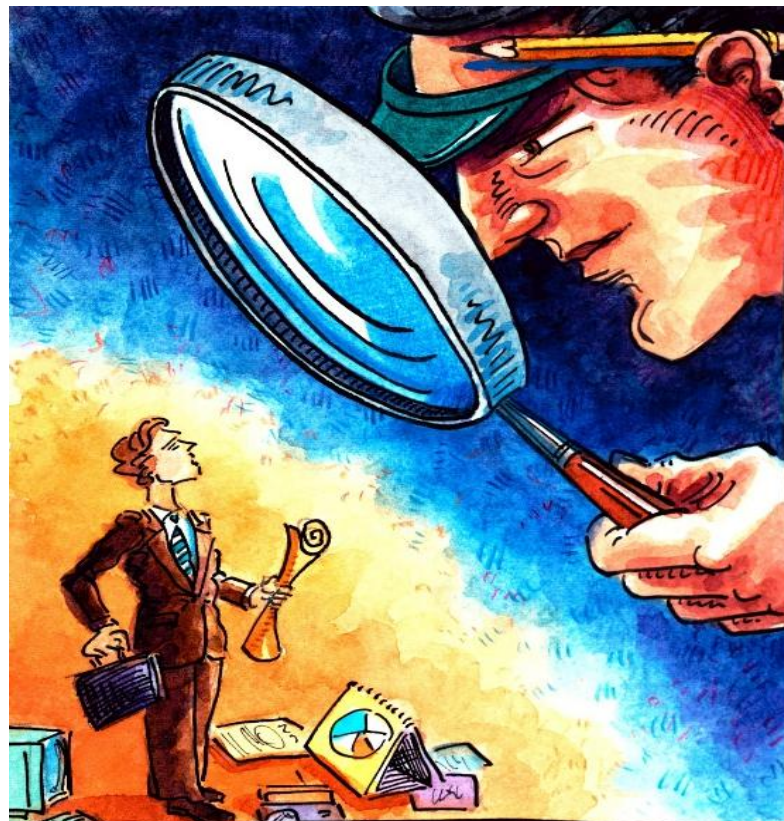




Мошенничество в аудите

Мошенничество - это умышленно неправильное отображение хозяйственных операций и предоставление на этой основе заранее искаженной, недостоверной отчетной информации ее пользователям.



Случаи мошенничества чаще касаются ликвидных активов и средств общехозяйственного назначения.

Для определения мошенничества аудитору необходимо:

- определить мотивы мошенничества у клиента;
- ознакомиться с персоналом, особенно руководящим, оценить условия и порядок оплаты его труда, наличие средств (дорогих автомобилей, пригородных коттеджей и т. д.), стоимость которых не соответствует полученным доходам работника;
- установить наличие условий, которые могут способствовать возможности осуществления случаев мошенничества;
- выявить признаки мошенничества путем выполнения аналитических процедур;
- провести сплошную и выборочную проверку объектов с наибольшим риском выявления нарушений.

Существуют определенные признаки, свидетельствующие о возможности совершения мошенничества на предприятии.

Основными из них являются:

- наличие несанкционированных операций;
- отсутствие первичных документов, учетных регистров, договорной документации и т.п.;
- необоснованное колебание цен за один и тот же отчетный период;
- агрессивная реакция руководства на проведение аудиторской проверки;
- наличие значительных материальных вознаграждений, которые связаны с достижением запланированного уровня прибыли или продажи;
- руководство предприятия и другие сотрудники избегают вопросов и не хотят (не могут) предоставлять документы, требуемые аудитором для проверки;
- сосредоточение власти в руках одного или небольшой группы менеджеров

Факторы риска мошенничества

В практике, как правило, рассматривают три условия мошенничества, которые, если встречаются все вместе одновременно, создают высокую вероятность возникновения мошенничества.

Возможность. Низкая корпоративная культура, недостаточные адекватные процедуры внутреннего контроля могут часто создавать убежденность в том, что мошенничество останется не раскрытым;

Стимулы / Давление. Это условие часто связано с существование срочных нужд (наличие личных долгов, встреча аналитиков или ожидания банка в отношении дохода);

Отношение / Рационализация. Это условие означает отношение лица к совершению мошенничества, как к законному, естественному действию. Например, лицо, совершающее мошенничество может говорить: «Не такое уж это большое и дело» или «Я беру только то, чего заслуживаю».



