

Экономика и управление

УДК 657.6

Роль аудита и менеджмента в противодействии, расследовании и управлении рисками мошенничества в туризме

Валерий Дмитриевич Андреев

Сочинский государственный университет, Российская Федерация
354000, г. Сочи, ул. Советская, 26 а
Доктор экономических наук, профессор
E-mail: andreev_2003@rambler.ru

Аннотация. В статье отмечено неудовлетворительное состояние контроля рисков мошенничества в стране, их специфика в индустрии туризма. Предлагаются процедуры и меры противодействия рискам мошенничества со стороны аудиторов и менеджеров, совершенствование управления рисками.

Ключевые слова: содержание мошенничества, виды мошенничества в туризме, причины и факторы мошенничества, противодействие мошенничеству, система внутреннего контроля, планирование аудита, управление рисками мошенничества, стратегия предотвращения мошенничества.

Введение. Уровень потерь в результате мошенничества остается высоким. По некоторым оценкам, потери компаний от хищений составляют от 5 до 12 % валового дохода. Но самый страшный урон для бизнеса — это потеря репутации и имиджа компании, потеря доверия клиентов. По оценкам некоторых обозревателей, потери от мошеннических действий составляют до 7 % от выручки. [1]. Наиболее распространенным видом экономических преступлений в стране было незаконное присвоение имущества (73 %), затем - взяточничество и коррупция (60 %), потом - манипуляции с финансовой отчетностью (30 %). По данным Министерства внутренних дел Российской Федерации, в 2013 г. материальный ущерб от экономических преступлений только по оконченным уголовным делам составил 187,9 млрд руб.

Исследование, проведенное компанией Ernst & Young, показывает, что в России 64 % опрошенных менеджеров ожидают усиления мошенничества, и лишь 6 % полагают, что таких случаев станет значительно меньше.

Следовательно, необходимо накапливать опыт, в том числе зарубежный, для усовершенствования известных методов борьбы с ним. Особая роль здесь отводится аудиторам. Министерство финансов Российской Федерации, обязывает аудиторов в ходе аудита бухгалтерской отчетности рассматривать соблюдение аудируемым лицом нормативных правовых актов Российской Федерации [2], в том числе Федерального закона "О противодействии коррупции" [3].

Также при планировании и выполнении аудиторских процедур и подготовке аудиторского заключения аудитор должен рассматривать риск существенных искажений бухгалтерской отчетности, связанных с коррупционными правонарушениями [4] для получения достаточных аудиторских доказательств соблюдения законодательства о противодействии коррупции.

Материалы и методы. Основным источником для написания данной статьи послужил Федеральный закон от 25.12.2008 N 273-ФЗ "О противодействии коррупции", а также международные и отечественные стандарты, касающиеся аудита недобросовестных действий и мошенничества.

Первичная информация о фактах мошенничества в туризме также собиралась на сайтах и в журнальных публикациях, из материалов международных конференций и всемирных обзоров экономической преступности. В процессе выполнения работы, применялись, как общенаучные методы познания анализ и синтез, логический и системный подход, так и методы аудита и внутреннего контроля.

Обсуждение. В литературе существует много определений понятия мошенничество (англ. fraud). Согласно международному стандарту аудита ISA 240 [5] мошенничество это намеренное действие одного или более лиц среди руководства, управленческого персонала, сотрудников или третьих лиц, заключающееся в использовании обмана для получения неправомерной или незаконной выгоды.

В качестве мошенничества могут рассматриваться следующие действия: манипуляция, фальсификация, изменение учетных записей или документов; незаконное присвоение активов; сокрытие или пропуск информации об операциях в учетных записях или документах; отражение в учете несуществующих операций; неправильное применение учетной политики.

Основными причинами увеличения случаев корпоративного мошенничества российский менеджмент считает недостаточное внимание руководства к противодействию мошенничеству (37 % респондентов) и появление новых бизнес-рисков (34 %), а 29 % респондентов связывают риск мошенничества с существующим в компаниях недоверием сотрудников к руководству.

В соответствии с анализом, проведенным специалистами, для туристских фирм характерны следующие виды и схемы мошенничества:

- «откаты» и «продажи налево», выражающиеся, например, в передаче клиента «дружественному» туроператору за определенный процент, бронирование тура для определенного заказчика и изъятие денежных сумм от продажи себе, «левая» продажа не всего тура, а какой-то его части.

