
ВОЗМОЖНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СТЕЙКХОЛДЕРСКОГО ПОДХОДА И МЕТОДОВ БИЗНЕС-АНАЛИЗА ДЛЯ РЕШЕНИЯ ЗАДАЧ ФОРЕНЗИКА

Широян Артем Гарникович, асп.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Ленинградский проспект, 49, Москва, Россия, 125167; e-mail: shag0595@mail.ru

Цель: рассмотреть возможность использования стейкхолдерского подхода к решению задач форензика в процессе его проведения для обеспечения безопасной деятельности экономического субъекта и наращивания прибыли. *Обсуждение:* в работе исследован относительно новый для отечественной экономики инструмент – форензик, определяемый в качестве особой деятельности по выявлению и предотвращению различных финансовых мошенничеств персонала экономического субъекта. Определение ключевых стейкхолдеров в процессе финансового расследования обеспечивает форензик-эксперту достоверность выявления незаконных действий и определения виновных лиц. Форензик способствует решению ряда задач, в частности, выявлению потерь и виновных лиц, а также предотвращению мошенничества и разработки рекомендаций по безопасности. *Результаты:* раскрываются алгоритмы применения бизнес-анализа, применяемые экспертами для выявления финансового мошенничества, что позволяет проводить детальное расследование и обеспечивает возможность выявления мошенничества в экономическом субъекте. Процедурами, раскрывающими корпоративное мошенничество, выступают анализ качества элементов финансовой отчетности, исследование возможных искажений стоимости активов, рассмотрение крупных сделок по приобретению и отчуждению активов, маркетинговый анализ и другие виды исследования.

Ключевые слова: стейкхолдер, форензик, мошенничество, бизнес-анализ, контроль.

DOI: 10.17308/meps.2021.10/2699

Введение

В настоящее время количество и масштаб корпоративного мошенничества в экономических субъектах возрастают, поэтому услуга «форензик» набирает популярность, так как способствует выявлению незаконных действий.

Форензик – это независимая деятельность, предназначенная для выявления и предотвращения любых финансовых мошенничеств, совершаемых сотрудниками экономических субъектов. Услуга касается анализа финансовых, правовых и коммерческих вопросов с существенными экономическими рисками ведения бизнеса.

Из указанного выше определения следует, что форензик является необходимой мерой в борьбе с финансовыми преступлениями [8].

Форензик по своей сущности связан с такими научными сферами и контрольными инструментами, как:

- бухгалтерский учёт;
- аудит;
- право;
- финансы;
- криминалистика;
- социология;
- психология;
- экономическая экспертиза;
- ревизия;
- IT-forensic [11].

Данную услугу обычно заказывают владельцы бизнеса – стейкхолдеры, которые заинтересованы в отсутствии корпоративных мошенничеств, экономической и финансовой безопасности деятельности экономического субъекта и максимизации прибыли. В процессе проведения форензика эксперты будут следовать своей главной цели – предотвращению либо устранению мошенничества внутри экономического субъекта, достигаемого посредством решения ряда задач:

- проведение анализа возможных либо имеющихся потерь;
- выявление виновных лиц;
- разработка методики предотвращения мошенничеств и рекомендаций по безопасности [9].

Применение стейкхолдерского подхода, методов и принципов бизнес-анализа для решения задач форензика

Цель стейкхолдера в отношении экономического субъекта направлена на обеспечение сбалансированного соотношения затраченных ресурсов и полученной прибыли.

Результаты исследований позволяют выделить основные группы стейкхолдеров как заинтересованных сторон:

- 1) Большой круг стейкхолдеров, в состав которого входят:
 - поставщики продукции;
 - потенциальные инвесторы;
 - налоговые органы;

- рейтинговые агентства;
- другие пользователи.

2) Поставщики финансовых ресурсов и акционеры (владельцы собственного капитала).

