

Макарович В.К.
*кандидат экономических наук,
доцент кафедры учета и аудита,
Ужгородский национальный университет*

ФОРЕНЗИК: МЕТОД УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ФАКТОРИНГОВЫХ КОМПАНИЙ

Субъекты хозяйственной деятельности всегда требуют дополнительных оборотных средств с целью развития собственной хозяйственной деятельности. На сегодняшний день, стало возможным привлечение дополнительного оборотного капитала не только через получение кредитов в банковских учреждениях, но и через факторинг. Осуществление факторинговых операций сопровождается разного рода рисками для всех участников факторингового процесса. В связи с тем, что подобные операции являются новыми для украинского и молдавского рынков, специалистами окончательно не сформированная методика и необходимый инструментарий по оценке и предупреждению рисков, связанных с их проведением.

В зарубежной практике широкой популярности в факторинговой деятельности приобретает такой метод управления рисками как форензик, который и представляет необходимость углубленного исследования.

Сегодня факторинговыми компаниями применяются методики, которые взяты и адаптированы с банковской среды. Они разработанные для тестирования возможности выдачи кредитных средств потенциальным клиентам. То есть, методики не учитывают специфических рисков, что присущие факторинговым операциям. Среди рисков факторингового бизнеса стоит выделить фрод риски (преднамеренное действие, осуществимое с целью обмана (введения в заблуждение), в результате которой субъект факторинга что-то теряет и/или злоумышленник получает (например, преднамеренное отклонение от условий контракта; мошенничество). Ведь, как показывает практика, в связи со спецификой осуществления факторинга, растет количество экономических преступлений в этой сфере, то есть мошенничества и недобросовестного поведения со стороны всех участников факторингового соглашения. Одной из главных причин считаем отсутствие у факторов эффективной системы управления рисками.

Одним из направлений управления рисками в факторинговом бизнесе есть относительно новое для рынка направление услуг «форензик». Это новое направление услуг по расследованию финансовых махинаций и мошенничества используется для проведения расследований и предоставления помощи клиентам в установлении фактов и причин мошенничества, а также поиске похищенных активов компании по крупномасштабным махинациям.

Форензик – это всестороннее изучение финансово-хозяйственной деятельности компании, направленное на выявление мошенничества, неправомерных или злоумышленных действий как ее персонала всех уровней, так и третьих лиц, которые являются контрагентами [4, с. 1071].

Термином «Форензик» (англ. forensic) в широком смысле означают деятельность по выявлению, анализу и урегулированию ситуаций, когда между деловыми партнерами возникают расхождения по финансовым, коммерческим, правовым или другим вопросам, которые заключают в себе значительные

экономические риски [1, с. 118]. Этот метод используется и в ситуациях, когда действия сотрудников или организаций не отвечают законодательным или другим нормативным актам, принципам и стандартам.

Тлеубаева С. А. [2, с. 41] отмечает, что форензик обеспечивает организованный процесс для обеспечения достаточной уверенности в достижении целей факторинговой компании: достоверности и правдивости финансовой отчетности клиентов; рационального использования ресурсов; сохранению активов; управление рисками; предотвращение мошенничества.

Васудеван С. отмечает, что форензик предусматривает высказывание мысли о законности операций компании, используя методы аудита эффективности (value for money (VFM) audit), аудита правильности (regularity audit), следственного аудита (investigative audit) и финансового аудита (financial audit). Цель – определить, или отображена в финансовой отчетности компании достоверная информация относительно бизнеса, выяснить, или имело место мошенничество [3, с. 359]. Стоит отметить, что Васудеван С. рассматривает форензик исключительно как метод аудиторской независимой оценки, в то время как форензик может осуществляться не только аудиторскими компаниями и имеет более широкий спектр финансовых расследований.

Форензик помогает обнаружить возможные риски на момент заключения факторингового договора. С помощью этой процедуры можно взыскать имущество в случае выявления фактов мошенничества. Экономическое расследование проводится и для других целей, например таких как: расчет убытков при заключении контракта или нарушении условий договора, нарушения гарантийных обязательств, для предотвращения возможных споров, для оценки рисков банкротства, несостоятельности или реорганизации, для оценки бизнеса в целом.

Факторинговые компании Европы, США и других государств мира активно применяют независимые экономические расследования в качестве инструмента проверки деятельности контрагентов (участников факторинга – фактор, факторант, должник). Зарубежные факторинговые компании предоставляют преимущество осуществлению дополнительных расходов ради минимизации рисков сотрудничества с контрагентом и избежания негативных последствий внутренних рисков факторингового бизнеса.

Целью форензик является выявление несоответствий в финансовой отчетности компании. Много фирм для разных целей загодя преднамеренно искажают данные отчетов о деятельности, в частности это касается факторантов. Поэтому независимое экономическое расследование позволяет обнаружить факты недобросовестного поведения субъектов ведения хозяйства, что в свою очередь, позволяет избежать негативных последствий рисков и, соответственно, сотрудничества с таким контрагентом.

Процесс форензик включает ряд направлений финансового расследования, которые сформированы и отображены на рис. 1.

