

# МОНИТОРИНГ И ВЫЯВЛЕНИЕ КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА В СИСТЕМЕ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Карасева С.С. Email: Karaseva690@scientifictext.ru

*Карасева Светлана Сергеевна – магистрант,  
кафедра учета, анализа и аудита,  
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Москва*

**Аннотация:** в статье анализируются особенности регулирования корпоративного мошенничества в системе внутреннего контроля организаций. Автором представлена характеристика системы внутреннего контроля, в том числе цели, задачи и средства внутреннего контроля в компании, приведены характеристика, виды и примеры контрольных процедур, а также методика оценки их эффективности согласно основам стандарта COSO. Особое внимание уделено описанию и роли контрольных процедур вида «контроли против мошеннических действий».

**Ключевые слова:** корпоративное мошенничество, внутренний контроль, стандарт COSO ERM, контрольные процедуры.

## MONITORING AND IDENTIFICATION OF CORPORATE FRAUD IN THE INTERNAL CONTROL SYSTEM

Karaseva S.S.

*Karaseva Svetlana Sergeevna – Undergraduate,  
DEPARTMENT OF ACCOUNTING, ANALYSIS AND AUDIT,  
FINANCIAL UNIVERSITY UNDER THE GOVERNMENT OF THE RUSSIAN FEDERATION, MOSCOW*

**Abstract:** the article analyzes the model of corporate fraud regulation in the frameworks of internal control corporate system. Author presents the characteristics of internal control system, including the goals, objectives and means of internal control in the company, provides characteristics, types and examples of control procedures and methodology for assessing their effectiveness in accordance with the principles of COSO standard. Particular attention is paid to control procedures of type “fraud-controls”.

**Keywords:** corporate fraud, internal control, COSO ERM, control procedures.

Эффективность деятельности предприятия сопряжена с рядом факторов, среди которых важнейшим выступает фактор риска, способный повлиять на деятельность компании в двух направлениях: либо повысить эффективность работы, либо создать кризисную ситуацию, являясь причиной потери финансовой устойчивости и ликвидности. Особое значение в процессе управления рисками занимает проблема злоупотреблений персонала, клиентов, поставщиков и иных контрагентов. В соответствии с отчетом Ассоциации дипломированных экспертов по расследованию мошенничеству (ACFE) «Report to the nations 2018», средний ущерб от случая корпоративного мошенничества составляет 130 000 долл., причем в России данный показатель достигает 150 000 долл. [1]. Полученные данные свидетельствуют о необходимости внедрения в организации системы внутреннего контроля с элементами выявления корпоративного мошенничества в целях обеспечения безопасности хозяйствующих субъектов и их активов.

Внутренний контроль – это процесс, направленный на обеспечение достаточной уверенности в эффективности операций, результативности использования ресурсов, достоверности финансовой отчетности, а также соблюдения сотрудниками компании требований законодательства и внутренних политик и процедур.

Согласно стандарту COSO ERM система внутреннего контроля состоит из следующих компонентов: контрольная среда; оценка рисков; процедуры внутреннего контроля; информация и коммуникация; оценка внутреннего контроля [2]. Каждый элемент контроля имеет критерии его результативности, например, руководство компании задает «тон сверху», отражающий нетерпимость к коррупции (компонент – контрольная среда); компания определяет и оценивает возникающие в процессе деятельности риски (компонент – оценка рисков); компания использует актуальные, качественные и достоверные сведения (компонент – информация и коммуникация); компания оценивает систему внутреннего контроля и сообщает о недостатках ответственным за принятие корректирующих мер и высшему руководству (компонент – мониторинг). В стандарте COSO ERM определен весь перечень признаков функционирования компонентов СВК, включающий 17 критериев. Условием эффективности системы внутреннего контроля является функционирование всех компонентов СВК в соответствии с данными принципами.

Средствами внутреннего контроля, иными словами, инструментами достижения критериев компонентов СВК, могут являться: опрос, интервью владельцев контроля с целью определения фактического выполнения контрольной процедуры; разграничение полномочий, минимизация единоличного принятия решений сотрудниками; проверка первичных учётных документов, рабочих бумаг исполнителей, проверка корректности расчета финансовых показателей (налогов, резервов); сверка данных между информационными системами, регистрами; обеспечение сохранности данных, ограничение доступа к активам, информационным системам.