Если топ-менеджер понимает, что мотивация в процессе работы в организации снижается и без внутреннего контроля ситуация может привести к совершению корпоративного мошенничества, возникает необходимость формирования отлаженной системы мотивации, которая позволяет оценить вклад сотрудников и его соответствующее вознаграждение, обеспечить наказание за незаконные действия. Следует отметить недостаточность применения дисциплинарного взыскания, а при выявлении признаков корпоративного мошенничества следует привлечь виновных лиц к ответственности, вплоть до уголовной [6].

Проведение форензика в интересах стейкхолдеров подразумевает оценку возможного возникновения финансового мошенничества, способного исказить результаты деятельности экономического субъекта и привести к неэффективным управленческим решениям.

Понимание доходности, рискованности и привлекательности экономического субъекта для инвесторов и кредиторов позволяют раскрыть аналитические процедуры, проводимые экспертами.

Определить случаи возникновения незаконных корпоративных действий позволяют специальные программные продукты, которые позволяют определить наличие сговора между сотрудниками, намеренное хищение важной информации, нарушение конфиденциальности данных и т. д. В качестве программных продуктов применяются компьютерные программы, обеспечивающие защиту информационного периметра экономического субъекта от незаконных действий сотрудников, в частности:

- DLP-системы, которые благодаря специальным настройкам полностью исключают хищение информации собственными сотрудниками;
- SIEM-системы, выявляющие и идентифицирующие разные случаи, связанные с угрозой информационной безопасности. Такой программный продукт позволит осуществить тотальный риск-менеджмент и обеспечить защиту от любых проникновений сквозь внешний периметр защиты [3].

За применение данных систем ответственна служба экономической и информационной безопасности экономического субъекта, вознаграждение которых пропорционально их способности выявления и пресечения случаев мошенничества [7].

Результаты проведенных исследований показывают, что в основном используются два метода для выявления мошеннических действий в организации – это анализ и контроль и соответствующие им процедуры [5]. Служба безопасности выявляет случаи незаконных действий в экономическом субъекте, а также осуществляет мониторинг подозрительных и со-

многочисленных фактов хозяйственной жизни, а служба внутреннего контроля оценивает риск возникновения мошенничества. Для обеспечения таких мер необходимо адекватное аналитическое обеспечение контроля, в состав которого должны входить способы выявления мошеннических действий, дано определение их характеристик, а также анализ их влияния на финансовую отчетность. Процедурами, позволяющими выявить корпоративное мошенничество, являются алгоритмы бизнес-анализа [1].

Анализ качества элементов финансовой отчетности. Данный алгоритм строится на результатах предварительного анализа качества раскрытия элементов финансовой отчетности и алгоритмов их формирования, в частности: выручки, прибыли и активов, которые разработаны с помощью карты нормативных отклонений финансовых индикаторов. Снижение качества составляющих элементов финансовой отчетности считается показателем незаконных действий, в частности, по присвоению или выводу активов и манипулированию финансовой отчетностью.

Анализ крупных сделок по приобретению и отчуждению активов. Содержание данного алгоритма направлено на выявление мошеннических действий в качестве присвоения активов.

Анализ возможных искажений стоимости активов. Процедуры данного алгоритма в основном направлены на выявление искажения составляющих элементов финансовой отчетности, осуществленных посредством финансового мошенничества.

Маркетинговый анализ. Применение процедур данного алгоритма помогает выявить факты присвоения или вывода активов, а также фактов искажения показателей финансовой отчетности посредством мошеннических действий, осуществляемых в большей степени топ-менеджментом и работниками складов сырья, материалов, готовой продукции.

Анализ соответствия производительности ресурсов отраслевому (рыночному) уровню. При применении данного алгоритма бизнес-анализа в качестве признаков недобросовестных действий в виде искажения составляющих финансовой отчетности экономического субъекта и присвоения её активов образуется отклонение производительности (выработки продукции) от величины соответствующих показателей.

