

¹Е. И. Ефремова, ²Е. И. Зацаринная

¹ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ», г. Москва,
email: es-audit@mail.ru

²ФГБОУ ВО «Российский экономический университет имени Г. В. Плеханова»,
г. Москва, email: e29175z@yandex.ru

КОНТРОЛЬ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Ключевые слова: корпоративное мошенничество, анализ причин, внутренний контроль, предотвращение мошенничества.

С развитием современной экономики и цифровых технологий часто появляются новости о корпоративном мошенничестве, вызванном различными мотивами. Инвесторы, кредиторы и другие пользователи финансовой информации заинтересованы в устранении корпоративного мошенничества. Так как корпоративное мошенничество ведет к потере финансовой и деловой активности. В этой статье анализируется корпоративное мошенничество и его причины от явлений к сущности, а затем обосновывается предотвращение корпоративного мошенничества посредством системы внутреннего контроля. Что такое корпоративное мошенничество? Как предотвратить корпоративное мошенничество? В этой статье анализируется корпоративное мошенничество от явления к сущности, а затем с точки зрения разработки системы внутреннего контроля, изучение корпоративного мошенничества, управление и предотвращение рисков.

¹E. I. Efremova, ²E. I. Zatsarinnaya

¹Financial University under the government of the Russian Federation", Moscow,
email: es-audit@mail.ru

²G. V. Plekhanov Russian University of Economics, Moscow, email: e29175z@yandex.ru

CORPORATE FRAUD CONTROL

Keywords: corporate fraud, cause analysis, internal control, fraud prevention

With the development of modern economy and digital technologies, news about corporate fraud caused by various motives often appears. Investors, lenders, and other users of financial information are interested in eliminating corporate fraud. Since corporate fraud leads to loss of financial and business activity. This article analyzes corporate fraud and its causes from phenomenon to substance, and then justifies the prevention of corporate fraud through an internal control system. What is corporate fraud? How to prevent corporate fraud? This article analyzes corporate fraud from phenomenon to entity, and then from the point of view of developing an internal control system, studying corporate fraud, managing and preventing risks.

Ученые и экономисты в разных странах выдвинули различные теории корпоративного мошенничества с разных точек зрения, анализ причины и поведенческие характеристики корпоративного мошенничества с целью разработки целевых методик и мер предотвращения корпоративного мошенничества (Nie Xinjun, 2011).

Теория мошенничества

Теория мошеннических треугольников предложена основателем Американской ассоциации сертифицированных экспертов по мошенничеству (ACFE), бывшим президентом американской ассоциации бухгалтеров, известным внутренним аудитором и экспертом Стивеном Абрехтом. Эта Теория группирует основные причины мошенничества на три элемента: давле-

ние, возможность и рационализация. Это можно сравнить с тремя элементами: тепла, топлива и кислорода необходимыми для горения, невозможно по-настоящему придать форму без какого-либо из вышеперечисленных элементов. (рис.1)

Стресс-факторы являются мотивацией корпоративных мошенников раздражает людей, давление корпоративного мошенничества в своих интересах можно в целом разделить на четыре категории: экономический стресс, стресс, связанный с вредными привычками, стресс, связанный с работой и другие стрессы. Элементы возможностей – это те, которые могут быть использованы для корпоративного мошенничества при сокрытии. Возможность скрыться, не быть найденным или избежать наказания сопровождается деловой этикой.



Рис. 1. Треугольник мошенничества

Диверсификация и сложность форм страхования, возможности для корпоративного мошенничества разнообразны, а средства более скрыты, труднее найти и оценить масштабы мошенничества. Следует отметить, что есть еще один последний элемент формирования корпоративного мошенничества — это предлог, промышленные мошенники должны найти причину, по которой осуществляется корпоративное мошенничество. Моральные концепции и кодексы поведения людей последовательны, независимо от самой интерпретации, действительно ли это разумно, например, компания должна мне, я просто временно заимствую цель этого фонда — добросовестно и т.д.

Теория мошенничества с картофелем фри

Человек, способный избежать обвинения после совершения мошенничества, может обмануть. Обман вызывает привыкание. После того, как человек успешно реализовал программу кражи активов, или подкуп государственного чиновника для обеспечения контракта. После расследования ему будет все труднее прекратить такие операции, что определяется как «теория мошенниче-

ства». Так же, как человеку трудно есть только одну картошку. Точно так же, как только сотрудники начинают мошенничать, они не могут остановиться. Если участники обмана не были привлечены к ответственности, они будут продолжать совершать одно мошенничество за другим, и изобретать новые мошеннические схемы для получения, например, наличных денег и других материальных ценностей.

