**УДК 657.631**

Буй Тхи Тхао Хыонг

Студентка 4 курса бакалавриата по направлению

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова

г. Москва, Российская Федерация

**Научный руководитель: Голощапова Л. В.,**

к. э. н., доцент

Базовой кафедры Финансового контроля, анализа и аудита

Главного контрольного управления города Москвы

Российский экономический университет им. Г. В. Плеханова

г. Москва, Российская Федерация

**РОЛЬ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В ПРЕДОТВРАЩЕНИИ МОШЕННИЧЕСТВА В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Аннотация. Отвечая на сложные потребности рынка, компании осознали, что безопаснее и дешевле создавать собственные системы внутреннего контроля для предотвращения такого влияния. Целью данной стати является показать, как общее качество контроля и эффективность компании улучшаются за счет применения превентивных методов внутреннего контроля, и показать, что разработанная система внутреннего контроля представляет собой защитный барьер против различных видов манипулирования данными и мошенничества. внутри компаний. Особое внимание было уделено мошенничеству в финансовой отчетности, поскольку оно может нанести самый серьезный ущерб, приводящий к нестабильности финансово-экономической обстановки.

**Ключевые слова:** внутренний контроль, предотвращение мошенничества, финансовая отчетность, управление, мошенничество в финансовой отчетности

**THE ROLE OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM IN FINANCIAL STATEMENT FRAUD PREVENTION**

Abstract. Responding to the complex needs of the market, companies realized that it was safer and cheaper to create their own internal control systems to prevent such influence. The purpose of this work is to show how the overall quality of control and the company's efficiency are improved through the use of preventive internal control methods, and to show that the developed internal control system represents a protective barrier against various types of data manipulation and fraud. inside companies. Special attention was paid to fraud in the financial statements, since it can cause the most serious damage leading to the instability of the financial and economic situation.

**Keywords:** internal control, fraud prevention, financial statements, management, financial statement fraud

Появление внутреннего контроля за конкретными сегментами деятельности было связано с потребностями руководства в информации об эффективности бизнеса и его развитии. Таким образом, руководство смогло более точно оценить соответствие между реальной ситуацией и целями развития. Первоначальный надзор основывался на периодической, текущей и непосредственной проверке деятельности или дополнительной проверке документации и информации, относящейся к выполненной работе. Хотя такой подход все еще очень важен, практика, однако, показала, что управление современным предприятием требует иного отношения к надзору за процессами и информацией. Современный бизнес характеризуется сложностью целей и процессов, требующих качественной, оперативной и достоверной информации. Поскольку случайный, частичный и добровольный внутренний надзор не мог удовлетворить такие информационные запросы, появилась полная и постоянная система внутреннего контроля всех важных функций и процессов на предприятии.

**Внутренний контроль в выявлении и предотвращении мошенничества**

Ранее внутренний контроль имел дело с мошенничеством более непосредственно, чем сегодня. Ситуация начала меняться с расширением сферы услуг внутреннего контроля, поэтому акцент был сделан скорее на предотвращении, чем на выявлении мошенничества. Оказалось, что результаты были бы более значительными, если бы была разработана хорошая система внутреннего контроля и процедуры управления, чтобы уменьшить вероятность мошенничества. Такой переход от обнаружения мошенничества к разработке более совершенных систем и процедур для предотвращения мошенничества позволил внутренним аудиторам предоставлять более конструктивные услуги посредством операционного аудита. Тем не менее, внутренние аудиторы всегда должны осознавать свои реальные обязанности, предоставляя помощь в предотвращении и выявлении мошенничества. Руководство несет ответственность за мошенничество. Тем не менее, в ходе расследования мошенничества всегда возникает вопрос: «Когда была проведена последняя проверка?» или «Где были аудиторы?». Как только происходит мошенничество, аудиторы становятся ответственными, чтобы объяснить, почему им не удалось обнаружить слабые места, которые могут привести к мошенничеству.

Ожидается, что внутренний контроль определит возможности лучшей профилактики, которая более желательна, чем обнаружение. Роль внутреннего контроля определяется стандартами профессиональной практики. В соответствии с этими стандартами внутренние аудиторы должны знать о преднамеренных нарушениях, ошибках и упущениях, неэффективности, порче, неэффективности и конфликтах интересов. Внутренний контроль не может обеспечить абсолютную уверенность во избежании нарушений, но он может выделить вероятность ошибки. Стандарты не возлагают ответственность за обнаружение мошенничества на внутренний контроль. Тем не менее, эти стандарты требуют, чтобы внутренние аудиторы ожидали потенциальных условий для мошенничества, определяли возможность их существования и знали, что мошенничество может произойти в процессе аудита.

