

УДК 657.6.012.16

ФОРЕНЗИК: ПОНЯТИЕ И ОСОБЕННОСТИ

Ахматнабиева Д.Д.

магистрант,

Уфимский филиал Финансового университета при Правительстве РФ,

Уфа, Россия

Растегаева Ф.С.,

профессор,

Финансовый университет при Правительстве РФ,

Уфа, Россия

Аннотация: С каждым днем количество экономических преступлений увеличивается. В этих условиях услуга форензик, направленная на выявление этих преступлений, становится актуальной. Форензик экспертиза предназначена для расследования случаев мошенничества в финансовой отчетности, и одной из основных задач является выявление достоверности основной документации, данных бухгалтерского учета. В статье рассматривается определение довольно нового понятия для рынка, приводится сравнительная характеристика аудита и форензик. Также приводится статистика экономических преступлений. Целью написания данной статьи является раскрытие сущностных характеристик понятия форензик, довольно нового для российского общества.

Ключевые слова: форензик, аудит, экономические преступления, бухгалтерский учет, корпоративная преступность.

FORENSIC: CONCEPT AND FEATURES

Akhmatnabieva D.D.

undergraduate,

Ufa branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa, Russia

Rastegaeva F.S.

Grand PhD, Prof.

Ufa branch of the Financial University under the Government of the Russian Federation, Ufa, Russia

Abstract: Every day the number of economic crimes increases. In these conditions, the forensic service aimed at detecting these crimes becomes relevant. Forensic expertise is designed to investigate cases of fraud in financial statements, and one of the main tasks is to identify the reliability of basic documentation and accounting data. The article discusses the definition of a fairly new concept for the market, provides a comparative description of audit and forecastics. Economic crime statistics are also provided. The purpose of writing this article is to reveal such a concept as forensic, which is quite new for Russian society.

Key words: forensic, audit, economic crimes, accounting, corporate crime.

Корпоративная преступность представляет собой реальную и весьма серьезную угрозу стабильности любого бизнеса. Мошенничество и хищение материальной или интеллектуальной собственности может привести к существенным финансовым потерям. Поэтому чрезвычайно важно принимать надлежащие меры для предотвращения, выявления и расследования финансовых преступлений и незамедлительно реагировать на противоправные действия.

Причинами же появления подобных фактов всегда являются: недостатки внутренних процедур и механизмов контроля; отсутствие или неэффективность функции внутреннего аудита; неэффективные механизмы выявления мошеннических действий.

В 1946 году Морис Пеллоубом ввел термин «forensic accounting» -форензик [1; 12]. Бывшие сотрудники правоохранительных органов Соединенных Штатов
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

(США), покинувшие службу, объединились и создали компании, предоставляющие корпоративные услуги по защите от конфликтов.

Многие авторы [1,2] характеризуют форензик как использование аудиторских и следственных навыков для проверки финансовой отчетности и использования результатов в качестве доказательств в судебном процессе. Однако, данная экспертиза не ограничивается только этим описанием. Есть несколько вариантов работы, которые могут быть выполнены как часть этой деятельности. Перечень выполняемой работы расширяется в зависимости от ситуации и потребности заказчика. Как правило, заказчиками этих услуг являются менеджеры, совет директоров или крупные акционеры коммерческих структур.

На сегодняшний момент, в мире уже распространена практика проведения такого аудиторского расследования, как форензик. Это довольно новое явление для России.

Профессиональные услуги в области форензик представляют ведущие аудиторские компании «большой четверки» – PriceWaterhouseCoopers, Deloitte, Ernst & Young и KPMG, а также юридические фирмы и российские аудиторские компании. В силу достаточно недавнего появления форензик как особой формы контроля недобросовестных действий, в российской экономической среде, данную услугу чаще всего предлагают международные аудиторско-консалтинговые компании на условиях аутсорсинга.

Проанализируем основные услуги, которые предоставляют четыре крупные компании в группе форензик. В табл.1 представлены основные типы услуг.

