

7.4. ФОРЕНЗИК: МЕТОДЫ И МЕТОДИКА ФИНАНСОВОГО РАССЛЕДОВАНИЯ

Суйц В.П., д.э.н., профессор,
зав. кафедрой учета, анализа и аудита,
Анушевский И.И., магистр

Экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

В статье поднимаются актуальные для российской экономики вопросы организации и проведения форензика – расследования финансового мошенничества компаний и организаций. Рассмотрены теоретические основы форензика, природа и виды мошенничества, этапы и основы методики проведения форензика, его основные методы, а также практические вопросы его проведения на примере одной из крупнейших аудиторских компаний.

Статья представляет интерес для руководителей компаний, бухгалтеров, специалистов по системе внутреннего контроля, в области IT-технологий, аудиторов, преподавателей, аспирантов, студентов.

1. Сущность и особенность форензика

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности компания зачастую сталкивается с неправомерными действиями сотрудников, с финансовыми махинациями, мошенничеством и различными рисками его появления, что, очевидно, снижает финансовый результат от хозяйствования. Для обнаружения мошенничества и рисков его возникновения недостаточно прибегнуть к стандартным методам операционного аудита, поскольку нередко мошенничество является продуманным процессом, который сопровождается специальными и изобретательными мерами по его сокрытию.

Функционирование любой организации сопряжено со значительными нюансами и тонкостями, зависящими от направленности ее деятельности, такими как организационно-правовая форма предприятия, наличие интернациональных экономических связей, характер продукта или услуги, организационная структура, межличностные отношения внутри фирмы. В условиях несовершенного контроля все эти особенности в большей или меньшей степени могут создавать почву для возникновения высокой склонности к мошенническим действиям, нарушению финансового законодательства и других норм права при выполнении своих обязанностей, позволяя сотрудникам осуществлять искажения при отражении хозяйственных операций и подготовки отчетности.

Таким образом, требуется предпринимать специальные усилия для выявления фактов мошенничества внутри предприятия, а также обнаружения и пресечения финансовых преступлений со стороны контрагентов. Руководству организации наряду со стандартными методами аудита требуется прибегать к методам специализированного аудита, финансового контроля и ревизии.

На современном этапе развития рыночных отношений в Российской Федерации особенно значимой областью знаний, стоящей на стыке юриспруденции, уче-

та и аудита, статистики, психологии, менеджмента, управления персоналом, социологии, судебной бухгалтерии становится форензик (forensic accounting), понимаемый как финансовое расследование. Необходимость применения форензика в отечественной экономике особенно возросла после случаев масштабных мошенничеств, коррупции и финансовых махинаций в условиях экономического кризиса 2008 г. Хотя форензик и объединяет в себе юридическую и экономическую области знаний, фактически эта дисциплина, являясь более многогранной, на практике имеет весомый синергетический эффект от взаимодействия с психологией и социологией, поскольку нацелена на результат, полученный от исследования и анализа поведения индивидуума, а также определенных социальных групп. Поэтому форензик как раздел области экономических знаний может развиваться путем разработки теорий и моделей с учетом междисциплинарного взаимодействия с вышеуказанными гуманитарными науками.

Для предотвращения риска финансового мошенничества и выявления фактов финансовых махинаций хозяйствующие субъекты должны не только пользоваться услугами форензика независимых аудиторских и специальных организаций, но и осуществлять собственную политику внутреннего контроля, так как в соответствии со ст. 19 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ (в ред. от 28 декабря 2013 г.) экономический субъект обязуется организовать и проводить внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности [1]. Поскольку внутренний контроль представляет собой обширную систему мер для получения сведений об эффективности деятельности, достоверности отчетности и соблюдения законодательных норм, форензик-эксперты должны активно взаимодействовать с органами внутреннего контроля экономического субъекта для получения опыта, который способствует развитию уже существующих методик форензика и позволяет разработать новые его методики.

Существующая западная теория и практика, а также непродолжительный отечественный опыт финансового расследования должны быть подвергнуты детальному анализу в условиях интенсивного появления новых изощренных мошеннических схем, развития компьютерных технологий, меняющегося законодательства, чтобы найти пути совершенствования методик форензика для их применения на российском экономическом пространстве.

Проблемой формирования и применения методик финансового расследования занимаются многие зарубежные теоретики и практики, а также крупные аудиторские компании и общественные организации по бухгалтерскому учету и аудиту. В издании «A guide to forensic accounting investigation» целый коллектив американских авторитетных специалистов рассматривают проблемы проведения независимого финансового расследования. Среди них особенно стоит выделить Т.В. Голдена, С.Л. Скалака, М.М. Клайтон (практикующие специалисты форензика, партнеры PricewaterhouseCoopers LLP). Так, Т.В.

Голден заостряет внимание на том, что при оказании форензик-услуг необходимо прежде исследовать психологию мошенничества, понять, каким образом личность принимает решение о совершении финансового преступления и какие факторы в организации создают почву для возникновения риска злонамеренных действий. Голден также выявляет потенциальные ошибки, которые могут совершать руководство и аудиторы, подозревая сотрудников в неправомερных действиях.

Одной из важнейших методик форензика, по мнению Голдена, является проведение интервью. Кроме того, автор считает, что компаниям необходимо оценивать целесообразность передачи материалов по результатам расследования в следственные органы и формирует на основе американской судебной практики критерии такой оценки, поскольку желание организации, чтобы преступник преследовался по закону, может иметь для нее самой отрицательные последствия. Например, хозяйствующий субъект может нести судебные издержки, однако виновный в мошенничестве может быть оправдан. Американская юридическая практика показывает, что присяжные часто бывают благосклонны к обвиняемым в «беловоротничковых» преступлениях, веря в то, что потеря работы и ущерб репутации уже достаточно искупают вину [11].

С.Л. Скалак в большей степени концентрируется на схемах искажения отчетности, подчеркивая, что знание подобных схем в процессе анализа финансовой отчетности при осуществлении форензика необходимы для обнаружения мошенничества [11]. М.М. Клайтон занимается вопросами методики форензика. Клайтон приводит пример формирования плана проведения форензика, методики сбора и защиты информации, а также перечисляет основные признаки подложных чеков и инвойсов. Автор отмечает особенности анализа отчетности в процессе форензика и предлагает методику такого анализа. Более того, Клайтон рассматривает анализ баз данных как неотъемлемую технологию финансового расследования и предлагает способы тестирования данных [11].

Другие авторы издания «A guide to forensic accounting investigation» затрагивают проблемы взаимодействия форензика и внутреннего аудита (Д.Д. Бартолуччи), а также раскрытия фактов мошенничества в отношении выручки и доходов (Дж. Дж. Фрэнк, Д. Дженсен) [11]. Доктор Дж. А. Мэннинг, практикующий специалист форензика и исследователь мошенничества, в своей работе «Financial investigation and forensic accounting», помимо изучения вопросов применения аудиторского и аналитического методов в форензике, подходит к данной области знаний со стороны экономики преступлений, подразумевая рациональность преступника и его выбор в пользу криминала. Наиболее интересным в данной работе, на наш взгляд, является исследование влияния организованных преступных группировок разных национальностей и рэкета на совершение мошеннических действий в экономическом субъекте. Мэннинг обращает внимание на принципы действия организованной преступности и поднимает вопрос о способах обнаружения ее присутствия в экономической дея-

тельности при оказании форензик-услуг, а также на основе результатов финансового расследования предлагает принимать специальные меры на законодательном уровне, которые позволят склонить индивида к законной деятельности.

