

Из документа следует, что на конец 2021 г. безработица в России будет составлять не более 5%. Реализация плана будет стоить 5 трлн р.

Можно сделать вывод, что на докризисный уровень российская экономика вернется не ранее первого полугодия 2022 г. Ключевой фактор снижения ВВП в текущем 2020 году – это внутренние ограничения, собственно, это второй квартал и постепенный выход.

Библиографический список

1. *Гребенюк Д. С., Аджимет Г. Х.* Повышение конкурентоспособности экономики России в условиях санкционной политики // Формирование финансово-экономических механизмов хозяйствования в условиях информационной экономики : сб. науч. тр. IV Всерос. науч.-практ. конф. с междунар. участием (Симферополь, 15–17 мая 2019 г.) / науч. ред. С. П. Кирильчук. Симферополь : Ариал, 2019. С. 60–62.

2. *Скрьель Т. В., Тутаева Д. Р.* Оценка конкурентоспособности российской экономики в условиях ужесточения экономических санкций // ЦИТИСЭ. 2019. № 1(18). С. 37.

3. *Шагинян Т. В.* Социально-экономические последствия пандемии COVID-19 // Новые экономические исследования: сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф. (Пенза, 5 апреля 2020 г.). Пенза : Наука и Просвещение, 2020. С. 73–75.

Научный руководитель: В. С. Матвеева,
кандидат экономических наук, доцент

О. В. Сенокосова, А. С. Кучур

*Брестский государственный технический университет
(Брест, Республика Беларусь)*

Методы выявления мошеннических действий при проведении аудиторских проверок

Рассмотрены основные схемы мошеннических действий, выявленные в ходе аудиторских проверок. Раскрываются отдельные аспекты выявления мошенничества. Изложены методы обнаружения мошеннических схем в цифровой экономике.

Ключевые слова: мошенничество; схемы мошеннических действий; цифровизация экономики; аудиторская деятельность; методы обнаружения мошенничества; закон Бенфорда.

В настоящее время большое количество организаций подвергаются мошенничеству. Зачастую экономические преступления совершаются именно работниками, которые преследуют различные цели: испытывают финансовые трудности или желают получить больше денег без каких-либо усилий; реакция работника на действия руководителя или

коллег, с целью компенсации морального или материального ущерба; возможность реализации своих махинаций в рамках служебного положения [3].

Действенным инструментом в борьбе с данной проблемой исторически считалось привлечение внешних независимых аудиторов, а также развитие внутрифирменной системы контроля. Благодаря опыту и приобретенным профессиональным навыкам аудитор может легко обнаружить схему мошеннических действий [4].

Основными схемами мошенничества являются [5]:

1) хищение денежных активов: кража наличных денег; ложные требования об уплате; кайтинг (схема мошенничества с использованием двух депозитных счетов, чтобы незаконно снять деньги в банке); мошенничество с банковскими переводами; неучтенные продажи или дебиторская задолженность; кража паролей к платежным системам и перевод ряда платежей на свой счет;

2) хищение неденежных активов: кража запасов; ложные записи по списанию запасов; кража внеоборотных активов, в том числе компьютеров и других ИТ-активов; продажа важной информации на сторону;

3) манипуляции с оплатой труда: использование фиктивных работников («мертвые души») для начисления заработной платы; фальсификация часов работы;

4) фальсификация финансовой отчетности: подписание документов «задним числом», проведение фиктивных продаж и поставок; неправильная классификация доходов и расходов при их отражении в бухгалтерском учете; манипуляции со скидками);

5) фальсификация нефинансовой отчетности: поддельные данные сотрудников при приеме на работу; поддельные данные сотрудников по квалификации и рекомендациям;

6) конфликты интересов: вознаграждения от поставщиков работникам компании в обмен на получение ими более выгодной схемы сотрудничества; «откаты» высшему руководству при приобретении нового бизнеса или ликвидации части бизнеса; льготное отношение к клиентам в обмен на «откаты»; личные интересы: сговор с клиентами и (или) поставщиками;

7) мошенничество в условиях цифровизации экономики: кража цифровой подписи; дистанционное заключение электронного договора; бонусные баллы в программах лояльности; использование электронных БСО.

Если раньше мошенники ограничивались лишь шестью вышеперечисленными пунктами, то на сегодняшний день самой популярной схемой является мошенничество в условиях цифровизации экономики.

Данная схема не только набирает обороты, но уже стала частью нашей жизни. Тем более теперь, когда большинство людей сидят дома на карантине и вынуждены вести свою деятельность удаленно.

Для выявления мошенничества и обеспечения финансовой безопасности предприятия аудиторы применяют различные методы и приемы [2]. Однако, не все позволяют выявлять мошенничества в сфере цифровой экономики. В связи с этим аудиторам необходимо постоянно повышать свою квалификацию и использовать современные методы проверки. Например, программы, основанные на законе Бенфорда¹.

Суть данной программы – использование методов математического анализа, основанные на законе аномальных чисел, с целью выявления сфальсифицированных или подложных документов, искажения в суммах бухгалтерских проводок и другое.

Закон описывает характер первой цифры в ряду случайных цифр. Так, например, цифра «1» является первой в номере в 30,1 % случаев, цифра «2» – в 17,6 % случаев, а вот цифра «9» – только в 4,6 % случаев.

