

Профилактические мероприятия по борьбе с мошенничеством в деятельности аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов

*Гомидзе Диана Эдгариевна
E-mail: diana.gomidze@yandex.com*

Тема противодействия мошенничеству в аудите крайне актуальна из-за роста финансовых преступлений, ужесточения регулирования и необходимости сохранения доверия к профессии. Мошенничество в аудиторской деятельности представляет серьезную угрозу для финансовой стабильности компаний, инвесторов и экономики в целом. В последние годы участились случаи фальсификации аудиторских заключений, сговора с руководством проверяемых организаций и злоупотреблений при проведении обязательного аудита. Современные вызовы (цифровизация, глобализация, корпоративные скандалы) требуют новых подходов к профилактике – от усиления контроля до внедрения технологий. Мошенничество представляет собой серьезную угрозу для любой организации, включая аудиторские фирмы и индивидуальных аудиторов. Для предотвращения мошенничества важно разработать комплекс мер, направленных на выявление, предотвращение и минимизацию рисков. Без эффективных мер риски системных кризисов и деградации аудита как института будут только расти.

Цель: Создание эффективной системы предупреждения, выявления и противодействия мошенничеству в аудиторской деятельности для обеспечения достоверности финансовой отчётности, защиты интересов и сохранения доверия к профессии аудитора.

Задачи:

1. Изучить виды и причины мошенничества в аудите.
2. Проанализировать существующие методы противодействия.
3. Выявить слабые места в регулировании аудиторской деятельности.
4. Предложить меры профилактики (организационные, технологические, правовые).

Таким образом, реализация этих задач позволит создать устойчивую систему противодействия мошенничеству в аудите, что критически важно для стабильности финансового рынка.

В качестве предмета исследования выступают механизмы мошенничества и способы их предотвращения.

Методы профилактики мошенничества в аудиторской деятельности.

Для выявления признаков мошеннических действий целесообразно использовать следующие подходы:

- 1) Математические методы: используются для численной оценки рисков, позволяя внутренним аудиторам создавать систему индикаторов для реагирования на факторы, такие как изменения в показателях системы управления, ориентированной на стоимость, с целью обнаружения признаков мошенничества.
- 2) Статистические методы: позволяют внутренним аудиторам рассчитывать вероятность мошеннических схем в организации, учитывая особенности ее деятельности, используя методы прогнозирования, сравнения и проекции.
- 3) Аналитические методы: применяются внутренними аудиторами при анализе отклонений показателей от заданных значений (динамический, факторный и сравнительный анализ).
- 4) Документальные методы: используются для получения аудиторских доказательств фактов мошенничества, связанных с капиталом организации.
- 5) Методы контроля: направлены на изучение и описание фактов мошенничества, связанных с формированием и использованием капитала организации.

6) Компьютерные методы: объединяют математические, аналитические, контрольные и статистические методы, реализованные в специализированных программных продуктах для выявления необычных операций, которые внутренний аудит классифицирует как мошенничество и требует дополнительного изучения.

7) Психологические методы: позволяют изучать причины мошенничества, анализируя "треугольник мошенничества": выявление причин, возможностей и оправданий действий мошенника, либо изменений в поведении (интенсивность, увеличение закупок, звонки и т.п.).

8) Экспертные (неформальные) методы: используются для получения информации о мошенничестве от источников, таких как анонимные жалобы, стимулирование сотрудничества работников, промышленный шпионаж или агентурная разведка.

Выбор методов, используемых внутренними аудиторами, позволяет идентифицировать и исследовать причины мошенничества в системе управления организации. Эффективность методов зависит от процедур определения структуры мошенничества путем установления тождественности его составляющих.

По опросу респондентов, они сталкивались с разными видами мошенничества, 93% опрошенных сталкивались двумя и более видами мошенничества, а 60% - с пятью и более, что говорит о росте количества методов, используемых нарушителями.

На графике ниже представлены наиболее распространенные виды мошенничества по оценке респондентов.

Рисунок – Основные виды мошенничества на 2024 год

Профилактика мошенничества в аудиторской деятельности требует комплексного подхода, включающего организационные, технологические и правовые меры.

