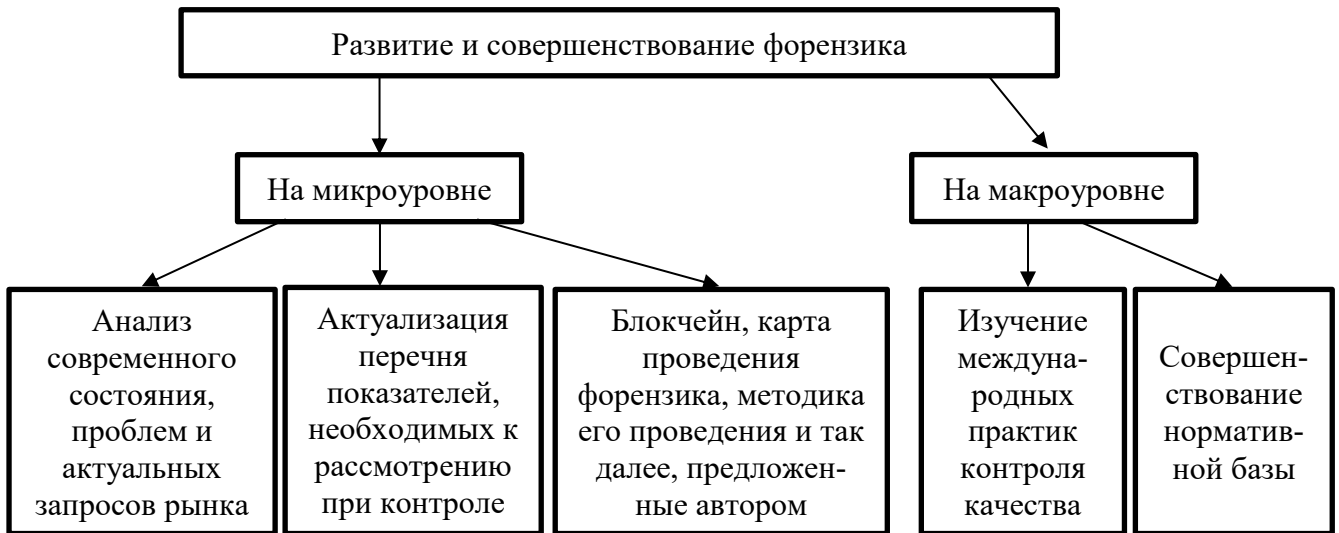
в) Обеспечить прозрачность каждой транзакции, то есть в системе блокчейн каждая операция, должна содержать подробную сопроводительную информацию о времени и дате ее заведения, ФИО сотрудника, данные о контрагенте и с какого устройства произведены данные действия.

г) 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.

В диссертации проведен сравнительный анализ форензика с другими контрольными инструментами, результаты которого положены в основу

рекомендации по совершенствованию оказания услуги форензик.

Практика проведения форензика показывает, что данную услугу необходимо развивать как на микро-, так и на макроуровнях, как представлено на рисунке 1.



Источник: составлено автором.

Рисунок 1 – 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.

В работе обоснована необходимость формирования принципов организации и алгоритма его проведения и разработки соответствующих форм рабочих документов. Это обусловлено тем, что в процессе работы с другими контрольными инструментами используется специфическая документация, отражающая ход исследования. В работе предлагается разработанная карта проведения форензика,

заполняемая после заключения договора на оказание услуг форензика и до начала их оказания руководителем проверки. Пример представлен в таблице 1.

Таблица 1 – 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.

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.

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

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 предлагаемого опросника представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Пример анонимного опросника сотрудников на предмет выявления потенциальных мошеннических действий

Вопрос	Ответ
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>
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 справедливым 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.

3) Разработаны форензик-процедуры для предупреждения и выявления корпоративных мошенничеств с применением анализа качества статей отчетности; анализа крупных транзакций, связанных с приобретением и отчуждением активов; анализа вероятности искажения стоимости активов организации.

Применение стейкхолдерского подхода в процедурах недопущения и выявления недобросовестных действий заключается в следующем:

а) Оценка достоверности статей бухгалтерской отчетности. Ее необходимо применять на предварительном этапе проведения форензика посредством проверки бухгалтерских регистров и первичных документов. Если прослеживается ухудшение качества статей бухгалтерской отчетности, то возможен риск корпоративного мошенничества в части нелегального присвоения активов и манипулирования финансовой информацией экономического субъекта заинтересованными стейкхолдерами.

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

в) Анализ вероятности искажения стоимости активов организации. Данная процедура направлена на проверку активов, информация о которых может быть умышленно искажена, что в интересах добросовестных стейкхолдеров будет верным решением. Необходимо проанализировать спрос на актив и его ценность.

г) Оценка организации маркетинга для выявления принятых в процессе исследования рынка решений, невыгодных для экономического субъекта, но выгодных определенным стейкхолдерам, способным повлиять на деятельность бизнеса.

д) 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 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 вплоть до его окончания.

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.

