

DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-2-72-79
УДК 657.6(045)
JEL M42

Форензик в рамках экспертно-аналитической и аудиторской деятельности: теоретическое исследование понятия

М.А. Городилов,

ФГБОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет» (ПГНИУ),
Союз «Пермская торгово-промышленная палата», Пермь, Россия
<https://orcid.org/0000-0002-4609-4888>

Н.А. Шкляева,

ФГБОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет» (ПГНИУ),
Союз «Пермская торгово-промышленная палата», Пермь, Россия
<https://orcid.org/0000-0002-9184-1264>

АННОТАЦИЯ

Предмет. Развитие экономики, увеличение количества компаний приводят к возрастанию количества экономических (финансовых) преступлений, включающих различные виды мошенничества. Деятельность многих компаний в настоящее время направлена на выявление фактов таких мошенничеств, в связи с чем и возникает потребность в услуге **форензик**. В статье исследовано новое и малоизученное как в российской, так и в зарубежной экономике понятие «форензик», набирающие популярность среди людей, занятых в экономической сфере, в связи с увеличением количества экономических преступлений. Исследование понятия проведено с целью введения термина в научный оборот и правильного понимания его смысла. Представлены определения понятий «форензик» и «финансовое расследование», которые предлагаются в научной литературе современными авторами. Рассмотрены и проанализированы основные черты, отличающие форензик от таких форм контроля, как ревизия и экспертиза. Приведен перечень услуг, предлагаемых в рамках осуществления форензик аудиторскими и консалтинговыми компаниями и раскрывающих направления осуществления услуги форензик. **Цель.** Комплексное авторское исследование нового для российской практики термина и направления деятельности в области аудита – форензик, а также изучение национальных и зарубежных источников литературы для определения понятия «форензик».

Методология. Исследование основывается на применении таких методов, как сравнение, анализ и статистический метод.

Результаты. Форензик – одно из перспективных направлений в экономической сфере, существующее на сегодняшний день и требующее знаний различных дисциплин: бухгалтерского учета, аудита, криминалистики, психологии, социологии и других. Форензик представляет собой независимую деятельность по расследованию, анализу, разработке процедур, направленных на противодействие всем видам финансового мошенничества.

Выводы. Определение понятия «форензик» соотносится с понятиями, предложенными рядом зарубежных и отечественных авторов, но имеет более расширенную трактовку, охватывающую несколько определений, что помогает глубже понять суть новой услуги. Форензик является перспективным направлением деятельности в сфере услуг, так как каждый год наблюдается тенденция роста экономических преступлений.

Ключевые слова: форензик; аудит; экспертиза; ревизия; финансовое расследование; мошенничество; услуги в рамках форензик; экономические преступления

Для цитирования: Городилов М.А., Шкляева Н.А. Форензик в рамках экспертно-аналитической и аудиторской деятельности: теоретическое исследование понятия // Учет. Анализ. Аудит. 2018. Т. 5. № 2. С. 72-79. DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-2-72-79

DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-2-72-79
UDK 657.6(045)
JEL M42

Forensic within the Framework of Expert-Analytical and Auditing Activities: Theoretical Research of the Concept

M.A. Gorodilov,

Perm State National Research University (PSU),
Perm Chamber of Commerce and Industry Union, Perm, Russia
<https://orcid.org/0000-0002-4609-4888>

N.A. Shklyeva,

Perm State National Research University (PSU),
Perm Chamber of Commerce and Industry Union, Perm, Russia
<https://orcid.org/0000-0002-9184-1264>

ABSTRACT

Topic. Economic development along with an increase in the number of companies leads to the growth of the number of economic (financial) crimes, including various types of fraud. The activities of many companies are currently aimed at identifying the facts of such fraud, in this connection there is a need for a forensic service. The article explores a new concept of “forensic” that is poorly studied both in Russian and foreign economies but is gaining popularity among people engaged in the economic sphere, as the number of economic crimes increases. The study of the concept was conducted with the aim of introducing the term into scientific circulation and contributing to correct understanding of its meaning. The definitions of the concepts “forensic” and “financial investigation” offered in the scientific literature by modern authors are presented. The main features that distinguish forensic from such forms of control as revision and examination are examined and analyzed. The list of forensic services offered by audit and consulting companies is presented and the directions of their implementation of the forensic service are described.

Purpose. Complex author’s research of the term “forensic” which is new for Russian practice and represents a new direction in audit together with the study of national and foreign sources of literature to define the concept of forensic.