Инструментом, сдерживающим мошенничество, Мэннинг считает федеральный закон RICO (Racketeer influenced and corrupt organizations act), принятый в США в 1970 г. и нацеленный на борьбу с организованной преступностью и коррупцией [12]. Данный акт содержит широкий перечень экономических правонарушений и соответствующие им наказания. Основная его особенность заключается в том, что объектом преследования могут выступать различные объединения, а к преступлению по уголовному праву штата добавляется преступление по федеральному уголовному праву, тем самым ужесточается наказание за противоправное деяние. Более того, автор в указанной работе подробно останавливается на таких методах форензика, как проверка расходов организации с целью выявления махинаций, а также наличия оффшорных схем. Мэннинг также отмечает, что осуществление форензика в отношении экономического субъекта невозможно без средств криминалистики [12].

Профессор колледжа Ю. Тауншип в Нью-Джерси, Марк Дж. Нигрини, специалист по аудиту и финансовым расследованиям, в работе «Benford's law: applications for forensic accounting, auditing and fraud detection» раскрывает сущность математического моделирования как важнейшего метода форензика. Одной из основ такого моделирования служит закон первой цифры Бенфорда, описывающий вероятность возникновения определенной первой значимой цифры в распределениях величин, взятых из реальной жизни [13].

По мнению профессора судебной криминалистики технического университета Колорадо Г.А. Паско, идеи которого отражены в работе «Criminal financial investigation», форензик должен включать косвенные методы доказательства мошенничества (экспертизу бумажных документов, их обзор на наличие первых признаков подделок). Паско также уделяет особое внимание доказательству мошенничества в отношении предметов роскоши и налоговым преступлениям [14].

Доктор С.К. Дута, профессор учета, финансового законодательства и налогообложения в университете Нью-Йорка в работе «Statistical techniques for forensic accounting: understanding the theory and application of data analysis» концентрируется на применении в форензике статистических и аналитических методов анализа финансовой отчетности, а именно дискретного и непрерывного распределения вероятностей, теории и методов отбора [8].

Практикующие специалисты по гражданскому, уголовному праву и форензику, авторы более ста работ на тему финансового расследования, Д.Д. Доррелл и Г.А. Гадавски в издании «Financial forensics: Body of knowledge» утверждают, что раскрытию финансовых преступлений способствует лексикологический анализ в форензике [7]. Данному анализу подвергаются тексты и ответы интервьюируемого

лица с целью обнаружения маскировки их поведения. Кроме вышеназванных специалистов в сфере форензика, развитием его теории и практики в Российской Федерации и во всем мире занимаются компании «большой четверки», предоставляющие аудиторские и консалтинговые услуги.

Одним из важнейших положений, регулирующих аудиторскую деятельность в США, является «Statement on auditing standards No. 99: consideration of fraud in a financial statement audit» (Положение о стандартах аудита № 99: рассмотрение мошенничества в аудите финансовой отчетности, далее в тексте SAS 99), разработанное Комитетом по стандартам аудита Американского института аттестованных бухгалтеров (AICPA) в 2002 г. [16]. Данный документ содержит ряд требований в отношении аудитора, следование которым способствует обнаружению мошенничества. Следует отметить и возросший интерес к этой проблематике и в отечественной литературе, а также в консалтинговой и юридической практике.

Для изучения и анализа особенностей форензика необходимо точно понимать, что охватывает данное понятие. Финансовое расследование (financial investigation / forensic accounting) [5, с. 112] прежде всего в широком смысле представляет собой эффективный инструмент, применение которого позволяет значительно снизить риски совершения финансовых преступлений.

Форензик (forensic accounting) – это комплексное всестороннее исследование финансовой-хозяйственной деятельности экономического субъекта, цель которого обнаружить различные факты мошенничества, финансовых махинаций, иных неправомερных действий как со стороны управленческого аппарата, так и со стороны других сотрудников, а также иных третьих лиц, которые наделены правом давать указания в отношении данного хозяйствующего субъекта, кроме того выявить риски мошенничества и предложить систему мер по их минимизации [5, с. 113].

Важно отметить, что услуги форензика могут оказываться в различных формах и быть частью других услуг, например, прединвестиционного анализа (due diligence), расследования, направленного на выявления причин банкротства (bankruptcy fraud).

Наряду с понятием forensic accounting также существует термин forensic audit [17], под которым обычно рассматривают исследование и оценку финансовой информации субъекта, ведущего экономическую деятельность, результаты которых могут быть использованы в качестве доказательств в суде. Очевидно, не существует принципиального различия между данными терминами (forensic accounting и forensic audit), поскольку результаты forensic accounting также могут выступать доказательствами в судебных процессах. Иногда данные понятия кратко называют терминами «судебная бухгалтерия» или «судебный аудит», также предполагая финансовые расследования, а прилагательное «судебный» всего лишь подразумевает возможность использования результатов данной деятельности в суде.

Понимание природы мошенничества, различий в его видах и рисках возникновения, а также целей и методов финансового расследования и их отличий от стандартов аудита позволяют сделать вывод о том, что междисциплинарное взаимодействие между такими областями знаний, как учет, анализ, аудит, психология, социология, менеджмент, статистика и теория вероятностей, помогут добиться успеха в развитии форензика. Существующие технологии форензика не создают никаких барьеров и ограничений для такого взаимодействия. Таким образом, в этой области можно добиться весомого синергетического эффекта.

Обзор основных положений аудиторского стандарта США SAS 99 позволяет понять, что форензик-эксперт должен быть критичным и неподкупным. В условиях российского экономического пространства необходимы специальные меры по обучению для формирования у форензик-специалиста подобного отношения к своей профессии.

Для развития методик форензика необходимо интенсивное взаимодействие и сотрудничество независимых аудиторов с руководством внутреннего контроля, менеджментом экономического субъекта в целом, а также с иными сотрудниками. Метод проведения форензика может зависеть и от специфики деятельности организации, отрасли, в которой оно функционирует. Понимая специфику работы коммерческих организаций, также можно дополнить существующую систему рисков возникновения мошенничества и развить методику оценки его уровня.

2. Мошенничество, его природа и виды

Субъект, занимающийся экономической деятельностью, неизбежно сталкивается с таким понятием, как мошенничество. Пресечь случаи финансовых преступлений нередко оказывается просто невозможным, более того, даже если виновник нарушения законодательства оказался обнаруженным, далеко не факт, что наказание за совершенное деяние послужит ему в исправительных целях, поскольку ни одна личность не застрахована от различного рода соблазнов. В связи с этим не стоит относиться к понятию мошенничества, только лишь как к факту хищения или приобретения права собственности с помощью обмана и злоупотребления чужим доверием. Мошенничество должно рассматриваться и изучаться как сложное явление с помощью психологии, социологии, поскольку имеет свою «философию».

Мошенничество предполагает детальное исследование данного явления и его синтез с методами форензика в условиях российской деловой этики и психологического климата по отношению к должностным обязанностям, к работе в целом и межличностным взаимодействиям.