Многочисленные финансовые скандалы доказали, что на многие мошенничества с финансовыми отчетами преднамеренно влияли или не влияли советы внешних аудиторов и отсутствие предупреждений о наличии риска мошенничества. Поэтому компании осознали, что безопаснее и дешевле создать собственную систему внутреннего контроля, чтобы предотвратить мошенничество в будущем.

**Сущность и область мошенничества в финансовой отчетности**

Мошенничество в финансовой отчетности может быть определено как сознательное нарушение стандартов бухгалтерского учета при составлении финансовой отчетности и представлении недостоверных данных. Такие мошенничества существуют до тех пор, пока финансовая отчетность ориентирована на достижение краткосрочных целей менеджера. Они присутствуют не только в странах с переходной экономикой, но и в странах с развитой экономикой и традиционной финансовой отчетностью. Мошенничество с финансовыми отчетами в недавнем прошлом привело к разрушительным последствиям в развитых странах, что привело к возникновению мировых финансовых кризисов.

В соответствии с Международными стандартами аудита (англ. International Auditing Standards - IAS) мошенничество в финансовых отчетах считается преступной деятельностью преднамеренного неправильного представления данных. Ассоциация сертифицированных экспертов по мошенничеству (англ. Association of Certified Fraud Examiners - ACFE) определяет мошенничество в финансовой отчетности как «преднамеренное, искажение или упущение существенных фактов или учетных данных, которые вводят в заблуждение и, если рассматривать их со всей доступной информацией, могут привести к тому, что читатель изменится или изменить свое суждение или решение». Американский институт сертифицированных общественных бухгалтеров (англ. American Institute of Certified Public Accountants - AICPA) определяет мошенничество с финансовой отчетностью как «преднамеренное введение в заблуждение, включая упущение сумм или раскрытие информации в финансовом отчете с целью обмана пользователей финансовой отчетности».

Мошенничество с финансовой отчетностью может быть совершено посредством:

- фальсификация существенных фактов, документов или хозяйственных операций,

- ложное представление событий, транзакций, счетов и другой важной информации, которая включена в финансовой отчетность,

- преднамеренное неправильное использование принципов, политик или процедур бухгалтерского учета, которые служат для оценки, распознавания и записи деловых операций,

- ложное представление финансовой информации в финансовой отчетности.

Практика показала, что большинство случаев мошенничества в финансовой отчетности осуществлялись путем манипулирования доходами и расходами в отчете о финансовых результатах, а также активами и обязательствами в бухгалтерском балансе. Эти финансовые отчеты подвержены манипуляциям, в то время как некоторые другие менее подвержены манипуляциям. Целью создания ложных финансовых отчетов является влияние на уровень текущей прибыли посредством:

- представление большей прибыли за счет увеличения доходов и / или уменьшения затрат и убытков текущего периода,

- представление более низкой прибыли за счет уменьшения доходов и / или увеличения затрат и убытков текущего периода.

Существуют различные схемы, часто используемые в мошенничестве с финансовой отчетностью:

- Неправильное признание дохода - путем учета продаж несуществующим клиентам (фиктивная продажа) или записи продажи, даже если ее реализация сомнительна,

- Неправильная капитализация затрат - чрезмерная капитализация расходов, связанных с внутренними средствами, капитализация средств, которые не приносят будущих выгод, капитализация расходов на НИОКР, капитализация административных расходов, капитализация расходов до начала деятельности,

- Завышение активов - неспособность погасить старых поставщиков и / или не сделать адекватные вычеты по не подлежащей получению дебиторской задолженности, учесть несуществующие поставки или не принять во внимание износ активов,

- Неучтенные обязательства - отсутствие реального увеличения стоимости за определенный период или обязательств по позициям, которые появляются редко,

- Неадекватное раскрытие информации - сокрытие вышесказанного - касается проблемы, гарантий по чужим долгам.

Каждый тип мошенничества с финансовой отчетностью может быть обсужден подробно, и все они предоставляют ложную и ненадежную финансовую информацию, которая может вводить в заблуждение пользователей финансовой отчетности. Существует множество мотивов мошенничества с финансовой отчетностью, но главной причиной является создание ложного имиджа финансового положения. Кроме того, менеджеры совершают финансовое мошенничество, чтобы удерживать прибыль на определенном уровне и держать инвесторов, откладывать уплату подоходного налога и - что не редкость - они используют такие манипуляции для своей личной выгоды.

