

Тема:
**«Роль внутреннего
контроля в
предупреждении
мошенничества»**

Вопросы темы:

1. **Понятие, цель и задачи внутреннего контроля**
2. **Система внутреннего контроля как инструмент выявления мошеннических действий**
3. **Факторы риска**
4. **Основные методы и процедуры, применяемые в контрольных действиях**
5. **Общий план действий по выявлению и мошенничества**
6. **Предупреждение (профилактика) мошенничества**

Компетенции, приобретаемые обучающимися после изучения данной темы:

Знать, уметь, владеть методикой выявления и обнаружения мошеннических действий, связанных с финансовой отчетностью

ПК-24

Знать, уметь, владеть теоретическими основами характеристики преступлений, совершенных с финансовой отчетностью организации, методикой организации внутреннего контроля хозяйствующего субъекта.


ПК-27

Знать, уметь, владеть навыками выявления и устранения причин и условий, способствующих нарушениям при осуществлении финансово-хозяйственных операций, зарождению угроз экономической безопасности.

**ПСК*
-1**

Литературные источники:

- Подольский, В. И. Основы аудита / В.И. Подольский, А. А. Савин, Л.В. Сотникова. - М.: БИНФА, 2017. - 192 с.
- Гетьман, В. Г. Бухгалтерский финансовый учет / В.Г. Гетьман, В.А. Терехова. - М.: Дашков и Ко, 2017. - 504 с.
- Панкова, С. В. Международные стандарты аудита / С.В. Панкова, Н.И. Попова. - М.: Магистр, 2018. - 288 с.
- Томшинская, И. Бухгалтерский и налоговый учет в коммерческих организациях. Стандарт Третьего поколения / И. Томшинская. - М.: Питер, 2017. - 336 с.
- Управленческий учет. Учебник и практикум / О.Л. Островская и др. - М.: Юрайт, 2018. - 384 с.



1. Понятие, цель и задачи внутреннего контроля

Теоретическая база

Автор	Трактовка понятия
В. И. Бобошко	«...независимая от внешнего влияния деятельность хозяйствующего субъекта или органа управления по проверке и оценке своей работы, проводимая им в собственных интересах»
А. А. Большов	Наблюдение и проверка стоимостных параметров всех сфер деятельности предприятия, выявляющие отклонения от принятых ранее управленческих решений в форме установленных планов, норм и пр. на основе управленческой отчетности и обеспечивающие влияние на дальнейшее принятие управленческих решений с целью повышения финансовой эффективности предприятия»

Автор	
В. Н. Жуков	«...совокупность контрольных мероприятий, осуществляемых субъектами управления с целью выявления, корректировки и предупреждения отклонений реального состояния финансовых ресурсов, потоков, инструментов от заданных параметров, а также с целью оценки принимаемых в отношении них управленческих решений»
А. Н. Зевайкина	«...деятельность специализированных органов и подразделений организации по обеспечению законности, достоверности и экономической целесообразности совершаемых хозяйственных операций, использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, которая осуществляется руководителем юридического лица, главным бухгалтером, ревизионной комиссией и другими лицами в зависимости от организационной структуры компании»

Внутренний контроль

- регулярный системный процесс по проверке финансовых аспектов текущей деятельности компании на предмет ее эффективности, экономичности, законности, а также процесс выработки рекомендаций по устранению выявленных недостатков и предотвращение их появления в будущем

Законодательные основы


- **МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности»**
- **МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения»**
- **ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»**

МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности»

Устанавливает обязанность аудитора выявить и оценить риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий, получить достаточное количество надлежащих аудиторских доказательств путем разработки и проведения соответствующих процедур и надлежащим образом реагировать на недобросовестные действия

МСА 315 «Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения»

Устанавливает обязанности аудитора по выявлению и оценке рисков существенного искажения финансовой отчетности посредством изучения организации и ее окружения, включая систему внутреннего контроля организации



ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности»

Положение устанавливает правила исправления ошибок и порядок раскрытия информации об ошибках в бухгалтерском учете и отчетности организаций

Цель внутреннего контроля:

– обеспечение соблюдения всеми сотрудниками предприятия своих должностных обязанностей в соответствии с целями организации. Цель внутреннего контроля во времени непрерывна, перманентна и достигается только на короткое время.

Объект внутреннего контроля

– финансово-хозяйственная деятельность организации, которая объединяет в себе финансовые, производственные, материальные, трудовые, информационные, технологические ресурсы

Субъекты внутреннего контроля:

- субъекты, непосредственно выполняющие функции контроля;
- субъекты, контрольные функции которых выполняются параллельно с основными функциональными обязанностями;
- субъекты, выполнение основных функциональных обязанностей которых осуществляется посредством выполнения контрольных функций;
- субъекты, выполняющие контрольные функции в силу производственной необходимости.

Задачи внутреннего контроля:

- обеспечение эффективного функционирования системы внутреннего контроля и ее совершенствование;
- предотвращение незаконного, неэффективного и нерезультативного использования активов предприятия;
- предотвращение нарушений, ошибок или других недостатков в деятельности подразделений предприятия;
- оценка качества информации, предоставляемой информационной системой предприятия для управленческих целей и внешним пользователям;
- подготовка независимых выводов и рекомендаций по устранению технико-технологических, финансово-экономических, инвестиционно-инновационных рисков и угроз в деятельности предприятия;
- формирование предложений по совершенствованию системы управления предприятием с учетом слабых мест в его организационной структуре, возможностей и угроз внешней среды.