Расследование стоит проводить следующими методами:

- оценка документации, которая находится в открытом и закрытом доступе или анализ контрагентов компании;
- проведение экспертизы ведения судебных споров контрагентом;
- проверка истории деятельности субъекта ведения хозяйства на предмет наличия конфликтов, связанных с легализацией незаконных доходов, дочерних предприятий, которые находятся за рубежом, в том числе в оффшорных зонах;
- анализ контрактных обязательств или выявление значительной кредиторской задолженности.



Рис. 1. Направления форензику в условиях управления рисками факторингового бизнеса

Алгоритм проведения форензик может отличаться в зависимости от того, для каких целей он инициируется. Эксперты во время проведения этой процедуры, как уже отмечалось, изучают финансовую отчетность, аудиторские выводы за прошлые годы, оценивают обнаруженные нарушения, изучают показатели рентабельности предприятия, ее ликвидность и финансовую стойкость, проверяют наличие долгов по налогам и сборам, и задолженности по расчетам с персоналом, изучают акты сверки взаиморасчетов и кредиторскую задолженность. В ходе проверки эксперты также осуществляют анализ структуры предприятия и проверяют наличие внутренних и внешних рисков, связанных с «отмыванием денег». Кроме этого, совершается анализ результатов судебных разбирательств, а именно позитивную и негативную практику решения хозяйственных споров. Эксперты факторинговой компании также могут брать интервью у сотрудников и руководства предприятия-клиента, при необходимости будут проведены массовые проверки партнеров для выявления конфликтов интересов и скрытых взаимосвязей, возможный и анализ больших массивов электронных данных. Такие интервью проводят в форме опроса, анкетирования, делового разговора.

Таким образом, можно сделать выводы, что форензик обеспечивает дальнейший выбор методов управления рисками и минимизацию (нейтрализацию) их негативных последствий. Информация, которая используется при анализе рисков факторингового бизнеса происходит из разных источников: ретроспективные данные, результаты экспериментальных исследований, экспертная оценка, бухгалтерские данные и др. Форензик предусматривает выявление угроз и опасностей, определения целесообразности осуществленных и будущих факторинговых операций факторингового бизнеса в целом.

Применение факторинговыми компаниями форензик-методики позволит повысить эффективность управления рисками их деятельности путем принятия оптимальных управленческих решений и обеспечит прибыльность факторингового бизнеса.

Література:

1. Marr Crouhy The Essentials of Risk Management /Michel Crouhy, Dan Galai, Robert Mark. – McGraw – Hill Education. – 2005. – 416 p.
2. Tleubayeva S.A. The organization of accounting and analytical procedures in order to detect fraud / S.A. Tleubayeva // ISJ Theoretical & Applied Science 02 (22) – Pp. 41-47. doi: <http://dx.doi.org/10.15863/TAS.2015.02.22.9>
3. Vasudevan S. Forensic audit / S. Vasudevan // The chartered accountant. – 2004. – № 9. – Pp. 359-364.
4. Wielbo D. History / Forensic Sciences, In: Editor – in – Chief: Jay A. Siegel, Editor(s) – in – Chief, Encyclopedia of Forensic Sciences, Elsevier, Oxford, 2000, – Pp. 1070-1075.

Коба О.В.

кандидат технічних наук, доцент;

Миронова Ю.Ю.

*кандидат економічних наук,
старший викладач;*

Семенчук Л.І.

асистент,

*Полтавський національний технічний університет
імені Юрія Кондратюка*

ФОРМУВАННЯ ВНУТРІШНЬОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА ЦЕНТРАМИ ВИТРАТ НА ПІДПРИЄМСТВАХ МАШИНОБУДУВАННЯ

Ефективне управління витратами підприємства прямо залежить від ефективності обліку, контролю та аналізу використаних ресурсів. Складність і велика кількість господарських операцій, які здійснюються на сучасному підприємстві, не дають можливості безпосереднього контролю за цими операціями. У таких умовах виникає необхідність розділити організацію на окремі сегменти або підрозділи й дозволити відповідальним особам діяти самостійно, надаючи їм ступінь незалежності через делегування певних повноважень з метою формування внутрішньої звітності.

На підставі інформації за центрами відповідальності та центрами витрат будується система контролю діяльності підприємства в цілому. Правильно організований порядок формування та подання звітності за центрами відповідальності надасть інформацію, необхідну для визначення пріоритетних напрямків діяльності підприємства та планування, дасть базу для оцінки перспективності можливостей, що відкриваються, і забезпечить методами контролю за виконанням прийнятих рішень.

Питання щодо формування управлінської звітності на промислових підприємствах розглядали відомі зарубіжні та вітчизняні вчені-економісти: А. Апчерч, К. Друри, Н. Цветкова, В.В. Сопко, С.А. Зубарева, В.Ф. Палій, В.Б. Моссаковський, М.С. Пушкар, В.П. Савчук, М.Ф. Мервенецька, Л.В. Гуцаленко та ін. Проте, потреби управління машинобудівним підприємством вимагають стандартизації інформації на рівні суб'єкта господарювання, тобто створення внутрішньофірмових стандартів управлінського обліку.