



**Снижение рисков корпоративного мошенничества за счёт развития  
системы внутреннего контроля**

**Муршудли А.Р.**, студентка 4 курса, факультета экономики и бизнеса, департамента экономической безопасности и управления рисками, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

Научный руководитель: **Земсков В.В.**, д.э.н., доцент, профессор департамента экономической безопасности и управления рисками, Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Москва, Россия

**Аннотация.** В статье рассматриваются подходы к совершенствованию системы внутреннего контроля в целях снижения рисков корпоративного мошенничества. В ходе анализа было выявлено, что существующие системы внутреннего контроля во многих компаниях недостаточно развиты для эффективного управления рисками корпоративного мошенничества. Были выявлены основные тенденции, применение которых позволит достичь поставленной цели в будущем. Предложенные меры способствуют сохранению экономической безопасности компании.

**Ключевые слова:** корпоративное мошенничество; система внутреннего контроля; экономическая безопасность; оценка рисков.

**Reducing the risks of corporate fraud through the development of internal  
controls**

**Murshudli A.R.**, 4th year student, Faculty of Economics and Business, Department of Economic Security and Risk Management, Financial University, Moscow, Russia

*Supervisor:* **Zemskov V.V.**, professor of department of economic security and risk management, Doctor of economic sciences, associate professor, Financial University, Moscow, Russia

**Annotation.** The article discusses the approaches to improving the internal control system in order to reduce the risks of corporate fraud. The analysis revealed that the existing internal control systems in many enterprises are not sufficiently developed to effectively manage the risks of corporate fraud. The main trends, the application of which will make it possible to achieve the goal in the future were identified. The proposed measures will contribute to the preservation of economic security of the company.

**Keywords:** corporate fraud; internal control system; economic security; risk assessment.

**Введение.** На сегодняшний день риски корпоративного мошенничества присутствуют во всех компаниях, поэтому их снижение – это неотъемлемая часть поддержки экономической безопасности. Целью данной работы являлся анализ возможности внедрения передовых технологий в системы внутреннего контроля в компаниях для наиболее эффективной борьбы с корпоративным мошенничеством. В ходе исследования были поставлены три задачи. Во-первых, проанализировать основные виды и причины корпоративного мошенничества. Во-вторых, выделить основные проблемы в развитии системы внутреннего контроля. В-третьих, проанализировать основные общие перспективы развития систем внутреннего контроля в компаниях.

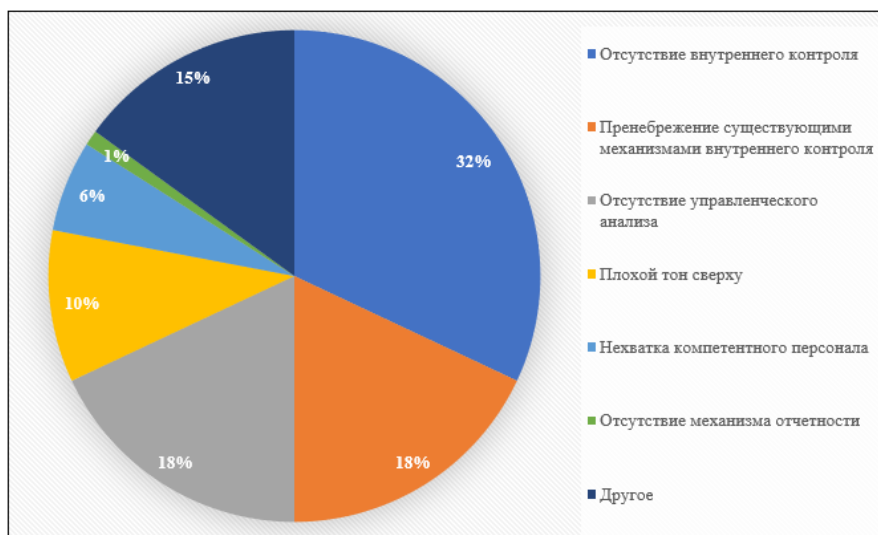
Для начала следует дать определение понятию «корпоративное мошенничество». Нет единственно верного определения данного явления, но чаще всего под корпоративным мошенничеством понимаются определенные целенаправленные действия (бездействия), которые направлены на получение выгоды субъектом правонарушений и которые отражаются на финансово-хозяйственной деятельности компании.

