

## **Анализ рисков мошенничества и способы их минимизации через внутренний аудит**

***Уджуху Динара Рашидовна***

*E-mail: udzhukhu.dinara@mail.ru*

В условиях современной экономической обстановки перед организациями, где экономическая прозрачность и доверие представлены главными условиями успеха, значимость анализа рисков мошенничества чрезмерно велика. Организация может получить непоправимый ущерб репутации, привести к финансовым утратам за счет мошеннических действий, будь то мелкие хищения или крупные коррупционные схемы.

Актуальность данной темы заключается в том, что внутренний аудит, как независимая и объективная функция внутри организации, участвует в своевременном раскрытии и минимизации рисков мошенничества. Благодаря анализу и аудиторским проверкам можно проверить действительность системы внутреннего контроля, выявлять слабые позиции в деятельности организации, которые могут быть использованы мошенниками, и выдвигать рекомендации по их укреплению.

Предметом исследования научной статьи выступает внутренний аудит со способностью вовремя и с точностью обнаруживать риски мошенничества в системе управления организацией. Главным элементом в выявлении рисков является постоянный, непрерывный мониторинг и адаптации стратегии по снижению степени рисков мошенничества, поскольку эти манипуляции постоянно обновляются и каждый день организация должна быть готова к новым угрозам.

Цель работы заключается в том, чтобы научно обосновать и определить эффективные инструменты для обнаружения рисков мошенничества и снизить их степень возникновения с помощью определённых методов и рекомендаций по их минимизации посредством процедур внутреннего контроля.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Раскрыть понятие «мошенничество», «внутренний аудит» и выявить каких видов бывают манипуляции в управлении организацией;
2. Отобразить основные методы для обнаружения незаконных махинаций;
3. Исследовать имеющиеся индикаторы мошенничества;
4. Предоставить необходимые рекомендации по минимизации мошеннических действий через внутренний аудит.

Мошенничество — это преднамеренная кража чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием.

Внутренний аудит способен обнаружить слабые стороны, которыми могут воспользоваться для совершения мошеннических действий, так как имеет полный доступ к информации и процессам организации. Конечный результат зависит от суверенности и объективности внутреннего аудита, его мнение должно формироваться независимо от воздействия руководства и других заинтересованных лиц, чтобы в полной мере оценивать возможные риски и обнаруживать имеющиеся недостатки в системе контроля.

Для утверждения правомерности проводимых операций, на предмет мошеннических действий внешний или внутренний аудиторы, выполняются при грамотном использовании аудиторских методов и процедур, применяемых к хозяйственной деятельности компании с целью выявления признаков мошенничества. Мероприятия такого плана могут проводиться в рамках аудиторской проверки или в качестве сопутствующих аудиту услуг.

Субъектами, осуществляющими аудит мошенничества, могут быть как внешние, так и внутренние эксперты, цель которых является выражения своего экспертного мнения о наличии и отсутствии фактов нарушения законодательства работниками или руководителя компании, злоупотребления полномочиями, привлечения посторонних лиц в коррупционные и противозаконные схемы.

Объектом мошенничества является в основном является уставный капитал организации, бизнес-процессы, итоговый результат, бухгалтерская и финансовая отчетность.

В зависимости от мошеннических действий выделяют следующие виды:

1. Махинации с активами предприятия:
  - 1) Незаконное присвоение активов;
  - 2) Организации, которые намеренно искажают информацию, касающиеся видов обязанностей организации;
  - 3) Пользование в корыстных целях активами в связи с служебным положением в организации.

2. Манипуляции с ценными бумагами:

- 1) Злоупотребление полномочиями при управлении доверительным пакетом акций компании;
  - 2) Незаконное присвоение акций для получения контрольного пакета.
  - 3) Возможный переход из-за мошеннических действий прав собственности на акции

Все эти махинации требуют от внутреннего аудита точного и детального анализа всех хозяйственных операций, для своевременного обнаружения признаков мошенничества и немедленно принять меры по их устранению.

Для выявления признаков незаконных операций рекомендовано использовать следующие основные методы:

- 1) математический метод;
- 2) статистический метод;
- 3) аналитический метод;
- 4) экспертный метод.

Раскрыть следы мошенничества в финансовой отчетности вовремя и в полной мере возможно, если при составлении отчёта были обнаружены в некоторых показателях искажения данных, то следует использовать индикаторы мошенничества для устранения неполадок:

1. Темп роста выручки. С увеличением выручки и доходов компания часто подвергается искажению данных, так как происходит увеличение объёмов продаж и привлечения дополнительных инвестиций, стремясь поддерживать и улучшать свои показатели в финансовой отчетности.

