

оценку документации, а также использовать данные независимой экспертизы в зарубежных судебных спорах, а специалист, осуществляющий расследование, может участвовать в качестве свидетеля-эксперта.

Список цитированных источников

1. Сайт компании Комплайнс Риск Кноуледж [Электронный ресурс]/ Статья «Что такое форензик?» - Режим доступа: <http://compliance-rk.com/uslugi/forensik/>– Дата доступа: 23.12.2015.

2. Сайт аудиторской компании КМПГ [Электронный ресурс]/ Статья «Расследование финансового мошенничества» - Режим доступа: <http://www.kpmg.com/ru/ru>– Дата доступа: 20.12.2015.

УДК 657.6

Чергейко М.Н.

Научный руководитель: старший преподаватель Кот Н.Г.

ПРОЦЕДУРА ФОРЕНЗИК В УЧЕТЕ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

Экономические преступления и нарушения финансовой, корпоративной и иной дисциплины, как правило, влекут за собой значительные финансовые потери и репутационные риски и представляют собой реальную угрозу стабильности бизнеса, а в некоторых случаях и его существованию. При этом все компании в равной степени подвержены данным угрозам. По различным оценкам, наиболее распространенным преступлением является незаконное присвоение имущества (хищение). От него пострадало около половины всех компаний. Следующим по распространенности идет коррупция и взяточничество с показателем в тридцать процентов.

Существует множество факторов, которые содействуют мошенничеству: слабая корпоративная культура, большое количество разрозненных ИТ систем, передача ключевых функций на outsourcing без должного контроля за их выполнением.

Поэтому компаниям необходимо разрабатывать новые инструменты контроля и борьбы с ними. Одним из таких инструментов является форензик.

Форензик – новейший метод расследования корпоративных преступлений и случаев мошенничества [1]. Термином «форензик» в широком смысле обозначают деятельность по выявлению, анализу и урегулированию ситуаций, когда между сторонами существуют разногласия по финансовым, коммерческим, правовым и другим вопросам, содержащим в себе существенные экономические риски, когда действия сотрудников или участников общества не соответствуют действующему законодательству, принципам и этическим нормам компании.

Форензик появился в начале 1990-х гг., и до сих пор спрос еще не устоялся. Рынок форензика наиболее развит в Англии, Германии, Италии, Испании и США. В России форензик впервые появился в 1999 г., а в Республике Беларусь данный вид аудита является неисследованной областью. На текущий момент на рынке стран СНГ, данный вид услуг предоставляют главным образом аудиторские компании "Большой Четверки"[2].

Форензик направлен на выявление нарушений, мошенничества в следующих областях:

- финансовые расследования;
- управление рисками, связанными с мошенничеством;

- корпоративная разведка;
- независимая судебная экспертиза и содействие в ходе судебных разбирательств;
- расследования с использованием информационных технологий;
- противодействие легализации незаконных доходов;
- защита интеллектуальной собственности и проверка контрактных обязательств.

В своем роде форензик – это криминалистика для бизнеса. Зачастую специалисты группы форензик исполняют роль так называемого следственного комитета для расследований в собственном бизнесе. Команда специалистов состоит из аудиторов, бухгалтеров, юристов, программистов, криминалистов и экспертов различных направлений, они помогут разрешить конфликтные или скрытые ситуации с минимально возможными потерями для бизнеса [3].

Форензик часто сравнивают с внешним или внутренним аудитом, однако это абсолютно разные направления. Главным отличием форензика является то, что он направлен на выявление и пресечение фактов мошенничества в компаниях, а не на подтверждение достоверности и законности бухгалтерского учета и отчетности. Значимым преимуществом форензика является работа в такой области, как корпоративная разведка, так как единицы аудиторских компаний смогут провести комплексные исследования в отношении деловой репутации и добросовестности ваших деловых партнеров [4].

Факты финансового мошенничества имеются в каждой области, но наиболее уязвимыми являются учет расчетов с персоналом. Рассмотрим основные финансовые преступления в этой области.

Самая примитивная схема для реализации данного вида мошенничества – это включение в ведомость на получение заработной платы вымышленных работников. В этом случае злоумышленник начисляет фиктивную заработную плату на этих работников, сам расписывается в ведомости и присваивает себе реальные наличные деньги.