Эта теория образуется из менталитета актера и объясняет действия. Мошенник избежал юридических санкций после совершения соответствующего мошенничества. Психологически возникает чувство удовлетворения и победы. Он продолжает обманывать и причинять компании большие убытки. Итак, предотвращение и контроль корпоративного мошенничества в компании не могут быть ослаблены и должны проводиться в оперативном режиме.

Теория мошенничества с гнилым яблоком (Apple)

Первоначальное понимание термина «гнилого яблока» заключается в том, что плохое яблоко в конечном итоге повлияет на всю корзину. «Apple», это также относится к бизнесу. Сотрудники любят

подражать тому, что видят. Бизнес-лидеры могут вдохновить сотрудников личным успехом. Развитие карьеры, непрерывное достижение новых высот может стать новой тренировкой, модели для поколения бизнес-лидеров. Руководство компании должно всегда брать на себя инициативу и пример соблюдения закона, это может снизить риск корпоративного мошенничества сотрудников. А бизнес-лидеры, которым не хватает этики и профессиональной честности, обращаются к корпоративному мошенничеству и должностным преступлениям, что также может привести к недобросовестным сотрудникам.

В центре внимания теории мошенничества «Apple» находится лидер и на сколько качественно осуществляется управление и контроль в компании, зависит как хорошо сотрудники выполняют свои обязанности, если система внутреннего контроля в компании не работает, то сотрудники будут совершать мошеннические действия, подчиненные будут использовать модель «имитации», это так называемый «верхний луч не прав». Эта теория связана с «теорией картофеля». Эти теории имеют поведенческую науку. В аспекте анализируется феномен последующего подчинения.

Теория айсберга

На первом этапе обнаружения мошеннических действий, создается впечатление, что количество корпоративного мошенничества относительно невелико, но в реальности это может оказаться не так. Корпоративное мошенничество, как «айсберг» прячется под водой и только его верхушка выступает на поверхности моря. Если контрольные действия продолжить дальше, то после собеседования с сотрудниками и изучения соответствующих документов, будет понятен весь охват мошеннических схем. Верхушка «айсберга» предупреждает руководство компании и внутренних аудиторов и контролеров, что при обнаружении небольшого обмана необходимо отследить основную причину мошеннических действий и исключить из процесса управления лазейки. Отрегулировать систему внутреннего аудита и своевременный оперативный контроль.

Контроль корпоративного мошенничества, организация эффективного внутреннего контроля с целью прогнозирования мошенничества является основной задачей системы внутреннего управленческого контроля. Однако теория «айсберга» сравнивает корпоративное мошенничество с поверхностью моря над которой выступает верхушка айсберга. Теория «треугольника мошенничества» говорит нам, что возникновение элементов корпоративного мошенничества – давление, возможности и оправдания необходимы. Эффективный контроль любого из перечисленных элементов может предотвратить мошеннические действия, прежде чем это произойдет. Служба внутреннего контроля должна осуществлять мониторинг эффективности системы внутреннего контроля компании и особое внимание уделять управлению рисками компании.

Компании должны разумно определять свои стратегические цели. Международный стандарт аудита 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения» определяет процедуры выявления и оценки рисков существенного искажения, как по причине недобросовестных действий, так и вследствие ошибки, на уровне финансовой отчетности и на уровне предпосылок, посредством изучения организации и ее окружения, включая систему внутреннего контроля организации.

Эффективная система внутреннего контроля предполагает тестирование контрольных процедур и оценку их качества, которое проводится по двум направлениям: соблюдение разработанных регламентов контрольных процедур; появление ошибок в отчетности, которые не были предотвращены системой контроля.

Соблюдение разработанных регламентов необходимо оценивать путем выборочной проверки документов, в которых должен быть отражен факт контроля.

Корпоративный кодекс этики сотрудников должен соответствовать корпоративным целям, а руководство компании должно проводить соответствующую внутреннюю политику по укреплению этических норм поведения своих сотрудников с целью предотвращения корпоративного мошенничества.

