

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2023.92.31.044

Информационно-бухгалтерское обеспечение форензик**Низамутдинова Гульсясак Ришатовна**

Магистрант,
Уфимский филиал,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
450015, Российская Федерация, Уфа, ул. Мустая Карима, 69/1;
e-mail: gulya.nizamutdinova.1991@mail.ru

Хазимуратова Аделия Адинусовна

Магистрант,
Уфимский филиал,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации,
450015, Российская Федерация, Уфа, ул. Мустая Карима, 69/1;
e-mail: gulya.nizamutdinova.1991@mail.ru

Аннотация

В настоящее время мы наблюдаем постоянное расширение экономической деятельности. Хозяйствующим субъектам необходимо принимать действенные и эффективные меры для защиты своих экономических интересов. Экономическая преступность представляет максимальную угрозу, охватывая все сферы производства различных предпринимателей и становясь все более хитроумной. Однако исследования в области форензика предоставляют эффективный механизм для выявления, пресечения и предупреждения различных форм коррупционных преступлений и мошенничества. В данной статье рассматриваются основные аспекты использования специализированного программного обеспечения для сбора, анализа и представления данных бухгалтерского учета в процессе форензического анализа. Особое внимание уделяется проблемам, связанным с обработкой больших объемов данных, сравнением и анализом финансовых отчетов, а также совместной работой с другими системами информационной безопасности, например, средствами обнаружения вторжений и мониторингом событий. Информационно-бухгалтерское обеспечение процедур форензик является крайне важным для эффективного проведения расследований при наличии финансовых мошенничеств. Современные технологии и программное обеспечение позволяют специалистам получать ценную информацию путем анализа бухгалтерских документов и электронных данных, что обеспечивает выявление финансовых нарушений и принятие мер по их предотвращению в будущем. Важно подчеркнуть, что практика форензика в контексте бухгалтерского учета и аудита продолжает развиваться и совершенствоваться, что вынуждает специалистов постоянно совершенствовать свои знания и навыки в данной области.

Для цитирования в научных исследованиях

Низамутдинова Г.Р., Хазимуратова А.А. Информационно-бухгалтерское обеспечение форензик // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 7А. С. 410-416. DOI: 10.34670/AR.2023.92.31.044

Ключевые слова

Форензик, экономическая преступность, коррупция, расследование, услуга, аудит, бухгалтерский учет.

Введение

Каждый год количество экономических преступлений растет как в России, так и в остальном мире. Это подтверждается обзором аудиторской компании PWC. Согласно этому обзору, в РФ за 2020-2021 гг. 66% компаний столкнулись с экономическими преступлениями, в то время как в 2016-2017 гг. этот показатель составлял 48%. Результаты обзора также указывают на то, что ситуация с экономической преступностью в России хуже, поскольку процент организаций, замешанных в таких преступлениях, на 17% выше, чем в остальном мире.

Повышение уровня преступности в сфере экономики вызывает необходимость в новой услуге, которая будет осуществлять выявление, предупреждение и предотвращение мошеннических действий. Существующие услуги, такие как аудиторские, способны обнаружить лишь определенные типы экономической преступности, но не все. В связи с этим развивается новое направление в области экспертных и аудиторских услуг – форензик.

Форензик, сконцентрированный на выявлении финансовых преступлений, является относительно непознанным и недостаточно изученным явлением, как за границей, так и в особенности в России. Из анализа российской и зарубежной литературы становится очевидным, что нет точного определения данного термина и имеется множество различных взглядов на сущность и направление предоставления услуг форензика. Более того, литературой не устанавливается четкая граница между форензиком и другими видами экспертно-аналитической деятельности.

Основная часть

Форензик – новая отрасль, возникновение которой связано с развитием судебно-бухгалтерской экспертизы.

Услуги-форензик:

- проведение проверки достоверности информации о юридических и физических лицах;
- выявление связей проверяемого лица с другими лицами;
- предоставление информационной поддержки в сделках и переговорах;
- информационное сопровождение разрешения судебных споров;
- поиск и идентификация активов внутри и за пределами России;
- анализ рисков при входе на новые рынки;
- выявление мошенничества со стороны контрагентов, сотрудников и других лиц;
- обнаружение внутренней коррупции и нарушений этических стандартов;
- установление фактов торговли инсайдерской информацией и манипулирования рынком;
- выявление схем отмывания денег и финансирования терроризма;
- предотвращение несанкционированного использования конфиденциальной информации;
- выявление фактов вывода денежных средств и активов.

