

### 7.3. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СИСТЕМЫ ФОРЕНСТИЧЕСКОГО УЧЕТА ДЛЯ ОБНАРУЖЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В РОССИЙСКИХ КОМПАНИЯХ

Каспина Р.Г., д.э.н., профессор, зав. кафедрой  
«Управленческий учет и контроллинг»

*Казанский федеральный университет*

В статье рассмотрены результаты проведенного исследования механизмов и способов совершения мошенничества, выявлены причины и определены направления его профилактики и раскрытия при помощи использования системы форенстического учета.

Переход к рыночной экономике создал в обществе совершенно новые экономические отношения, которые имели не только позитивные, но и негативные последствия. Появились новые виды экономических преступлений, при этом процесс раскрытия мошеннической деятельности значительно усложнился, главным образом, за счет маскировки подобной деятельности под законные гражданско-правовые и налоговые отношения, что затрудняет понимание механизма преступления и обнаружение его следов.

В этой связи представляется важным проведение исследований механизмов и способов совершения мошенничества, а также выявление причин и признаков экономических преступлений. Это, безусловно, станет основой разработки методики профилактики и раскрытия мошенничества на предприятиях. Для успешной борьбы с экономической преступностью необходимо использовать систему форенстического учета, которая активно применяется в международной практике. Термин «форенстический учет» появился в США в 1946 г., Канаде – в 1977 г. в деятельности бухгалтерской фирмы Lindquist Holms & Co, которая занималась поисками мошенничества внутри компаний [3].

Форенстический учет можно определить как систему, интегрирующую теоретические аспекты и практические навыки бухгалтерского учета, аудита, психологии, юриспруденции и криминалистики, направленную на изучение и описание обстоятельств мошенничества, предполагающих их дальнейшее разбирательство в суде. Понятие «форенстический» в переводе с английского forensic буквально означает «пригоден для использования в суде», что определяет первую особенность системы форенстического учета как системы, направленной на предоставление информации для рассмотрения во время судебного процесса. В книге профессора Б. Осисиома дано следующее определение форенстического учета [2, с. 43]: наука о сборе и представлении финансовой информации в форме, которая может быть принята в суде или судебной практике против обвиняемых в совершении экономического преступления.

Эта система направлена на раскрытие корпоративных мошеннических действий и злоупотреблений в сфере профессиональной деятельности, т.е. использования сотрудником своего служебного положения с целью личного обогащения посредством умышленного ненадлежащего использования или злоупотребления ресурсами и активами организации-работодателя [1].

При этом мошенничество предполагает наличие трех ключевых факторов: давление внешних обстоятельств (мотивация), возможность, самооправдание (рационализация). Субъектом мошенничества может стать любой человек при определенных ситуациях. Однако существуют предрасположенности, позволяющие с наибольшей вероятностью определять потенциальных мошенников, для которых меньшая мотивация (или давление внешних обстоятельств) и рационализация будут достаточными для мошенничества, в то время как для другой группы лиц при прочих равных обстоятельствах эти факторы будут лишь необходимыми, но не достаточными для совершения противоправных действий [11, с. 68].

Функционирование системы форенстического учета возможно только при комплексном подходе к построению работы по раскрытию мошенничества. Модель внедрения системы форенстического учета предполагает наличие двух блоков – предотвращение и обнаружение мошенничества. Блок предотвращения включает корпоративное управление, внутренний контроль / аудит и ревизию, информационно-аналитический отдел, блок обнаружения – внешний аудит и непосредственно отдел форензик. Второй блок выполняет ретроспективный контроль данных с целью обнаружения мошенничества и иных нарушений. Основная задача внешнего аудита заключается в том, чтобы обнаружить есть ли существенные релевантные нарушения или случаи мошенничества в финансовых отчетах [6, с. 27].

