

УДК 65.012.7

***РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ
ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ
НА ВНУТРИКОРПОРАТИВНОМ УРОВНЕ***

Ламкова А.А.

студентка,

*Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Национальный исследовательский ядерный университет
«МИФИ»,*

Москва, Россия

Потапов Е.К.

студент

*Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Национальный исследовательский ядерный университет
«МИФИ»,*

Москва, Россия

Кеворкова Ж.А.

д.э.н, профессор

*Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования «Национальный исследовательский ядерный университет
«МИФИ»,*

Москва, Россия

Аннотация

В данной статье раскрыто понятие и значение системы внутреннего контроля экономического субъекта для поддержания достаточно высоко уровня экономической безопасности организации. Также рассмотрены требования к системе внутреннего контроля, предусмотренные законодательством Российской Федерации. Особое внимание в данной статье отведено информационным системам и средствам контроля как элементу системы внутреннего контроля с целью выявления и предотвращения мошеннических действий сотрудников, а также снижению уровня риска внутрикорпоративного мошенничества.

Ключевые слова: система внутреннего контроля, информационные системы, средства контроля, мошеннические действия, экономическая безопасность.

***ROLE OF INFORMATION SYSTEMS
WHEN DETECTING FRAUDULENT ACTIVITIES
AT THE CORPORATE LEVEL***

Lamkova A.A.

student,

*Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education «National Research Nuclear University «MEPhI»,
Moscow, Russia*

Potapov E.K.

student,

*Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education «National Research Nuclear University «MEPhI»,
Moscow, Russia*

Kevorkova Zh.A.

Doctor of Economic Sciences, Professor,

*Federal State Autonomous Educational Institution of Higher Education «National Research Nuclear University «MEPhI»,
Moscow, Russia*

Annotation

This article reveals the concept and importance of the internal control system of an economic entity to maintain a sufficiently high level of economic security of the organization. The requirements to the internal control system stipulated by the legislation of the Russian Federation are also considered. Special attention in this article is given to information systems and controls as an element of the internal control system in order to detect and prevent fraudulent actions of employees, as well as to reduce the risk of internal corporate fraud.

Keywords: internal control system, information systems, means of control, fraudulent actions, economic security.

Каждый экономический субъект стремится к увеличению спроса на выпускаемую им продукцию и оказываемые работы или услуги, максимизации прибыли, а также к росту стоимости организации, определяемой уровнем заинтересованности стейкхолдеров. При этом необходимо соблюдение определенного баланса между ростом стоимости организации и поддержанием ее экономической безопасности на должном уровне.

Однако на практике бывают ситуации, когда сотрудники совершают мошеннические действия в целях получения личной выгоды, чаще всего производимые путем присвоения имущества организации или превышения

полномочиями. Уголовный Кодекс Российской Федерации дает следующее определение подобным действиям: «мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущества путем обмана или злоупотребления доверием» (Ст.159). [1]

Мошеннические действия могут проявляться в различных формах, и Ассоциация дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE) разработала «дерево мошенничества», которое представляет собой модель отнесения известных видов мошенничества к трем следующим категориям: мошенничество в финансовой отчетности, незаконное присвоение имущества и коррупция. Каждая из этих категорий обладает уникальными характеристиками, отличающими ее от других категорий, и может быть обнаружена и устранена только при использовании определенных средств контроля.

Также можно обратиться к «треугольнику мошенничества» Дональда Кресси – классической теории, описывающей три условия, являющихся поводом для совершения мошеннических действий:

1. Возможность совершения мошенничества ввиду отсутствия должных контрольных процедур, позволяющих выявить как сами действия, так и преступника;
2. Мотив, возникающий при желании достичь личных выгод;
3. Обоснование, проявляемое как самооправдание совершенных преступных действий.

Из этих трех условий главную роль стоит отвести возможности совершения мошенничества, поскольку при надежных контрольных процедурах такие деяния и преступники будут сразу же разоблачены, поэтому у них даже не возникнет желания произвести мошеннические действия.

Возможность обычно появляется при слабом контроле и отсутствии четкой системы корпоративного управления: отсутствии делегирования полномочий, дисбалансе полномочий и ответственности (решения не

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

закреплены четко за уполномоченными сотрудниками, принимаются бессистемно и хаотично, при этом отсутствует ответственность за халатные действия), отсутствии процедур контроля за хозяйственными операциями, их учете и составлении отчетности.

