

УДК 657 DOI: 10.14451/1.233.223

## Мошенничество с финансовой отчетностью: методы обнаружения и предотвращения

© 2024 **Гордова Марина Алексеевна**

Кандидат экономических наук, доцент Кафедры аудита и корпоративной отчетности Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа. Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва.

E-mail: MGordova@fa.ru

© 2024 **Студенникова Анастасия Александровна**

Специалист ООО ЦАТР – аудиторские услуги.

E-mail: anastacia.studennikova@mail.ru

**Ключевые слова:** бухгалтерский учет, нефинансовая отчетность, раскрытие информации, экономические преступления, мошенничество.

Каждый день новости о мошенничестве с финансовой отчетностью негативно влияют на экономику всего мира. Современные исследования специалистов по борьбе с мошенничеством свидетельствуют о том, что организации ежегодно теряют 5% доходов из-за финансового мошенничества, что делает исследования в этой области и разработку методов обнаружения и предотвращения мошенничества очень важными. Целью статьи является выявление эффективных мер и методов обнаружения и предотвращения мошенничества с финансовой отчетностью, которые помогут компаниям и инвесторам, что в конечном итоге может привести к сохранению финансовой стабильности, а также к более эффективному распределению капитала.

Мошенничество с финансовой отчетностью является глобальной проблемой, которая с каждым годом становится все более серьезной. С развитием технологий и расширением возможностей интернета способы фальсификации, обмана и кражи денежных средств становятся все более изощренными. Наиболее молодое ответвление данного явления – кибермошенничество – использует многочисленные и разнообразные методы доступа к финансовым данным пользователей, в том числе фишинг, кейлоггеры, вредоносные программы и многое другое. Финансовое мошенничество причиняет огром-

ный ущерб как физическим, так и юридическим лицам. По данным исследований Ассоциации специалистов по расследованию хищений (ACFE), потери, вызванные финансовым мошенничеством, составляют порядка 3,1 миллиарда долларов США по всему миру. Помимо материальных потерь, это также утрата доверия к системам и организациям, что имеет серьезные экономические последствия.

Чтобы поддержать организации и специалистов в борьбе с мошенничеством, Ассоциация специалистов по расследованию хищений в 2024 году опубликовала доклад о профессиональном

мошенничестве. С момента своего создания в 1996 году «Доклад для стран мира» (Report to the Nations) служил ориентиром для понимания основных очагов профессионального мошенничества и механизмов борьбы с ним. В каждом выпуске ACFE опирается на знания прошлого, стремясь раскрыть всю сложность мошенничества в корпоративном мире.

Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations (13-е издание исследовательского отчета ACFE, публикуемого раз в два года) продолжает играть ключевую роль в освещении широко распространенной проблемы профессионального мошенничества, в том числе мошенничества с финансовой отчетностью, систематизируя информацию о механизмах мошенничества в организациях по всему миру. Отчет 2024 года содержит следующую информацию:

- подробный анализ 1921 реального случая мошенничества, исследованного экспертами ACFE, который позволяет получить представление об используемых схемах мошенничества;
- глобальная статистика мошенничества – убытки в проанализированных случаях составили более 3,1 миллиарда долларов США;
- влияние COVID-19 на случаи мошенничества;
- обновленный взгляд на профиль типичного мошенника (включая должность в организации, срок пребывания на должности и методы, которые чаще всего использовались для сокрытия факта мошенничества);
- методы обнаружения фактов мошенничества;
- меры по борьбе с мошенничеством.

Мошенничество с финансовой отчетностью представляет собой «определенные планируемые действия, направленные на получение экономической выгоды и, как правило, противоречащие принятым законодательным актам и правилам, заключающиеся в действиях по укрыванию отдельных статей в расходах и доходах, внесении числовых изменений в статьи с последующим отражением их в финансовой отчетности» [4].

Согласно отчету ACFE, типовая мошенническая схема приносит убыток в размере 117 000 долларов США и длится в среднем 12 месяцев.

На рисунке 1 отображены ТОП-5 отраслей с самыми высокими средними потерями, связанными с финансовым мошенничеством. При этом более половины установленных фактов мошенничества приходится на 5 структурных подразделения организаций, представленных на рисунке 2.

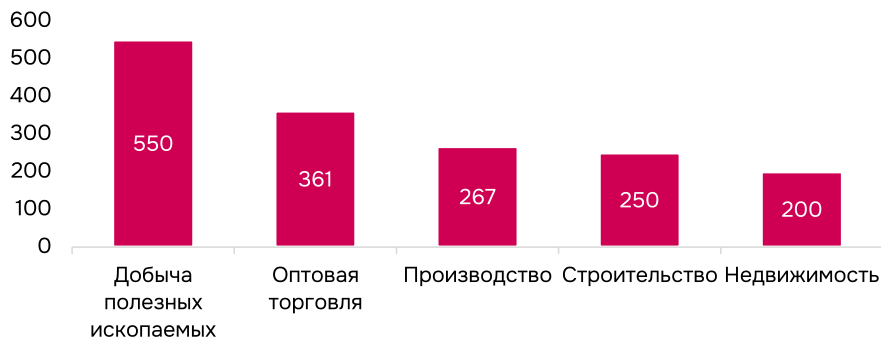
В отчете ACFE сделан вывод о наличии корреляционной связи между уровнем карьерного развития (карьерной ступенью) сотрудников и количеством совершенных мошеннических действий. На рисунке 3 представлены категории сотрудников, совершивших наибольшее количество мошеннических действий по данным исследования.