Таблица 1. Основные типы услуг группы форензик[3;4;5;6]

Компании большой четверки	Типы услуг
Deloitte	– Проведение анализа и расследований – Помощь в разрешении споров и судебных разбирательствах – Расследование в строительной отрасли – Аналитика

	<ul style="list-style-type: none"> – Экспресс диагностика рисков мошенничества – e-Discovery
PcW	<ul style="list-style-type: none"> – Информационные технологии в Форензик – Комплаенс – Корпоративная разведка – Расследование мошенничества и коррупции – Соблюдение лицензионных соглашений – Сопровождение строительных проектов – Споры и судебные разбирательства – Услуги форензик для финансового сектора
Ernst& Young	<ul style="list-style-type: none"> – Расследования и комплаенс – Претензии и споры – Исследование и предоставление данных – Форензик – аналитика – Защита данных и управление киберрисками – Корпоративная разведка
KPMG	<ul style="list-style-type: none"> – Расследование мошенничества и коррупции – Форензик – аналитика – Расследования и комплаенс – Корпоративная разведка

На основе информации, указанной в табл. 1, можно сгруппировать услуги в следующие блоки:

1. Аналитика и расследование. Данный вид услуг в группе форензик может быть выполнен более эффективно сторонними экспертами так, как исследование будут проводить лица, не заинтересованные в фальсификации результата.
2. Корпоративная разведка. Данный вид услуг содействует организации в выявлении рисков и их минимизации. Специалисты при анализе опираются на публично доступную информацию и данные источников рынка.
3. Комплаенс и соблюдение лицензионных соглашений. В современных условиях при ведении бизнеса важно задумываться о этических нормах, то есть работать нужно не только законно, но и правильно. В услуги комплаенс входят такие мероприятия, которые способствуют снижению рисков несоответствия применимому законодательству и регуляторным требованиям. Также немало важно уделить внимание рискам в области

интеллектуальной собственности, а также может проверить, как соблюдаются лицензионные соглашения.

4. Помощь в разрешении споров и судебных разбирательств. Часто предмет спора может быть довольно сложным и часто связан со значительным ущербом, который необходимо рассчитать. Мнение независимого эксперта поможет компании отстоять свою позицию в суде и определить степень восстановления.
5. Консультации по вопросам защиты информации и кибербезопасности. В современных условиях информация является ценным активом. Сегодня как никогда актуальна мысль о том, что тот, кто владеет информацией, тот владеет миром. Очень важно ответственно подходить к вопросам безопасности информации, чтобы в будущем недостаточная защищенность информации не привела к разрушительным последствиям для бизнеса.
6. Сопровождение строительных проектов. Анализ мошенничеств в сфере строительной отрасли показывает, что потери при реализации проектов капитального строительства в результате нечестной деятельности могут достигать 45% от бюджета проект. Практика показывает, что комплексный подход к таким услугам - совмещение строительного и финансового анализа дает наибольший эффект с точки зрения результативности и показательности.

Таким образом, компании предоставляют большой спектр услуг в группе форензик. Эти услуги предназначены для минимизации риска мошенничества, незаконности и т. д.

Форензик представляет собой одну из форм контроля. В ходе проведения экспертизы используются методы, которые характерны для аудиторских и судебно-бухгалтерских услуг. Многие авторы считают, что форензик это часть

аудита, но это ошибочное мнение [8; 16]. Есть отличительные признаки, которые свойственны только данной услуге. В табл. 2 рассмотрены эти признаки.

Таблица 2. Сравнительная характеристика форензик и аудита

Признаки	Аудит	Форензик
Цель	Независимая проверка финансовой отчётности	Проверка с целью выявления угроз мошенничества и (или) установление виновного лица
Периодичность	Если возникли предпосылки для проведения проверки	В зависимости от вида аудита. При обязательном – регулярно, в ином случае при необходимости.
Пользователи результатами оказанной услуги	Лица, обратившиеся за услугой на условиях полной конфиденциальности	Заинтересованные пользователи (внешние и внутренние)
Обнаружение фактов мошенничества	Целенаправленное изучение деятельности организации в целях выявления фактов мошенничества в результате обращения клиента	В процессе осуществления аудиторской проверки (как вспомогательная функция)
Форма отчета	Специализированный отчет, в котором содержится доказательная база мошенничества	Отчет, утвержденный международными стандартами аудита
Вид деятельности	Предпринимательская деятельность (договор возмездного оказания услуг)	Предпринимательская деятельность (договор возмездного оказания услуг)
Источник финансирования	Заказчик услуг	Заказчик услуг

Как видно из таблицы 2, в каких-то моментах есть схожесть с аудитом, но самое главное отличие – это цель услуг. Аудит проводится с целью проверки достоверности финансовой отчетности, финансовых результатов хозяйствующего субъекта. В связи с этим форензик должен рассматриваться отдельно в рамках консультационных услуг.

Было отмечено, что ряд авторов рассматривает форензик как часть аудита. Для это есть причина, которая заключается в отсутствии собственной нормативно-правовой базы. Компании, предлагающие услуги форензик, в своей работе используют нормативные акты других областей, тем более специфика данной услуги позволяет это делать. Предположим, что компания, оказывающая услуги форензик, заключила договор, с целью выявления виновного лица, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

которое совершило фальсификацию финансовой отчетности. Для сбора доказательной базы необходимо использовать такие нормативные акты, как положения по бухгалтерскому учету, федеральный закон «О бухгалтерском учете, т.е. применять акты в области бухгалтерского учета [3; 18].