Methodology. The study is based on the application of such methods as comparison, analysis and statistical method.

Results. Forensic is one of the promising directions in the economic sphere that exists today and requires knowledge of various subjects: accounting, audit, criminalistics, psychology, sociology and some others. Forensic is an independent activity to investigate, analyze and develop procedures to counteract all types of financial fraud.

Conclutions. The definition of the concept “forensic” is correlated with the concepts proposed by a number of foreign and domestic authors, but has a more extensive interpretation covering several definitions, which helps to better understand the essence of the new service. Forensic is a promising area of activity in the service sector as every year there is a growing trend of economic crimes.

Keywords: forensic; audit; examination; audit; financial investigation; fraud; forensic services; economic crimes

For citation: Gorodilov M.A., Shklyeva N.A. Forensic within the Framework of Expert-Analytical and Auditing Activities: Theoretical Research of the Concept. *Uchet. Analiz. Audit = Accounting. Analysis. Auditing*, 2018, vol. 5, no. 2, pp. 72-79. (In Russ.). DOI: 10.26794/2408-9303-2018-5-2-72-79

Современность такова, что экономические преступления неразрывно связаны с деятельностью большинства компаний. Так согласно исследованиям PwC примерно каждая третья организация в мире (36%) за 2015–2016 гг. столкнулась с разными видами мошенничества, а в России этот показатель составляет 48%, следовательно, почти каждая вторая компания имела дело с незаконным присвоением активов, фальсификацией отчетности, выводом активов, киберпреступностью и другими видами мошенничества [1, 2].

В условиях увеличения количества экономических преступлений активное развитие получила новая деятельность — *форензик*, что является новым понятием в научной литературе. На данный момент наибольшее распространение форензик получил лишь за рубежом, а в Российской Федерации такая услуга продвигается компаниями «Большой четверки» (KPMG, EY, Deloitte, PwC) либо иными организациями, но в рамках аудиторских услуг. Необходимо также отметить, что форензик, используемый для расследования финансовых преступлений, представляет собой новое направление экспертно-аналитической и аудиторской деятельности во всем мире.

Понятие «форензик» происходит от английского “forensic”, что означает «судебный» [3]. Впервые понятие было применено в 1946 г. в работе Morris Reloubet E. [4]. Под термином «форензик» обычно понимается деятельность, направленная на выявление и урегулирование спорных ситуаций по финансовым, правовым и иным вопросам, а также экономическое расследование действий сотрудников и организаций, противоречащих законодательным актам и иным принципам [5].

Разными авторами даются свои определения новому понятию. Так, согласно Е. В. Чирве, под форензик понимается независимое экономическое расследование, которое проводится по инициативе собственников или совета директоров в отношении менеджеров компании [6].

Е. Г. Злобова под термином «форензик» понимает деятельность, направленную на выявление, анализ и урегулирование ситуаций, при наличии между сторонами разногласий по вопросам, содержащим в себе значительные экономические риски [7].

Ряд авторов, таких как В. П. Суйц, Е. А. Козельцева, полагают, что форензик — это совокупность

независимых инициативных услуг, оказываемых собственникам или совету директоров компаний разных организационно-правовых форм, аудиторскими, консалтинговыми и иными специализированными компаниями [8].

Многими авторами, в том числе и зарубежными, форензик рассматривается как комплекс или сочетание наук различных областей (бухгалтерского учета, судебных экспертиз, психологии и др.) [9].

В литературе встречается и ошибочное мнение, когда форензик отождествляют с финансовым расследованием (Financial Investigation), а, следовательно, дают более узкое определение и рассматривают его как детальный анализ и изучение финансово-хозяйственной деятельности организации, направленный на выявление неправомερных действий работников или третьих лиц, связанных с посягательством на финансовые ресурсы организации [10, 11].

Финансовое расследование представляет собой основополагающее направление форензик. Под финансовым расследованием обычно понимается сбор, изучение, анализ и рассмотрение существенных обстоятельств экономического правонарушения для разработки эффективной методики выявления совершенных нарушений, а также рекомендаций по построению эффективной системы, которая направлена на противодействие возникновению дальнейших нарушений [12].

Одним из самых развивающихся направлений форензик является компьютерное расследование, или ИТ-форензик, который представляет собой анализ данных, представленных в электронной форме (в виде документов, писем, файлов, папок), сопоставление большого объема данных, цифровых улик и предоставления этих данных в суд [13].