**Внутренний контроль в предотвращении мошенничества в финансовой отчетности**

Как правило, ответственность за функционирование системы внутреннего контроля должна быть закреплена на самом высоком иерархическом уровне в компании. Компании должны разработать систему внутреннего контроля, способную полностью защитить как владельцев, так и ресурсы. Он включает процедуры, предназначенные для снижения риска преступной деятельности и получения надежных и объективных финансовых отчетов. Сотрудники службы внутреннего контроля часто считаются исключительно ответственными за предотвращение преступной деятельности. Тем не менее, основная ответственность за эффективность внутреннего контроля по-прежнему лежит на системе управления компанией. Во-первых, стандарты внутреннего контроля предполагают составление списка потенциальных преступных действий, то есть:

- расследование, есть ли риск преступной деятельности (совместно с управляющим органом),

- расследование (совместно с внешним аудитором) возможных существенных ошибок в финансовой отчетности.

Требования для успешного выполнения внутреннего контроля при обнаружении мошенничества представлены в рисунке 1.

1) получить знания о системе внутреннего контроля - руководству необходимо приобрести знания об основных элементах внутреннего контроля и о том, как они функционируют. Это означает оценку полезности и применимости контроля - независимо от того, эффективно ли он контролирует, индивидуально или в сочетании с другими элементами управления, обнаруживает и исправляет существенные ошибки.

Требования для успешного выполнения внутреннего контроля при обнаружении мошенничества

получить знания о системе внутреннего контроля

оценить риск контроля

определить влияние оценки контрольного риска на основные тесты

- проведение предварительного обзора,

- документирование системы внутреннего контроля,

- выявление циклов транзакций,

- проведение процедуры по транзакциям,

- обозначение контрольных процедур, на которые можно положиться.

- рассмотреть возможность мошенничества или ошибок, которые могут появиться в финансовой отчетности,

- рассмотреть необходимые меры контроля для предотвращения мошенничества и ошибок,

- проводить контрольные тесты и оценивать контрольные риски,

- информировать ответственные органы о наблюдаемых упущениях внутреннего контроля.

Рис. 1 - Требования для успешного выполнения внутреннего контроля при обнаружении мошенничества

2) оценить риск контроля - независимо от того, насколько эффективна система внутреннего контроля, никто не может полностью предотвратить ложные данные из-за ошибок, особенно из-за секретных соглашений сотрудников и менеджеров. Поэтому необходимо оценить надежность системы внутреннего контроля, прежде чем принимать решение о масштабах дальнейших действий. Этот шаг помогает оценить целенаправленность, успешность и структуру внутреннего контроля в выявлении и предотвращении ложных существенных данных в финансовой отчетности. Во время оценки контрольного риска можно заметить, могут ли возможные ошибки или мошенничество появляться в финансовых отчетах. Оценка контрольного риска направляется руководству и ревизионной комиссии, если в системе внутреннего контроля имеются существенные упущения.

3) определить влияние оценки контрольного риска на основные тесты - после оценки полезности внутреннего контроля и, если предполагается, что мошенничество может появиться и существенно изменить данные в финансовой отчетности, необходимо определить общий ответ для финансовой отчетности и дальнейшие процедуры, характер, время и объем которых соответствуют предполагаемым рискам. Это отражено в основных тестах, на которые влияет оценка риска контроля. Если контрольные тесты выявят благоприятные данные об успешности системы внутреннего контроля и уровне риска контроля, то размер основных тестов может быть уменьшен. Обычно предполагаемый уровень контрольного риска недостаточно низок, чтобы полностью исключить необходимость проведения необходимого тестирования. Вот почему соответствующие сальдо, а также типы транзакций должны быть подвергнуты обязательному тестированию. С другой стороны, если предполагается, что внутренний контроль является слабым и неудачным, что означает, что риск мошенничества выше, необходимо провести более широкое обязательное тестирование.

Внутренний контроль должен быть правильно оценен, чтобы быть полезным и своевременно выявлять мошенничество в финансовой отчетности.

**Методы внутреннего контроля в предотвращении мошенничества в финансовой отчетности**

Внутренний контроль и другие виды контроля должны разрабатывать и описывать методы борьбы с преступной деятельностью. Это очень важно для предотвращения мошенничества, потому что все участвующие субъекты информированы о том, как бороться с мошенничеством. Документирование будет поддерживать надзор за профилактическими мерами или предполагать, что такие меры контроля неэффективны. Тестирование процедур, обеспечивающих адекватную работу профилактического контроля и их результатов, должно быть подробно задокументировано. Наиболее важным является то, что документация содержит подробное описание элементов, используемых для предотвращения мошенничества с финансовой отчетностью, с акцентом на роли и обязанности всех участвующих сторон. Когда компании оценивают программы управления для борьбы с мошенничеством или пытаются улучшить такие программы, им также следует оценивать методы предотвращения мошенничества. Поэтому компания должна с помощью внутренних и внешних аудиторов периодически оценивать превентивные методы, чтобы убедиться, что ни один из элементов превентивного контроля не был деформирован. Внутренний контроль дает возможность дополнительного процесса оценки и превентивных методов внешними аудиторами и судебными бухгалтерами, которые подробно анализируют их и отчитываются в случае, если конкретные программы не соответствуют предполагаемым или их последовательная реализация принесет больше ущерба, чем пользы. Одним из лучших способов предотвращения мошенничества с финансовой отчетностью является создание контрольной среды, которая включает в себя:

