

Ив Марвин

**Форензик —
финансовое
расследование**

Ив Марвин

**Форензик – финансовое
расследование**

«Издательские решения»

Марвин И.

Форензик – финансовое расследование / И. Марвин —
«Издательские решения»,

ISBN 978-5-00-509579-4

**НЕЗАКОННОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ НАРКОТИЧЕСКИХ СРЕДСТВ,
ПСИХОТРОПНЫХ ВЕЩЕСТВ, ИХ АНАЛОГОВ ПРИЧИНЯЕТ
ВРЕД ЗДОРОВЬЮ, ИХ НЕЗАКОННЫЙ ОБОРОТ ЗАПРЕЩЕН
И ВЛЕЧЕТ УСТАНОВЛЕННУЮ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.** Прямая опасность для бизнеса — это коррупция
и крупные хищения, что являются опаснее сильных конкурентов и имеют
более серьезные последствия для предпринимательства, чем нехватка кадров,
налоговое бремя и недостаток денежной наличности вместе взятые. Внешние
враги понятны и очевидны, а внутренний враг — жулики и воры всех мастей
и видов — опаснее во сто раз. Печальная сторона этого явления в том, что
нередко воруют те, кому доверяешь на все сто процентов. Выход существует.
И это форензик-специалисты.

ISBN 978-5-00-509579-4

© Марвин И.
© Издательские решения

Содержание

1. Зачем вообще нужен форензик, если есть финансовый аудитор?	6
2. Давайте пофилософствуем там, где не стоит этого делать	8
3. Понятие «форензик» и его краткая история	10
Конец ознакомительного фрагмента.	13

Форензик – финансовое расследование

Ив Марвин

© Ив Марвин, 2019

ISBN 978-5-0050-9579-4

Создано в интеллектуальной издательской системе Ridero

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;

и) 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. Владельцу 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!»

«Лучше так, чем вообще ничего...»

Нередко в организации есть талантливые работники, которые приносят большую часть заказов и продаж. И, что удивительно, все отлично знают, что часть прибыли оседает у них в карманах. Владелец бизнеса идет на неофициальное соглашение с такими работниками, рассуждая, что в этом случае предприятие сможет довольствоваться хоть какой-нибудь прибылью.

Старая добрая традиция...

Интенсивный расход канцтоваров перед первым днем сентября стал настолько привычным, обыденным делом, что собственники бизнеса за два или три месяца до этого лепят на канцтовары свои логотипы. Пускай воруют канцтовары, зато расходы на рекламу выйдут чуть поменьше!

Как быть с доверием?

А если серьезно, перед собственником остро строит вопрос доверия. Даже когда владелец бизнеса решает до основания искоренить воровство, то где взять гарантии, что подчиненные и проверяющие не состоят в сговоре. Именно по этой причине форензик становится все более популярным. Конечно, можно устроить внезапный аудит внутри компании, сформировав комиссию из своих же работников. Насколько объективной опять-таки будет такая проверка? Члены комиссии будут недостаточно мотивированы, так как наверняка среди проверяемых людей найдутся их друзья и знакомые. Они просто рискуют превратиться в изгоев. В итоге они для галочки констатируют небольшие недосдачи и мелкие нарушения, а серьезные хищения и злоупотребления оставляют в тени, чтобы не разрушать жизни близких друзей и т. д.

Так что делать? Выхода никакого нет?!

Выход существует – форензик.

Это ваш выход из сложных и запутанных ситуаций. Это та самая «антивирусная программа Касперского», которая полностью очистит вашу организацию от вредоносных злоупотреблений и крупных финансовых махинаций.

3. Понятие «форензик» и его краткая история

Первостепенная цель бизнеса – получение прибыли от хозяйственной деятельности. Огромное значение для собственников и руководителей бизнеса имеет создание прочного экономического щита от возможных посягательств.

Такие раковые опухоли в бизнесе, как воровство, хищения, умышленное злоупотребление должностными обязанностями, покушение на интеллектуальную собственность, вывод активов, – это далеко не полный перечень угроз, с которыми компании вынуждены бороться в процессе своей деятельности.

Меры для устранения проблем, связанных с посягательством на имущество компании или неправильным использованием его активов, а также сбор прямых и косвенных доказательств уже свершившихся фактов воровства называют финансовым расследованием, или форензик.

Финансовое расследование (форензик) суть комплексное изучение финансово-хозяйственной деятельности компании. Оно направлено на предотвращение мошенничества, неправомерных или злонамеренных действий ее персонала на всех уровнях и третьих лиц, являющихся, например, контрагентами. К сожалению, в современном бизнесе корпоративное мошенничество распространено очень широко.

Слово «форензик» происходит от латинского слова *forēnsis*. Это понятие пришло к нам из Древнего Рима, где в процессе спора обвинитель и обвиняемый должны были привести ряд аргументов в поддержку своей позиции. Приоритет отдавался тому, чьи аргументы были наиболее убедительными.

В настоящее время форензик представляет собой разработку комплекса мер для системы контроля. С одной стороны, эти меры направлены на пресечение противоправных действий, осуществляемых должностными лицами компании (менеджментом), а также на предотвращение злоупотребления служебным положением. С другой стороны, они направлены на расследование фактов мошенничества, в ходе которых репутации компании был нанесен ущерб, приведший к существенным финансовым потерям.