Основные стратегические направления, снижающие риск осуществления мошеннических действий в организациях:

- система внутреннего контроля (74%);
- внутренний аудит (65%);
- контроль со стороны менеджмента (53%);
- повышение информированности
сотрудников/тренинги по противодействию
мошенничеству (51%);
- внешний аудит (45%);
- поощрение и защита информаторов (41%);
- регулярные кадровые перестановки (31%).

Данные Международного исследования по вопросам управления
рисками мошенничества компании «Эрнст энд Янг»

Основные методы обнаружения мошенничества по мнению PricewaterhouseCoopers

- **Механизмы внутреннего контроля-
56% (52% в мире);**
- **Корпоративная культура – 21%
(27 % в мире);**
- **Вне сферы влияния руководства – 19%
(14% в мире).**

***Российский обзор экономических преступлений за
2018 год**

Самая большая доля экономических преступлений в мире наблюдается в операционных и производственных подразделениях компаний (22 %), второе место занимают отделы маркетинга и продаж (14 %) и третье – финансовые службы (11 %).

Недобросовестные действия

– это действия, совершенные обманным путем одним или несколькими лицами из числа представителей собственника, руководства, работников аудируемого лица и (или) иными лицами для извлечения незаконных выгод

Мошенничество


как «намеренное действие одного или нескольких лиц среди руководства, работников, прочих лиц, наделенных полномочиями принимать решения, а также третьих сторон, подразумевающее обман с целью получения несправедливого либо незаконного преимущества»

Внутрикорпоративные мошенничества реализуются путем:

- незаконного присвоения
активов;**
- коммерческого подкупа и
коррупции;**
- мошенничества с
финансовой отчетностью**

Основные причины фальсификации финансовой отчетности:

- неправильное применение бухгалтерских стандартов;
- несовершенная система обработки учетной информации;
- плохо контролируемое операционное окружение (система внутреннего контроля)



2. Система внутреннего контроля как инструмент выявления мошеннических действий

Элементы системы внутреннего контроля



Система бухгалтерского учета

- бухгалтерский аппарат;
- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных учетных документов;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств организации;
- методы оценки активов и обязательств;
- правила документооборота и технологию обработки учетной информации;
- порядок контроля за операциями (процедуры контроля);
- налоговое планирование;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Контрольная среда



Контрольные процедуры




Регламентация

система нормативных документов, регулирующих деятельность организации, его подразделений и сотрудников.


Регламентирующие документы следует разделять на внешние и внутренние.

Служба внутреннего контроля:

- оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- проверка надежности функционирования автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бух учета и отчетности и их тестирование;
- проверка применяемых способов обеспечения сохранности имущества организации;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом организации.



**Один из главных вопросов,
который должен
подниматься для
построения эффективной
системы внутреннего
контроля - это
автоматизация контроля и
снижение влияния
человеческого фактора**



**Как выстроить систему
контроля под систему
противодействию
мошенничеству?**

Модель трех линий обороны



Схема работы внутреннего контроля в вопросе «обороны» компании:

- идентификация рисков в компании;
- внутренний контроль (аудит) готовит план проверки с учетом этих рисков, концентрируясь на наиболее слабых зонах;
- тестируют контрольные процедуры, оценивают, есть ли они, и насколько они эффективны. По каждой процедуре оценивается риск мошенничества, насколько возможно обойти этот контроль;
- при тестировании контрольных процедур и оценке риска мошенничества обращается внимание на так называемые «индикаторы мошенничества»;
- формулируются рекомендации, как повысить эффективность процесса, и в том числе как снизить риск мошенничества.

Внутренний аудит

Служба безопасности



«Индикаторы мошенничества - признаки, которые указывают на потенциальное мошенничество. Что может быть индикаторами? Например, стоимость собственности или присутствует непонятное расхождение в физических характеристиках объектов, или есть постоянная тенденция к «авральному» характеру осуществления ремонтов или закупок. Если индикаторы близки к доказательствам, необходимо проводить расследование с привлечением Службы безопасности. Есть также индикаторы, которые указывают на недостаточность контрольных процедур. Нужно проводить оценку контроля и внедрять такие процедуры»

Индикаторы мошенничества:

Запутанность/
нелогичность в
документах

Отсутствие
первичных
подтвержда
ющих
документов

Отсутствие
наказаний за
выявленные
нарушения

Утеря или уничтожение
документов, содержащих
информацию об инциденте

Нежелание
сотрудника
подпускать к
своим документам
(закрытость
стиля работы)

Стоимость личной
собственности и образ
жизни не
соответствует
доходам

Беспорядочная
система хранения
ТМЦ, документов и
электронных
файлов

Непонятные
расхождения в
физических
характеристиках
(например,
несоответствие объема
вывозимого товара
грузоподъемности
машины и т. д.)

Тенденция к
«авральному»
характеру
осуществления
ремонтов,
закупок

Использование
расчетных
показателей при
наличии
автоматизированных
учетных систем

Отключение
предусмотренных
возможностей
контроля в
автоматизированных
системах

ВЫВОД:

Систему внутреннего контроля можно определить как систему финансового контроля, организованную руководством в целях осуществления упорядоченной и эффективной работы организации, обеспечения соблюдения политики руководства, охраны активов, полноты и точности документов.