Алгоритм проведения форензика может отличаться его целевой направленностью, отраслевой принадлежностью, в которой ведет свою деятельность экономический субъект, и пр. В работе разработан поэтапный алгоритм проведения форензик-расследования, который включает следующее:

а) 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 направленности и отраслевых аспектов, масштабы деятельности и пресс-релизов, 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.

б) 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 фактическими показателями на основе применения математического анализа или аналитических процедур;
- анализ предоставленных руководством и сотрудниками необходимых разъяснений.

в) Оценочный этап. На данном этапе контролерами осуществляется выявление и тестирование брешей в работе системы внутреннего контроля, в процессе которых:

- эксперты по форензику анализируют контрольную среду, раскрывающую существующие в экономическом субъекте бизнес-процессы, которые обеспечивают проведение внутреннего контроля;
- проводится оценка рисков, что для экспертов по форензику является важным аспектом для выдачи более качественных рекомендаций по управлению ими;
- осуществляется контроль всей организации. Эксперты по форензику тестируют разработанные экономическим субъектом внутренние документы на эффективность, анализируют информационные потоки, происходящие между бизнесом и различными контрагентами;
- мониторинг системы внутреннего контроля проверяемого экономического субъекта 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, Налогового кодекса Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ 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 среди 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.

г) Заключительный этап (отчетный).

На заключительном этапе происходит формирование и предоставление следующего перечня возможной отчетной документации:

- отчет о проведении интервью с сотрудниками проверяемого экономического субъекта;

- отчет о проведении аналитических процедур;

- отчет по результатам анализа баз данных;

- отчет об установленных фактах мошенничества;

- перечень недостатков внутреннего контроля;

- заключение о проведенной проверке экономического субъекта с рекомендациями.

Сформированный пакет документов сдается руководителю организации по форензику на утверждение и подпись в перечисленном выше порядке, затем предоставляются заказчику. Сдача и приемка таких документов происходит в соответствии с заключенным договором на оказание услуг по форензику.

В диссертации обосновано, что в отношении проведения форензика всегда существуют заинтересованные стороны (стейкхолдеры), которыми могут быть: поставщики, покупатели, возможные инвесторы, акционеры и другие контрагенты организации-заказчика. Анализ практики показывает, что, когда экономический субъект нуждается в проведении форензика, необходимо выявить заинтересованные стороны финансового расследования. На основе имеющейся информации проводится анализ соответствующих сотрудников, результаты которого способствуют оценке интереса каждого стейкхолдера к различным вопросам. При проведении такого анализа может быть выявлена причастность определенных сотрудников к объекту финансового расследования. То есть форензик-эксперту необходимо проявлять профессионализм и не исключать тот факт, что и руководство проверяемой организации может иметь отношение к корпоративному мошенничеству.

В круг лиц, участвующих в мошеннических действиях, могут быть вовлечены как менеджеры любого уровня управления, так и рядовые сотрудники. Доказано, что им нередко удается совершить корпоративное мошенничество, так как они владеют доступом к различного рода информации и активам экономического субъекта, при этом могут обойти различные протоколы безопасности.

Все предлагаемые выше контрольные мероприятия, используемые в процессе проведения форензика, существенно повышают безопасность ведения деятельности экономического субъекта, что позволит стейкхолдерам получать только достоверную информацию и вовремя реагировать на возможное возникновение различных мошеннических действий штатных сотрудников, а также третьих лиц.

III Заключение

Результатом выполнения исследования является реализация поставленной цели – разработка контрольных методик выявления и предупреждения недобросовестных действий сотрудников проверяемых экономических субъектов посредством использования услуг по форензику.

Предложены конкретные рекомендации по проведению форензика в экономических субъектах, которые способны улучшить оказываемые услуги в рамках данного контрольного мероприятия.

Даны рекомендации по развитию форензика на территории Российской Федерации на микро и макроуровнях, что позволит оказывать данную контрольную услугу в экономических субъектах по единым установленным государством правилам.

Разработаны проект профессионального стандарта «Специалист в области проведения независимых бухгалтерских финансовых расследований (специалист по форензику)», шаблоны рабочей документации расследования по форензику, а также специализированный анонимный опросник сотрудников, необходимый для выявления потенциальных мошеннических действий, результаты которого помогут руководству экономических субъектов лучше понимать возможные угрозы своему бизнесу со стороны коллег.

Результаты исследования показали, что существует рост экономических преступлений, с которыми сталкиваются российские и зарубежные организации. Поэтому ежегодно повышается спрос на проведение форензика. Приглашение экспертов данной контрольной области будет способствовать уменьшению возникновения подобных негативных действий посредством их выявления и предупреждения.

Необходимо законодательное закрепление форензика как особого вида контрольной деятельности, проводимого в экономических субъектах на территории Российской Федерации.

Рассмотренные в работе методы проведения форензика создают условия для повышения достоверности учетной информации и эффективности экономических исследований в организациях, позволяя им быть более устойчивыми и конкурентноспособными.

IV Список работ, опубликованных по теме диссертации

*Публикации в рецензируемых научных изданиях,
определенных ВАК при Минобрнауки России:*

1. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

Публикации в других научных изданиях:

5. 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.

6. 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.

7. 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.