Анализ рентабельности. Факты присвоения активов и искажения составляющих финансовой отчетности выступают мошенническими действиями, из-за которых могут произойти значительные отклонения при расчетах коэффициентов рентабельности [2].

В процессе проведения соответствующих процедур указанных выше алгоритмов бизнес-анализа экспертам в области форензика следует определить заинтересованные стороны проведения самого форензика. Это позволит сформировать сводную информацию в виде матрицы соответствия заинтересованных сторон экономического субъекта в проведении форензика (таблица 1). Результаты проведенных исследований позволяют сделать вы-

вод о том, что для руководства экономического субъекта форензик можно рассматривать как проект или бизнес-процесс, при осуществлении которых и выделяются заинтересованные стороны в проведении форензик-контроля.

Таблица 1

Матрица соответствия заинтересованных сторон экономического субъекта в проведении форензик-контроля с учетом выявленных факторов

Стейкхолдеры	Интерес в проведении форензика	Влияние на проведение форензика	Относительная значимость для принятия участия	Необходимость действия
Владелец	Большой	Большое	Очень большая	Финансирование
Поставщик сырья	Большой	Незначительное	Большая	Ритмичность поставок
Местные органы власти	Большой	Заинтересованное	В значительной мере	Содействие
Потребители	Средний	Не заинтересованное	Отсутствующая	Заинтересованность
Логистика	Большой	Незначительное	Важная	Ритмичность
Потребители аналогичного товара	Не заинтересованы	Незначительное	Отсутствующая	Возможно противодействие

Источник: составлено автором с использованием источника [4].

Как видно из таблицы, за основу были взяты основные виды стейкхолдеров, по каждому из которых были сформулированы следующие факторы: их интерес к экономическому субъекту, влияние, значимость, а также какие действия они могут оказывать со своей стороны в отношении экономического субъекта.

После выявления заинтересованных сторон в проведении форензик-контроля эксперт должен определить, кто мог быть заинтересован в организации мошеннических действий, которые, несомненно, повлекут за собой ухудшение финансовой, деловой и имиджевой ситуации в экономическом субъекте. Необходимо проверить:

- снижение объёмов продаж;
- периодические претензии по качеству товара со стороны клиентов;
- наличие некачественной продукции на складах;
- несоответствие доходов и расходов сотрудников;
- и так далее [10].

Необходимо иметь в виду, что корпоративное мошенничество происходит не только в крупных организациях. Факты недобросовестных действий выявляют и в субъектах малого и среднего предпринимательства. В целях развития бизнеса и исключения фактов мошенничества необходимо разработать план контрольных мероприятий по управлению рисками, сохранности активов, созданию служб внутреннего контроля (аудита) [12].

Заключение

Таким образом, бизнес-анализ, используемый в процессе проведения форензик-контроля, существенно повышает безопасность ведения фактов хозяйственной жизни организации, что позволит стейкхолдерам получать только достоверную информацию об имущественном и финансовом состоянии экономического субъекта. Это позволит руководству своевременно реагировать на возможное возникновение различных мошеннических действий своих сотрудников, а также быть конкурентоспособными на рынке.

