

Ив Марвин

# ФОРЕНЗИК

Финансовые расследования



**Финансовые детективы.  
Расследование воровства и  
махинаций нестандартными путями**

18+

2018 г.



Ив Марвин

**Форензик – финансовое  
расследование**

«Автор»

2018

## **Марвин И.**

Форензик – финансовое расследование / И. Марвин — «Автор», 2018

Прямая опасность для бизнеса – это коррупция, крупные хищения, воровство, что являются опаснее сильных конкурентов и имеют серьезные последствия для предпринимательства, чем нехватка кадров, налоговое бремя и недостаток денежной наличности, вместе взятых. Внешние враги понятны и очевидны, а внутренний враг – жулики и воры всех мастей и видов опаснее во сто раз. Словно червь съедает нутро дерева, так и воришка целенаправленно губит ваш бизнес. Печальная сторона этого явления в том, что нередко воруют те, кому доверяешь на все сто процентов. Выход существует. И это форензик-специалисты.

© Марвин И., 2018

© Автор, 2018

## Содержание

Форензик – финансовое расследование	5
1. Зачем вообще нужен форензик, если есть финансовый аудитор?	5
2. Давайте пофилософствуем там, где не стоит этого делать	7
Конец ознакомительного фрагмента.	9

## **Форензик – финансовое расследование**

### **1. Зачем вообще нужен форензик, если есть финансовый аудитор?**

Прямую опасность для бизнеса представляет коррупция, крупные хищения и воровство. Всё это опаснее сильных конкурентов, и оно имеет куда более серьёзные последствия для предпринимательства, чем нехватка кадров, налоговое бремя и недостаток денежной наличности, вместе взятые. Стоит ли удивляться тому, что в России не доводятся до конца программы национального уровня, а инвесторы демонстрируют отсутствие интереса?..

Внешние враги понятны и очевидны, а внутренний враг – жулики и воры всех мастей и видов – опаснее во сто раз. Словно червь, съедающий нутро дерева, воришка целенаправленно губит ваш бизнес. Печальная сторона этого явления в том, что нередко воруют именно те, кому доверяешь больше всего.

#### **Причины воровства**

Человеческую природу воровства можно поделить на три группы.

*Первая.* Исследования ряда психологов и аналитиков говорят, что всего от двух до шести процентов людей решаются на воровство, и то они это делают под сильнейшим страхом неминуемой смерти.

*Вторая.* Эти же исследования показывают, что от пяти до семи процентов людей крайне склонны к воровству, искренне считая это своим призванием.

*Третья.* И наконец, существует группа людей (примерно 85–95 %), которые могут совершить кражу «при определенных обстоятельствах», то есть когда можно украсть легко и с минимальным риском быть пойманным. Вывод такой: доверять людям можно и нужно, но не следует забывать о человеческой склонности к быстрым деньгам и наживе.

Ниже приведены распространенные признаки воровства и хищений, на которые менеджерам и владельцам бизнеса стоит обратить особое внимание.

#### **Явные и косвенные признаки хищений:**

а) основной индикатор – это различие между образом жизни работника и окладом, который он получает. Например, за небольшой отрезок времени сотрудник покупает новое жилье, часто отдыхает на зарубежных курортах и т. д. Случай из практики: владелец небольшого магазина заметил, что двое его продавцов стали ежедневно пользоваться услугами такси, хотя их заработная плата позволяла баловаться этим видом транспорта самое большее несколько дней. Как итог, в ходе внезапной проверки было выявлено крупное хищение!

б) работник не торопится получить заработанные деньги или же приходит за ними с опозданием;

с) сотрудник перестал требовать повышения по службе;

д) перерасход сырья и материала по сравнению с количеством произведенных товаров;

е) бухгалтерские записи не совпадают с другими документами, фиксирующими хозяйственную деятельность предприятия;

ф) в магазинах реализуется ваша продукция по явно заниженной цене (прямой факт кражи готовой продукции);

г) неестественное поведение подчиненных: работники излишне вежливы и услужливы или, наоборот, боятся прямого контакта с владельцем бизнеса;

h) «отбеливание» ворованных денег с помощью получения и погашения кредитов в банках;

i) работник стал любителем казино и тотализаторов;

j) другое подозрительное и не свойственное им поведение сотрудников.