Рассмотрим подробнее сущность контрольных процедур, которые являются наиболее весомым компонентом системы внутреннего контроля компании. Контрольные процедуры внедряются в бизнес-процессы организации в зависимости от идентифицированных рисков, например, в процессы: производство, продажи, закупки, основные средства и нематериальные активы, казначейство, выручка, исчисление и выплата налогов, начисление и выплата заработной платы, кадровый процесс и другие согласно размеру и отраслевой принадлежности бизнеса.

На рисунке 1 представлены виды контрольных процедур.

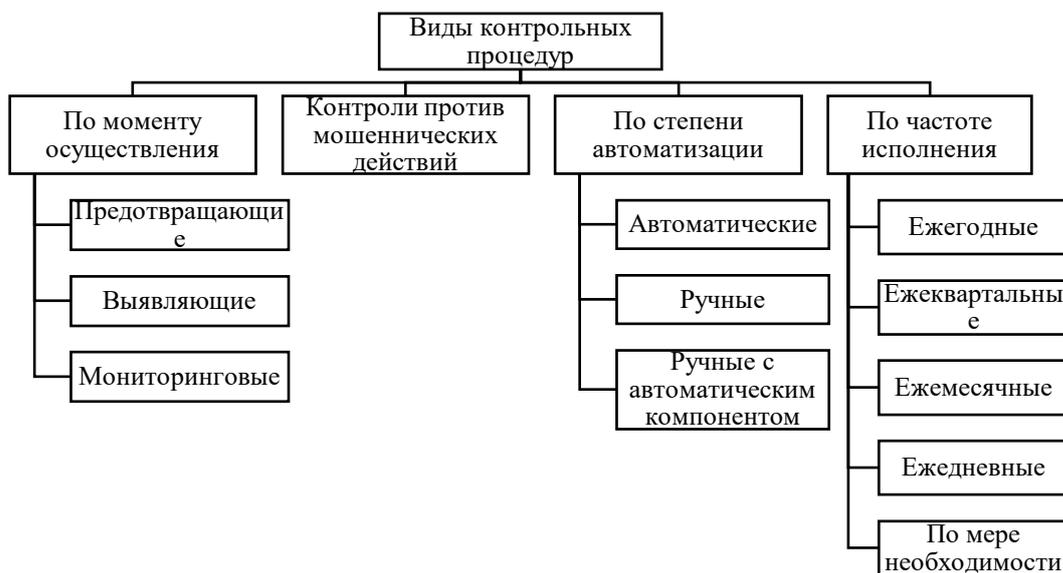


Рис. 1. Виды контрольных процедур

Fraud-контроли направлены на предотвращение и выявление случаев мошенничества в компании. Примерами fraud-контролей являются:

- внедрение «Горячей линии»;
- настройка доступа сотрудников и прав редактирования данных учетных систем в соответствии с должностной необходимостью;
- контроль на наличие согласования на закупку;
- анализ корректности и обоснованности транзакций, внесенных вручную в учетные системы;
- инвентаризация;
- сверка данных учетной системы с договорами на продажу и закупку;
- сверка размера заработной платы, выплаченной сотрудникам, с данными учетной системы и трудовых договоров;
- анализ обоснованности начисления бонусов сотрудникам.
- согласование платежей;
- контроль над заведением и редактированием скидок покупателям.

Контроли данного вида способны регулировать следующие проявления мошенничества: злоумышленное изменение данных систем, документов или файлов; незаконное присвоение или неправомерное использование активов; оплата связанным компаниям средств за неполученные товары или услуги; получение оплаты, бонусов за не отработанные часы; использование средств и оборудования компании для получения личной выгоды; получение откатов или взяток.

Таким образом, методика выявления корпоративного мошенничества в организациях представляет собой сложный комплексный процесс, состоящий из внутренних контролей в рамках СВК, в том числе контролей корпоративного уровня и контролей бизнес-процессов, а также ряда методов, направленных на установление факторов и документального подтверждения конкретных случаев мошенничества.

*Список литературы / References*

1. Association of Certified Fraud Examiners (ACFE): «Report to the nations 2018». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.acfe.com/report-to-the-nations/2018/> (дата обращения: 20.05.2020).
2. Standard COSO ERM «Enterprise Risk Management — Integrated Framework». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.coso.org/Pages/erm-integratedframework.aspx/> (дата обращения: 03.01.2020).