Рассмотри более подробно статистику преступлений в экономике. Компания PricewaterhouseCoopers каждый год представляет публике обзор экономических преступлений. В 2018 году в исследовании приняли участие более 7000 организации из 123 стран, в том числе представители 210 российских компаний. Согласно этому исследованию, число респондентов, компании которых столкнулись с экономическими преступлениями, с каждым годом увеличивается. В 2019 году приняли участие более 5000 респондентов из более 90 стран [6]. Опрос проводился с июля по октябрь 2019 года. На рис. 1. представлен уровень экономической преступности.

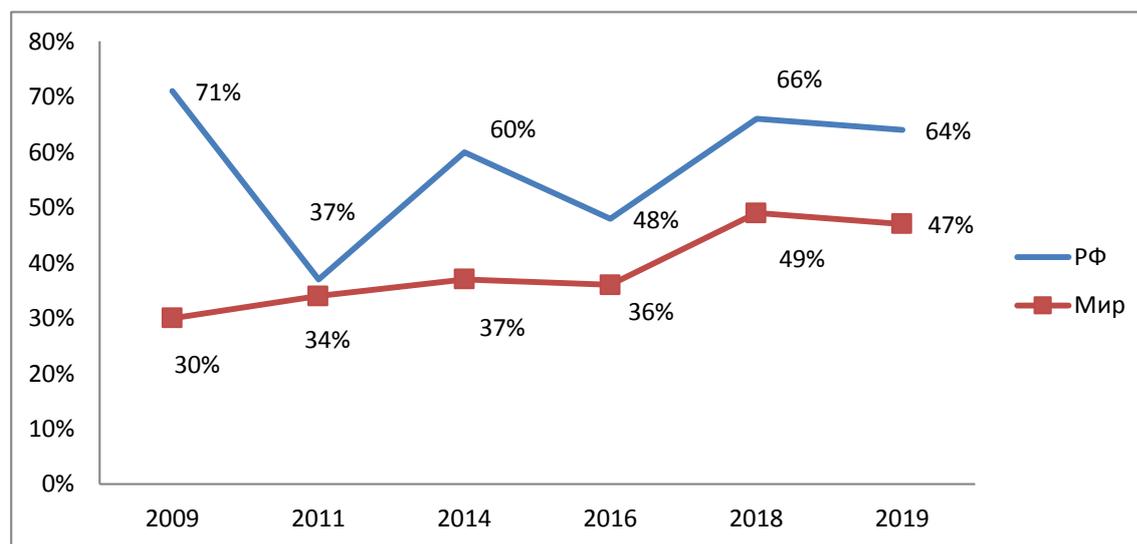


Рисунок 1. Уровень экономической преступности

Источник: составлено авторами на основе [6].

В целом по России уровень выше мирового – 66% участников опроса отметили, что их компании стали жертвами мошенничества. Это тревожная статистика заставляет задуматься над ситуацией. Почему так происходит? Пытаются ли компании решить данную проблему? Что они предпринимают, чтобы предотвратить экономические преступления?

Рассмотрим основные виды экономических преступлений. На рис. 2. представлены основные виды экономических преступлений в России и в мире.



Рисунок 2. Основные виды экономических преступлений

Источник: составлено авторами на основе [6].

Как в России, так и в мире наиболее максимально часто распространенным видом экономических правонарушений является незаконное присвоение имущества. На втором месте коррупционные махинации (41% по сравнению с 30% в 2016 году) [6]. В России число участников опроса, сообщивших о взяточничестве и коррупции, на 16% выше, чем в среднем по миру. Третьим наиболее распространенным видом мошенничества в России является мошенничество при приобретении товаров и оказании услуг. Это отметили 35% российских респондентов. Хотя процент респондентов, сообщивших о мошенничестве в секторе закупок, не изменился с 2016 года (33%), уровень этого вида экономических преступлений все еще выше, чем в среднем по миру (22%) [6].

Рассмотрим убытки компаний, понесенные в результате мошенничества (рис 3.).