- клиенты оплачивают тур по месту нахождения турагенства, а через некоторое время это агентство по неведомым причинам ликвидируется;

- туроператоры могут не оплачивать обратные авиабилеты в страну постоянного пребывания, ибо туроператор, отправляя на отдых людей, не информирует их о своей финансовой несостоятельности и невозможности выполнить свои обязательства;

- бывают случаи, когда турагенства продают туры по явно завышенным ценам или продавая дешевые путевки как дорогие, изымая разницу в стоимости каждого тура;

- благодатной почвой для злоупотреблений бывает продажа авиабилетов, когда от авиакомпании добиваются эксклюзивных условий продажи билетов по низкой цене, а затем менеджеры обращаются к сторонней фирме торгующей билетами и по-прежнему покупают билеты по стандартно высокой цене и за это получают немалую долю средств.

Случается и так, что на билете клиента указана цена на дальний и дорогой перелет, а на отрывном корешке, который остается у авиакомпании, – цена на короткое авиапутешествие. Разница в цене поступает в карман продавцу, а авиакомпания обнаруживает подлог только спустя несколько месяцев. Более того, появляются даже компании-однодневки, которые специализируются на таких продажах. К мошенническим также можно отнести действия, когда туристам после оплаты тура перед вылетом вручаются поддельные электронные билеты;

- внесенные поправки в закон N 132-ФЗ "Об основах туристской деятельности в Российской Федерации", по-прежнему не защищают рынок от страхового мошенничества[6]. При банкротстве туроператора мошеннические схемы может использовать, как сам туроператор, так и его недобросовестные клиенты. Так, туроператор и его представители, зная о предстоящем банкротстве, реализуют страховки для выезжающих за рубеж, но имеют возможность не отдавать премии страховым компаниям по проданным полисам. Ещё около 0,5-1 млн. полисов для выезжающих за рубеж выписываются мошенниками.

- турфирмы, получившие от клиентов деньги за тур, не оплачивают тур туроператору, а деньги клиентов присваивают себе;

- актуальной проблемой для туроператоров, нанимающих курьеров «на сезон», является вынужденное доверие курьерам больших суммы денег, паспортов и другие документов. Нередко их грабят, например, с полной суммой денег и паспортов по дороге в посольство, но значительно больше случаев «сымитированных» ограблений;

- сотрудники турфирм принимают деньги от клиентов через незарегистрированные ККМ, а финансовые средства присваивают, обманывая руководство фирмы.

Кроме того, к мошенническим действиям могут относиться необоснованные затраты на производства турпродукта, а именно: средства, направленных на рекламу при отсутствии

первичных документов, подтверждающих факт исполнения работ; суммы денежных средств, уплаченных туристической фирмой за обработку грузов туристов не включенные в стоимость туристических путевок и не подтвержденные первичными бухгалтерскими документами; представительские расходы; скидки, предоставленные в качестве вознаграждения турагентам; суммы штрафных и финансовых санкций; оплаты за информационные и маркетинговые услуги при отсутствии необходимой документации; стоимости авиабилетов, оплаченных, но не использованных по чартерным рейсам, в случае отсутствия договора субчартера; стоимости услуг, не включенных в стоимость туристической путевки.

В связи с этим аудитор в соответствии со стандартом ФСАД 5/2010, являющегося аналогом международного стандарта МСА 240 [4,5], необходимо рассмотреть недобросовестные действия и мошенничества.

Уже в процессе планирования аудита следует: 1) запросить у руководства организации данные о ранее обнаруженных фактах мошенничества и ошибок; 2) оценить зависящий от них риск существенного искажения финансовой отчетности, которую предстоит проверить; 3) разработать процедуры, с помощью которых возможно обнаружить эти существенные искажения. Далее, для предупреждения и пресечения фактов мошенничества, по нашему мнению, надо осуществить следующие *функции*:

- оказание необходимой методической поддержки менеджменту туристской компании на стадии формирования и внедрения отдельных норм, правил и контрольных процедур, а также внутрикорпоративных стандартов;

- проведение мониторинга и внутреннего аудита существующей системы внутреннего контроля на предмет оценки эффективности и действенности, применяемых на практике контрольных процедур, их адекватности существующим рискам и соответствия единой комплексной программе;

- формирование на основе проводимых проверок и внутреннего аудита рекомендаций по внедрению и усилению контрольных мероприятий в целях предупреждения случаев мошенничества, а также предоставление высшему руководству компании своевременной, полной и достоверной информации о существующих и вновь выявленных нарушениях и рисках в данном направлении;

- координацию мероприятий по служебным расследованиям совершенных фактов мошенничества и злоупотреблений, определение масштабов расследования и соответствующих методов их проведения;

- анализ результатов расследования, выработку рекомендаций менеджменту компании по внедрению дополнительных систем контроля и доведение информации до высшего руководства.