Проведение форензик-экспертизы предполагает [Широян, 2021]:

а) выявление и систематизацию характерных проблем организационной среды; типичных сценариев и схем мошенничества;

б) переработку и дополнение методик определения признака умышленного искажения; подхода к сужению и отбору необходимых угроз для дальнейшего тестирования;

в) экстраполяцию технологий расследования на бизнес-процесс; моделирование сценария мошенничества.

При проведении форензик-экспертизы применяются достаточно известные общие методы и подходы: статистические и математические методы анализа; критическое обобщение и систематизация материала; концептуальный подход к проведению расследования; анализ данных о финансовом положении, финансовых результатах; оценка рисков контроля; аудиторские методы; криминологические методы.

В практике проведения форензик-экспертизы выявлены наиболее типичные нарушения, к которым можно отнести следующие: мошенничество со стороны контрагентов; мошенничество при закупках; несоблюдение стандартов бухгалтерского учета; наличие необычных процедур бухгалтерского учета; «аномальные» платежи; потенциально подозрительные расходы; необычные или рискованные действия сотрудников; редко используемые поставщики; нестандартные суммы, нестандартная аналитика, нарушение периода отражения операций; сделки не с обычными контрагентами [Терентьева, 2022].

Во время проведения форензик-специалисты, в первую очередь, будут изучать:

- правильность оформления бухгалтерских операций на предприятии;
- наличие или отсутствие материальных ценностей и денежных средств;
- обоснованность оприходования или списания материальных ценностей и денежных средств предприятия;
- причины недостач и излишков;
- качество проведенной ревизии;
- объем причиненного материального ущерба в результате кражи или мошенничества сотрудников предприятия;
- состояние бухгалтерского учета на предприятии.

Помимо изучения документов, проверяющие могут брать интервью у сотрудников и руководства компании, при необходимости будут проведены массовые проверки партнеров для выявления конфликтов интересов и скрытых взаимосвязей, возможен и анализ больших массивов электронных данных.

Конечно, этапы могут различаться в зависимости от информации, содержащейся в открытом доступе. К данным, на основе которых проводится экспертиза, можно отнести: информацию, предоставляемую Федеральной антимонопольной службой, налоговым органом, данные с биржи котировок акций и др.

Наиболее эффективными способами выявления асимметричной информации являются такие процедуры документального инспектирования, как взаимный контроль и встречная проверка.

Сущность взаимного контроля состоит в сверке реквизитов различных форм документов, так или иначе характеризующих один и тот же факт хозяйственной жизни.

Так, асимметричная информация, связанная с неполной регистрацией продажи товаров, может быть выявлена путем сверки карточки складского учета, товарно-транспортной накладной, товарного отчета, документов на транспортировку груза, документов по движению тары, нарядов на погрузо-разгрузочные работы и др.

Возможности взаимного контроля различных документов весьма разнообразны. У каждого экономического субъекта они зависят от отраслевой специфики предприятия, а также от особенностей системы внутривладельческого контроля [Шухман, 2021].

Информационно-бухгалтерское обеспечение (ИБО) является важным компонентом процесса форензика. Оно позволяет управлять информацией, связанной с финансовыми операциями, и использовать эту информацию в судебных процессах и расследованиях.

ИБО включает в себя системы коммуникаций, хранения и обработки данных, а также программное обеспечение для анализа, что позволяет собирать и проверять данные из различных источников, включая бухгалтерскую отчетность, банковские стейтменты и другие финансовые документы.

ИБО помогает в процессах форензика, связанных с расследованием финансовых мошенничеств, налоговых преступлений, коррупции и других преступлений, которые включают финансовые операции. Оно также помогает в уплате налогов и финансовом контроле, что делает его важным инструментом для предотвращения финансовых преступлений [Бурсулая, 2020].

Форензическая экспертиза по своей сущности является научно-практической деятельностью эксперта, направленной на изучение и исследование материалов, документов и других объектов в целях выявления фактов преступных действий или других правонарушений, а также постановки выводов о причинах, обстоятельствах и последствиях таких действий.

Исходя из этого, форензик зачастую рассматривается как часть аудита или судебной экспертизы. Данный вид услуги сочетает в себе различные области знаний: бухгалтерского учёта, экономического анализа, аудита, информатики, психологии, права и пр.

В связи с этим, форензическая экспертиза имеет большое значение, так как позволяет выявить скрытые факты и доказательства.

Основными задачами форензической экспертизы являются:

- Изучение и анализ собранных материалов и документов.
- Определение подлинности и достоверности документов и объектов.
- Исследование следов преступных действий и установление их причин.
- Установление связей между лицами, участвовавшими в преступных действиях.
- Подготовка экспертных заключений на основе полученных результатов.

Данная экспертиза может проводиться в различных областях, включая криминалистику, бухгалтерский учет и аудит, компьютерную технику, медицину и др. В каждой из них применяются свои методы и технологии работы, что требует от экспертов высокой квалификации и знания специфики соответствующей области.