Обратившись к отчету для наций за 2020 год [1], который проводила Association of Certified Fraud Examiners (ACFE), можно обратить внимание, что основными причинами реализации корпоративного мошенничества являются недостатки в системе развития внутреннего контроля. К таким причинам относят: отсутствие контрольных процедур, отсутствие системы мониторинга за качеством работы, несоблюдение принципа «неизбежность наказания», частая смена контрагентов без предварительной процедуры due-diligence и некоторые другие. При рассмотрении перспектив развития систем внутреннего контроля стоит опираться на выделенные причины корпоративного мошенничества, чтобы предложить наиболее эффективные мероприятия.

Также в данном отчете можно заметить, что большая часть случаев и самые большие размеры ущерба наблюдаются у публичных и частных компаний [1]. Риски корпоративного мошенничества присутствуют во всех компаниях, любого уровня развития. Они наносят колоссальный ущерб бизнесу как в момент непосредственного осуществления мошенничества, так и в дальнейшем. Традиционно одной из главных причин реализации рисков корпоративного мошенничества являются недостатки в системе внутреннего контроля. Приведенная ниже диаграмма на рис. 1 позволяет понять, какие конкретно упущения в системе внутреннего контроля чаще всего приводят к реализации рисков корпоративного мошенничества.

Как видно из диаграммы, у 32% компаний вообще отсутствует система внутреннего контроля, 18% пренебрегают данной системой и 18% не пытаются интерпретировать полученные результаты. Остальные проценты связаны с некомпетентным персоналом, отсутствием отчетностей, отсутствием независимых проверок и некоторыми другими упущениями.

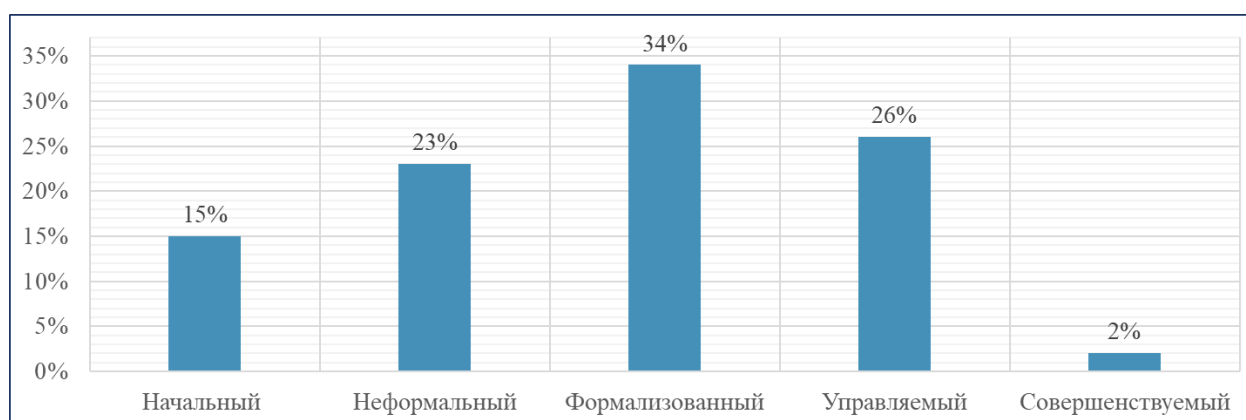
Для того, чтобы снижать риски корпоративного мошенничества, компаниям недостаточно прямо воздействовать на причины, так как в таком случае будут устраняться только «симптомы».



**Рис. 1 – Основные недостатки внутреннего контроля, способствующие реализации рисков корпоративного мошенничества**

Источник: составлено автором на основании [1]

Необходимо искать первоисточник появления причин риска. Одним из действенных инструментов повышения эффективности управления рисками корпоративного мошенничества является построение качественной системы внутреннего контроля. Такие системы созданы во многих компаниях, но они не всегда отвечают современным требованиям и эффективно противодействуют существующим угрозам. Во многих компаниях, особенно малых и средних, зрелость систем внутреннего контроля находится на достаточно низком уровне. На рис. 2 представлены данные по уровню зрелости системы внутреннего контроля в российских компаниях.



**Рис. 2 – Уровень зрелости системы внутреннего контроля в российских компаниях за 2020 год**

Источник: составлено автором на основании [2]

Стоит прокомментировать каждый уровень немного подробнее. Начальный уровень характеризуется отсутствием контрольных процедур и их формализованности. Неформальный уровень включает в себя формализацию контрольных процедур и их выполнение в компании. Формализованный уровень заключается в документации и формализации процедур внутреннего контроля. На управляемом уровне все контрольные процедуры и весь процесс стандартизируются. На совершенствуемом уровне вся система внутреннего контроля выстроена на применении лучших практик, постоянной оптимизации процессов при необходимости и автоматизации контрольных функций.