2. Темп снижения маржинальности. Значительное уменьшение маржинального дохода в выручке свидетельствует о том, что происходит ухудшение качества продукции и дальнейшая картина компании, дабы избежать этого необходимо идентифицировать маржинальный доход и выручку. С увеличением выручки доля маржинального дохода уменьшается и это может указывать только на искажении данных в отчетности или явных признаках мошенничества.

3. Темп роста качества активов. Данный индикатор отражает изменение доли внеоборотных активов. Если показатель больше единицу — увеличивается, а если меньше единицы — уменьшается. Рост внеоборотных активов независим от роста основных средств, это может указывать только на изменение оценки стоимости имущества.

4. Темп роста оборачиваемости дебиторской задолженности. При резком возрастании скорости обращения дебиторской задолженности, увеличивается шанс возникновения ма-

нипуляций с выручкой от продаж, но при уменьшении данного показателя имеется большая вероятность того, что все было изменено искусственно.

5. Темп роста амортизационных отчислений. В нормальном состоянии темп роста данного показателя близится к единице, но при занижении амортизационных начислений с задумкой повысить прибыль, данный индикатор будет отклоняться от нормы. Следовательно, явное и быстрое изменение доли амортизации свидетельствует о том, что происходит искажение финансовой отчетности.

Основные результаты исследования включают:

1. Доказана важность раннее обнаружения и предотвращения мошеннических действий, которые могут привести к серьезным финансовым потерям;
2. Проведен анализ данных, который показал, что наиболее распространёнными видами мошенничества являются манипуляции с финансовой отчётностью, хищение активов и злоупотребление служебным положением.
3. Определены основные схемы мошенничества и их виды;
4. Выявлены какие методы используются для определения незаконных операций;
5. Представлены основные индикаторы мошенничества для устранения неполадок в отчётностях;
6. Выявлена растущая потребность в профессионалах с опытом работы для обеспечения полной безопасности в лице компании.

Рекомендации по минимизации мошеннических действий:

- 1) обеспечить обязательное приобретение нескольких коммерческих предложений из разных источников, образуя здоровую конкуренцию и избегая предвзятости.
- 2) распределить обязанности, где один работник занимается поиском поставщиков, другой заключает договор, а третий заявляет оплату, основываясь на налаженности сдержек и противовесов.
- 3) разобрать цены накупаемые товары и услуги, сравнивая их с пульсом рынка, дабы не допустить необоснованных переплат.
- 4) анализировать данные о поставщиках и работниках отдела закупок, выявляя возможные инциденты интересов.

Подводя итог нашего исследования, можно сделать вывод о том, что одним из ключевых аспектов анализа рисков мошенничества предприятия является возможность для руководства оценить эффективность работы компании и принять необходимые управленческие решения для улучшения финансового положения и повышения результативности ее деятельности. Все махинации требуют от внутреннего аудита точного и детального анализа всех хозяйственных операций, для своевременного обнаружения признаков мошенничества и немедленно принять меры по их устранению.

Таким образом, пронизательный анализ рисков мошенничества и своевременное введение предупредительных мер, исполняемых через внутренний аудит, становятся надежным щитом для защиты активов организации, усиливают ее репутацию и гарантируют устойчивое и процветающее будущее.

### **Источники и литература**

- 1) Арженовский С. В., Бахтеев А. В., Наливайченко А. В. Перспективы развития методологии оценки риска существенного искажения вследствие мошенничества в процессе аудита // Вопросы регулирования экономики. — 2016. — № 4
- 2) Бигдай О.Б., Суйц В.П., Волошин Д.А. Основные тенденции в области мошенничества в консолидированной финансовой отчетности // Вестник СевКавГТИ. - 2014. - №. 16.

- 3) Когденко В. Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования отчетностью // Экономический анализ: теория и практика. — 2016. — № 4
- 4) Сотникова, Л.В. Мошенничество в финансовой отчетности: обнаружение и предупреждение: учебник / Л.В. Сотникова – М.: КноРус, 2019
- 5) Соколов Б. Н. (канд. экон. наук) Создание и функционирование систем внутреннего контроля, внутреннего аудита и управления рисками [практическое пособие] / Соколов Б. Н., Русакова А. С. — Москва: Перо, 2017
- 6) Шульга И. Г. Как противодействовать мошенничеству / И. Г. Шульга // Стандарты и качество. - 2021. - № 1.