В 1997 г. было разработано шесть математических тестов, основанных на законе Бенфорда.

Тест 1. Набор цифровых данных сравнивается с эталонной последовательностью (анализ «частоты первой цифры»). В случае отклонений расследуется причина их возникновения.

Тест 2. Анализируются первые и вторые цифры в числах из набора данных: как часто в них встречаются цифры от 1 до 9 и от 0 до 9 соответственно (анализ «первой цифры» и «второй цифры»). Выявляются причины расхождений.

Тест 3. Рассматривается частота появления цифр от 10 до 99 в начале чисел (анализ «первой пары цифр»).

Тест 4. Аналогичен предыдущим тестам, только в данном случае исследуются комбинации цифр с 100 до 999 в первых трех знаках набора данных (анализ «с первой по третью цифру»).

Тест 5. Выявляется частота появления различных цифр в последних знаках, что позволяет обнаружить аномальную частоту систематического округления чисел в большую или меньшую сторону (анализ «округления»).

Тест 6. Позволяет выявить числовые повторы в большом количестве документации. Если количество повторов в наборе числовых данных значительно, проводится расследование на предмет выявления сомнительных дубликатов (анализ «дубликатов»).

¹ Закон Бенфорда или закон первой цифры / Путь воина. URL : <https://baguzin.ru/wp/zakon-benforda-ili-zakon-pervoj-tsifry/>.

Тесты на основе закона Бенфорда гораздо эффективнее применять в отношении большого объема данных в организациях с интенсивной операционной деятельностью.

Кроме тестов на основе Бенфорда существуют и другие современные методы обнаружения фальсификации отчетности [1]:

1. Классификация (разделение объектов на разные классы):

– нейронные сети (использование по аналогии с функциональностью человеческого мозга набора взаимосвязанных узлов);

– наивный байесовский метод (графовая вероятностная модель, представляющая собой множество переменных и их вероятностных зависимостей по Байесу);

– деревья решений (инструмент поддержки принятия решений с древовидной структурой);

– метод опорных векторов.

2. Кластеризация (разделение объектов на ранее неизвестные концептуально значимые группы (то есть кластеры)):

– метод К-ближайшего соседа (подход классификации, основанным на сходстве);

– наивный Байесовский классификатор (наивный байесовский классификатор используется как простой вероятностный классификатор, основанный на байесовском условном правдоподобии);

– самоорганизующиеся карты.

3. Прогнозирование (оценивание числовых и упорядоченных будущих значений на основе шаблонов набора данных):

– нейронные сети;

– логистическая модель.

4. Выявление аномалий или обнаружение выбросов (используется для измерения «расстояния» между объектами данных, чтобы обнаружить те объекты, которые существенно отличаются или не соответствуют оставшемуся набору данных).

5. Регрессия (выявление взаимосвязи между одной или несколькими независимыми переменными и зависимой переменной (которая непрерывна)):

– логистическая (обобщенная линейная модель, используемая для биномиальной регрессии, в которой переменные могут быть числовыми или категориальными);

– линейная.

6. Визуализация (преобразует сложные характеристики данных в четкие образы).

Еще один популярный вариант выявления мошенничества – искусственный интеллект, осуществляющий углубленный анализ больших объемов данных с помощью нейросетей со множеством скрытых уровней.

Также существуют различные компьютерные программы для анализа данных на предмет отклонения.

Данные методы способствуют быстрому обнаружению мошенничества и позволяют снизить риск дальнейшего получения ущерба и их можно применять как отдельно, так и комплексно.

Таким образом, в эпоху развития цифровизации экономики, появления новых возможностей, продуктов, риск появления мошенничества растет прямо пропорционально новым методам, которые становятся все более эффективными, простыми в использовании и затрачивают намного меньше времени. Однако, риск в получении убытков все равно остается, пускай и минимизируется в разы, благодаря работе опытных аудиторов и правильно подобранной методике обнаружения злоумышленников.

Библиографический список

1. *Ахрамейко А.* Современные методы выявления фальсификации отчетности // Финансовый директор. 2020. 26 февр. URL : <https://findirector.by/articles/element/sovremennye-metody-vyyavleniya-falsifikatsii-otchetnosti/>.

2. *Плотникова Е. М., Поведишникова С. В.* Проблемы мошенничества в практике аудита // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа и аудита: материалы XI Всерос. молодежной науч.-практ. конф. (Курск, 25–26 апреля 2019 г.) / отв. ред. Е. А. Бессонова. Курск : Изд-во Юго-Зап. гос. ун-та, 2019. С. 344–347.

3. *Рыкалина О. А.* Особенности группировки учетного и внеучетного документа экспертом-бухгалтером при доказывании противоправных действий // Расследование преступлений: проблемы и пути их решения. 2016. №2(12). С. 191–193.

4. *Третьякова Е. В., Трещева С. М.* Организация внутреннего контроля в экономических субъектах и оценка его эффективности в аудите // Наука. Образование. Инновации: сб. науч. тр. по материалам VII Междунар. науч.-практ. конф. (Анапа, 13 июня 2019 г.). Анапа: ООО «Научно-исследовательский центр экономических и социальных процессов» в Южном Федеральном округе, 2019. С. 10–16.

5. *Штефан М. А., Быкова Д. А.* Аудит мошенничества: понятие, сущность // Международный бухгалтерский учет. 2012. №40(238). С. 19–27.