По мнению западных специалистов, существуют три главных фактора, пересечение которых создает реальную почву для возникновения риска мошенничества на предприятии. Кратко проиллюстрируем взаимодействие данных факторов с помощью схемы [11, с. 144] (рис. 1):

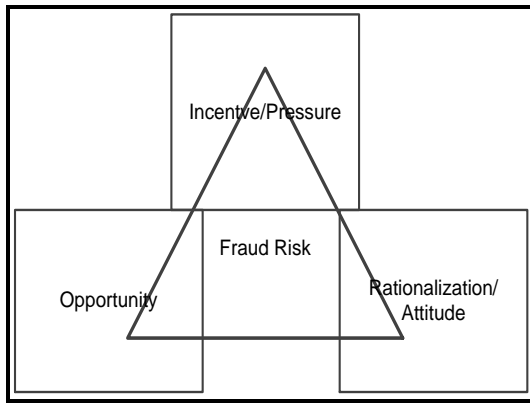


Рис. 1. Факторы возникновения риска мошенничества

- incentive / pressure (стимул / давление) – субъект, намеревающийся совершить акт мошенничества, должен иметь веские основания, стимулы или выгоды для совершения финансового преступления, кроме того, на субъекта может оказываться давление, толкающее его на преступление;
- opportunity (возможность) – для совершения различного рода финансовых преступлений на предприятии должны быть подходящие условия и возможности (слабая организационная культура, прорехи в аппарате управления и др.)
- rationalization / attitude (рационализм / отношение) – преступление часто совершается людьми подготовленными и компетентными, морально согласными с подобным деянием, такие лица обладают достаточным умом, хитростью и гибкостью, пониманием последовательности своих действий и предполагают ответную реакцию противников, они используют любые слабые места в организации в своих целях (несовершенные коммуникации, ошибки в прогнозах и планировании).



Рис. 2. Личные и объективные факторы возникновения мошенничества

С нашей точки зрения, можно дать более детальную классификацию основных факторов, создающих или провоцирующих сотрудников компании на мошенничество (рис. 2). Представленные на изображенной выше схеме факторы риска мошенничества, по нашему мнению, можно разделить на две группы.

1. Личные (личностные). Сильная мотивация и стимулы, в роли которых зачастую выступает материальная выгода, – первое, что толкает сотрудника на преступление. Такой сотрудник должен обладать необходимыми личными компетенциями и квалификацией для совершения мошенничества. Личностные пробелы и недостатки подкрепляют моральную готовность работника к злонамеренному деянию.
2. Объективные. Под объективными факторами подразумевается существование в компании недостатков в организации управления и внутреннего контроля, создающих условия и возможности для мошенничества; наличие вынужденной необходимости или искусственного давления на руководство и сотрудников компании; и, наконец, невысокий уровень опасности разоблачения мошенничества или низкий ожидаемый уровень последствий разоблачения (наказания, ответственности).

Существует много различных типов мошенничества и также много способов, с помощью которых их можно объединить для разработки эффективной системы оценки, однако те, которые могут быть выявлены при проведении аудиторских проверок и форензика, можно подразделить на две группы – мошенничество сотрудников и мошенничество в финансовой отчетности.

Мошенничество сотрудников (незаконное присвоение активов) включает кражу наличности или оборудования, присвоение части выручки, хищение заработной платы. Незаконное присвоение активов – наиболее распространенный тип мошенничества. Яркими примерами незаконного присвоения активов являются мошеннические выплаты, такие как схемы биллинга, компенсации расходов, попытки несанкционированного доступа, а также схемы кассовых выплат [12, с. 182]. Иногда сотрудники вступают в сговор друг с другом для совершения мошенничества, например, с целью пособничества поставщикам с неблагоприятными намерениями. В данной связи интересны некоторые различия: некоторые проступки сотрудников не соответствуют определению мошенничества, потому что не основаны непосредственно на обмане работодателя. Например, кража инвентаря – не обязательно мошенничество, это может быть просто воровством. Ложные отчеты по расходам, с другой стороны, – мошенничество, потому что включают в себя ложное представление понесенных расходов. Это категория мошенничества также предполагает пособничество сообщника за пределами компании, чтобы обмануть третьих лиц [14, с. 79].

Мошенничество в финансовой отчетности характеризуется умышленным искажением или упущением в количествах или раскрытиях в финансовой отчетности, чтобы обмануть пользователей финансовой отчетности. В частности, мошенничество в финансовой отчетности включает манипуляцию, фальсификацию или изменение бухгалтерского учета, а также подтверждающих документов, которые используются при подготовке финансовой отчетности. К этой группе относится также намеренное неправильное применение принципов бухгалтерского учета для манипуляции результатами [12, с. 182]. По данным исследования, проведенного Ассоциацией сертифицированных специалистов по расследованию хищений, мошенничество в финансовой отчетности, по сравнению с другими формами мошенничества, совер-

шенное корпоративными сотрудниками, как правило, наносит больший финансовый ущерб пострадавшим лицам, а также оказывает более негативное влияние на акционеров и инвесторов [7, с. 202].

Безусловно, при совершенствовании методики форензика необходимо понимать его разницу с принципами аудита. Проиллюстрируем разницу между общепринятыми принципами аудита американской ассоциации AICPA (Generally accepted auditing standards) и политикой финансового расследования (табл. 1).

Таблица 1

КОНЦЕПТУАЛЬНЫЕ РАЗЛИЧИЯ АУДИТА И ФОРЕНЗИКА

Принципы отличия	GAAS audit	Forensic accounting investigation
Цель	Выражение мнения о достоверности отчетности	Расчет риска мошенничества, обнаружение факта мошенничества
Ориентация на пользователя	Преимущественно сторонние пользователи финансовой отчетности	Предоставление веских доказательств мошенничества, риска его возникновения
Достаточность доказательств	Достаточная уверенность	Установление фактов для подтверждения или опровержения обвинения
Обеспечение ясности	Сообщение, наблюдение, обследование, отчет о бухгалтерских операциях для подтверждения корректного содержания финансовой отчетности	Подробный обзор финансовой и нефинансовой информации, поиск общественных записей, проведение интервью, осуществление сторонних запросов
Итог применения	Повышает доверие к сообщаемой финансовой информации	Сообщает о подозрениях и лицах, которые могут быть обвинены, а также устанавливает факты

Практически аналогичны и различия между принципами форензика и принципами международных стандартов аудита и контроля качества.

3. Основные этапы и методы проведения форензик-сервиса

Сложившиеся методические подходы к проведению форензика условно можно разбить на следующие этапы.

Предварительный этап

Первый, предварительный, этап включает выполнение следующих действий.

1. Проведение предварительной экспертизы состояния дел клиента. Компании, предоставляющие услуги по финансовым расследованиям, должны изучить историю функционирования организации, направленность ее деятельности, отрасль функционирования, размер предприятия, а также пресс-релизы. В ходе предварительных контактов с руководством выясняются ожидания клиента от форензик-услуг. Форензик-специалисты

исследуют организационную структуру предприятия и составляют органиграмму, чтобы понять, каким образом происходит распределение полномочий и обмен информацией. Нередко финансовые расследования проводятся в отношении компаний, функционирующих в иностранном государстве или другой культурной среде, поэтому необходимо понимать особенности данной культуры, а также уровень языкового барьера. Первичная оценка состояния дел также включает определение типов возможных рисков мошенничества. Кроме того, форензик-подразделению важно осознать, на какую информацию можно рассчитывать в процесс предстоящего расследования.