В XX веке в США появился термин «форензик». Бывшие сотрудники специальных служб, увольняясь со службы, объединялись и создавали компании, предоставляющие услуги по защите в корпоративных конфликтах. К основным факторам и причинам возникновения понятия «форензик» можно и стоит отнести возникновение внутрикорпоративного мошенничества, описанного Эдвином Сатерлендом в 1939 году. Американский социолог предложил термин «мошенничество белых воротничков» для обозначения незаконных видов деятельности, которые осуществляли топ-менеджеры огромных корпораций, минуя формальные рамки закона и используя служебное положение.

Американский социолог Дональд Кресси в своих трудах предложил концепцию «треугольника лжи». В основу возникновения мошенничества он положил три фактора:

- 1) наличие возможности воровать;
- 2) наличие мотивов для совершения воровства;
- 3) наличие морального оправдания для совершенных злодеяний.

А на практике факторами, определяющими совершение персоналом злодеяний, будут следующие:

- 1) отсутствие практики проведения ежегодного аудита финансовой отчетности;
- 2) отсутствие нормативно-правовой базы в соответствии с антикоррупционным законодательством;
- 3) отсутствие системы внутрикорпоративного контроля над злоупотреблениями на предприятии;

- 4) отсутствие сильной мотивационной политики и высокого уровня зарплат;
- 5) отсутствие вовлеченности директора (главы) предприятия в операционное управление бизнесом;
- 6) слабая система извещений о фактах действий недобросовестного характера.

Форензик на Западе тесно работает с правоохранительной системой, проводит экспертизы и рассмотрения, успешно укладываясь в правовую систему. Однако большинство форензик-экспертов международного уровня являются бывшими аудиторами. Стоит заметить, что некоторые форензик-компании формируют свою команду выходцами из спецслужб и правоохранительных органов. Эти люди имеют дополнительное непрофильное образование в области финансов, аудита, психологии и юриспруденции.

Поначалу топ-менеджеры российского бизнеса были не готовы к работе с внешними консультантами и в ходе встреч отказывались говорить на щекотливые темы. «Никто не хотел выносить сор из избы, признавая ошибки менеджмента, – рассказывал один из руководителей форензик-команды. – Люди полагались на внутренних аудиторов и службы безопасности».

Со временем топ-менеджеры компаний, теряя много денег из-за мошенничества, стали не только прибегать к услугам специалистов по форензик, но и активно использовать факты, выявленные в ходе расследования, для привлечения мошенников к ответственности.

Одним из самых распространенных видов мошенничества является присвоение активов и манипулирование финансовой отчетностью («творческая бухгалтерия»). Между тем по масштабу и количеству махинаций лидирует строительство, особенно область крупных инфраструктурных проектов. В некоторых компаниях есть даже специальные группы, которые анализируют расходы на крупные строительные проекты. Так, например, существует IT-отрасль для анализа мошенничества в строительной сфере, поскольку часто очень трудно аргументированно обосновать действительную стоимость проектов в этой сфере, что создает благодатную почву для коррупции и вывода средств.

Важно отметить высокий спрос на форензик-услуги со стороны банков, в которых суммы ущерба исчисляются сотнями миллионов рублей. В целом форензик-компании (команды) широко востребованы на экономическом рынке. Они обслуживают банки, производителей парфюмерии, строительные компании, клиентов из ритейла и розницы, а также представителей других секторов предпринимательства.

Одних только глубоких познаний в бухгалтерском деле и аудите недостаточно для финансового расследования. Наряду с вышеуказанными критериями стоит подчеркнуть важность познаний в области современных технологий, так как финансовое расследование включает в себя изучение почтовых серверов, рабочих компьютеров и телефонов, а также анализ корпоративных переписок и документации. В форензик-команде есть эксперты по *eDiscovery*, иными словами, по электронному обнаружению, и специалисты в области науки о данных (*data science*), требующей знаний и навыков работы с базами данных. Эксперты собирают данные с электронных носителей и одновременно работают с удаленной информацией, восстанавливая ее, после чего собирают все данные воедино. Затем всю эту разнородную информацию превращают в однородный массив данных в формате *eDiscovery*, тем самым облегчая себе поиски.

При помощи набора ключевых слов и выражений они (а этим обычно занимаются младшие консультанты) отсеивают ненужную информацию, оставляя необходимые для прочтения файлы. Для поиска и чтения необходимой информации предусмотрены специальные программы-помощники, которые отсеивают файлы, не относящиеся к делу. К примеру, переписка бытового характера, попавшая в текстовый массив, останется не тронутой «финансовыми детективами».

Помимо корпоративной информации, эксперты анализируют данные из открытых источников, иначе говоря, из социальных сетей. «Изучение активности людей в социальных медиа, –

говорит специалист из департамента финансового консультирования *Deloitte*, – позволяет выявить аффилированность».

Прежде чем начать сбор информации с серверов, эксперты запрашивают у их владельцев письменное согласие на передачу и обработку данных персонального характера. Стоит отметить, что возможность передачи данных третьим лицам является приемлемой и в некоторых компаниях прописана в трудовом контракте. Бывает, что компании в режиме автоматике делают скриншоты (снимки экрана) всех мониторов офиса каждые пять минут. Полученные данные хранятся до трех месяцев, дабы в случае мошенничества компания могла все детально изучить.

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.