Кроме того, он направлен на выполнение задачи оперативного контроля, что способствует обнаружению потенциальных или совершенных мошеннических действий, причем вероятность их раскрытия тем выше, чем раньше выявлены нарушения. Необходимость использования системы форенстического учета на предприятиях объясняется тем, что способы совершения мошеннических действий различаются в зависимости от специфики предприятия, наличия и контроля над ее узкими местами. Симптомы свершившихся или потенциальных нарушений могут проявляться в различных сферах, что требует наличия комплексного подхода, основанного на применении единых и эффективных методов.

Изменения, касающиеся корпоративного управления, носят долгосрочный характер. Для экономических субъектов предпочтительнее использовать внутренние ресурсы для оперативного обнаружения мошенничества, чем прибегать к услугам внешних специализированных компаний. Однако любой компании, решающей вопрос борьбы с внутренним мошенничеством, следует оценить положительные и отрицательные аспекты выбора формы организации работы по обнаружению и предотвращению

мошеннических действий [7, с. 73]. Внедрение системы форенестического учета предполагает следующие этапы:

- оптимизацию численности персонала, занятого борьбой с мошенничеством;
- оценку рисков мошенничества;
- построение системы индикаторов;
- разработку блока, посвященного противодействию мошенничеству, в кодексе корпоративной этики;
- разработку стандартов поведения персонала при наличии риска совершения мошеннических действий.

Применение системы форенестического учета на наш взгляд, должно основываться на таких принципах, как быстрота, внезапность, конфиденциальность и обоснованность [8, с. 51]. Соблюдение последнего принципа определяется регламентом и документированием выявленных нарушений, быстрота – оперативностью и соблюдением сроков проверки, внезапность и конфиденциальность обеспечиваются правильной организацией работы отдела форензик.

Российским экономическим субъектам следует рекомендовать централизовать функции в области информационных технологий, бухгалтерского учета, юридического обеспечения, что позволит в будущем оперативно отслеживать подозрительные отклонения и нарушения в работе, передавать их на рассмотрение отдела форензик, проводить процесс расследования и раскрытия случаев мошенничества в рамках законодательных норм. В современной экономической ситуации более тщательному контролю подлежат валютные операции в связи с постоянно меняющимися курсами валют [4, с. 109].

Для реализации подобной цепочки борьбы с мошенничеством (обнаружение признаков мошенничества – расследование случая мошенничества – разрешение проблемы) мы рекомендовали систему индексов, своеобразных индикаторов мошенничества, которые могут быть как финансовыми, так и нефинансовыми, причем сами индексы могут иметь разнообразный характер, – контрольные точки, допустимые диапазоны, уровень существенности, – и относиться к различным аналитическим данным. Следует провести работу по оценке рисков мошенничества, выявлению слабых мест в системе внутреннего контроля, изучении бизнес-модели компании, анализе опыта зарубежных и российских предприятий [5, с. 778].

Необходимой частью программы предотвращения мошенничества является разработка кодекса корпоративной этики, который следует доводить не только до сотрудников предприятия, но и до ее контрагентов. Обеспечение соблюдения кодекса чести также происходит путем применения стандартов поведения персонала при наличии риска совершения мошеннических действий, их разработку следует проводить параллельно работе по пересмотру корпоративного управления и политики в отношении мошенничества, реагирования на него.

К вопросам, решение которых носит долгосрочный характер, относится вопрос обучения сотрудников. Распознавать симптомы потенциальных или совершенных мошеннических действий может любой сотрудник компании, основываясь на системе красных

флагов, также следует разъяснять сотрудникам стандарты поведения, обсудить возможные ситуации мошенничества, определить приемлемые способы реагирования на нестандартные ситуации, объяснить влияние внутреннего мошенничества на деятельность компании и каждого ее сотрудника. Кроме того, возможно использование памяток и кратких инструкций по борьбе с мошенничеством, оповещений о совершенных мошенничествах с оглашением последствий для мошенника, проведение профилактических бесед.

В международной практике проводится обучение по направлению форензик бухгалтер. Характеристика типичного форензик бухгалтера и требования к нему определяются широким спектром необходимых знаний для ведения подобной деятельности.

Следует отметить, что подготовка форензик бухгалтера требует специальных знаний о методах расследования мошенничества: знания бухгалтерского учета и аудита. Форензик бухгалтер должен иметь терпение и аналитический склад ума. Также умение ставить под сомнение, казалось бы, достоверные документы, искать несоответствия, доказательства преступного поведения, выходить за рамки формального подхода и схватывать суть ситуации. Другими характеристиками, которые могли бы помочь форензик бухгалтеру, являются:

- любопытство;
- настойчивость;
- креативность;
- уверенность;
- профессиональное суждение.

Хорошие коммуникативные навыки, в том числе навыки эффективного слушания, учет различных моделей поведения в зависимости от ситуации, способность охватывать большие потоки информации также могут быть полезны для форензик бухгалтера.

Система форенестического учета состоит из пяти элементов:

- система расследования;
- аудит;
- IT-криминалистика;
- судебная практика;
- резолюция и посредничество.

Способы расследования могут изменяться в зависимости от видов мошенничества таких как хищение активов и отмывание денег. Форенестическая экспертиза относится к использованию специализированных следственных навыков для проведения расследования определенным образом, позволяющим использовать полученные результаты для доказательства факта мошенничества в суде. Аудит с точки зрения форенестического учета представляет собой отсылку к исследованию мошенничества или предполагаемого мошенничества в целях сбора доказательств, которые могли быть представлены в судах, действующих по нормам общего права.

IT-криминалистика – это специализированная область форенестического учета, требующая всестороннего знания информационных технологий, вычислительной техники и современных автоматизированных систем учета. Знание судебной практики и юриспруденции помогает форензик бухгалтерам

выступать в качестве экспертов в суде. Причем форенстический бухгалтер нанимается одной из сторон, и его услуги оплачиваются данной стороной, свидетель-эксперт должен быть независимым, беспристрастным, и выступать в интересах суда. Свидетели-эксперты должны быть полностью ознакомлены с судебным процессом и должны представить профессиональное заключение о рассматриваемом вопросе.

Резолюция и посредничество в решении споров являются также одним из элементов форенстического учета. Как правило, экономические споры предполагают нарушение условий контракта, неверную оценку бизнеса во время слияний и поглощений компаний, профессиональную небрежность и партнерские разногласия. Форенстик бухгалтеры исследуют все аспекты разногласий, выносят свое решение и выступают посредником между этими двумя сторонами.

В долгосрочной перспективе также следует рассматривать вопрос создания системы помощи сотрудникам, которая позволит им справляться с давлением внешних обстоятельств, составляющих треугольник мошенничества. Возможность управлять и снижать риск возникновения должностных злоупотреблений вследствие давления обстоятельств позволит значительно сократить количество случаев мошенничества. Связующим звеном между предотвращением и обнаружением мошенничества является сдерживание. Сдерживание может быть определено как модификация поведения через угрозу санкций [10, с. 5].

Цикл сдерживания мошенничества включает четыре элемента.

- Во-первых, корпоративное управление, направленное на создание единой системы предупреждения и обнаружения мошенничества, соблюдение которой является частью корпоративной этики.
- Во-вторых, операционный контроль за уровнем процессов, который осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.
- В-третьих, ревизия корпоративного управления и внутреннего контроля.
- В-четвертых, исследование и исправление подозреваемых или предполагаемых проблем в системе безопасности.

Элементом цепочки по раскрытию мошенничества является анализ причин, побудивших нарушителя совершить противоправное действие. Это позволит не только выяснить направление работы по предотвращению новых случаев мошенничества, но и позволит определить, какие красные флаги были упущены из виду, что также позволит подкорректировать систему обнаружения мошенничества.

Создание системы помощи сотрудникам невозможно без организации отдела психологической профилактики нарушений, позволяющей оценить сотрудников при приеме на работу, проводить обучение, оценивать возможность совершения противоправных действий. разработку единой базы по обнаружению мошенничества.

Использование системы форенстического учета позволяет решать такие вопросы, как оценка риска мошенничества, обнаружение потенциальных слу-

чаев мошеннических действий, планирование расследования, выбор инструментов и методов проведения следственных действий, отвечающих требованиям законодательства и корпоративным целям, сбор и обработку информации, проведение опросов свидетелей и подозреваемых в совершении должностного злоупотребления лиц, обеспечение надежной законодательной базы, решение деловых спорных ситуаций.

Для внедрения системы форенстического учета на российских предприятиях необходимо изменить организационную структуру, разработать механизмы обнаружения и раскрытия мошенничества, разработать ценности компании, принципиально изменить подход к системе взаимодействия структурных подразделений [9, с. 22], определить слабые стороны контроля, разработать механизмы предотвращения мошенничества, учитывая необходимость минимизировать как возможности, так и причины совершения мошеннических действий.

### **Литература**

1. Каспина Р.Г. Мошенничество в корпоративной отчетности [Текст] / Р.Г. Каспина // *Международ. бухгалтерский учет*. – 2004. – №4. – С. 27-36.
2. Каспина Р.Г. Модель глобальных общепринятых учетных принципов [Текст] / Р.Г. Каспина // *Финансы и кредит*. – 2004. – №4. – С. 72-77.
3. Каспина Р.Г. Влияние на формирование бухгалтерской отчетности механизмов корпоративного управления [Текст] / Р.Г. Каспина // *Финансы и кредит*. – 2004. – №7. – С. 50-55.
4. Каспина Р.Г. Тенденция развития бухгалтерской отчетности корпораций [Текст] / Р.Г. Каспина // *Международ. бухгалтерский учет*. – 2004. – №7. – С. 16-23.
5. Каспина Р.Г. Международные модели корпоративного управления [Текст] / Р.Г. Каспина // *Международ. бухгалтерский учет*. – 2003. – №5. – С. 2-10.
6. Каспина Р.Г. Форенстический учет: перспективы развития [Текст] / Р.Г. Каспина // *Вест. Казанского госуд. финансово-экономического ин-та*. – 2007. – №2. – С. 68-70.
7. Ashton V. 2005. Focus on forensic accounting // *Student accounting magazine*.
8. Buckstein J. Forensic accounting. Part 2 : Forensic investigation takes root during. The 20<sup>th</sup> Century. 2011.
9. Handbook on fraud management and forensic accounting. 2009 // *Editor by Osioma. El Demak*.
10. Kaspina R.G., Plotnikova L.A. Accounting of external economic activity of russian companies: experience and difficulties // *Life science journal*. 2014. Vol. 11. Pp. 108-111.
11. Kaspina R.G., Khapugina L.S., Zakirov E.A. Interrelation of company's business model structure and information disclosed in management reporting // *Life science journal*. 2014. Vol. 11. Pp. 778-780.

### **Ключевые слова**

Обнаружение и предотвращение мошенничества; система форенстического учета; обучение форенстик-бухгалтеров.

*Каспина Роза Григорьевна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Статья Каспиной Р.Г посвящена актуальной проблеме, которая приобретает все большую значимость в условиях интеграции Российской Федерации в мировую финансовую систему. Обнаружение и предотвращение мошенничества в компаниях ставит российскую науку о бухгалтерском учете перед необходимостью использования системы форенестического учета, успешно применяемого в зарубежной практике с целью повышения достоверности бухгалтерской информации российских предприятий и повышения к ней уровня доверия со стороны пользователей.

Актуальность темы статьи обусловлена недостаточной глубиной исследования теоретических и методических аспектов форенестического учета, а также отсутствием в РФ в достаточном количестве квалифицированных специалистов, занимающихся раскрытием и предотвращением экономических преступлений.

В статье автором обоснованы теоретические положения форенестического учета, определена его роль и сущность в современных условиях формирования рыночных отношений. На основе проведенного исследования сделан вывод о возможности и необходимости применения элементов зарубежной системы форенестического учета в практической деятельности российских предприятий.

*Нестеров В.Н., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой экономического анализа и аудита Института управления, экономики и финансов Казанского федерального университета.*