УДК 33+657.6

Третьякова А.Д.
магистрант 3 курса
Новосибирский государственный университет
экономики и управления «НИНХ»
(г. Новосибирск, Россия)

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ АУДИТА ДЛЯ ВЫЯВЛЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ

Аннотация: *в статье рассматривается современное состояние методов и инструментов аудита, направленных на выявление мошенничества в финансовой отчётности. Анализируются традиционные подходы, их ограничения в условиях цифровизации экономики, а также инновационные технологии, такие как искусственный интеллект, анализ больших данных и методы форензик-аудита. Особое внимание уделяется необходимости развития нормативной базы и повышения квалификации аудиторов.*

Ключевые слова: *аудит, финансовая отчётность, финансовое мошенничество, форензик-аудит, искусственный интеллект, большие данные, риск-ориентированный подход, внутренний контроль.*

В условиях глобализации и стремительной цифровизации экономических процессов вопросы достоверности финансовой информации приобретают первостепенную значимость. Рост числа случаев мошенничества, появление новых сложных схем искажения отчётности и увеличение масштабов экономических преступлений требуют от аудиторского сообщества не только подтверждения корректности представленных данных, но и активного выявления признаков манипуляций.

Исторически аудит развивался от процедур подтверждения арифметической точности к подтверждению достоверности представления. Однако классическая модель аудита, основанная на принципе существенности и выборочной проверке, имеет естественные ограничения. Она направлена на выявление ошибок (непреднамеренных искажений), но не всегда эффективна против умысла (мошенничества), который часто маскируется под обычные хозяйственные операции.

Изучение недобросовестных действий в поле корпоративных финансовых документов начинается с разделения трех групп явлений: преднамеренных фальсификаций, ошибок и предельных, но допустимых вариантов применения учетных правил. Содержанием финансового мошенничества в отчетных формах компаний, работающих на внешних рынках, является сознательное построение искаженной картины имущественного положения, результатов деятельности и денежных потоков с использованием процедур и реквизитов, формально согласованных с нормативными требованиями. [5].

Целью бухгалтерского и финансового мошенничества обычно является получение незаконных финансовых выгод или введение в заблуждение соответствующих заинтересованных сторон относительно истинного финансового состояния предприятия. Такое поведение препятствует полной оценке рисков и инвестиционных возможностей, создает ложное впечатление об истинном финансовом положении компании и может привести к серьезным юридическим последствиям для организации и ее руководителей.

Предотвращение бухгалтерского и финансового мошенничества требует строгого внутреннего контроля, эффективных систем аудита и соблюдения законодательства и стандартов бухгалтерского учета. [2].

Рост масштабов корпоративного мошенничества и его негативное влияние на экономику делают актуальным совершенствование методов аудита для выявления фальсификации финансовой отчётности (ФФО). По данным международных исследований, около 30% компаний мира ежегодно сталкиваются с фактами корпоративного мошенничества, что приводит к значительным финансовым и репутационным потерям.

Учёные и практики предлагают различные методы обнаружения искажений в финансовой отчётности:

1. Анализ рисков и их оценка. Аудиторы оценивают вероятность и последствия рисков, связанных с мошенничеством, учитывая особенности деятельности компании и внешнюю среду. В МСА 240 подчёркивается, что даже при честном руководстве в прошлом нельзя исключать риск мошенничества в текущем периоде.

2. Репрезентативная выборка. Вместо сплошной проверки аудиторы анализируют выборочные документы, которые могут отражать признаки мошенничества. Например, проверяют сделки в определённом ценовом диапазоне или операции со связанными сторонами.

3. Опросы сотрудников. Получение информации от работников компании может помочь выявить расхождения в данных и подозрительные схемы.

4. Математические модели и индексы. Например, модель М. Бениша (NARM) позволяет с определённой вероятностью идентифицировать риск фальсификации отчётности. Она основана на сравнении темпов роста ключевых показателей (выручки, доли прибыли в выручке, качества активов и др.) у компаний с искажённой и достоверной отчётностью.

5. Метод сопряжённых показателей. Предполагает отбор и анализ взаимозависимых показателей, расчёт динамических рядов их прироста за несколько периодов. Противоречия в данных могут указывать на признаки мошенничества.

6. Анализ по закону Бенфорда. Используется для выявления аномалий в распределении цифр в финансовых данных.

7. Процедуры в ответ на оценённые риски. Включают проверку журнальных проводок, анализ значительных операций, выходящих за рамки деятельности компании, оценку оценочных значений.

Важное значение имеет развитие процедур внешнего и внутреннего аудита, направленных на обеспечение достоверности информации (находящей отражение в данных первичной учетной документации, синтетического и аналитического учета, финансовой и налоговой отчетности). Так, для усиления борьбы с мошенничествами разрабатываются специальные стандарты, например, в рамках международных стандартов аудита (МСА) применяется стандарт МСА 240 «Ответственность аудитора по расследованию мошенничества и ошибок в ходе аудита финансовой отчетности». [3].

Учёные и практики отмечают, что традиционные аудиторские процедуры, основанные на выборочной проверке и тестировании контролей, всё чаще оказываются недостаточными для выявления сложных схем мошенничества, что стимулирует развитие новых подходов, технологий и инструментов. Возникает необходимость глубокого научного анализа и систематизации современных методов и инструментов аудита, способных обеспечить высокий уровень уверенности в отсутствии мошенничества.

Современный инструментарий аудитора можно условно разделить на три взаимосвязанные группы: аналитические методы, методы тестирования систем контроля и методы углублённого расследования.