В процессе бизнеса, компании должны помогать сотрудникам осознать ценность жизни и поощрять их, создавая возможности для карьерного роста, повышения квалификации, ориентации на стабильную рабочую среду, очень важно создать позитивную рабочую атмосферу, в которой руководство и сотрудники больше общаются и объединяются в общее стремление создания единой команды, чтобы сотрудники чувствовали, что рабочая группа это большая семья. Только тогда, когда у сотрудников появится чувство принадлежности к компании, они смогут дальше взаимодействовать с компанией, вместе продвигаться и отступать, делиться честью и позором, что не нанесет вреда корпоративным интересам и корпоративным целям.

Управление контрольной средой относится к созданию, усилению или ослаблению конкретной политики, процессов, факторов, влияющих на их порядок и эффективность. Теория мошенничества Apple говорит нам о том, что нелегко обнаружить корпоративное мошенничество, если руководство нечестно, подчиненные последуют его примеру, что усугубит и приведет к потере управления компанией.

Таким образом, руководству компании необходимо иметь качественный внутренний контроль над окружающей средой, как основной инструмент контроля для предотвращения корпоративного мошенничества. В контрольной среде система внутреннего контроля создаст в компании хорошую атмосферу для работы службы внутреннего контроля. Важно отметить, что атмосфера улучшит работу руководителей и сотрудников на всех уровнях функционирования компании и даст возможность наблюдения и поддержания различных систем управления.

Чтобы усилить регулирование и улучшить внутренний контроль компании:

Первое – мы должны прежде всего обратить внимание на построение среды внутреннего контроля, кадровое обеспечение и отбор управленческого персонала, который должен быть всесторонне проверен на предмет таких качеств, как этика, компетентность, профессиональное поведение, чтобы гарантировать, что квалификация персонала на занимаемой

должности соответствует предъявляемым требованиям.

Второе – это усиление многоуровневого и многогранного обучения сотрудников на рабочих местах и в процессе работы. Эффективно улучшать этические нормы поведения сотрудников, контролировать процесс соблюдения ими законодательства и нормативно-правовых актов и хорошо разбираться в бизнесе.

Третье – это укрепление профессионального образования и воспитание духа уважения к сотрудникам. Необходимо обучить сотрудников сознательно наблюдать и внедрять различные методы внутреннего контроля для формирования системы внутреннего контроля на основе самоконтроля.

Четвертое – реализовать регулярное или нерегулярное взаимозаменяемость некоторых должностных обязанностей. Для того, чтобы сдерживать друг друга.

Эффективный механизм борьбы с мошенничеством заключается в предотвращении, обнаружении и борьбе с мошенничеством.

Важные институциональные механизмы для поведения и оптимизации внутренней контрольной среды – честность, корпоративная культура, мониторинг среды корпоративной культуры по борьбе с мошенничеством, создание системы борьбы с мошенничеством, проведение расследований мошеннических действий, осуществление любого контроля со стороны совета директоров. Очень важно оценить риски мошеннических действий и установить конкретные правила контроля для уменьшения корпоративного мошенничества. Возможно внедрение постоянного надзора на особо рискованных направлениях деятельности за корпоративным мошенничеством в виде ежедневного контроля.

Мероприятия включают ежедневную деятельность по управлению и надзору.

Содержание внутреннего контроля и его логика

Комитет COSO определяет систему внутреннего контроля, внедренную руководством компании в целях повышения операционной и экономической надежности, а также в целях соблюдения соответствующих законодательных и нормативно-правовых документов.

Контрольная среда	• Контрольная среда включает официальную позицию, осведомленность и действия представителей собственника и руководства относительно системы внутреннего контроля.
Процесс оценки рисков аудируемым лицом, анализ и управление рисками	• Процесс оценки рисков представляет собой выявление и по возможности устранение рисков в ведении хозяйственной деятельности, а также их возможных последствий.
Информационные системы (подготовка финансовой отчетности)	• Функционирование информационных систем обеспечивается следующими средствами: техническими средствами; программным обеспечением; персоналом; базами данных.
Контрольные действия.	• Контрольные действия включают политику и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются.
Мониторинг системы контроля	• Мониторинг средств контроля представляет собой процесс оценки эффективного функционирования системы внутреннего контроля во времени.

Рис.2. Пять элементов корпоративного внутреннего контроля

Процесс предоставления разумных гарантий (COSO, 1994). Отчет COSO указывает, что внутренний контроль состоит из контрольной среды, оценки риска, контрольной деятельности, общей информации и надзора. Построение идеальной системы внутреннего контроля должно начинаться с пяти аспектов взаимосвязи (Рисунок 2.).