2. Обзор взаимоотношений клиента с контрагентами и проверка конфликтов. В западной практике данное действие является одной из трех ранних административных мер на предварительном этапе (relationship review and conflict check) [11, с. 297]. Прежде чем специалисты форензика приступят к работе, заинтересованная организация должна проверить существующие связи и прояснить потенциальные конфликты. После этого специалистам форензика должен быть предоставлен соответствующий отчет.
3. Подготовка специального письма клиенту. Специальное (engagement letter) письмо – вторая административная мера на предварительном этапе [11, с. 297]. Данное письмо представляет собой набор обязательных элементов, содержащих необходимую информацию о заинтересованном в форензике предприятии: название организации, набор оказываемых услуг, ценовая политика, отчеты аудиторских проверок и иная информация, которую могут запросить эксперты финансового расследования, исходя из первых двух действий.
4. Согласование схемы взаимодействия с клиентом. Стороны детально обговаривают условия, необходимые форензик-специалистам для начала финансового расследования (временные рамки, доступ к информации, возможность отрыва сотрудников от производства и др.). Время проведения проверок и вынесения результатов зависит от характера мошенничества, его локализации и сбора достаточного количества оснований для обвинения. Поэтому заинтересованный экономический субъект не может диктовать временные рамки и должен быть готовым к длительному поиску и процессу подтверждения фактов мошенничества.
5. Соглашение о платежном цикле. Оплата услуг форензика (billings / fees) – третья административная мера подготовительного этапа. Скорее всего, компания, оказывающая услуги по финансовым расследованиям, предварительно не выставит счет за свои услуги, форензик-сервис в основном практикует платежный цикл, т.е. оплату за определенную фазу проделанной работы или временной период (день, неделю) [11, с. 298].

Аналитический этап

На данном этапе происходит сбор и анализ полученной от клиента информации. В ходе второго этапа последовательность совершаемых форензиком действий выглядит следующим образом.

1. Проведение интервью с сотрудниками клиента. Если специалисты форензика принимаются за работу, неизбежна стадия проведения интервью с сотрудниками экономического субъекта. Проведение интервью требует от специалистов высокой подготовки, поиск нужного стиля и манеры общения [6]. Интервьюеры также должны предварительно получить начальные сведения о сотруднике. Необходимо отметить два общих типа проведения интервью, имеющих принципиальную разницу [11, с. 287]:

- the information-seeking interview – легкое интервью, цель которого – получить необходимую информацию от собеседника;
- the admission-seeking interview – наиболее сложный вид интервью, направленный на признание собеседника в неправомерных действиях.

Необходимо отметить, что одним из направлений совершенствования форензик-сервиса является развитие методики психологического взаимодействия с собеседником. Для этого требуется анализ психологических аспектов проведения интервью, типов личностей, а также различных психологических моделей и теорий.

2. Выполнение аналитических и интуитивных процедур. После получения необходимой информации форензик-эксперты приступают к сложной и продолжительной стадии аналитических процессов. Среди множества осуществляемых аналитических и интуитивных процедур можно выделить три основные группы:
 - анализ политик и регламентов экономического субъекта;
 - анализ основных бизнес-процессов;
 - анализ системы внутреннего контроля.

Аналитические процедуры уже давно признаны одними из самых действенных методов расследования, когда предмет расследования, скорее всего, должен быть отражен в бухгалтерском учете компании и финансовой отчетности. Данные процедуры справедливы для большинства видов экономических преступлений, и, соответственно, специалист форензика будет часто сталкиваться с расследованиями, в которых они необходимы. Аналитические методы имеют общую цель выявления неожиданных связей. В данном смысле они могут быть полезны в начале расследования, чтобы помочь его логике [10].

По мере того, как продвигается расследование и становятся ясны мошеннические схемы, аналитические процедуры могут также использоваться для определения областей дальнейшего расследования. Ввиду большого объема сделок, обрабатываемых компанией каждый день, не представляется возможным изучение управлением, аудитором или форензик-специалистом каждой сделки. Поэтому аналитические процедуры могут быть сосредоточены на отдельных элементах финансовой отчетности, которые могли быть искажены в результате мошенничества.

Таким образом, сочетание аналитических методов с интуитивными процессами и суждениями специалистов форензика создает логическую основу для выявления признаков мошенничества. При разработке эффективных аналитических процедур специалисты форензика должны совершать следующие действия:

- построить систему ожиданий;
 - определить наличие существенного отклонения от ожиданий,
 - вычислить разницу.
1. Построение системы ожиданий. Чтобы построить систему ожиданий, специалист должен рассмотреть имеющуюся информацию: различные результаты за всю историю деятельности, отраслевые тенденции, прогнозы различных сумм, общие экономические условия. Совпадение счетов баланса с историческими результатами может не иметь логики. Нужно понять, что могут быть еще и другие факторы внешней среды, которые могли бы помочь объяснить, почему соответ-

ствие с предыдущими показателями в прошлые годы неразумно [11, с. 320]. Опыт также показывает, что ожидания руководства, заключающиеся лишь в достижении желаемых показателей в отчете о прибылях и убытках, могут привести к мошеннической деятельности в финансовой отчетности, которая остается незамеченной именно потому, что ожидание будет оправдано.

2. Наличие существенного отклонения. Чтобы определить, что результат представляет собой существенное отличие от ожиданий, специалисты могут подвергать анализу сальдо счета, рассматривать риск искажения, связанного с этим сальдо счета, и даже элементы управления, окружающие этот счет [11, с. 320]. Каждый из этих факторов может оказать влияние на определение существенного различия. При рассмотрении вопроса об определении существенных различий сотрудники форензик-услуг могут учитывать суммы во всей финансовой отчетности, так как небольшие мошеннические действия в строках бухгалтерского баланса могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность в целом.
3. Вычисление разницы. Чтобы вычислить разницу, специалисты применяют математический анализ или аналитические процедуры. В создании подходящего математического анализа важно опираться на обоснованность и полноту базовой информации, на которой основывается анализ [11, с. 320]. Мошеннические сделки обычно не проходят через систему сдержек и противовесов. Включение или исключение пункта, согласующегося между вспомогательной и главной книгой регистрации хозяйственных операций, является общим методом для сокрытия.
4. Получение разъяснений от руководства и сотрудников. Для исследования разницы в целях формулировки выводов, сотрудник форензик-сервиса должен рассмотреть вопрос о получении разъяснений от руководства, касающихся выявленных различий. Когда это возможно, объяснения от руководства должны быть подтверждены другими доказательствами или другими сотрудниками компании не в финансово-отчетном ключе [11, с. 321]. Например, в соответствии со сценарием предполагаемой инфляции доходов от операций с новыми клиентами, если значительное увеличение продаж объясняется тем, что компания получила нового клиента в период инфляции, эксперт может потребовать контракт клиента и корреспонденцию с ним для обзора. Сотрудник форензика может также просмотреть разговоры продавца, ответственного за нового клиента, чтобы лучше понять взаимосвязь и проверить реальность продажи или продажи и связанного дохода.
5. Исследование и интеллектуальный анализ баз данных. Data mining (интеллектуальный анализ данных) используется специалистами форензика с помощью специализированного программного обеспечения для определения и пересмотра необычных тенденций данных и аномалий. Независимо от размера, многие из сегодняшних организаций держат большинство данных бизнес-транзакций в электронных форматах. Электронный формат также используется для хранения других основных источников данных, таких как потребители, поставщики, продукции, ценовой документации, телефонных журналах, сотрудниках. Высока вероятность того, что большинство данных, которые могут заинтересовать форензик-эксперта, будут существовать в электронном виде, тем не менее, ясно, что специалисту приходится собирать различные типы информации, не все из которых изначально существует в электронном виде [15, с. 254]. Исследование показывают, что более 93% информации современного об-

щества хранится в цифровом виде. Форензик-эксперту для получения всей необходимой информации необходимо тесно взаимодействовать со специалистами IT-подразделения экономического субъекта.