Обобщая вышеприведенные определения, можно сказать, что *форензик* (forensic / forensic accounting / financial investigation) — это *независимая деятельность, направленная на расследование, анализ, урегулирование спорных ситуаций, касающихся финансовых, правовых, коммерческих вопросов с существенными экономическими рисками, и разработку процедур, ориентированных на выявление экономических преступлений и противодействие всем видам финансового мошенничества, иницированная собственниками компании или советом директоров.*

Таблица 1 / Table 1

**Сравнительная характеристика форензик, ревизии и экспертизы /
Comparative characteristics of forensic, revision and expertise**

Признак / Feature	Форензик / Forensic	Ревизия / Revision	Экспертиза / Expertise
Цель	Выявление угроз мошенничества и (или) установление виновного лица и сбора доказательств по факту нарушения	Определяется органом управления исходя из индивидуальных потребностей организации	Определяется органом, назначившим проведение экспертизы (судом, органом дознания или следствия)
Периодичность	При возникновении предпосылок для проведения	Регулярно	При необходимости
Специалисты, осуществляющие деятельность	Аудиторы, оценщики, юристы, эксперты	Контролирующие органы	Эксперты
Характер отношения с компанией, которой оказываются услуги	Отношения противостояния, так как целью является подтверждение вины и поиск виновного лица	Вертикальный	Вертикальный
Нормативное регулирование	Государственное, профессиональное, общественное регулирование	Внутренние нормативные документы	Государственное регулирование
Вид деятельности	Предпринимательская деятельность (договор возмездного оказания услуг)	Деятельность на основе распорядительного документа (редко – на основе договора оказания услуг)	Деятельность на основе постановления, определения о назначении экспертизы
Источник финансирования	Заказчик услуг	Вышестоящая организация, органы государственного управления	Государство
Пользователи результатами оказанной услуги	Лица, обратившиеся за услугой на условиях полной конфиденциальности	Ограниченный круг лиц, определенный внутренними нормативными документами	Заинтересованные внешние и внутренние пользователи

Самой распространенной ошибкой в научной литературе при определении понятия «форензик» является отождествление форензик с такими формами контроля как ревизия или экспертиза. Ошибкой это является потому, что услуги имеют ряд существенных признаков, отличающих их друг от друга (табл. 1). Зарубежные авторы также делают акцент на том, что форензик и судебно-бухгалтерские – это две различные услуги, имеющие отличительные черты [14].

Как видно из таблицы, форензик – это услуга, которая по своему содержанию шире ревизии и экспертизы, так как охватывает больший спектр услуг. В рамках форензик предлагаются следующие услуги (табл. 2).

Отличительной чертой форензик является также наличие широких профессиональных тре-

бований, которые предъявляются лицу, собирающему оказывать или оказывающему подобную услугу. Из опыта зарубежных организаций можно сделать вывод о том, что к специалистам, оказывающим услуги форензик, предъявляется ряд таких серьезных требований как [8]:

- знание в области бухгалтерского учета и аудита;
- знание в области финансовых преступлений;
- умение работать с современными информационными технологиями;
- знание основ психологии иных социальных наук;
- знание основ криминалистики;
- умение проводить опросы, интервью, беседы;

Таблица 2 / Table 2

Услуги, оказываемые в рамках форензик / Services that are provided in the scope of forensic