Таким образом, обеспечение экономической безопасности организации представляется возможным только при комплексном изучении экономической деятельности экономического субъекта и работы его структурных подразделений, а также применении определенных методов контроля, позволяющих обеспечить законность хозяйственных операций и их достоверное отражение в учетных регистрах и бухгалтерской (финансовой) отчетности. В связи с этим возрастает роль системы внутреннего контроля, на которую возлагается задача по минимизации риска внутрифирменного мошенничества.

На законодательном уровне необходимость организации работы системы внутреннего контроля регламентируются в перечисленных ниже федеральных законах. Так, в ст. 19 «Внутренний контроль» Федерального закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» указано что:

1. Экономический субъект обязан организовывать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

2. Экономический субъект, бухгалтерская (финансовая) отчетность которого подлежит обязательному аудиту, обязан организовывать и осуществлять внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением случаев, когда его руководитель принял обязанность ведения бухгалтерского учета на себя). [2]

Также в Федеральном законе №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» указано, что организации, в которых необходимо проводить обязательный аудит, должны осуществлять контроль ведения учета и составления отчетности.

[3]

Необходимость осуществления внутреннего контроля обязательна и для кредитных учреждений. Требования к его организации утверждены положением Банка России от 02 марта 2012 г. № 375-П (с изменениями от 30.03.18) «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». [5]

Кроме того, необходимость проведения и организации внутреннего контроля в определенных случаях предусматривает Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма». В ст. 7 установлено, что организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, обязаны в целях предотвращения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма разрабатывать правила внутреннего контроля, назначать специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля, а также принимать иные внутренние организационные меры в указанных целях.[4]

Таким образом, для каждого экономического субъекта первоочередной задачей является создание и поддержание функционирования системы внутреннего контроля, которая должна обеспечивать непрерывное наблюдение за эффективностью финансово-хозяйственной деятельности для выявления внутренних резервов, обеспечения сохранности активов и эффективности их использования, а также достоверного отражения в отчетности активов и обязательств.

Каждое предприятие создает систему внутреннего контроля согласно масштабам бизнеса, однако в каждой системе внутреннего контроля находят отражение 8 элементов, описание которых можно найти в документе Комитета спонсорских организаций Комиссии Тредвея (COSO) «Концептуальные основы управления рисками организаций», который рассматривает вопросы

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

внутреннего контроля, и при этом также затрагивает процесс управления рисками, в том числе рисками мошеннических действий. [6]

Этот документ предназначен для помощи организациям в создании и совершенствовании система внутреннего контроля, установлении соответствующих политик и процедур, а также управлении рисками. К составляющим системы внутреннего контроля данный документ относит следующие элементы:

- 1) Внутренняя среда;
- 2) Постановка целей;
- 3) Определение событий;
- 4) Оценка рисков;
- 5) Реагирование на риски;
- 6) Средства контроля;
- 7) Информация и коммуникации;
- 8) Мониторинг. [6]

Роль информационных систем при управлении деятельностью экономического субъекта описывают все элементы, однако, особенно ярко ее отражают «средства контроля» и «информация и коммуникации», поскольку сами по себе информационные системы являются средством контроля, и в то же время они обеспечивают надежное хранение, обработку и передачу информации по телекоммуникационным каналам внутри организации.

Поскольку внутренний контроль по времени проведения подразделяется на предварительный, текущий и последующий, то и информационные системы как составляющую системы внутреннего контроля можно рассматривать в такой классификации для понимания методики применения тех или иных методов на различных этапах функционирования системы внутреннего контроля.

На предварительном этапе осуществляется разработка информационно-технологической инфраструктуры и закрепление полномочий по управлению Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

ей за отдельным сотрудником или специально созданным координационным комитетом в зависимости от масштабов организации.

При разработке информационно-технологической инфраструктуры происходит определение используемого программного обеспечения, его разработка или приобретение, а также дальнейшая установка. Кроме того, при формировании информационно-технологической инфраструктуры устанавливаются средства логического доступа сотрудников к тем или иным базам данных и определенным уровням программ с помощью паролей. Процедуры контроля учетных записей сотрудников и соответствующих им прав помогают установить для них доступ только к тем данным и уровням программ, которые необходимы для выполнения их должностных обязанностей. Созданная информационно-технологическая инфраструктура должна обеспечивать надежное и целостное функционирование всех прикладных программ и баз данных, управлять информационными технологиями путем установления прав доступа к учетной информации только тем сотрудникам, в чьи полномочия входит работа с данной информацией и кто несет ответственность за ее искажение.