В современных крупных компаниях применяются комплексные **ERP**-системы (SAP, Ахартa), в которых хранятся огромные массивы данных логистики, бухгалтерского учета, юридическая и коммерческая информация, сведения о сотрудниках, а также другие данные. Такие **ERP**-системы позволяют писать программы для систематизации и выгрузки нужных данных, требующихся для анализа.

Специфика любого запроса данных, как правило, зависит от характера организации и его систем, а также от характера потенциального мошенничества. Общий список проверки должен включать в себя следующее [8, с. 27]:

- primary key (первичный ключ) – наиболее важным элементом любого извлечения данных является первичный ключ, который представляет собой поле, идентифицирующее каждую запись в наборе данных;
- foreign keys (внешние ключи) – эти ключи используются, когда данные представляют собой более чем одну таблицу. В хорошо управляемых источниках данных, они обеспечивают связь их собственных таблиц с первичным ключом другой таблицы;
- lookup tables (таблицы поиска) – в то время как внешние ключи часто присутствуют в извлечении основных данных, соответствующая справочная таблица отсутствует. Например, отраслевые коды могут существовать, но не список из отрасли, к которой относится каждый код;
- row count (контроль строк) – количество извлеченных из базы строк должно совпадать с количеством строк, запрашиваемых у клиента;
- hash totals (контрольное суммирование) – количества, полученные суммированием элементов, извлеченных из массивов данных должны совпадать с суммами, запрошенными у руководства. Это будет являться доказательством того, что данные не были скомпрометированы при движении от системы клиента в базу исследования;
- data specification / data dictionary (специфика данных / словарь данных) – администратор системы должен обеспечивать краткое описание каждого поля внутри таблиц. Это исключает возможность неточных расчетов, если эксперт имеет сомнения на счет содержания ключевых полей;
- extraction specification (подтверждение данных) – если результаты извлечения выдаются по запросу, то форензик-эксперт должен запросить письменное подтверждение того, что данные были отправлены, во избежание путаницы, также подтверждение может отсылаться и по электронной почте.

Оценочный этап

На третьем этапе происходит выявление и оценка недостатков в системе внутреннего контроля, в процессе которой изучаются главные составляющие данной системы – контрольная среда, оценка рисков, контроль деятельности, информация и коммуникация и мониторинг.

Контрольная среда (the control environment) является основой для всех других компонентов внутреннего контроля, обеспечивая дисциплину и организационную структуру, а также осведомленность о действиях персонала [11, с. 39]. Форензик должен

изучить факторы контрольной среды и понять ее слабости. В ходе финансового расследования оцениваются целостность среды управления, этические ценности и компетентность сотрудников организации, философия и стиль работы руководства, подход руководства к назначению полномочий и ответственности, а также политика развития и организации работы персонала.

Оценка рисков (risk assessment) – важный элемент, поскольку компания нуждается в эффективном методе оценки рисков для определения способа управления рисками и контроля за ними. Изучение экспертами экономического климата, в котором находится предприятия, отраслевых условий, а также операционного цикла необходимо для вынесения рекомендаций по совершенствованию механизма управления рисками органами внутреннего контроля [11, с. 39].

Контроль деятельности (control activities) происходит в рамках всей организации на всех уровнях и во всех функциях, содействуя тому, чтобы политика, процедуры и другие директивы управления соблюдались на должном уровне [11, с. 40]. Экспертам придется оценить эффективность внутрифирменных нормативных актов, проведения проверок, сворк, а также контроля за деятельностью сотрудников и разделением обязанностей.

Информация и коммуникации (information and communication) актуальны в том отношении, что успех работы и управления бизнеса, как правило, требует подготовки и передачи необходимой и своевременной информации. Эта функция опирается частично на информационные системы, которые производят отчеты, содержащие оперативные, финансовые и другие данные, необходимые для принятия обоснованных решений. Коммуникации должны быть всеобъемлющими, т.е. передаваться вертикально и горизонтально в рамках всей организации так, чтобы сотрудники понимали взаимосвязь ролей [11, с. 40].

Форензик исследует все потоки информации внутри предприятия, а также связи с внешними сторонами, такими как клиенты, поставщики, регулирующие органы, инвесторы, и другими заинтересованными лицами. В результате подобной оценки форензик-специалисты оценивают качество существующих связей, могут ли они создавать почву для возникновения мошенничества, и готовят предложения по регулированию процесса обмена информацией.

Мониторинг (monitoring) важен, поскольку управленческому аппарату экономического субъекта следует регулярно оценивать систему внутреннего контроля для поиска улучшений [11, с. 40]. Сотрудники форензика, со своей стороны, тестируют систему внутреннего мониторинга на предмет восприимчивости к изменениям и разрабатывают методы повышения ее степени.

По итогам оценки системы внутреннего контроля, а также исходя из результатов проведения интервью, аналитических процедур и исследования баз данных, форензик-эксперты могут осуществлять обзор первичных документов для выявления первых

признаков искажений, а также принять решение о необходимости назначения экспертизы с целью выявления подделок и установления факта подлога. Данные мероприятия проводятся для получения достаточных доказательств обвинения в мошенничестве.

Итак, после проведения первых трех этапов финансового расследования форензик-специалисты должны установить факт мошенничества сотрудников организации либо указать на те рискованные стороны функционирования экономического субъекта, где финансовое преступление может возникнуть. Далее эксперты приступают к реализации завершающих этапов форензика (этап предоставления рекомендаций, отчетный этап).

Предоставление рекомендаций

После того как форензик установил факты мошенничества на предприятии и обнаружил угрозы возникновения финансовых преступлений, наступает этап разработки рекомендаций по внесению изменений в систему внутреннего контроля с целью предотвращения мошенничества. На данном этапе форензик-специалисты создают специальную систему управления рисками мошенничества, предлагают пути совершенствования работы с программными продуктами. С учетом выявленного факта мошенничества и особенностей функционирования экономического субъекта эксперты моделируют возможные сценарии возникновения финансовых преступлений, а также обращают внимание на потенциально ошибочные действия, которые могут быть совершены руководством при подозрении сотрудников в мошенничестве. Кроме того, могут быть даны разъяснения о целесообразности передачи доказательств по обнаруженному преступлению в судебное производство. Рекомендации экспертов также могут касаться того, какими ключевыми компетенциями должны быть наделены определенные сотрудники.