В ходе аудита выявляются *факторы, повышающие риск корпоративного мошенничества*. Ими, как показывает исследование, могут быть: слабая система внутреннего контроля или ее отсутствие, отсутствие адекватного разделения полномочий, неадекватная компенсационная политика, отсутствие кодекса корпоративной этики внутри компании, пренебрежительное отношение со стороны руководства и персонала к этическим ценностям компании и т.д.

Поэтому, как нам представляется, более активно должны приниматься превентивные меры для борьбы с угрозой мошенничества. В рамках противодействия корпоративному мошенничеству зарубежные и отечественные специалисты выделяют 3-5 основных элементов: управление риском мошенничества; оценка риска мошенничества; предотвращение мошенничества; выявление мошенничества; расследование мошенничества и принятие корректирующих действий [7,8,9].

С целью управления риском мошенничества необходимо разрабатывать специальный документ – политику по противодействию мошенничеству [10]. Однако она определяет лишь подход и общие принципы. Проведение целенаправленной работы по профилактике и предупреждению мошенничеств напрямую связано с созданием, внедрением и реализацией единой специализированной комплексной программы.

Помимо этого, принципы управления риском мошенничества должны найти, на наш взгляд, свое отражение во всех основных направлениях деятельности туристской организации, а процедуры описаны в ряде документов: кодекс этики делового поведения; политика по работе с персоналом; система корпоративного управления; отчеты по отслеживанию риска мошенничества; система обучения противодействию мошенничеству.

Как основу для организации системы обнаружения и контроля мошенничества необходимо использовать традиционно существующую и законодательно закрепленную систему внутреннего контроля [11, 12]. Эффективная система внутреннего контроля является фундаментом для построения в туристской компании всеобъемлющего контроля и выработки наиболее рациональных контрольных мероприятий, способствующих профилактике и выявлению фактов злоупотреблений [13]. Эффективная система контроля должна включать три основных этапа: оценку факторов риска мошенничества, предусматривающих анализ все существующих в компании бизнес-процессов и имевших место злоупотреблений; моделирование схем мошенничества с нанесением всех вероятных схем мошенничества на карту риска и ранжированием по степени значимости; выработку рекомендаций по доработке контрольных процедур и контроль их выполнения. Отметим, что основные принципы создания эффективной системы по борьбе с мошенничествами достаточно полно описаны в «Общих положениях о системе внутреннего контроля» COSO [14]. Хорошо сконструированная и экономически целесообразная, система внутреннего контроля и аудита должна идентифицировать большинство случаев мошенничества или попытки совершения такого рода действий, обеспечить надежность и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности организации и соответствие деятельности организации требованиям нормативных правовых актов и локальных нормативных актов организации, учитывать требования антикоррупционной политики. При этом могут использоваться, как специальные антикоррупционные правила и процедуры, так и иные правила и процедуры, имеющие опосредованное значение (например, контроль документирования хозяйственных операций, проверка экономической обоснованности осуществляемых операций в сферах коррупционного риска).

Согласно статистике Министерства финансов США более 50 % случаев мошенничеств, совершенных государственными служащими, были выявлены посредством стандартных процедур контроля и только около 30 % случаев были раскрыты благодаря информации, полученной со стороны третьих лиц.

Согласно проведенному опросу крупных компаний 25 % мошеннических случаев была выявлена корпоративными службами безопасности, 16 % службами внутреннего аудита, 15 % управления рисками.

Это было обеспечено компаниями путем: внедрения дополнительных процедур проверки идентификационной информации клиентов и поставщиков (63 %); усиления внимания со стороны службы внутреннего аудита (52 %); большего внимания культуре и стилю руководства, на всех уровнях компании (49 %); внедрения дополнительных процедур, связанных с набором и увольнением сотрудников (47 %); пересмотра политики в сфере противодействия мошенничеству (38 %).

Предотвращению мошенничества способствует правильно выбранная *стратегия* [15]. Эффективная стратегия по борьбе с мошенничеством основана на четырех основных элементах: предотвращение мошенничества; выявление мошенничества; противодействие мошенничеству; ответные действия [8]. Она позволяет минимизировать риск корпоративного мошенничества до уровня риск-аппетита компании и обеспечивает необходимый уровень внутреннего контроля, осуществление корректирующих действий в отношении выявленных недостатков.

Это подтверждает Международное исследование по вопросам управления рисками мошенничества "Эрнст энд Янг", которое показало, что *основными стратегическими направлениями*, снижающими риск осуществления мошеннических действий в компаниях, является:

- система внутреннего контроля (74 %);
- внутренний аудит (65 %);
- контроль со стороны менеджмента (53 %);
- повышение информированности сотрудников/тренинги по противодействию мошенничеству (51 %);
- внешний аудит (45 %);
- поощрение и защита информаторов (41 %);
- регулярные кадровые перестановки (31 %).

Результаты. Таким образом, уровень потерь в результате мошенничества остается высоким, что связано со многими причинами. В связи с этим в современных условиях

возрастают роль внутреннего аудита. Данная служба не только принимает на себя функцию комплаенса, контролирует риск-индикаторы, непосредственно вскрывает факты нарушений и злоупотреблений, но и одновременно она является главным системным организатором и координатором всей совокупности взаимодействующих между собой контрольных подразделений.

Для оценки предпосылок мошенничества в туристских фирмах их необходимо группировать в зависимости от нарушений законодательства, а так же способов и факторов совершения мошеннических действий. Исходя из этого, в отношении оцененных рисков мошенничества предусматриваются ответные действия, направленные на разработку аудиторских процедур и повышение эффективности внутреннего контроля.

Основываясь на результатах проведенных аудиторских процедур и полученных аудиторских доказательств, выявляют и анализируют обстоятельства, указывающие на наличие мошенничества, оценивают существенность последствий и их влияние на результаты финансово-хозяйственной деятельности. Полученная информация документируется, разрабатываются меры по устранению недостатков, и доводится до сведения руководства.

Заключение. Успешное решение задач противодействия мошенничеству, излишним тратам и злоупотреблениям обеспечивает весьма существенное сокращение затрат при относительно низком уровне необходимых инвестиций. Поэтому аудитор в силу обязательности соблюдения принципа профессионального скептицизма всегда должен предполагать в проверяемой организации возможность мошенничества и коррупции. К их выявлению и оценке необходимо подходить с максимальной ответственностью и в то же время с профессиональной осторожностью. Однако это дело не одного дня, это кропотливая работа всего коллектива туристских компаний и руководителей всех уровней. И, здесь, подразделения по внутреннему аудиту и менеджеры должны обеспечить консолидацию сил, с тем, чтобы противодействие мошенничеству, культура честности и высокой этики, безупречной деловой репутации воплощалась в жизнь каждым конкретно взятым сотрудником на его рабочем месте, в повседневной рабочей обстановке.

Примечания:

1. Россия всемирный обзор экономической преступности www.pwc.ru/crimesurvej
2. ФСАД 6/2010 «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита».
3. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О противодействии коррупции».
4. Федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 512010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита».
5. МСА 240 «Обязанности аудитора по рассмотрению вопросов мошенничества в ходе аудита».
6. Федеральный закон от 24.11.1996 № 132-ФЗ (ред. от 03.05.2012) «Об основах туристской деятельности в Российской Федерации».
7. Братановский А., Новиков А. Риском мошенничества можно управлять. Банки и деловой мир, 2008, № 7.
8. Бурдикова И.П. Системы противодействия мошенничеству и их место в корпоративном управлении. Безопасность бизнеса, 2013, № 4.
9. ACFE Report to the nations on occupational fraud and abuse. 2012. Global Fraud study. Англ. яз.
10. Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, разработанные во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 г. №309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона "О противодействии коррупции».
11. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
12. Егорова И.С. Организация внутреннего контроля согласно элементам, рекомендованным Минфином России. Аудитор, 2014, № 9.
13. Ивашкевич В.Б. Рассмотрение аудитором случаев мошенничества и коррупции. Аудиторские ведомости, 2014, №5
14. Общие положения о системе внутреннего контроля COSO (Committee of Sponsoring

Organizations of the Treadway Commission).

15. Указ Президента РФ от 11.04.2014г. № 226-ФЗ «О национальном плане противодействия коррупции на 2014-2015 годы».

UDC 657.6

The Role of Audit and Management in Confrontation, Investigation and Management of Swindle Risks in Travel Industry

Valerii D. Andreev

Sochi State University, Russian Federation
Sovetskaya Street 26 a, Sochi city, Krasnodar krai, 354000
Doctor of Economics, Professor
E-mail: andreev_2003@rambler.ru

Abstract. The paper notes the unsatisfactory state of swindle risk control in the country, their specific character in the travel industry; offers procedures and measures to prevent swindle risks on the part of the auditors and managers, improvement of risk management.

Keywords: swindle content; swindle types in tourism; swindle reasons and factors; swindle confrontation; system of internal control; audit planning; swindle risks management; strategy of swindle prevention.