Действующие лица	Руководство	Сотрудники	Способы искажения
Давление	Личная выгода. Например, с целью занижения налогов, продажи бизнеса по завышенной цене, получения премии.	Личная выгода, такая как достижение определённых результатов для получения премии.	1. Манипулирование, фальсификация (включая подлог) или изменение бухгалтерских записей или первичной документации, на основе которой готовится финансовая отчетность.
Возможности	Игнорирование действующего внутреннего контроля Использование слабостей внутреннего контроля	Использование слабостей внутреннего контроля	2. Неправильная интерпретация или преднамеренное упущение в финансовой отчетности событий, операций или прочей значительной информации.
Возможные размеры мошенничества	Могут быть значительными в виду занимаемой позиции в субъекте знании внутреннего контроля	Размер будет зависеть от размера премии и результата для её получения	3. Преднамеренное неправильное применение бухгалтерских принципов, относящихся к суммам, классификациям, методу представления или раскрытиям.

Условия для мошенничества

Эти условия могут создавать благоприятные обстоятельства для мошенничества:

- Неэффективное руководство ;
- Отсутствие лидерства и общее настроения среди руководства;
- Высокое поощрение за достижение определённых финансовых результатов;
- Сложность в правилах субъекта, регулировании и политиках;
- Нереальные бюджетные цели для достижения персоналом;
- Неадекватный внутренний контроль, особенно во время организационных изменений.



Профессиональный скептицизм

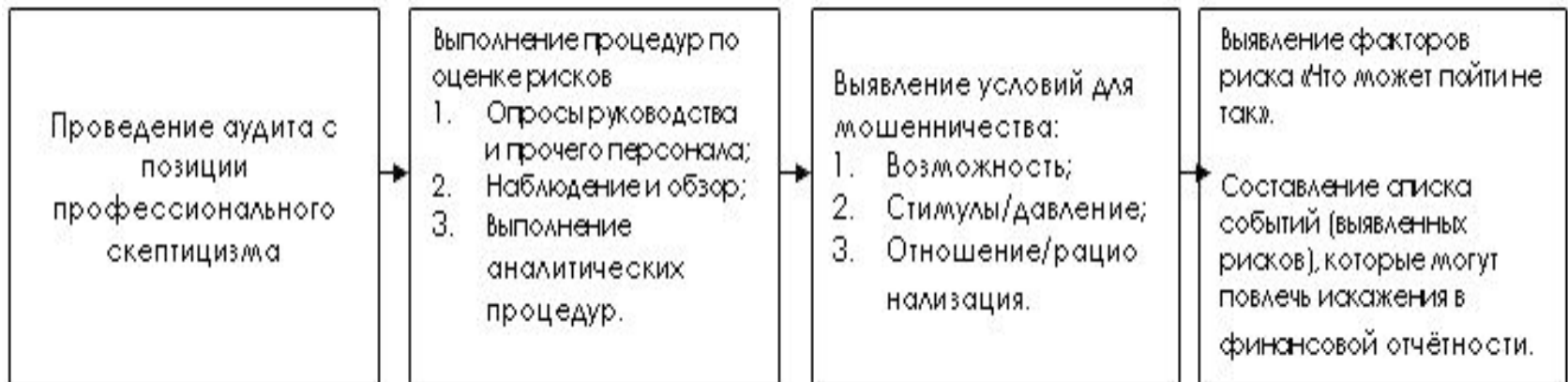
Аудитор должен проводить аудит с позиции профессионального скептицизма на протяжении всего соглашения. Понятие «профессиональный скептицизм» включает в себя:

- Сомнение и критическую оценку полученных аудиторских доказательств;
- Аудитор должен уделять особое внимание или подвергать сомнению ответы на запросы руководства и лиц, наделённых руководящими полномочиями, а также любую иную полученную от них информацию;
- Осознавать, что руководство всегда занимает позицию, удобную, чтобы обойти внутренний контроль, каким бы хорошо разработанным он ни был.



Выявление факторов рисков мошенничества

Так как мошенничество всегда скрыто и игнорирование руководством контролей возможно всегда, аудитор должен тщательно рассмотреть всю полученную информацию из выполнения трёх процедур по оценке рисков.



Эти процедуры будут включать в себя понимание и рассмотрение характера руководства или отношение руководства к среде внутреннего контроля.