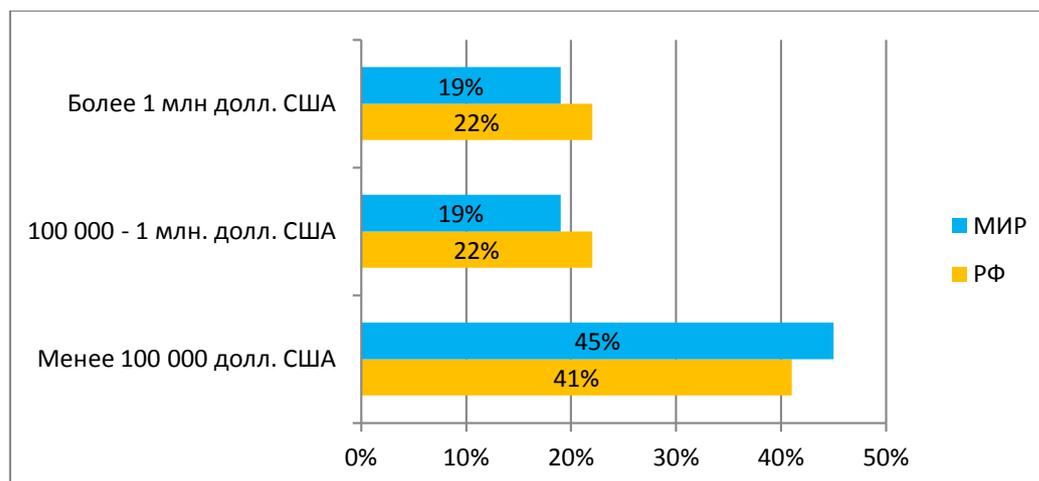


Рисунок 3. Убытки компаний, понесенные в результате мошенничества

Источник: составлено авторами на основе [6].

В России 22% опрошенных компаний, которые столкнулись с экономическими преступлениями за последние два года, указали, что понесенные убытки превысили 1 миллион долларов США, что немного выше, чем в среднем в мире (19%). В России 41% респондентов, чьи фирмы пострадали от экономических преступлений за последние два года, заявили, что потери не превышали 100 000 долларов, в то время как по всему миру подобный ущерб назвали 45% опрошенных. Число российских респондентов (22%), которые заметили, что их компаниям был нанесен ущерб в размере от 100 000 до 1 млн. долларов за последние два года, не отличается значительно от среднемирового уровня (19%) [6].

Любая организация имеет целью получение прибыли и увеличение стоимости компании. Однако достичь этой цели сложнее, если в компании происходят экономические преступления. Прежде всего, ущерб от мошенничества связан с финансовыми потерями, что подтверждается статистикой (рис. 3). Также все виды мошенничества приводят к последствиям, связанным с репутацией компании, и оставляют отпечаток на длительный период. В то же время, если бы компании расследовали экономические преступления, издержки были бы меньше, чем потери, которые они понесли в результате таких действий.

Данные мировой и российской статистики доказывают о том, что компаниям необходим современный подход к выявлению мошенничества. Так называемый комплекс услуг в сфере бухгалтерии – форензик – является одним из таких решений.

Форензик экспертиза предназначена для расследования случаев мошенничества в финансовой отчетности, и одной из основных задач является выявление достоверности основной документации, данных бухгалтерского учета, оценка системы внутреннего контроля организации и борьба с коррупцией различных типов, чтобы помочь в разрешении споров и судебных разбирательств. Вот почему различные компании по всему миру, в том числе финансовые и промышленные организации и даже известные юридические фирмы, обращаются за услугами к специалистам форензик.

Относительно опыта России в данной сфере можно отметить то, что услуга наиболее актуальна в строительной отрасли. По оценкам экспертов рынок форензик в России развивается, совершенствуется антикоррупционное законодательство. В дальнейшем будущем на российском рынке спрос на данную услугу будет только расти.

Библиографический список

1. Городилов М.А., Шкляева Н.А. Форензик как разновидность экспертно-аналитической и аудиторской деятельности // Аудиторские ведомости. Москва. -2018. - №1. - С. 12–19.
2. Дорджиева З.Д. Актуальность и направленность форензик экспертизы//Управление экономическими системами, 2018 г.-№5.
3. Официальный сайт Deloit [электронный ресурс]. — Режим доступа— URL: <https://www2.deloitte.com/ru/ru.html>
4. Официальный сайт KPMG Global [электронный ресурс]. — Режим доступа— URL: <https://home.kpmg/ru/ru/home.html>
5. Официальный сайт Ernst& Young [электронный ресурс]. — Режим доступа— URL: https://www.ey.com/ru_ru

6. Официальный сайт PricewaterhouseCoopers [электронный ресурс]. — Режим доступа— URL: <https://www.pwc.ru/>

7. Шкляева Н.А., Городилов М.А. Форензик: понятие, особенности, история возникновения и развития новой услуги // Аудит. – 2019г. –№6. – С.16-21.

Оригинальность 81%