Как можно заметить, только 2% компаний могут сказать, что их система внутреннего контроля достаточно развита, у большинства респондентов в компаниях СВК формализована и документирована, но нет стандартов, обучения персонала, комплексной оценки эффективности системы внутреннего контроля.

На данный момент существует несколько основных проблем в развитии системы внутреннего контроля, которые можно наблюдать в большинстве компаний. Во-первых, это отождествление понятий «внутренний аудит» и «внутренний контроль», хотя, сравнивая определение и функции согласно концепции COSO, которая широко распространена, можно прийти к выводу, что внутренний контроль – это системный процесс, осуществляемый во всех бизнес-процессах и охватывающий множество различных целей. А внутренний аудит – это процесс, выполняемый отдельным подразделением по предоставлению оценки по функционированию системы внутреннего контроля для Совета директоров и топ-менеджмента компании.

Во-вторых, среди компаний, меняющих структуру внутреннего контроля, ключевым трендом на данный момент является централизация функций, это позволяет повысить эффективность управления функцией и, как следствие, повысить уровень зрелости СВК.

В-третьих, как правило компаниям, использующим технологии для мониторинга отклонений в системе внутреннего контроля, удается добиться более высокого уровня зрелости контрольной среды.

В-четвертых, недостаточный уровень компетенции персонала [3] и некоторые другие проблемы.

Исходя из выделенных проблем можно определить основные перспективы развития системы внутреннего контроля:

1. Разграничение понятий и функций внутреннего контроля и внутреннего аудита.

2. Централизация функции внутреннего контроля. Многие компании с децентрализованной функцией первым изменением сейчас делают переход к централизованному внутреннему контролю, так как этот способ ведения функции оказался наиболее успешным.

3. Применение передовых технологий для мониторинга выполнения контрольных процедур и анализа результата (TeamMate, SAP GRC, Audit Modern, 1С и др.), это делает систему ВК более зрелой и эффективной [4].

4. Обучение сотрудников программам по внутреннему контролю, ведь наибольшее количество раскрытых случаев корпоративного мошенничества выявляется благодаря сотрудникам компании.

5. Риск-ориентированный подход к проведению внутреннего контроля [5].

Также еще одной тенденцией является аутсорсинг в сфере внутреннего контроля. Это существенно облегчает работу подразделения внутреннего контроля, помогает получить объективную оценку и подходит для компаний, которые не способны или которым нецелесообразно внедрять данные функции во внутренней структуре.

**Заключение.** Необходимо постоянно совершенствовать систему внутреннего контроля для снижения рисков корпоративного мошенничества и поддержания высокого уровня экономической безопасности. Также требуется четко разграничивать понятия и стандартизировать функции внутреннего контроля и внутреннего аудита, повышать квалификацию персонала, внедрять новые технологии для автоматизации процессов, применять риск-ориентированный подход к проведению контрольных процедур.

### **Библиографический список:**

1. The 2020 Report to the Nations. ACFE, – 2020. – 88 с.
2. Управление функцией внутреннего контроля. PwC, 2020 – 18 с.
3. Фаритова Д.Г., Макарова В.И. Проблемы внутреннего контроля в коммерческих организациях в России // Электронный журнал «Дневник науки». – 2019. – №6. – С.4
4. Контроль в деятельности организации. URL: [https://www.profiz.ru/peo/9\\_2020/organizaciya\\_kontrolya/](https://www.profiz.ru/peo/9_2020/organizaciya_kontrolya/)
5. Ширяева Г.Ф., Макарова В.И. Совершенствование внутреннего контроля на предприятии // Вестник Евразийской науки. – 2019. – №2. – С. 1-9.

### **References:**

1. The 2020 Report to the Nations. ACFE, – 2020. – 88 с.
2. Managing the internal control function. PwC, 2020 – 18 p.
3. Faritova D.G., Makarova V.I. Problems of internal control in commercial organizations in Russia // Electronic Journal of Science Diary. – 2019. – №6. – С.4
4. Control in the activity of the organization. URL: [https://www.profiz.ru/peo/9\\_2020/organizaciya\\_kontrolya/](https://www.profiz.ru/peo/9_2020/organizaciya_kontrolya/)
5. Shiryayeva G.F., Makarova V.I. Perfection of internal control at the enterprise// Bulletin of Eurasian Science. – 2019. – №2. – С. 1-9.