1. Аналитические процедуры (Analytical Procedures). Это основа риск-ориентированного подхода. Метод заключается в оценке финансовой информации через анализ закономерностей и взаимосвязей как между финансовыми, так и нефинансовыми данными.

Данный метод позволяет выявлять аномалии, требующие детальной проверки. Например, рост выручки при одновременном ухудшении показателей оборачиваемости дебиторской задолженности может свидетельствовать о фиктивных продажах.

2. Тестирование системы внутреннего контроля (Testing of Internal Controls). Метод основан на оценке эффективности механизмов, созданных руководством для предотвращения и обнаружения искажений.

Такой подход позволяет выявлять слабые места в системе контроля, определить области с высоким риском мошенничества и сконцентрировать на них ресурсы аудита.

3. Форензик-аудит (Forensic Audit). Это углублённое расследование, имеющее юридическую направленность. Его цель — не просто выявить искажение, а собрать доказательства для возможного судебного разбирательства.

Эта методика позволяет не только доказать факт мошенничества, но и идентифицировать причастных лиц и определить размер ущерба.

Особое внимание уделяется инновационным инструментам, которые становятся неотъемлемой частью современного аудита. Внедрение цифровых технологий кардинально меняют подходы к выявлению мошенничества.

1. Анализ больших данных (Big Data Analytics). Современные ERP-системы генерируют огромные массивы информации (логи транзакций, данные о поведении пользователей), которые невозможно проанализировать вручную. Программное обеспечение позволяет проводить сплошную проверку операций (100% анализ), а не выборочную.

Результатом является выявление скрытых связей между контрагентами, обнаружение нетипичных транзакций в режиме реального времени.

2. Искусственный интеллект (AI) и машинное обучение (ML). Эти технологии позволяют автоматизировать процесс выявления аномалий. Алгоритмы машинного обучения обучаются на «нормальных» данных компании и автоматически сигнализируют о любых отклонениях от установленной модели поведения.

Благодаря внедрению таких технологий становится возможным составления прогноза рисков мошенничества ещё до совершения операции. Например, система может заблокировать платёж новому поставщику, если его реквизиты частично совпадают с реквизитами компании-однодневки из базы данных.

3. Системы непрерывного аудита (Continuous Auditing). Такие системы позволяют осуществлять мониторинг операций в режиме реального времени, а инструменты визуализации данных, способствуют более глубокому анализу и интерпретации информации.

Несмотря на очевидные преимущества, внедрение инноваций сталкивается с рядом проблем:

Высокая стоимость: закупка программного обеспечения и оборудования требует значительных инвестиций,

дефицит кадров: аудиторы должны обладать компетенциями не только в области финансов и права, но и в сфере анализа данных и IT,

нормативное отставание: стандарты аудита не всегда успевают за технологическим развитием.

Современные методы и инструменты аудита представляют собой синтез традиционных процедур проверки и передовых цифровых технологий. Объединение аналитических методов форензик-аудита с возможностями искусственного интеллекта и анализа больших данных является ключевым фактором успеха в борьбе с мошенничеством. Кроме того, для повышения эффективности необходимо развивать нормативную базу, стимулировать профессиональное сообщество к освоению новых технологий через образовательные программы и формировать культуру профессионального скептицизма.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Башкирова А.А., Хмура М.О. Методика выявления и оценки рисков мошенничества при проведении аудита // Электронный научный журнал «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ». 2018. № 12
2. Боташева Л.С., Абазалиева Ф.Э. Мошенничество в бухгалтерской (финансовой) отчетности // Журнал прикладных исследований. 2024. № 4. С. 131–136
3. Кузнецова А.И., Буневич К.Г. Аудиторские методы выявления финансовых нарушений // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. 2015. № 4 (15). С. 37–41
4. Методы выявления мошенничества в финансовой отчетности [Электронный ресурс]. URL: https://searchinform.ru/resheniya/biznes-zadachi/preduprezhdenie-moshennichestva/finansovoe-moshennichestvo/vidy-finansovogo-moshennichestva/iskazhenie-finansovoj-otchetnosti-oshibki-i-moshennichestvo/metody-vyyavleniya-moshennichestva-v-finansovoj-otchetnosti (дата обращения: 15.09.2025)
5. Омельченко Е.Ю., Кременчугский И.А. Финансовое мошенничество в корпоративной отчетности: классификация схем и аудит-ориентированные методы их верификации и выявления // Экономика и управление: проблемы, решения. 2025. Т. 6. № 1 (166). С. 56–65
6. Штефан М.А., Ферулева Н.В. Аудит фальсификации финансовой отчетности: специфические аспекты // Международный бухгалтерский учет. 2017. № 2 (416). URL: https://cyberleninka.ru/article/n/audit-falsifikatsii-finansovoy-otchetnosti-spetsificheskie-aspekty (дата обращения: 17.09.2025)

Tretyakova A.D.
master's degree student of 3rd year
Novosibirsk State University of Economics and Management «NSUEM»
(Novosibirsk, Russia)

MODERN AUDIT METHODS AND TOOLS FOR DETECTING FRAUD IN FINANCIAL REPORTING

Abstract: *the paper examines the current state of audit methods and tools aimed at detecting fraud in financial reporting. Traditional approaches, their limitations in the context of economic digitalization, as well as innovative technologies such as artificial intelligence, big data analytics, and forensic audit methods are analyzed. Particular attention is paid to the need to develop the regulatory framework and improve auditors' qualifications.*

Keywords: *audit, financial reporting, financial fraud, forensic audit, artificial intelligence, big data, risk based approach, internal control.*