На текущем этапе внутреннего контроля используются такие приемы, как авторизация пользователей, проверочные средства контроля, контрольное число, заданные перечни данных. При текущем контроле необходимо обеспечение полноты, точности и достоверности ввода учетных данных, а также их последующей обработки. Одной из наиболее важных целей программных средств контроля на данном этапе является предотвращение ввода в систему недостоверной или неточной информации, а также обнаружение и исправление ошибок, если они имеются.

Авторизация представляет собой подтверждение прав на получение доступа к системе, а также совершения определенного перечня операций, как правило, осуществляемое путем ввода логина и пароля. Авторизация снижает риск несанкционированного доступа к данным.

Проверочные средства контроля позволяют обнаружить ошибки при вводе числовых данных. Их сущность состоит в автоматической проверке введенного сумм из различных систем программы, например, количество обработанных операций, полученных из системы ввода заказов в режиме реального времени, с числом операций, введенных в систему выставления счетов.

Контрольное число помогает подтвердить достоверность данных на основе расчетов. Контрольное число обычно добавляется в конец номера для автоматической проверки его правильность. Компания может самостоятельно установить порядок расчета контрольного числа для тех или иных номеров, используемых ее с целью выявления и исправления неточных данных в документах.

Заданные перечни данных должны устанавливаться сотрудниками, в чьи полномочия входит внесение данных в базу данных. Остальные сотрудники, работающие с этими данными не имеют возможности изменить их, а могут только выбрать из уже заданного списка, что также снижает риск внесения недостоверной информации и последующего искажения отчетности.

На последующем этапе внутреннего контроля отдельный сотрудник, отвечающий за работу информационных систем, или координационный комитет осуществляют надзор, мониторинг и составление отчетов по результатам работы информационно-технологической инфраструктуры и ее оптимизации. Контроль за работоспособностью программных средств состоит в отслеживании работоспособности сетевой инфраструктуры в целом и каждого отдельного программного продукта, интегрированного в информационную среду организации. При этом должен составляться график компьютерных операций и осуществляться ведение системного журнала с целью мониторинга динамики осуществляемых операций сотрудниками. Также на последующем этапе внутреннего контроля целесообразно проводить проверка обоснованности данных, которая заключается в сравнении введенных данных с Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

их прошлой динамикой на предмет обоснованности. Эти действия помогают выявить необычно большие значения показателей по сравнению с предыдущими периодами, что может служить индикатором мошеннических действий, поскольку они не характерны для обычной деятельности экономического субъекта

Таким образом, контроль является важной частью процесса достижения целей деятельности организации. А система внутреннего контроля служит в качестве подразделения организации, способствующим достижению данной цели. Общие и программные средства контроля в сочетании с контрольными процедурами, по необходимости выполняемыми вручную, в совокупности способны выявить слабые места и ошибки, своевременно исправить и не допускать их повторения, а также обеспечить полноту, точность и достоверность информации, тем самым снизив риск мошеннических действий в организации и повысив ее уровень экономической безопасности.

Библиографический список:

1. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 16.10.2019) [Электронный источник] / URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/ (Дата обращения 05.10.2019)
2. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 28.11.2018) «О бухгалтерском учете» [Электронный источник] / URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (Дата обращения 05.10.2019)
3. Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «Об аудиторской деятельности» [Электронный источник] / URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/ (Дата обращения 05.10.2019)

4. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ (ред. от 23.04.2018) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [Электронный источник] / URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (Дата обращения 05.10.2019)

5. О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: положение Банка России от 02 марта 2012 г. № 375-П (с изменениями от 30.03.18) [Электронный источник] / URL: [http:// docs.cntd.ru>document/902334172](http://docs.cntd.ru/document/902334172) (дата обращения - 10.10.2019 г.)

6. Управление рисками организаций. Интегрированная модель: Краткое изложение. Концептуальные основы.// Комитет спонсорских организаций Комиссии Тредвея (COSO). Сентябрь 2014.

7. Кеворкова Ж.А. Развитие методического инструментария обеспечения экономической безопасности организации // Учет. Анализ. Аудит. 2016. №3. С.65-73.

8. Кеворкова Ж.А. Экспертные исследования экономической деятельности в условиях применения современных информационных технологий/ Ж.А. Кеворкова// Экономика и управление: проблемы, решения. 2019. Т. 8. № 3 (87). С. 67-72.

Оригинальность 77%