Услуга / Service	Содержание / Contents
1. Финансовое расследование [15]	<ul style="list-style-type: none"> – Установление определенного факта мошенничества; – определение причин мошенничества; – расследование возможных видов мошенничеств в организации
2. Поиск активов	<ul style="list-style-type: none"> – Отслеживание состояния должников и получателей гарантии; – определение возможного сокрытия или присвоения активов, которые подлежат взысканию в России и по миру
3. Проверка репутации и аффилированности (корпоративная разведка)	<ul style="list-style-type: none"> – Проверка благонадежности и аффилированности; – анализ данных о репутации организаций, являющихся партнерами
4. Выявление преднамеренного банкротства [16]	<ul style="list-style-type: none"> – Анализ документов для выявления операций, вызывающих сомнения и подозрения; – оценка достоверности информации, представленной заемщиком; – анализ фактического использования полученных займов; – исследование схемы вывода средств из организации за рубеж
5. Мониторинг подозрительных операций	<ul style="list-style-type: none"> – Анализ данных и определение мошеннических действий; – экспресс-диагностика (качественный и количественный) деятельности по закупкам
6. Соответствие нормативным требованиям	<ul style="list-style-type: none"> – Оценка рисков, которые связаны с несоблюдением нормативных требований; – разработка рекомендаций по соблюдению требований законодательства и иных нормативных актов
7. IT-форензик	<ul style="list-style-type: none"> – Сбор электронных доказательств; – проверка и анализ баз данных на наличие признаков мошенничества; – обзор электронной переписки; – извлечение и обработка информации, находящейся на электронных носителях
8. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма	<ul style="list-style-type: none"> – Разработка и внедрение политик, процедур и контролей; – разработка и внедрение корпоративных стандартов; – мониторинг действующих процессов и разработка рекомендаций по их совершенствованию
9. Управление рисками мошенничества и комплаенс [17]	<ul style="list-style-type: none"> – Оценка существующей системы управления рисками на предприятии; – анализ аспектов, которые повышают риск; – разработка мероприятий по управлению рисками; – совершенствование существующей системы управления рисками
10. Защита интеллектуальной собственности	<ul style="list-style-type: none"> – Расследование и решение вопросов и спорных ситуаций, возникающих при лицензировании прав на интеллектуальную собственность
11. Интеллектуальный анализ данных в целях проведения расследования мошенничества	<ul style="list-style-type: none"> – Применение инструментов и методов, которые позволяют сузить объем выборки в целях анализа подозрительных операций
12. Экспертиза [18]	<ul style="list-style-type: none"> – Подготовка информации для судебных разбирательств; – содействие в судебных разбирательствах; – проведение внесудебной экспертизы

- знание основных видов мошенничества и способов их выявления;
- другие умения и навыки, которые позволяют осуществлять деятельность в специфических условиях.

Законом не установлено обязательное проведение услуги форензик, поэтому у собственников и (или) менеджмента компаний есть выбор, прибегнуть к специалистам за оказанием такой услуги или нет. При этом существуют несколько ситуаций, при которых специалисты в области форензик могут быть необходимы [7]:

- при расчете экономических убытков;
- при наличии признаков противоправной деятельности, осуществляемой сотрудниками компании;
- при определении стоимостной оценки результатов халатности сотрудников и выполнении профессиональных обязанностей;
- при наличии признаков мошенничества со стороны контрагентов;
- при представлении доказательств в суде по делам о мошенничестве;
- при наличии признаков финансового мошенничества в самой организации;
- при наличии иных ситуаций, которые касаются различных вопросов: финансовых, правовых, коммерческих и других.

На сегодняшний день в России форензик осуществляется в основном специалистами аудиторских организаций [19], а также иными экспертами (например, в Пермской торгово-промышленной палате такие услуги оказываются департаментом экономических, финансовых и бухгалтерских экспертиз [20]).

В рамках форензик могут устанавливаться, в том числе, и признаки подготовки заведомо ложного аудиторского заключения. Так, в деле № А50–4833/2014, рассмотренному Арбитражным судом Пермского края в рамках судебной экспертизы о наличии признаков преднамеренного банкротства, судебными экспертами было установлено, что при проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, которая на тот момент находилась в стадии банкротства, аудиторской организацией были выданы аудиторские заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности данной организации за 2012–2015 гг., которая фактически не являлась достоверной во всех существенных аспектах. В связи с этим экспертами Пермской ТПП был сделан вывод, что выданное аудиторское заключение могло ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности о реальном финансовом положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности.

Таким образом, в связи с ростом количества, масштабов, а также сложности экономических преступлений форензик является перспективным направлением в области финансовых расследований, а также в области обучения и подготовки молодых специалистов. Кроме финансовых расследований, составляющих основу форензик, данная услуга включает в себя: поиск активов, выявление признаков преднамеренного банкротства, мониторинг подозрительных операций, корпоративную разведку, защиту интеллектуальной собственности, IT-форензик и другие услуги.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Официальный сайт компании PricewaterhouseCoopers. Всемирный обзор экономических преступлений за 2016 г. URL: <https://www.pwc.by/ru/publications/other-publications/economic-crime-survey-2016.html> (дата обращения: 18.11.2017).
2. Официальный сайт компании PricewaterhouseCoopers. Российский обзор экономических преступлений за 2016 год. URL: <https://www.pwc.ru/ru/press-releases/2016/economic-crimes-2016.html> (дата обращения: 18.11.2017).
3. Huber W. et al. Forensic accounting, fraud theory, and the end of the fraud triangle // Journal of Theoretical Accounting Research. 2017. № 12 (2).
4. Mojsoska S., Dujovski N. Recognizing of forensic accounting and forensic audit in the South-Eastern European countries // JE-Eur. Crim. L. 2015. 212 p.
5. МЭБ-групп: мониторинг экономической безопасности. URL: <http://www.mebgroup.ru/forenzik-kontrol/> (дата обращения: 18.11.2017).