**Как говорится, *cherchez la femme* («Ищите женщину»)**

Как это часто бывает у мужчин, после завершения «удачной сделки» их сразу тянет на «подвиги»: они стремятся найти себе более достойную женщину. Если работник внезапно решает развестись со своей супругой или до вас дошли слухи, что у сотрудника завелся «левак» на стороне, то обратите внимание на эту информацию. Возможно, в вашу дверь постучится разъярённая женщина, которая будет утверждать, что ее теперь уже бывший муж украл крупную сумму в вашей организации. Обязательно проверьте эту информацию, так как при разводе супруга не прочь совершить акт мщения, выдавая все секреты своего бывшего мужа.

Поймите меня правильно! Я никому не советую копаться в грязном белье своих сотрудников. Но, согласитесь, лучше предотвратить худший сценарий, чем пожинать потом плоды крупных хищений. Если владелец не ведет хозяйственный учет и не контролирует свой бизнес, то инициатива скоро перейдет в более шустрые руки мошенников.

Для противостояния этим негативным сторонам бизнеса существует такая услуга, как форензик. Форензик – очень результативный инструмент в руках владельца бизнеса. Он помогает бизнесмену бороться с различными махинациями. Форензик – это не только аудиторский контроль, он не просто выявляет несоответствия в финансовой отчетности предприятия. Форензик занимается еще выявлением прямых и косвенных признаков нарушений и махинаций. Для обнаружения этих признаков практикуются иные методики и способы, чем при обычном аудиторском анализе.

## **2. Давайте пофилософствуем там, где не стоит этого делать**

### **Собственники все знают?! Так почему они не спешат остановить махинации?**

Без сомнения, владельцу бизнеса, в первую очередь, нужно остановить воровство в корпорации. Далее, по степени заинтересованности, стоят: финансовый менеджер, руководитель по экономической безопасности, акционеры, инвесторы и т. д.

Логично предположить, что если владелец – дееспособный руководитель, то он незамедлительно должен предотвращать и уж тем более не позволять воровать у себя «во дворе». Сам владелец наверняка обладает информацией, которая указывает на признаки воровства. Но факт остается фактом: владельцы и акционеры свыклись с тем, что у них воруют прямо перед носом. Они словно рассуждают: «На смену старым работникам придут новые, и они будут воровать еще больше. А к текущим работникам я хотя бы привык». И, как следствие, владелец бизнеса вмешивается в дело только после вскрытия крупных фактов воровства.

### **Привычка носить «розовые очки»**

Существует категория собственников, которым правда глаза колит. Владелец бизнеса, который руководит своим предприятием годами, а то и десятилетиями, нередко больно признаться себе в том, что его годами использовали для достижения личных корыстных целей.

### **Бизнес на основе дружбы... Часто это очень плохая идея.**

Отношения владельца бизнеса и его подчиненных-друзей создают комфортные условия для работы. Но, как это часто бывает, такие товарищи дорисовывают радужную картину дел на предприятии. Они клянутся, что работают без усталости днем и ночью, без выходных и праздников. И вам, владельцу бизнеса, до последнего момента не приходит в голову, что ваш «армеец» может вообще что-либо украсть. Мошенники часто демонстрируют хорошие актерские навыки, которые они используют на все сто процентов, притупляя вашу волю и бдительность. Наиболее явно это проявляется в тех случаях, когда владелец не ведет операционную деятельность, а любая попытка вникнуть во все нюансы работы предприятия наталкивается на деликатные отказы и кучу предложений.

Так что же лучше: бизнес, основанный на дружбе, или дружба, основанная на бизнесе? Надеюсь, вы сделаете правильный выбор.

### **Ладно, с дружбой мы разобрались. Если мы всех уволим, то кто будет работать?**

Развитый бизнес – сфера работы настоящих профессионалов, которые достигли в своем деле наивысших высот. И, конечно, владелец дорожит своими работниками и терпит их, даже если они занимаются крупными хищениями.

Но, как говорится, беда не приходит одна. В корпорациях с большими оборотными средствами часто практикуются сложные схемы, связанные с выводом активов, подтасовкой бухгалтерских записей, а то и откровенным воровством. Разумеется, никто не сможет совершить подобное в одиночку. Выстраивается сложная схема, в которой «работают» все, начиная от финансового директора и начальника охраны предприятия и заканчивая обычными грузчиками. Таким образом, перед собственником опять встает дилемма: или уволить сотрудника, или просто закрыть глаза на все нарушения, ведь работа, так или иначе, идет. Внутренний диалог владельца крупного бизнеса нередко выглядит так: «Если я уволю половину руководящего состава предприятия, то кто будет работать? Особенно сейчас, когда такой кадровый

голод! Лучше я пожертвую гордостью и честью, чем буду выглядеть идиотом, у которого годами воруют деньги!»



## **Конец ознакомительного фрагмента.**

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.