

Секция «Государственное и муниципальное управление»

Противодействие финансовому мошенничеству в компаниях

Шубин Владислав Александрович

Студент

Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова, Факультет

государственного управления, Москва, Россия

E-mail: ShubinVA@sra.msu.ru

Существенным риском для современных компаний являются недобросовестные действия сотрудников, в первую очередь представителей управленческого звена на разных уровнях. Многие крупные международные корпорации сталкиваются с проблемой мошенничества, финансовых махинаций менеджмента, что приводит к существенным потерям для собственников бизнеса, утрате репутации фирмы, снижению капитализации, применению регулятивных санкций, а иногда и к банкротству. Результаты противозаконных операций обуславливают искажения в финансовой отчетности. Даже если основные документы подготовлены в соответствии с общепринятыми стандартами и прошли аудиторскую проверку, быть абсолютно уверенным в отсутствии неверных данных нельзя. В связи с этим повышается роль специалистов по выявлению и расследованию финансового мошенничества, построению эффективной системы противодействия.

Данные независимых исследований подтверждают актуальность рассматриваемой проблемы. Согласно опросу представителей высшего корпоративного менеджмента и владельцев капитала, проведенному аудиторско-консалтинговой компанией PwC под названием «The Global Economic Crime Survey» («Всемирный обзор экономических преступлений») в 2011 г., 34% респондентов заявили, что являются пострадавшими от экономических преступлений и финансового мошенничества [2]. По данным исследования компании «Vegaslex» (сентябрь 2013 г.) 82% российских компаний выявляли признаки корпоративного мошенничества за последний год, при этом общая сумма ущерба оценивалась от 10 тысяч до нескольких миллионов долларов США [3].

В литературе и прикладных исследованиях нет единого подхода к понятию «финансовое мошенничество», которое охватывало бы все возможные проявления этого процесса. С юридической точки зрения под мошенничеством понимается «хищение чужого имущества или приобретение прав на чужое имущества путем обмана или злоупотребление доверием» [4]. В экономическом смысле финансовое корпоративное мошенничество включает в себя разнообразные виды злоупотреблений и недобросовестных действий сотрудников и руководства компании, связанных с хищением активов, проявлениями коррупции и конфликта интересов, фальсификацией и искажением финансовой отчетности и ключевых показателей деятельности компании [1].

Риски корпоративного мошенничества заставляют собственников крупных компаний различных отраслей уделять внимание вопросу противодействия данному негативному явлению. В этом контексте востребованным направлением в сфере профессиональных услуг становится деятельность по расследованию финансового мошенничества (форензик). Форензик (forensic accounting) – независимое экономическое расследование, проводимое в отношении менеджеров компании по инициативе собственников или совета директоров [6]. В целях объективности и беспристрастности для проведения финансовых расследований привлекаются внешние специалисты. Профессиональные услуги

в области форензик предоставляют многие ведущие аудиторские компании (например, EY, PwC, KPMG и др.), Association of Certified Fraud Examiners (Международная ассоциация сертифицированных специалистов по противодействию мошенничеству). Оказание данных услуг включает в себя исследование финансовых документов клиента (отчетность, первичная документация), выявление индикаторов мошенничества, детальное изучение контрагентов компании, проведение интервью с сотрудниками, а также при необходимости исследования с помощью технических средств (в т.ч. для выявления кибермошенничества). Зачастую внешние специалисты по расследованию финансовых нарушений работают, скрывая свои реальные цели от сотрудников компании-клиента, представляясь обычными аудиторами.

В целях предотвращения финансового мошенничества компаниям необходимо разрабатывать эффективную систему противодействия. На наш взгляд, ключевыми элементами должны являться:

- комплексная оценка рисков, связанных с финансовым мошенничеством, на постоянной основе;
- наличие службы внутренней безопасности и аудита в компании, комплаенс-контроля (контроля за соблюдением норм законодательства и корпоративной этики);
- привлечение внешних финансовых консультантов на периодической основе;
- создание кодексов корпоративного поведения, антикоррупционных регламентов основных бизнес-процессов (например, закупок);
- предварительная проверка кандидатов на ключевые должности;
- регламентация ответственности менеджмента за искажение финансовых документов и показателей.

Многие элементы корпоративного контроля и противодействия мошенничеству в международных компаниях содержатся в зарубежных нормативных актах, таких как UK Bribery Act 2010 (Закон Великобритании о противодействии коррупции) [8], Foreign Corrupt Practices Act (Закон США о коррупции за рубежом) [7]. Особенности выявления мошенничества при аудите и действия аудитора определяются в стандартах по аудиту МСА (ISA) 240, ФПСАД 5/2010 [5].

В настоящее время многие компании в России, преимущественно иностранные, имеют специализированные эффективные системы противодействия мошенничеству. Менее удачно на их фоне смотрятся государственные корпорации, субъекты естественных монополий, в которых прозрачность и правомерность ряда финансовых операций зачастую подвергаются сомнению.

Литература

1. Корпоративные мошенничества. Уроки негативной стороны бизнеса / Под ред. Джозефа Т. Уэллса. М.: Маросейка, 2009.
2. Аудиторская компания PwC: <http://www.pwc.ru/>
3. Исследование компании VegasLex: <http://www.vegaslex.ru/>
4. Уголовный кодекс РФ, ст. 159.

5. Федеральные стандарты аудиторской деятельности (Минфин РФ):
http://www.minfin.ru/ru/accounting/audit/standarts/standarts_audit/
6. Ernst & Young. Расследование мошенничества и содействие в спорных ситуациях:
[http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/BRS_fraud_rus/\\$FILE/BRS_fraud_rus.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/BRS_fraud_rus/$FILE/BRS_fraud_rus.pdf)
7. Foreign Corrupt Practices Act: <http://www.law.cornell.edu/uscode/text/15/78dd-1>
8. UK Bribery Act 2010: <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2010/23/contents>