6. Чирва Е.В. Услуга форензик как эффективный инструмент предотвращения и уменьшения рисков мошенничества. *Актуальные проблемы современной экономической науки*. 2016. С. 308–310.
7. Злобова Е.Г., Швырева О.И. Технология форензик: аналитические процедуры проверки доходов и расходов. *Проблемы и перспективы развития экономического контроля и аудита в России*. 2016. Краснодар: Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина, 2016. С. 61–69.
8. Суйц В.П., Хорин А.Н., Козельцева Е.А. Услуга форензик: профессиональное обучение и регулирование в зарубежных странах // *Аудит и финансовый анализ*. 2015. № 2. С. 74–83.
9. Enofe A.O., Omagbon P. and Ehigiator F.I. Forensic audit and corporate fraud // *IIARD International Journal of Economics and Business Management*, 2015, no. 1 (7), pp. 27–34.
10. Doan M.A., McKie D. Financial investigations: Auditing research accounts of communication in business, investor relations, and public relations (1994–2016) // *Public Relations Review*, 2017, no. 43 (2), pp. 306–313.
11. Финансовые расследования Forensic. URL: <http://www.korpusprava.com/ru/publications/analytics/finansovie-rassledovaniya-forensic.html> (дата обращения: 17.11.2017).
12. Ефимов В.С., Бродунов А.Н. Механизмы финансовых расследований в отечественной практике // *Транспортное дело России*. 2015. № 5. С. 55–58.
13. Финансовые расследования Forensic. URL: <http://www.korpusprava.com/ru/publications/analytics/finansovie-rassledovaniya-forensic.html> (дата обращения: 18.11.2017).
14. Vukadinović P., Damnjanović A. Forenzička revizija: potreba ili izbor? *Revizor*, 2016, no. 73, pp. 53–69.
15. Brown R., Gillespie S. Overseas financial investigation of organised crime: Examining the barriers to effective implementation // *Journal of Money Laundering Control*. 2015, no. 18 (3), pp. 371–381.
16. Darrat A.F. et al. Corporate governance and bankruptcy risk // *Journal of Accounting, Auditing & Finance*. 2016, no. 31 (2), pp. 163–202.
17. Branson L., Nation F., Stephens J. Time on task: does it matter in governmental compliance auditing? // *International Journal of Business, Accounting, & Finance*. 2016, no. 10 (2). С. 45–52.
18. Wutipphan J., Ussahawanitichakit P., Janjarasjit S. Strategic audit expertise orientation and audit success: a conceptual framework. *Allied Academies International Conference. Academy of Accounting and Financial Studies. Proceedings*. Jordan Whitney Enterprises, Inc, 2015, no. 20 (2), 55 p.
19. Ozili Peterson K. Forensic accounting and fraud. A review of literature and policy implications // *International Journal of Accounting and Economics Studies*. 2015, no. 3 (1), p. 63–68.
20. Пермская торгово-промышленная палата. URL: http://permtpp.ru/services/financial_examinations.php (дата обращения: 26.11.2017).

REFERENCES

1. World Economic Crime Survey for 2016. Official website of PricewaterhouseCoopers. URL: <https://www.pwc.by/en/publications/other-publications/economic-crime-survey-2016.html> (accessed 18.11.2017). (In Russ.).
2. Russian Economic Crime Survey for 2016. Official website of PricewaterhouseCoopers. URL: <https://www.pwc.ru/en/press-releases/2016/economic-crimes-2016.html> (accessed 18.11.2017). (In Russ.)
3. Huber W. et al. Forensic accounting, fraud theory, and the end of the fraud triangle. *Journal of Theoretical Accounting Research*. 2017, no. 12 (2).
4. Mojsoska S., Dujovski N. Recognizing of forensic accounting and forensic audit in the South-Eastern European countries. *JE-Eur. Crim. L*. 2015, 212 p.
5. MES-group: monitoring of economic security. URL: <http://www.mebgroup.ru/forenzik-kontrol/> (accessed 18.11.2017). (In Russ.).
6. Chirva E.V. Service forensic as an effective tool to prevent and reduce fraud risks. *Aktual'nye problemy sovremennoi ekonomicheskoi nauki = Actual Problems of Modern Economics*, 2016, pp. 308–310. (In Russ.).
7. Zlobova E.G., Shvyreva O.I. Forensic technology: analytical procedures for checking income and expenditures. *Problemy i perspektivy razvitiya ekonomicheskogo kontrolya i audita v Rossii = Problems and prospects for the development of economic control and audit in Russia*, 2016, pp. 61–69 (In Russ.).