По существу, форензический анализ бухгалтерского учета является процессом систематического сбора, анализа и интерпретации финансовой информации, с целью выявления и раскрытия мошеннических операций, финансовых преступлений и иных правонарушений [Гусарова, Хамидуллина, Ягудина, 2018].

Как правило, для достижения этой цели используется специализированное программное обеспечение, которое обладает следующими основными аспектами:

1. Сбор данных. Программное обеспечение для форензического анализа бухгалтерского учета предоставляет инструменты для сбора и получения данных из различных источников, таких как ERP системы, банковские выписки, кредитные отчеты, налоговые отчеты и др.

2. Анализ данных. Этот аспект программного обеспечения включает комплексные методы анализа данных, включая анализ временных рядов, профилирование данных,

мультипликационный анализ, анализ баланса и др. Цель анализа данных состоит в выявлении неточностей, ошибок и несоответствий, а также в выявлении шаблонов и трендов, которые могут указывать на возможные мошеннические операции.

3. Представление данных. Данная функция позволяет отображать и представлять данные в необходимом формате. Приложение может использовать графические диаграммы, таблицы, матрицы и другие инструменты для визуализации и интерпретации данных.

4. Защита данных. Данное программное обеспечение должно обеспечивать высокую степень защиты данных, чтобы предотвратить несанкционированный доступ к ним, сбои работы и потерю информации.

5. Доступность данных. Удобный и быстрый доступ к данным является необходимым аспектом программного обеспечения для форензического анализа бухгалтерского учета. Оно позволяет аудитору получать и анализировать данные в реальном времени, используя удаленный доступ к базе данных.

В этой связи невозможно не упомянуть о наборе всех современных технических средств, используемых для обеспечения процедур форензика [3]. А именно:

1. ETL-системы (Extract, Transform and Load), позволяющие извлекать необходимые данные из различных источников, трансформировать их в нужный формат и загружать в базу данных.

2. Интеграционные платформы соединяющие различные системы и приложения, включая ERP-системы, CRM-системы.

3. Парсеры, используемые для анализа и извлечения данных из структурированных и неструктурированных источников, таких как веб-страницы, документы, электронная почта и т.д.

4. API, позволяющие получать данные из онлайн сервисов и приложений, таких как платежные системы, соцсети, мессенджеры и т.д.

5. Банковские API – позволяющие получать доступ к банковским выпискам, счетам и другой финансовой информации.

6. CRM-системы – содержащие данные о клиентах, продажах, заказах и т.д., которые можно использовать в аналитике и отчетности.

7. Модули отчетности и аналитики – позволяющие проводить анализ данных и создавать отчеты на основе данных из различных источников.

Заключение

В заключении следует отметить, что информационно-бухгалтерское обеспечение процедур форензика является крайне важным для эффективного проведения расследований при наличии финансовых мошенничеств [Каприян, 2021]. Современные технологии и программное обеспечение позволяют специалистам получать ценную информацию путем анализа бухгалтерских документов и электронных данных, что обеспечивает выявление финансовых нарушений и принятие мер по их предотвращению в будущем. Важно подчеркнуть, что практика форензика в контексте бухгалтерского учета и аудита продолжает развиваться и совершенствоваться, что вынуждает специалистов постоянно совершенствовать свои знания и навыки в данной области.

Библиография

1. Бурсулая Т.Д. Ведение бухгалтерского учета источников формирования имущества организации. М.: Феникс, 2020. 271 с.
2. Горина А.А. Применение аналитических процедур при аудите бухгалтерского баланса // Экономика и бизнес: теория и практика. 2021. № 10-1 (80). С. 92.
3. Гусарова Л.В., Хамидуллина Г.Р., Ягудина Г.Г. Судебно-бухгалтерская экспертиза. М.: Бухгалтерский учет, 2018. 104 с.
4. Каприян Ю.В. Форензик как средство обеспечения финансовой стабильности государства // Сибирская финансовая школа. 2021. № 3 (143). С. 69-72.
5. Низамутдинова Г.Р. Информационно-бухгалтерское обеспечение процедур форензик // E-Scio. 2022. № 7 (70). С. 129.
6. Терентьева И.Ф. Форензик как вид экспертно-аналитической деятельности // Теоретические и прикладные вопросы комплексной безопасности. СПб., 2022. С. 330-335.
7. Широая А.Г. Форензик: сущность, статистика и методы предотвращения // Экономика и управление: проблемы, решения. 2021. Т. 3. № 11 (119). С. 44-47.
8. Шухман М.Э. Сущностная характеристика форензик-аудита // Финансы, учет, аудит. 2021. № 2 (22). С. 222-230.
9. Эриашвили Н.Д. Судебно-бухгалтерская экспертиза. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. 351 с.
10. Passas N. Globalization, criminogenic asymmetries and economic crime //International crimes. – Routledge, 2017. – С. 17-42.