Контрольная среда является основой внутреннего контроля, так как контрольная среда обеспечивает основные правила и структуру контроля, которые определяют тон компании, напрямую это влияет на сознание контроля сотрудников и является основой всей системы внутреннего контроля.

Оценка риска является основой внутреннего контроля. Для оценки риска должен быть установлен набор механизмов для выявления, анализа и реагирования на риски мошенничества – основу предотвращения корпоративного мошенничества.

Контрольная деятельность, как средство внутреннего контроля, основана на понимании на основании различных

рисков мошенничества внутри и за пределами компании, политики и процедуры для достижения бизнес-целей и контроля на одном уровне и в разных отделах они включают такие вещи, как утверждение, авторизация, проверка, проверка эффективности бизнеса, защита активов и разделение обязанностей.

Информационный и коммуникационный поток посредством оценки и контроля рисков. Деятельность по оценке и контролю рисков является ядром надежной корпоративной системы внутреннего контроля. Выводы информационной системы содержат оперативную, финансовую информацию и информацию о соответствии отчетности требованиям, результаты, связанные с бизнес-решениями и внешней отчетностью, поведение, условия и т. д. Наличие информационных систем позволит компаниям понять возникновение возможных рисков, оценить их и предоставить соответствующую информацию для заинтересованных пользователей.

Коммуникация – это передача информации сверху вниз, по вертикали, и сни-

зу в верх. Коммуникация – это передача информации, а информация используется при оценке и контроле рисков посредством коммуникации между контрольными мероприятиями.

Мониторинг – это наблюдение и оценка эффективности всей системы внутреннего контроля. Непрерывный мониторинг проводится в повседневной деятельности компании во время работы, включая ежедневное управление и надзор за компанией, эффективностью работы сотрудников по выполнению своих обязанностей. Масштаб и частота независимых оценочных мероприятий зависят от результатов оценки рисков и рутинных процедур мониторинга.

Таким образом, пять основных элементов внутреннего контроля – это единое органическое целое. Независимые и взаимосвязанные элементы образуют органическое единство, поэтому необходимость создания системы внутреннего контроля в любом учреждении бесспорна. Ведь превышение должностных полномочий сотрудниками случается повсеместно, в той или иной степени. Происходит это потому, что контроль за деятельностью сотрудников находится

не на должном уровне. При создании системы контроля корпоративного мошенничества нужно постараться обойтись внутренними средствами и возможностями компании. Если же это невозможно, следует привлечь профессионалов извне.

Контроль корпоративного мошенничества в отношении финансов это инструмент для оценки рисков финансовой деятельности компании, а также гарант получения достоверной информации о ее финансово-хозяйственном положении. Но это возможно только при наличии качественного проведения контрольных мероприятий.

В заключение по итогам проведенного исследования следует сделать вывод о том, что контроль корпоративного мошенничества осуществляется в большинстве компаний и учреждений. контроль проводится специальным структурным подразделением, которое находится в постоянном взаимодействии с финансовыми и другими подразделениями компании. Контроль решает задачи экономической диагностики, разработки финансовой, маркетинговых исследований и консультирования.

Библиографический список

1. Чэнь Вэньцзюань, Чжан Даюнь. Влияние закона Сарбейнса-Оксли на бухгалтерский учет в Китае и просвещение. Силиконовая долина. 2018 (7).
2. Чэнь Хиаоцзюнь. Анализ внутреннего контроля предприятия // Финансы и экономика (Academic Edition), 2010 (10).
3. Ли Руошань, Чжоу Цинь, Фан Цзюньсён Сертифицированные бухгалтеры: Экономическая полиция? Пекин: China Finance and Economics Press, 2013 (7).
4. Не Синьцзюнь. Внутренний контроль предприятий. Пекин: Science Press, 2011 (6).
5. Инь Юнли. Исследование современной ситуации внутреннего контроля китайских предприятий и анализ причин. Китай: Поле. 2015 (35).
6. Чжан Жуй. Предотвращение мошенничества на предприятиях и мошенничества в формах с высоким риском // Бухгалтерское исследование. 2010 (7).
7. COSO, перевод Фан Хунсин. Внутренний контроль – Интеграционные рамки. Далянь: Северо-Восточный Китай университет финансов и экономики печати. 2018 (6).
8. Мартин Т. Бигман, Джо Т. Барт. Пути реализации мошенничества и внутреннего контроля рисунок: Создание культуры соответствия. Пекин: Китайская финансово-экономическая пресса, 2019 (2).