8. Suits V.P., Khorin A.N., Kozel'tseva E.A. Service "forensic": professional training and regulation in foreign countries. *Audit i finansovyi analiz = Audit and Financial Analysis*, 2015, no. 2, pp. 74–83. (In Russ.).
9. Enofe A.O., Omagbon P., Ehigiator F.I. Forensic audit and corporate fraud. *IIARD International Journal of Economics and Business Management*, 2015, no. 1 (7), pp. 27–34.
10. Doan M.A., McKie D. Financial investigations: Auditing research accounts of communication in business, investor relations, and public relations (1994–2016). *Public Relations Review*, 2017, no. 43 (2), pp. 306–313.
11. Financial investigations of Forensic. URL: <http://www.korpusprava.com/en/publications/analytics/finansovie-rassledovaniya-forensic.html> (accessed 17.11.2017). (In Russ.).
12. Efimov V.S., Brodunov A.N. Mechanisms of financial investigations in the domestic practice. *Transport business of Russia*, 2015, vol. 5, pp. 55–58. (In Russ.).
13. Financial Investigations: Forensic. URL: <http://www.korpusprava.com/en/publications/analytics/finansovie-rassledovaniya-forensic.html> (accessed 11.18.2017). (In Russ.).
14. Vukadinović P., Damjanović A. Forenzička revizija: potreba ili izbor? *Revizor*, 2016, no. 73, pp. 53–69.
15. Brown R., Gillespie S. Overseas financial investigation of organized crime: Examining the barriers to effective implementation. *Journal of Money Laundering Control*, 2015, no. 18 (3), pp. 371–381.
16. Darrat A.F. et al. Corporate governance and bankruptcy risk. *Journal of Accounting, Auditing & Finance*, 2016, no. 31 (2), pp. 163–202.
17. Branson L., Nation F., Stephens J. Time on task: does it matter in governmental compliance auditing? *International Journal of Business, Accounting, & Finance*, 2016, no. 10 (2), pp. 45–52.
18. Wutipphan J., Ussahawanitichakit P., Janjarasjit S. Strategic audit expertise orientation and audit success: a conceptual framework. Proc. Allied Academies International Conference. Academy of Accounting and Financial Studies. Proceedings. Jordan Whitney Enterprises, 2015, no. 20 (2), 55 p.
19. Ozili Peterson K. Forensic accounting and fraud. A review of literature and policy implications. *International Journal of Accounting and Economics Studies*, 2015, no. 3 (1), pp. 63–68.
20. Perm Chamber of Commerce and Industry. URL: http://permtpp.ru/services/financial_examinations.php (accessed 26.11.2017) (In Russ.).

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Михаил Анатольевич Городилов — доктор экономических наук, доцент, заведующий кафедрой учета, аудита и экономического анализа ФГБОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет» (ПГНИУ), директор департамента экономических, финансовых и бухгалтерских экспертиз Союза «Пермская торгово-промышленная палата», Пермь, Россия
gorodilov59@yandex.ru

Наталья Андреевна Шкляева — студентка 4-го курса направления «Экономика» профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» ФГБОУ ВО «Пермский государственный национальный исследовательский университет» (ПГНИУ), эксперт департамента экономических, финансовых и бухгалтерских экспертиз Союза «Пермская торгово-промышленная палата», Пермь, Россия
shklyaevanatasha@gmail.com

ABOUT THE AUTHORS

Mikhail A. Gorodilov — Dr. Sci. (Econ.), Associate Professor, Head of the Department of Accounting, Audit and Economic Analysis of the Perm State National Research University (PSU), Director of the Department of Economic, Financial and Accounting Expertise of Perm Chamber of Commerce and Industry Union, Perm, Russia
gorodilov59@yandex.ru

Natalya A. Shklyaeva — student of the 4th course of the "Economy" profile of the "Accounting, Analysis and Audit" profile of the Perm State National Research University (PSU), Expert of the Department of Economic, Financial and Accounting Expertise of Perm Chamber of Commerce and Industry Union, Perm, Russia
shklyaevanatasha@gmail.com