- кодекс поведения, этическая политика для установления правильного отношения к предотвращению мошенничества на высшем уровне организационной структуры,

- этические и предупреждающие программы связи для оповещения и сообщения о выявленных отклонениях,

- инструкции, практика и вознаграждения для работников,

- контроль со стороны ревизионной комиссии и правления,

- расследование зарегистрированных случаев и устранение любого подтвержденного мошенничества.

План, подход и объем мониторинга мошенничества в финансовой отчетности должны быть задокументированы и обновлены в каждой компании. Принимая во внимание все стороны, которые участвуют в оценке процесса риска и впоследствии разрабатывают контрольные мероприятия, очень неудобно требовать, чтобы независимый орган регулярно отслеживал меры по предотвращению мошенничества. Дополнительная проверка должна проводиться отдельно от любой плановой или плановой проверки. Судебные бухгалтеры, как особый вид контролера, должны заниматься непрерывным внутренним контролем, и положительный результат может быть гарантирован. Перед любым пересмотром программы такие проблемы, как существенные изменения в организации и их риски, изменения в ответственности за реализацию мероприятий, а также результат предыдущего расследования, будут определять степень изменения масштаба текущего расследования. Каждая оценка должна содержать доказательства того, что руководство активно вовлечено в риск мошенничества со стороны руководства и что корректирующие меры были приняты вовремя.

**Вывод**

Динамичный рост рынка способствовал усилению конкуренции, заставляя компании приспосабливаться к меняющимся требованиям. Отвечая на сложные потребности рынка, компании подвергаются многочисленным внутренним и внешним воздействиям, некоторые из которых могут нанести значительный ущерб. Чтобы избежать этого, компании стремятся создать эффективную систему внутреннего контроля. Основная задача внутреннего контроля заключается не в том, чтобы найти причину мошенничества, а в том, чтобы обнаружить и остановить дальнейшее распространение мошенничества. Система внутреннего контроля, если она хорошо спроектирована и функционирует, обеспечивает ее успешность во всех сегментах. Однако даже тогда случается, что внутренний контроль не может найти решение проблемы мошенничества. Для преодоления таких проблем внутренний контроль должен взаимодействовать с другими средствами контроля (внешний аудит и судебные бухгалтеры) и, насколько это возможно, внедрять новые методы и методы предотвращения мошенничества. Превентивные методы, используемые внутренним контролем, облегчают обнаружение мошенничества. Эти методы являются необходимой частью общего процесса, потому что при правильном использовании вероятность обнаружения мошенничества возрастает. Профилактические методы не новы, они всегда присутствовали внутри компании, но в другой форме. К ним следует относиться с большим вниманием, потому что их адекватная реализация повышает качество ведения бизнеса и контроля. Внутренний контроль должен постепенно внедрять новые методы предотвращения мошенничества. Тем не менее, внутренний контроль должен, по крайней мере, консультироваться с другими средствами контроля при борьбе с мошенничеством, чтобы повысить качество защитных механизмов компании. Рассмотренные методы внутреннего контроля для предотвращения мошенничества могут быть практически реализованы только в том случае, если в компании имеется развитая система внутреннего контроля, которая регулярно осуществляет процесс контроля. Многие компании имеют внутренний контроль, но его роль в предотвращении мошенничества маргинализирована, особенно когда менеджеры лично участвуют в мошенничестве.

**Список используемых источников**

1. Международный стандарт аудита (IAS) 240 «Ответственность аудитора в отношении мошенничества в ходе аудита финансовой отчетности». [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru;
2. Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности (утв. Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ). [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.consultant.ru;
3. Мельник М. В., Пантелеев А. С., Звездин А. Л. Ревизия и контроль / М. В. Мельник - М.: ИДФБК-ПРЕСС. 2005. 520 с.;
4. Карзаева Н. Н. Особенности организации аналитического учета / Н. Н. Карзаева // Бухучет в сельском хозяйстве. 2010. - № 7. С.9-15;
5. Карзаева Н. Н. Система внутреннего контроля за ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской отчетности / Н. Н. Карзаева // Бухучет В сельском хозяйстве. 2013. № 10. С. 65-77