Заключительный этап (отчетный). Форензик-сервис для экономического субъекта завершается отчетным этапом. Специалисты финансового расследования по итогам проделанной работы должны документально зафиксировать все действия, которые предпринимались в процессе оказания услуг, а также результаты данных действий и вынесенные рекомендации. Все составленные отчеты в процессе расследования, необходимая документация на бумажных носителях, доказательства совершения мошенничества, а также вынесенные рекомендации сшиваются в одно дело, а листы нумеруются. Важно сказать, что специалисты обязаны представлять отчетные документы руководству по мере выполнения определенного этапа форензика. Необходимо представить перечень возможной отчетной документации:

- отчет о проведении интервью;
- отчет о проведении аналитических процедур;
- отчет по результатам анализа баз данных;
- отчет об установленных фактах мошенничества с доказательствами;

- обобщение подробных материалов о рисках мошенничества и их величине;
- перечень недостатков внутреннего контроля процессов и результатов;
- возможные сценарии и схемы мошенничества;
- рекомендации о системе управления рисками;
- рекомендации о применении программных продуктов;
- отчеты, содержащие иные вынесенные рекомендации.

Таким образом, можно заметить, что 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 широкая почва для применения разнообразных подходов и методов форензика. Разнообразие возникающих на предприятии ситуаций позволяет комбинировать данные методы, совершенствовать их комбинации, а также синтезировать новые методы.

Система форензик-услуг в странах Запада интенсивно развивается в ногу с компьютерными технологиями. При помощи анализа и критического обобщения опыта применения форензик-методов в компаниях англо-саксонской системы учета представляется возможным найти пути адаптации данных методов на российском экономическом пространстве.

4. Вопросы регулирования деятельности по выявлению и предотвращению финансовых преступлений

Рассмотрим особенности регулирования деятельности специалистов по выявлению и предотвращению финансовых преступлений на примере аудиторских стандартов США.

Американские аудиторы в ходе своей работы руководствуются положением SAS 99, которое разработано Комитетом по стандартам аудита Американского института аттестованных бухгалтеров (AICPA) в 2002 г. Данный стандарт содержит рекомендации от различных специалистов, включая членов комитета по Международным стандартам аудита. SAS 99 состоит из нескольких основных компонентов.

1. Описание мошенничества и его характеристик. SAS 99 определяет мошенничество как преднамеренное действие, которое приводит к существенному искажению в финансовой отчетности. Есть два типа мошенничества: искажения, возникающие в результате мошеннической финансовой отчетности (например, фальсификация бухгалтерских записей), и искажений, связанных с незаконным присвоением активов (например, кражи имущества или мошеннические расходы) [16].
2. Требование «мозгового штурма» – заседания для обсуждения, как и где финансовая отчетность аудируемого лица может быть подвержена существенным искажениям вследствие недобросовестных действий. Оно имеет две основные цели. Первая состоит в том, чтобы аудиторская группа, и опытные члены команды в особенности, поделились своим опытом с клиентом о том, как мошенничество может быть совершено, а также о способах его сокрытия. Вторая задача заключается в установлении правильного «тона сверху» для

- проведения вовлечения сотрудников организации в политику обнаружения мошенничества [16]. Мозговой штурм проводится таким образом, чтобы задействовать весь профессиональный скептицизм аудиторской группы и установить культуру для всего аудита.
3. Требование от аудитора сбора всей необходимой информации для выявления рисков существенного искажения в результате мошенничества, создавая запросы руководству и другим подразделениям организации, а также учитывая результаты аналитических процедур, выполняемых в планировании аудита. SAS 99 требует от аудиторов задавать вопросы аппарату управления о его осведомленности и понимании природы мошенничества. Затем аудиторы будут принимать решение относительно того, нужно ли им «воспитывать» управление относительно отношения к мошенничеству и видам контроля [16].
 4. Требование от аудитора использовать информацию, собранную для выявления рисков, которые могут привести к существенному искажению отчетности в результате мошенничества [16]. Аудиторы должны определить риски и решить, как эти риски могут привести к существенному искажению в результате мошенничества.
 5. Требование от аудитора оценки программ предприятия и системы контроля банковских операций [16]. SAS 99 предоставляет конкретные примеры программ и управления, как для больших, так и для малых предприятий.
 6. Требование от аудитора оценки рисков существенного искажения в результате мошенничества по итогам всего аудита, а также оценки данных рисков, учитывая накопленные результаты аудиторских процедур и других наблюдений [16].
 7. Содержание указаний о коммуникации аудитора с руководством экономического субъекта, а также комитетом по аудиту. Стандарт требует, чтобы любые доказательства того, что мошенничество может существовать, должны быть доведены до руководства и иных лиц [16].
 8. Описание требований к документации. SAS 99 значительно расширяет требования к документации предыдущего стандарта SAS 82. Аудиторы должны документировать: как и когда мозговой штурм произошел и кто в нем участвовал; что процедуры выполнены, чтобы получить информацию для выявления и оценки рисков мошенничества; специфические риски существенного искажения в результате мошенничества (отчет должен включать в себя обсуждение признания выручки) и ответ аудитора на выявленные риски; результаты проведенных процедур для разработки риск менеджмента; условия и аналитические операции, которые привели к дополнительным аудиторским процедурам; характер сообщений о мошенничестве доведенных до сведения руководства и других [16].

Анализ понятия мошенничества и основных приемов технологии форензика дает понять, что разнообразие видов мошенничества при общем подходе к технологии финансового расследования не вводят никаких резких ограничений и рамок для совершенствования направления форензик, а наоборот, создают благоприятную базу для междисциплинарного взаимодействия.

Обзор основных положений SAS 99 позволяет понять, что форензик-эксперт (аудитор) должен иметь принципиально критический настрой при проведении финансового расследования, быть морально подготовленным. В условиях российского экономического пространства должны предприниматься

всевозможные меры для формирования у специалиста по финансовым расследованиям особого, скептического мнения в отношении деятельности хозяйствующего субъекта, а также неподкупности.

Можно сделать вывод о том, что для совершенствования методики форензика необходимо активное взаимодействие и сотрудничество независимых аудиторских организаций и руководства экономического субъекта, а также его иных сотрудников. Метод проведения форензика может зависеть и от специфики деятельности организации. Так, один из путей развития данной области знаний представляется в дополнении существующих методик финансового расследования на предприятиях российского рынка, учитывая схемы их функционирования, подход в менеджменте, род продукта, от реализации которого организация получает выгоды, а также экономическую отрасль, в которой организация осуществляет свою деятельность. Понимая специфику работы коммерческих организаций, также можно дополнить существующую систему рисков и развить методику оценки его уровня. В связи с этим также важно понимать значение в организации подразделения логистики (supply chain). Грамотная политика предоставления отчетности об итогах работы от одного звена поставки к другому, соответствующей установленным руководством требованиям, контроль за ее составлением, а также налаженная этика делового общения помогут снизить риски мошенничества. Кроме того, при ведении подобной отчетности может быть выявлены узлы совершения мошенничества. К примеру, если после внедрения отчетности подобного рода, экономическая выгода от деятельности резко возросла, выявляется сомнительный узел, в котором работа сотрудников кажется подозрительной и в котором может иметь место экономический ущерб.

5. Практика организации финансовых расследований

Рассмотрим практику организации финансовых расследований на примере одной из транснациональных аудиторских – компании «Делойт», которая использует следующую систему управления рисками мошенничества, включающую три основных действия [4]. Под предупреждением понимается уменьшение рисков возможного появления мошеннических действий. Если мошенническое действие имеет место, оно должно быть обнаружено по факту его совершения. Далее управленческий аппарат предпринимает необходимые меры реагирования выявленному факту мошенничества и компенсирует ущерб.

Разработка проекта по управлению рисками мошенничества для экономического субъекта компанией «Делойт» осуществляется в несколько этапов [4]:

- подготовка;
- анализ;
- оценка;
- рекомендации;
- внедрение.