Наибольший процент мошеннических действий приходится на рядовых сотрудников (37%), но они наносят наименьший ущерб организациям в результате мошеннических действий (потери в \$60 000). И наоборот, чем выше карьерная ступень сотрудника, тем реже совершаются мошеннические действия (19%), но они являются наиболее крупными и рискованными, приносящими вред организациям в размере \$500 000.

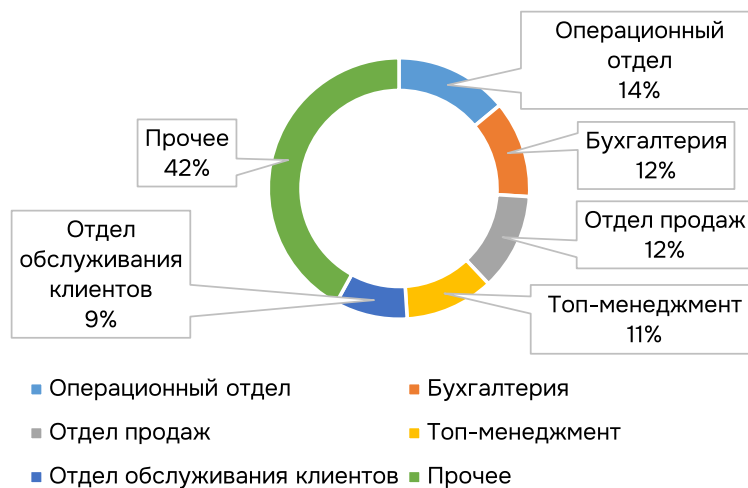
За период с 2016 г. по 2024 г. наблюдается уменьшение размера средних потерь от мошеннических действий со \$150 000 до \$145 000, средняя продолжительность раскрытия факта мошенничества сократилась на 33% с 18 месяцев до 12 месяцев, то есть финансовые преступления стали раскрываться быстрее и приносить меньший ущерб организациям.

ASFE выделило поведенческие признаки, которые могут указывать на возможный факт мошенничества, наиболее часто встречающиеся у лиц, причастных к мошенническим схемам (рис. 4).

Pricewaterhouse Coopers в своем исследовании Global Economic Crime and Fraud Survey 2022 выделяют мошенничество на основе социальных



**Рис. 1.** Средние потери, связанные с мошенничеством, по отраслям, тыс. долл. США. Источник: составлено авторами по данным [7].



**Рис. 2.** Структурные подразделения организаций с наибольшим риском мошенничества. Источник: составлено авторами по данным [7].

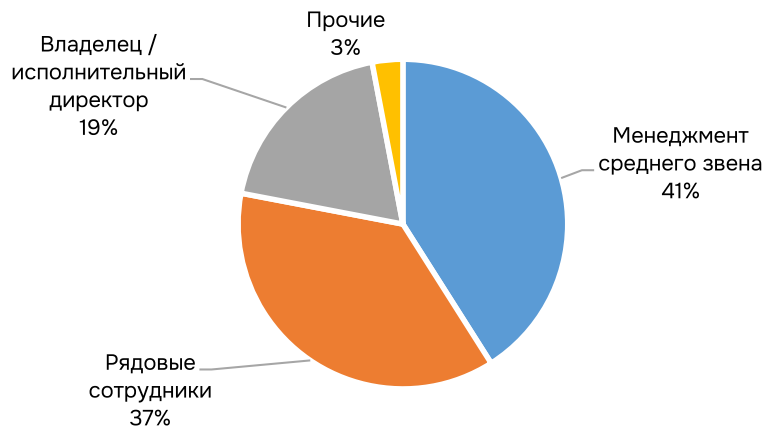
платформ в качестве самостоятельной проблемы. Социальные платформы стали неотъемлемой частью повседневной жизни, электронной коммерции, они предоставляют доступ к товарам и услугам, а корпоративные платформы помогают организациям взаимодействовать с потребителями и обрабатывать внутренние транзакции. 51% опрошенных организаций заявили, что за период 2021–2022 гг. сталкивались с мошенничеством в том или ином проявлении, что, по заявлению PwC, является крупнейшим показателем за последние 20 лет исследований. Исследование показывает, что среднестатистическая организация использует 4 социальные и/или цифровые платформы. Опрос 1296 руководителей в 53 странах показывает, что мошенники также быстро реагируют на развитие и рост числа социальных платформ и выявляют любые возможности для совершения мошеннических

действий. Более 40% зафиксированных мошеннических действий связаны с мошенничеством на социальных платформах.