Forensic information and accounting support

Gul'syasak R. Nizamutdinova

Master's Student,
Ufa Branch,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
450015, 69/1, Mustaya Karima str., Ufa, Russian Federation;
e-mail: gulya.nizamutdinova.1991@mail.ru

Adeliya A. Khazimuratova

Master's Student,
Ufa Branch,
Financial University under the Government of the Russian Federation,
450015, 69/1, Mustaya Karima str., Ufa, Russian Federation;
e-mail: gulya.nizamutdinova.1991@mail.ru

Abstract

Today we are observing the process of continuous expansion of economic activity. On the part of economic entities, it is necessary to take effective and efficient measures to protect their economic interests. Along with this, the maximum threat is posed by economic crime, which is becoming more sophisticated, covering all areas of production activities of various business entities. It is the forensic that is an effective mechanism for identifying, suppressing and preventing various forms of corruption-related crimes and fraud facts This article discusses the main aspects of the use of specialized software for the collection, analysis and presentation of accounting data in the process of predictive analysis. Particular attention is paid to the problems associated with processing large

amounts of data, comparing and analyzing financial reports, as well as working together with other information security systems, for example, intrusion detection and event monitoring. The information and accounting support of forensic procedures is extremely important for the effective conduct of investigations in the presence of financial fraud. Modern technologies and software allow specialists to obtain valuable information by analyzing accounting documents and electronic data, which ensures the identification of financial irregularities and the adoption of measures to prevent them in the future. It is important to emphasize that the practice of forensics in the context of accounting and auditing continues to develop and improve, which forces specialists to constantly improve their knowledge and skills in this area.

For citation

Nizamutdinova G.R., Khazimuratova A.A. (2023) Informatsionno-bukhgalterskoe obespechenie forenzik [Forensic information and accounting support]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (7A), pp. 410-416. DOI: 10.34670/AR.2023.92.31.044

Keywords

Forensic, economic crime, corruption, investigation, service, audit, accounting.

References

1. Bursulaya T.D. (2020) *Vedenie bukhgalterskogo ucheta istochnikov formirovaniya imushchestva organizatsii* [Maintaining accounting records of the sources of formation of the property of the organization]. Moscow: Feniks Publ.
2. Eriashvili N.D. (2017) *Sudebno-bukhgalterskaya ekspertiza* [Forensic accounting expertise]. Moscow: YuNITI-DANA Publ.
3. Gorina A.A. (2021) *Primenenie analiticheskikh protsedur pri audite bukhgalterskogo balansa* [Application of analytical procedures in the audit of the balance sheet]. *Ekonomika i biznes: teoriya i praktika* [Economics and business: theory and practice], 10-1 (80), p. 92.
4. Gusarova L.V., Khamidullina G.R., Yagudina G.G. (2018) *Sudebno-bukhgalterskaya ekspertiza* [Forensic accounting expertise]. Moscow: Bukhgalterskii uchet Publ.
5. Kapriyan Yu.V. (2021) *Forenzik kak sredstvo obespecheniya finansovoi stabil'nosti gosudarstva* [Forensic as a means of ensuring the financial stability of the state]. *Sibirskaya finansovaya shkola* [Siberian Financial School], 3 (143), pp. 69-72.
6. Nizamutdinova G.R. (2022) *Informatsionno-bukhgalterskoe obespechenie protsedur forenzik* [Information and accounting support of forensic procedures]. *E-Scio*, 7 (70), p. 129.
7. Shiroyan A.G. (2021) *Forenzik: sushchnost', statistika i metody predotvrashcheniya* [Forensic: essence, statistics and methods of prevention]. *Ekonomika i upravlenie: problemy, resheniya* [Economics and management: problems, solutions], 3, 11 (119), pp. 44-47.
8. Shukhman M.E. (2021) *Sushchnostnaya kharakteristika forenzik-audita* [Essential characteristics of forensic audit]. *Finansy, uchet, audit* [Finance, Accounting, Audit], 2 (22), pp. 222-230.
9. Terent'eva I.F. (2022) *Forenzik kak vid ekspertno-analiticheskoi deyatel'nosti* [Forensic as a type of expert-analytical activity]. In: *Teoreticheskie i prikladnye voprosy kompleksnoi bezopasnosti* [Theoretical and applied issues of complex security]. St. Petersburg.
10. Passas, N. (2017). *Globalization, criminogenic asymmetries and economic crime*. In *International crimes* (pp. 17-42). Routledge.