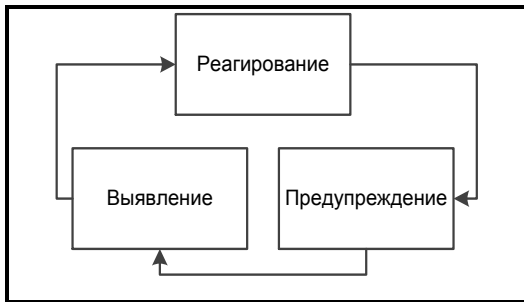


Рис. 3. Система управления рисками мошенничества «Делойт»

Процесс подготовки начинается с того, что компания и клиент согласовывают схему взаимодействия, которая будет работать в течение подготовки и реализации проекта. Компания-клиент предоставляет «Делойт» все необходимые сведения для дальнейшего анализа политик и регламентов хозяйствующего субъекта. Стадия анализа включает интервьюирование сотрудников клиента, анализ основных бизнес-процессов, а также характера и уровня контроля в них, выявление рисков мошенничества в данных бизнес-процессах. После осуществления подробного анализа специалисты по форензику переходят к оценочному этапу, в процессе которого выявляются недостатки в производимом контроле и определяются места его отсутствия. В условиях несовершенного контроля формируются возможные сценарии осуществления мошеннических действий и оцениваются идентифицированные риски. Следующим этапом является рекомендация. На данном этапе специалисты форензику разрабатывают предложения по усовершенствованию системы противоборства мошенничеству. На заключительном этапе оказывается содействие ответственным подразделениям управления клиента во внедрении предложенных рекомендаций.

Во время реализации проекта специалисты по форензику предоставляют подробные отчетные материалы, содержащие [4]:

- актуальный перечень рисков мошенничества, а также оценку уровня каждого из рисков;
- погрешности и недостатки текущего контроля и процессов;
- возможные сценарии мошенничества с учетом рисков и несовершенства контроля;
- подробные характеристики и описания предполагаемых схем контроля и предложений по совершенствованию настоящих процедур.

Таблица 2

ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ МОШЕННИЧЕСТВА

Группа рисков	Перечень
Конфликт интересов	Потенциальные связи между сотрудниками и контрагентами посредством прямого владения и (или) через неявные связи между физическими и юридическими лицами
Аффилированность контрагентов	Родственные компании-контрагенты, относящиеся к одной корпоративной структуре или имеющие общих акционеров, учредителей, бенефициаров

Группа рисков	Перечень
Прочие риски взаимодействия с сомнительными контрагентами	Недавно созданные контрагенты или контрагенты, зарегистрированные непосредственно перед датой заключения договора с ними. Обороты с контрагентом, превышающие объем выручки, заявленной им в налоговые органы. Наличие дисквалифицированных директоров и (или) массовых учредителей. Адреса массовой регистрации. Исключение из ЕГРЮЛ / ЕГРПО в связи с ликвидацией или реорганизацией. Связи с оффшорными компаниями. Иные риски

В системе управления рисками компании «Делойт» существует определенный набор аналитических инструментов, один из которых – методика «REVOLVER». Политика Forensic REVOLVER (risk evaluation of local vendors in Russia) применяется для обнаружения возможных рисков и выявления схем мошенничества. В табл. 2 перечислены покрываемые данной методикой группы рисков [4].

Вся полученная от сотрудников информация тестируется для определения поставщиков, законность действий которых вызывает сомнения в связи с признаками потенциальной вовлеченности в мошеннические и коррупционные схемы.

С помощью политики Forensic REVOLVER было обнаружено более ста высокорисковых контрагентов по итогам процедур массовой проверки для одного из отечественных предприятий нефтегазовой отрасли. Сотрудники данного предприятия или люди, находившиеся с ними в родственных отношениях, частично владели выявленными рисковыми компаниями, которые были созданы для вывода средств с помощью завышения цен на товары и услуги или предоставления огромных скидок. Кроме того, по результатам проведенных мероприятий были обнаружены и другие серьезные проблемы, такие как острые конфликты и разногласия со стороны персонала клиента, объявление фиктивных тендеров и случаи нарушения выполнения контрактов поставщиками [2].

Подход Forensic REVOLVER основан на доступе к данным из разнообразных корпоративных и коммерческих источников информации об организациях в РФ и странах Содружества Независимых Государств и применении специализированных компьютерных технологий для осуществления расследования.

Диагностика мошенничества

Она представляет собой всесторонний анализ хозяйственной деятельности, направленный на обнаружение мошенничества и других финансовых нарушений, оценку масштаба обнаруженных фактов нарушения, минимизацию возможных последствий от мошенничества, разработку действенной системы внутреннего контроля, нацеленной на преду-

прежде и сглаживание рисков возникновения финансовых нарушений.

Необходимо перечислить некоторые часто встречающиеся типичные итоги диагностики мошенничества [4]:

- выявление случаев применения схем «серого» импорта, т.е. ввоза товаров по заниженным тарифным платежам за счет недостоверного декларирования;
- обнаружение выплат взяток (откатов);
- выявление использования подставных организаций (ведение параллельного бизнеса);
- раскрытие участия аппарата управления в мошеннических действиях;
- обнаружение вовлечения аффилированных компаний.

Принцип диагностики мошенничества заключается в применении комплексного анализа ключевых бизнес-процессов (закупок, продаж, операций с наличными, капитальное строительство) или одного определенного направления. При данном анализе используются следующие его компоненты [4]:

- анализ сделок и подтверждающих документов;
- анализ информации по закупкам и продажам, а также процедуры проведения торгов и ценообразования;
- анализ бухгалтерского учета и финансовых данных (кредиторской или дебиторской задолженности, сомнительных долгов, выплаченных премий);
- оценка инструментов контроля;
- сбор сведений от сотрудников, а также из открытых и закрытых источников информации.

Проведение проверки на предмет фактов и признаков взяточничества и коррупции

Такая проверка направлена на оценку рисков экономического субъекта по транзакциям, возникающим в результате слияний и поглощений, а также при вступлении в совместные предприятия [9]. Среди оцениваемых рисков, появляющихся при отмеченных выше обстоятельствах, можно выделить два ключевых: репутация потенциального партнера и (или) аффилированной компании, в том числе и любые их взаимоотношения с государственными чиновниками и степень соблюдения антикоррупционных законодательных норм. Множество индикаторов риска было выявлено в результате проведенных процедур по оценке соответствия закону США о коррупции за рубежом в отношении потенциального российского партнера в совместном предприятии. Полученные результаты включали такие высокорисковые с позиции антикоррупционного законодательства практики, как выплаты работникам заработной платы и премий наличными, сделки с аффилированными лицами и др.

Аналитический инструмент

Подразделение форензик компании «Делойт» разработало специальный аналитический инструмент для проведения эффективного анализа данных учета, применяющийся при анализе управленческого учета, внутреннем и обязательном аудите, а также финансовых расследованиях. Схема действия аналитического инструмента базируется на извлечении и тестировании сведений, полученных из резервных копий учетных данных 1С.8. Из данного массива информации извлекаются сведения обо всех юридиче-

ских лицах за все периоды, которые проверяются с помощью более чем 50 тестов. В табл. 3 приведены главные области риска, которые охватывают используемые тесты [3].