Список источников

1. О бухгалтерском учёте: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019).
2. Об аудиторской деятельности: Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (последняя редакция).
3. Баффетт У. *Эссе об инвестициях, корпоративных финансах и управлении компаниями*. Москва, Альпина бизнес Букс, 2017, с. 335-336.
4. Бреши Р., Майерс С. *Принципы корпоративных финансов*. Москва, Олимп-Бизнес, 2016, с. 1008.
5. Городилов М.А. Форензик как разновидность экспертно-аналитической и аудиторской деятельности / М.А. Городилов, Н.А. Шкляева // *Аудиторские ведомости*, 2018, по. 4, с. 12-19.
6. Зак Дж.М. *Справедливая стоимость – соблазны манипулирования отчетностью. Новые глобальные риски и методы их выявления*. Москва, Маросейка, 2019, с. 230-232.
7. Кеворкова Ж.А. Искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности как признак экономического преступления // *Аудиторские ведомости*, 2015, по. 9, с. 32-38.
8. Кеворкова Ж.А. Форензик: реальность и действительность для российских экономических субъектов // *Экономика. Бизнес. Банки*, 2018, по. 1 (22), с. 166-173.
9. Ковасич Дж.Л. *Противодействие мошенничеству. Как разработать и реализовать программу мероприятий*. Москва, Маросейка, 2020, с. 310.
10. Нагорских А.Б. «Форензик как средство проведения бизнес-расследования / А.Б. Нагорских и Э.И. Бахтигозиной // *Цифровое будущее инновационной экономики России – межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов*, 2018, с. 171-176.
11. Википедия. Доступно: www.wikipedia.org (дата обращения: 12.03.2020).
12. Консультант плюс. Доступно: <https://online.consultant.ru/> (дата обращения: 12.03.2020).

POSSIBILITIES OF USING THE STAKEHOLDER APPROACH, PRINCIPLES AND METHODS OF BUSINESS ANALYSIS FOR SOLVING FORENSIC PROBLEMS

Shiroyan Artem Garnikovich, graduate student

Financial University under the Government of the Russian Federation, Leningradskiy ave., 49, Moscow, Russia, 125167; e-mail: shag0595@mail.ru

Purpose: to consider the possibility of using the stakeholder approach in relation to solving the problems of the forensic analysis in the process of its implementation. *Discussion:* a relatively new control tool for the domestic economy, the forensic tool, is investigated. Identifying key stakeholders in the financial investigation process will help the forensic expert reliably identify illegal actions and identify those responsible. *Results:* the article describes the algorithms for applying business analysis used by experts in the process of detecting financial fraud, which allows for a more detailed financial investigation, which means that it is possible to better identify fraud in an economic entity. It is proved that the stakeholder approach and business analysis methods can be applied in solving the problems of the forensic scientist.

Keywords: stakeholder, forensics, fraud, business analysis, control.

References

1. On Accounting: Federal Law No. 402-FZ of 06.12.2011 (as amended on 26.07.2019).
2. On Auditing: Federal Law No. 307-FZ of 30.12.2008 (latest version).
3. Buffett W. *Essay about investments, corporate finance and management companies*. Moscow, Alpina Business Books, 2017, pp. 335-336.
4. Breshi R., Myers S. *Principles of corporate Finance*. Moscow, Olympus-Business, 2016, p. 1008.
5. Gorodilov M.A., Shklyayeva N.A. Forensic, as a kind of expert-analytical and auditing activities. *Audit Statements*, 2018, no. 4, pp. 12-19.
6. Zack J.M. *Fair value is the temptation to manipulate reporting. New global risks and how to identify them*. Moscow, Maroseyka, 2019, pp. 230-232.
7. Kevorkova Zh.A. Distortion of accounting (financial) statements as a sign of economic crime. *Audit Statements*, 2015, no. 9, pp. 32-38.
8. Kevorkova Zh.A. Forensic: reality and reality for Russian economic entities. *Economics. Business. Banks*, 2018, no. 1 (22), pp. 166-173.
9. Kvasich J.L. *Countering fraud. How to develop and implement a program of events*. Moscow, Maroseyka, 2020, p. 310.
10. Bakhtiozina I.E., Nagorskiy A.B. Forensic as a means of business investigations. *The Digital future of the innovation economy of Russia – Interuniversity collection of scientific papers and results, joint research projects*, 2018, pp. 171-176.
11. Wikipedia. [Electronic Resource]. Available at: www.wikipedia.org (accessed: 12.03.2020).
12. Consultant plus. [Electronic Resource]. Available at: <https://online.consultant.ru/> (accessed: 12.03.2020).