1. Организационные меры

— Разделение обязанностей – исключение конфликта интересов, когда один сотрудник не контролирует все этапы аудита.

— Внутренний контроль и надзор – регулярные проверки качества работы аудиторов со стороны независимых внутренних подразделений.

— Ротация аудиторов – периодическая смена ответственных за проверку одного клиента, чтобы минимизировать риски сговора.

— Этика и корпоративная культура – внедрение кодекса поведения, обучение сотрудников принципам профессиональной этики

2. Технологические меры

— Цифровые инструменты анализа данных – использование AI и Big Data для выявления аномалий в финансовой отчетности (например, несоответствий в транзакциях).

— Блокчейн для аудита – применение распределенных реестров для обеспечения неизменяемости финансовых записей.

— Автоматизированные системы контроля доступа – логирование действий аудиторов, двухфакторная аутентификация.

— Анализ метаданных документов – проверка истории изменений в файлах для выявления фальсификаций.

— Кибербезопасность – защита от хакерских атак, шифрование данных, регулярные аудиты ИБ.

3. Правовые меры

— Строгое регулирование и лицензирование – обязательное соблюдение международных и национальных стандартов аудита.

— Независимые проверки СРО – контроль со стороны саморегулируемых организаций аудиторов.

— Ответственность за сокрытие нарушений – уголовная и административная ответственность за фальсификацию аудиторских заключений.

— Международное сотрудничество – обмен информацией между регуляторами разных стран для выявления транснациональных схем мошенничества.

— Публичность и прозрачность – обязательное раскрытие информации о смене аудитора, конфликте интересов и существенных ошибках.

— Внешний аудит качества – привлечение третьих фирм для проверки работы аудиторской компании.

Эти меры помогут снизить риски мошенничества и повысить доверие к аудиторской деятельности.

Научные результаты и выводы.

Мошенничество в аудите — динамичная угроза, требующая адаптивных мер. Предложенные в работе меры позволяют снизить риски, но их эффективность зависит от гибкости аудиторских фирм, координации между государством и САМРО и постоянного обновления методологической базы. Методология позволяет не только изучить проблему, но и предложить практико-ориентированные решения для аудиторских фирм и регуляторов.

Борьба с мошенничеством в аудите требует комплексного подхода: от внутреннего контроля до взаимодействия с регуляторами. Ключевые элементы — независимость аудитора, современные технологии и жесткая ответственность за нарушения. Эти меры помогают минимизировать риски мошенничества и повышают доверие к аудиторской профессии. В России контроль за аудиторами усиливается через механизмы САМРО и государственного надзора (ФЗ «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ)

Источники и литература

- 1) Федеральный закон "Об аудиторской деятельности" от 30.12.2008 N 307-ФЗ (последняя редакция) КонсультантПлюс
- 2) Базербаша, М. Роль аудиторской профессии в борьбе против финансовых преступлений и финансирование терроризма / М. Базербаша и др. // Наука через призму времени. – 2017. – № 3 (3). – С. 30–37.
- 3) Виляев Л., Фокина И, Калинин А, Агибалов Р. Результаты исследования / Виляев Л., Фокина И, Калинин А, Агибалов Р. [Электронный ресурс] // Внутрикorporативные расследования: 2024 : [сайт]. — URL: <https://tedo.ru/internal-corporate-investigations-2024> (дата обращения: 05.04.2025).
- 4) Сметанко Александр Васильевич, Глушко Елена Владимировна Риск-ориентированный внутренний аудит: инструмент идентификации и нивелирования рисков корпоративного мошенничества // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2017. №3 (40). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/risk-orientirovannyy-vnutrenniy-audit-instrument-identifikatsii-i-nivelirovaniya-riskov-korporativnogo-moshennichestva> (дата обращения: 05.04.2025).
- 5) Штефан М. А., Быкова Д. А. Аудит мошенничества: понятие и сущность // Международный бухгалтерский учет. 2012. №40. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/audit-moshennichestva-ponyatie-i-suschnost> (дата обращения: 05.04.2025).

Иллюстрации

На графике ниже представлены наиболее распространенные виды мошенничества по оценке респондентов.



Рисунок – Основные виды мошенничества на 2024 год

Рис. : основные виды мошенничества в 2024г