Таблица 3

СФЕРА ПРИМЕНЕНИЯ АНАЛИТИЧЕСКИХ ТЕСТОВ УЧЕТНЫХ ДАННЫХ

Область риска	Обнаруженные угрозы
Мошенничество со стороны контрагентов	Выявление редко используемых поставщиков, а также контрагентов, которые потенциально не в полном объеме задекларировали свои доходы
Закупки	Анализ поставщиков одного и того же продукта для выявления «неоптимальных» подходов в процессе закупок. Анализ маржи по продажам продукции клиента для его внутренней оценки производственных линий по рентабельности
Соблюдение Российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ)	Выявление транзакций, не соответствующих требованиям РСБУ
Необычные процедуры бухгалтерского учета	Проводки на круглые суммы или на редко используемые счета, проводки в нерабочее время или праздничные дни
Аномальные платежи	Переплата по счетам, излишне либеральные условия оплаты и отражение транзакций с юридическими лицами с одним и тем же именем как единого целого в финансовой отчетности
Материальность	Крупные транзакции на круглые суммы, которые могут быть использованы как попытка манипулирования данными учета
Потенциально подозрительные расходы	Сделки, совершенные с юридическими лицами, не фигурирующими в данных учета как контрагенты
Необычные или рискованные действия пользователя	Выявление случаев, где один пользователь контролирует весь цикл взаимодействия с поставщиком (или группой поставщиков)

Несмотря на то, что большое количество аналитических процедур не распространяется на банковские операции, специалисты форензик осуществляют тестирование и по ним, чтобы выявить степень расхода на банковских и учетных счетах. Так, перечисление средств в пользу компаний-«однодневок» (в отличие от компаний, с которыми были заключены контракты) может быть не зафиксировано в финансовой отчетности, однако выписки из банка ярко отражают такие выплаты. Более того, исследование банковских документов и сведений 1С с применением поиска по ключевым фразам может выявить операции, требующие дальнейшего анализа. Важно отметить, что методика форензика покрывает тестирование всех финансовых операций. Заказчики форензика могут использовать данную информацию для составления своей управленческой отчетности и оценки показателей своей деятельности. В целях внутреннего финансового контроля экономические субъекты могут использовать разные ведущие при-

ложения для подготовки достоверной отчетности в сочетании с итогами обработок по указанным выше методикам, а также с применением аналитического инструмента 1С и анализа, проводимого внутренними подразделениями управления. Такой синтез также позволит разрабатывать собственный интерактивный графический интерфейс [4].

Литература

1. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 21 нояб. 1996 г. №129-ФЗ (ред. от 28 дек. 2013 г.). Доступ из справочно-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Бауэр Г. Проведение финансовых расследований и урегулирование споров. Коммерческая разведка и информационная поддержка бизнеса [Электронный ресурс] / Г. Бауэр, А. Мешков. URL: https://www.deloitte.com/assets/DcomRussia/Local%20Assets/Documents/FAS/dtl_Financial-investigations-and-disputeresolution_RUS.pdf.
3. Попадюк А. Форензик: расследования случаев мошенничества в ритейле [Электронный ресурс] / А. Попадюк. URL: <http://www.ecr-all.org/upload/blogfiles/24a/1.1%20ECR%20Shrinkage%20conference%20Deloitte.pdf>.
4. Услуги «Делойт форензик»: энергетика и добывающая промышленность [Электронный ресурс]. URL: [http://www.deloitte.com/assets/DcomUkraine/Local%20Assets/Documents/Industries/2013/E&/Deloitte%20Forensic%20brochure%20E&R%20rus%20\[WEB\].pdf](http://www.deloitte.com/assets/DcomUkraine/Local%20Assets/Documents/Industries/2013/E&/Deloitte%20Forensic%20brochure%20E&R%20rus%20[WEB].pdf).
5. Albrecht W.S., Albrecht C.C., Albrecht Ch.O. Forensic accounting. Andover, Hampshire: South-Western cengage learning, 2012. 667 p.
6. Davis Ch., Farrell R., Ogilby S. Characteristics and skills of the forensic accountant // The American institute of certified public accountants. URL: <http://www.aicpa.org/InterestAreas/ForensicAndValtion/Resources/PractAidsGuidance/DownloadableDocuments/ForensicAccountingResearchWhitePaper.pdf>.
7. Dorrell D.D., Gadawski G.A. Financial forensics: body of knowledge. Hoboken, New Jersey: John Wiley & Sons, 2012. 704 p.
8. Dutta S.K. Statistical techniques for forensic accounting: understanding the theory and application of data analysis / Saurav K. Dutta. Upper Saddle River, New Jersey : FT Press, 2013. 400 p.
9. Forensic accounting: litigation support. Access mode: <http://www.forensicaccounting.com>.
10. Freeman Sh. How forensic accounting works // Howstuffworks: a division of the research engine InfoSpace. URL: <http://science.howstuffworks.com/forensic-accounting.htm>.
11. Golden T.W., Skalak S.L., Clayton M.M. A guide to forensic accounting investigation. Hoboken, New Jersey: John Wiley & Sons, 2006. 565 p.
12. Manning G.A. Financial investigation and forensic accounting. Second edition. Broken Sound Pkwy NW Boca Raton, Florida : CRC Press, 2011. 601 p.
13. Nigrini M.J. Benford's law: applications for forensic accounting, auditing and fraud detection. Hoboken, New Jersey : John Wiley & Sons, 2012. 320 p.
14. Pasco G.A. Criminal financial investigation : the use of forensic accounting techniques and indirect methods of proof. Second edition. Broken Sound Pkwy NW Boca Raton, Florida : CRC Press, 2013. 295 p.
15. Silverstone H., Sheetz M. Forensic accounting and fraud investigation for non-experts. Second edition. Hoboken, New Jersey : John Wiley & Sons, 2007. 306 p.
16. Statement on auditing standards №99: Consideration of fraud in a financial statement audit: issued by the auditing standards

- board of the American institute of certified public accountants of october, 2002: AU section 316 of AICPA professional standards // The American institute of certified public accountants. URL: <http://www.aicpa.org/research/standards/-auditattest/downloadabledocuments/au-00316.pdf>.
17. Weaver L. Forensic auditing // The association of chartered certified accountants. URL: http://www2.accaglobal.com/documents/forensic_auditing.pdf.

Ключевые слова

Форензик; мошенничество; риски мошенничества; психология мошенника; финансовая отчетность; методы финансового расследования; доказательства мошенничества; внутренний контроль; проведение интервью; аналитические процедуры; интеллектуальный анализ данных.

Суйц Виктор Паулевич

Анушевский Илья Ильич

РЕЦЕНЗИЯ

Статья Суйца В. П. и Анушевского И. И. написана на актуальную тему: форензик является достаточно новым для Российской Федерации явлением. И хотя аудиторские фирмы «большой четверки» оказывают такую услугу достаточно продолжительное время, российские аудиторские и специализированные компании находятся только в начале пути в этом направлении.

В статье рассмотрены теоретические вопросы сущности и функционирования форензика, предложен авторский подход к классификации основных факторов риска возникновения мошенничества (личные и объективные). В статье описана и природа, и виды мошенничества, а также основные направления его осуществления. Несомненный интерес представляет также и обзор практики применения форензика крупной международной аудиторской компанией.

Статья представляет безусловный интерес для читателей журнала.

Чая В.Т., д.э.н., профессор кафедры учета, анализа и аудита Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова.