

СПРАВОЧНИК
по предупреждению и выявлению
КОРПОРАТИВНОГО
МОШЕННИЧЕСТВА

Corporate Fraud Handbook

Prevention and Detection

Second Edition

Joseph T. Wells



JOHN WILEY & SONS, INC.

СПРАВОЧНИК

по предупреждению и выявлению

КОРПОРАТИВНОГО МОШЕННИЧЕСТВА

ДЖОЗЕФ Т. УЭЛЛС

Под научной редакцией М.С. Суханова

 **ERNST & YOUNG**
Quality In Everything We Do

ИЗДАТЕЛЬСТВО
Марсейка

МОСКВА 2008

УДК 330.161
ББК 67.408.12
У98

Работа посвящается всем абитуриентам, студентам, выпускникам и преподавателям Института учета и аудита (учетно-экономического факультета) Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации (Московского финансового института), и в частности моим коллегам по выпуску 2000 года.

Михаил Суханов

Издано при поддержке компании «Эрнст энд Янг»

Рецензент:

С.А. Мартынов — Президент Российского отделения ACFE

Перевод:

М.С. Суханов, Ю.Ю. Сими́рская, В.Л. Артемов

Научный редактор перевода:

М.С. Суханов — к. э. н., магистр делового администрирования

Консультант:

В.М. Рутгайзер — д. э. н., профессор Финансовой академии при Правительстве РФ

Джозеф Т. Уэллс

Справочник по предупреждению и выявлению корпоративного мошенничества /
У98 Под научн. ред. М.С. Суханова; (пер. с англ. М.С. Суханов, Ю.Ю. Сими́рская, В.Л. Артемов). — М.: Маросейка, 2008. — 480 с. — Доп.тит.л. англ.

ISBN 978-5-903271-21-4

Мошенничество — серьезное негативное явление как для коммерческих, так и для государственных структур. «Справочник по предупреждению и выявлению корпоративного мошенничества» — взгляд изнутри на наиболее распространенные мошеннические схемы, используемые сотрудниками, менеджерами, высшими руководителями и собственниками.

Автор книги и гуру в области расследований мошенничеств Джозеф Уэллс предлагает самому широкому кругу читателей подробный, структурированный и практически полезный материал.

Книга включает в себя:

- Обзор сложных социально-психологических факторов, обуславливающих превращение человека в мошенника в сфере профессиональной деятельности.
- Рассмотрение трех основных категорий мошенничеств и злоупотреблений в сфере профессиональной деятельности (незаконного присвоения активов, коррупции и мошенничества с финансовой отчетностью), а также анализ тринадцати относящихся к данным категориям мошеннических схем.
- Учебные примеры, позволяющие четко проследить образ мышления и мотивацию сотрудника, совершающего мошенничество.
- Наблюдения и выводы по каждой главе, позволяющие читателю сформулировать перечень конкретных мер по предупреждению и выявлению мошенничества в его собственной сфере деятельности.

УДК 330.161
ББК 67.408.12

ISBN 978-5-903271-21-4

© Маросейка, перевод, оформление, 2008
© 2007 by Association of Certified Fraud Examiners, Inc.

Оглавление

<i>Рецензия Российского отделения ACFE</i>	11
<i>Отзыв НП «Институт внутренних аудиторов»</i>	12
<i>Предисловие компании «Эрнст энд Янг»</i>	15
<i>Предисловие</i>	17
<i>Об ACFE</i>	20
1. ВВЕДЕНИЕ	23
Определение понятий мошенничества и злоупотребления в сфере профессиональной деятельности	23
Исследование мошенничеств и злоупотреблений в сфере профессиональной деятельности	28
«Национальный доклад о мошенничествах и злоупотреблениях в сфере профессиональной деятельности-2006»	50
ЧАСТЬ 1. НЕЗАКОННОЕ ПРИСВОЕНИЕ АКТИВОВ ..	73
2. ВВЕДЕНИЕ В НЕЗАКОННОЕ ПРИСВОЕНИЕ АКТИВОВ	75
Обзор	75
Определение активов	75
Как незаконное присвоение активов влияет на данные учета	76
3. СОКРЫТИЕ И ПРИСВОЕНИЕ ДОХОДОВ	87
<i>Учебный пример: «Скромный доктор сделал хорошее лицо»</i>	87
Обзор	91
Данные о сокрытии и присвоении доходов из Национального исследования мошенничеств-2006	91
Неучтенные продажи	96
Заниженные продажи и дебиторская задолженность	101
Хищение чеков, направляемых по почте	103
<i>Учебный пример: «Торговец напитками заигрался»</i>	104
Краткосрочное сокрытие и присвоение доходов	108
Обналичивание похищенных чеков	109
Маскировка мошенничества	112

Выявление	117
Предупреждение	118
4. ХИЩЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	121
<i>Учебный пример: «Кассир банка попала на краже»</i>	<i>121</i>
Обзор	124
Данные о схемах хищения денежных средств из Национального исследования мошенничеств-2006	124
Схемы с поступающими денежными средствами	129
Хищение денежных средств, подлежащих сдаче в банк	133
<i>Учебный пример: «Устрашение перспективой внезапной проверки всегда дает результаты»</i>	<i>136</i>
Разнообразные схемы хищения денежных средств	138
Выявление	139
Предупреждение	141
5. ПОДДЕЛКА ЧЕКОВ	143
<i>Учебный пример: «Волк в овечьей шкуре»</i>	<i>143</i>
Обзор	146
Данные о схемах подделки чеков из Национального исследования мошенничеств-2006	146
Схемы с подделкой подписи правомочного чекодателя	150
Перехватывание чеков (замена получателя по чеку)	157
Схемы с поддельным индоссаментом	157
Схемы с заменой получателя по чеку	160
Схемы с подписанием чеков без проверки	164
Схемы с правомочным чекодателем	165
Сокрытие	168
<i>Учебный пример: «Для чего нужны друзья?»</i>	<i>170</i>
Выявление	176
Предупреждение	178
6. СХЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТАМИ ДЕНЕГ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОНТРОЛЬНО-КАССОВЫХ МАШИН	181
<i>Учебный пример: «Понижение в должности дает ход мошенничеству»</i>	<i>181</i>
Обзор	184
Данные о схемах, связанных с выплатами денег с использованием контрольно-кассовых машин, из Национального исследования мошенничеств-2006	185
Схемы с фальшивым возмещением средств	189
<i>Учебный пример: «Тихое преступление»</i>	<i>191</i>
Схемы с фальшивыми отмененными продажами	195
Сокрытие схем с выплатами с использованием контрольно-кассовых машин	196

Выявление	197
Предупреждение	198
7. СХЕМЫ С ВЫСТАВЛЕНИЕМ И ОПЛАТОЙ СЧЕТОВ	201
<i>Учебный пример: «Медицинский колледж занимается лечением мошенничеств и злоупотреблений»</i>	<i>201</i>
Обзор	205
Данные о схемах, связанных с выставлением и оплатой счетов, из Национального исследования мошенничеств-2006	205
Схемы, направленные на получение денежных средств	210
Выставление счетов от имени компаний-оболочек	210
Выставление счетов от поставщиков, не являющихся соучастниками мошенничества	215
<i>Учебный пример: «Для этого журнала переваривание мошенничества оказалось трудным делом»</i>	<i>217</i>
Личные приобретения за счет средств компании	220
Выявление	226
Предупреждение	228
8. СХЕМЫ, СВЯЗАННЫЕ С РАСЧЕТАМИ ПО ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ И ВОЗМЕЩЕНИЕМ РАСХОДОВ	231
<i>Учебный пример: «Скажите «сыр»!»</i>	<i>231</i>
Обзор	234
Данные о схемах, связанных с расчетами по заработной плате, из Национального исследования мошенничеств-2006	235
Схемы, связанные с расчетами по заработной плате	239
<i>Учебный пример: «Мошенничество часто летающего пассажира провалилось»</i>	<i>250</i>
Данные о схемах, связанных с возмещением расходов, из Национального исследования мошенничеств-2006	253
Схемы, связанные с возмещением расходов	256
Выявление схем, связанных с расчетами по заработной плате	264
Выявление схем, связанных с возмещением расходов	266
Предупреждение схем, связанных с расчетами по заработной плате	266
Предупреждение схем, связанных с возмещением расходов	269
9. МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ И ПРОЧИЕ АКТИВЫ	271
<i>Учебный пример: «Сведение на нет хищения в сфере высоких технологий» ..</i>	<i>271</i>
Обзор: данные о незаконном присвоении неденежных активов из Национального исследования мошенничеств-2006	274
Злоупотребление материальными запасами и прочими активами	279
Хищение материальных запасов и прочих активов	280
<i>Учебный пример: «Жесткие диски и невезение»</i>	<i>288</i>
Соккрытие	292
Выявление	295
Предупреждение	299

ЧАСТЬ 2. КОРРУПЦИЯ	301
10. ВЗЯТОЧНИЧЕСТВО	303
<i>Учебный пример: «Почему эта мебель разваливается на части?»</i>	303
Обзор	306
Данные о коррупции	
из Национального исследования мошенничеств-2006	311
Схемы взяточничества	316
<i>Учебный пример: «Присматривайте за своим торговым агентом»</i>	325
Ценный предмет	328
Экономическое вымогательство	329
Не разрешенные к принятию подарки	330
Выявление	330
Предупреждение	333
11. КОНФЛИКТЫ ИНТЕРЕСОВ	335
<i>Учебный пример: «И вашим, и нашим»</i>	335
Обзор	339
Схемы, связанные с закупками	340
Схемы, связанные с продажами	343
Прочие схемы	344
<i>Учебный пример: «Ферма-паразит»</i>	346
Выявление	347
Предупреждение	348
 ЧАСТЬ 3. МОШЕННИЧЕСТВО С ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ	 351
12. МОШЕННИЧЕСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	353
Введение	353
Мошенничество при составлении финансовой отчетности	358
Основные общепринятые принципы бухгалтерского учета	362
Ответственность за достоверность финансовой отчетности	366
Пользователи финансовой отчетности	366
Типы финансовых отчетов	367
Закон Сарбейнса—Оксли	369
Данные о мошенничествах с финансовой отчетностью	
из Национального исследования мошенничеств-2006	381
13. СХЕМЫ МОШЕННИЧЕСТВА С ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ	 387
<i>Учебный пример: «Путь к безумию»</i>	387
Методы мошенничества с финансовой отчетностью	392
Фиктивная выручка	393
Временные разницы	396

<i>Учебный пример: «Важность учета в правильном периоде»</i>	401
Скрытие обязательств и расходов	402
Ненадлежащее раскрытие информации	405
Неверная оценка стоимости активов	408
Выявление схем мошенничества с финансовой отчетностью	414
Предупреждение мошенничества с финансовой отчетностью	431
<i>Учебный пример: «Все на поверхности»</i>	433
14. МОШЕННИЧЕСТВА И ЗЛУОПОТРЕБЛЕНИЯ В СФЕРЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: ШИРОКИЙ ВЗГЛЯД	439
Определение злоупотребления	439
Измерение уровня мошенничества и злоупотребления в профессиональной деятельности	441
Что нужно знать, чтобы сдерживать мошенничество?	444
Принципы вынесения приговоров корпорациям	448
Этическая сторона проблемы	451
Мысли в заключение	453
<i>Приложение: Кодекс деловой этики и поведения (образец)</i>	455
<i>Список литературы</i>	467

Мошенничества и злоупотребления в сфере профессиональной деятельности