На небольшом предприятии руководителю не сложно «вычислить» подобное мошенничество. Достаточно просто ежемесячно осуществлять контроль над тем, какую сумму наличных денег бухгалтер снимает в банке для выплаты зарплаты работникам. Если сумма в текущем месяце по сравнению с предыдущим увеличилась (при этом штат сотрудников остался неизменным), необходимо обратиться к бухгалтеру за разъяснениями.

Если бухгалтер не совершал противоправных действий, он легко объяснит данный факт: к примеру, сотрудница вышла из отпуска по уходу за ребенком и вместо пособия с этого месяца получает полноценную заработную плату. Если же имеет место мошенничество с целью личного обогащения, оно вскроется тут же.

Часто бухгалтер поступает хитрее. Он дожидается увольнения какого-то сотрудника и просто «забывает» удалить его из бухгалтерских документов, в частности, из ведомости по заработной плате. В данном случае сотруднику по-прежнему будет начисляться заработная плата, но теперь она попадет в карман бухгалтера. Подпись работника, естественно, в данном случае тоже подделывается.

Иногда данный работник сам находится в сговоре с бухгалтером – он подписывает ведомость и получает свою «долю» от полученной суммы. Бывает, что бухгалтер «забывает» удалить из ведомости несколько таких «мертвых душ» - можно представить, какой дополнительный доход он будет иметь от реализации такого рода махинаций.

В случае реализации различных противоправных схем с «мертвыми душами» финансовое состояние предприятия несет потери не только из-за похищенных денежных средств, но и за счет увеличения налогов, которые предприятие исчисляет от фонда заработной платы.

В ходе расследования независимым консультантам необходимо выяснить, было ли совершено преступление; если да, то кем, на какую сумму и каким способом. По окончании проведения финансового расследования консультант получает результат в зависимости от поставленной им задачи и пожеланий заказчика.

Алгоритм проведения форензика:

- Этап 1. Сбор и изучение документальных источников информации;
- Этап 2. Проведение криминалистического исследования электронных данных;
- Этап 3. Интервьюирование сотрудников организации, представителей компаний-контрагентов;
- Этап 4. Составление отчета о выполненной работе.

Форензик является одним из действенных инструментов, позволяющих существенно минимизировать риски неправомερных или злонамеренных действий, а иногда остается единственным способом разрешения сложившейся неблагоприятной ситуации.

С помощью расследования компания может: разработать компьютерные системы собственной безопасности, получить представление о финансовой деятельности предприятия и доказательства мошенничества, которые могут быть использованы в дальнейшем в суде, получить независимую экспертную оценку документации, а также использовать данные независимой экспертизы в зарубежных судебных спорах, а специалист, осуществляющий расследование, может участвовать в качестве свидетеля-эксперта.

Список цитированных источников

1. Сайт компании Комплайнс Риск Кноуледж [Электронный ресурс]/ Статья «Что такое форензик?» - Режим доступа: <http://compliance-rk.com/uslugi/forensik/> – Дата доступа: 23.12.2015.
2. Сайт аудиторской компании КМПГ [Электронный ресурс]/ Статья «Расследование финансового мошенничества» - Режим доступа: <http://www.kpmg.com/ru/ru/> – Дата доступа: 20.12.2015.
3. Сайт компании PwC в России [Электронный ресурс]/ Статья «Форензик - независимые финансовые расследования» - Режим доступа: <http://www.pwc.ru/ru/forensic-services.html> . – Дата доступа: 05.01.2016.
4. Экспертная компания [Электронный ресурс]: Статья «СОВРЕМЕННЫЙ FORENSIC АУДИТ» - Режим доступа: <http://www.stroiaudit.ru>. – Дата доступа: 22.12.2015.

УДК 338/1:316.42

Чернышева В.Ю.

Научный руководитель: к.э.н., доцент Зазерская В.В.

ИННОВАЦИИ КАК ФАКТОР ЭКОНОМИЧЕСКОГО РОСТА

Важнейшим фактором экономического развития в современной мировой экономике являются инновации. Это обусловлено, прежде всего, тем, что активизация процессов глобализации резко обострили конкуренцию на мировых рынках. Усиливая необходимость и стремление национальных экономик и их