В таблице 1 отражены наиболее распространенные виды финансовых преступлений, зафиксированные в ходе исследования PwC за 2022 год.

По данным таблицы 1 наибольший размер ущерба влекут за собой киберпреступления, в том числе с использованием социальных платформ и цифровых технологий [1], что вызывает необходимость в принятии защитных мер и государственного вмешательства в решении данной проблемы. В отчете PwC представлены последствия мошенничества, связанного с социальными платформами, влияющие на деятельность организаций:

- финансовые потери – 53%;



**Рис. 3.** Категории сотрудников, совершивших наибольшее количество мошеннических действий. Источник: составлено авторами по данным [7].



**Рис. 4.** Поведенческие признаки лиц, склонных к финансовому мошенничеству. Источник: составлено авторами по данным [7].

- подсвечивание слабых мест, требующих доработки и новых технологий – 36%;
- проблемы на операционном уровне – 30%;
- утраченные бизнес-возможности – 24%;
- падение командного духа сотрудников организации – 23%;
- риск повторения мошеннических действий – 21%;
- ухудшение контроля на организационном уровне – 20%.

Одним из основных методов борьбы с финансовым мошенничеством является повышение осведомленности участников экономических взаимоотношений о возможных угрозах и методах защиты. Обучение людей основным принципам

безопасности в интернете, использование надежных паролей и защитных программ, а также бдительность при совершении финансовых операций – все это может помочь предотвратить многие случаи мошенничества. Кроме того, важно развивать сотрудничество между правоохранительными органами и организациями для борьбы с финансовыми преступлениями. Создание единой информационной базы, обмен опытом и информацией об угрозах позволят более эффективно противодействовать мошенничеству и защищать интересы всех заинтересованных сторон.

Сотникова Л. В. делает акцент на том, что в большинстве случаев манипуляции со сведениями,

**Таблица 1.** Виды финансовых преступлений.

Показатель	<100 млн долларов	100 млн – 1 млрд долларов	1 млрд – 10 млрд долларов	>10 млрд долларов
Киберпреступления	32%	41%	42%	35%
Мошенничество в отношении клиентов	27%	32%	34%	32%
Незаконное присвоение активов	23%	23%	24%	31%

Источник: составлено авторами по данным [6].

предоставленными в финансовой отчетности, обусловлены необходимостью в увеличении уровня доходов и активов и, соответственно, занижения расходов. Данные манипуляции осуществляются посредством коммерческого кредитования заказчиков или покупателей и фиктивных сделок со связанными сторонами [2; 3].

В отчете Ernst&Young за 2022 год анализируются возможные меры по борьбе с мошенничеством со стороны управления организации. EY рекомендует 5 ключевых действий для борьбы с финансовым мошенничеством [5]:

- изучение текущего положения дел в организации посредством оценки рисков мошенничества и коррупции;
- «делать правильное дело» – внедрить культуру добросовестности в организации («мошенничество совершают не системы, а люди»);

- использовать внутренние данные для выявления нетипичного поведения сотрудников, которое указывает на потенциальные мошеннические действия (Big Data, искусственный интеллект и т. п.);

- «обучать, а не тренировать» – осознанно и ответственно подходить к вопросу обучения сотрудников;

- открыто высказываться и поддерживать информирование о нарушениях (создать безопасную и добросовестную среду оповещения о нарушениях).

Таким образом, мошенничество с финансовой отчетностью остается одной из главных проблем современного мира, требующей комплексного изучения и разрешения. Проактивные методы по предотвращению мошенничества, сотрудничество – это ключевые составляющие успешной борьбы с данным негативным явлением.

### Библиографический список

1. Гордова М. А. Применение цифровых технологий при формировании и представлении нефинансовой отчетности экономических субъектов // Экономические науки. – 2023. – № 223. – С. 131–134.
2. Сотникова Л. В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение: монография. – М.: Бухгалтерский учет, 0208.
3. Сотникова Л. В. Национальные стандарты финансовой отчетности, адекватные международным стандартам финансовой отчетности: учебник. – М.: Прометей, 2022. – 382 с.
4. Шнайдер В. В. К актуальным вопросам мошенничества и его влияния на финансовую отчетность экономических субъектов // Экономические науки. – 2022. – № 211. – С. 244–247.
5. EY Global Integrity Report 2022. – URL: <https://www.ey.com/content/dam/ey-unified-site/ey-com/en-gl/insights/forensic-integrity-services/documents/ey-global-integrity-report-2022.pdf> (visited on 03/24/2024).
6. Global Economic Crime and Fraud Survey / Сайт PwC. – URL: <https://www.pwc.com/gx/en/forensics/gecsm-2022/PwC-Global-Economic-Crime-and-Fraud-Survey-2022.pdf> (visited on 03/22/2024).
7. Occupational Fraud 2024: A Report To The Nations / Сайт Association of Certified Fraud Examiners. – URL: <https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rtnn/2024/2024-report-to-the-nations.pdf> (visited on 03/22/2024).