

матеріали III Всеукраїнської науково-практичної конференції здобувачів вищої освіти та молодих учених, м. Миколаїв; 19-21 березня 2025 р. Миколаїв : МНАУ, 2025. С. 89-92.

4. Вовченко О. ESG-стратегія як основа управління ризиками сталого розвитку в банках. *Економіка та суспільство*. 2023. Вип. 50. DOI: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-50-85>.

5. Лега О.В., Безкровний О.В., Ромаш Д.В., Шевченко А.О., Турченко А.Ю. Податковий комплаєнс: сутність, значення та стратегії впровадження. *Актуальні питання економічних наук*. 2025. №8. DOI: <https://doi.org/10.5281/zenodo.14949251>.

**Лугова О. І.,**

канд. екон. наук, доцент,

доцент кафедри обліку і оподаткування

**Політікіна І. В.,**

здобувач вищої освіти

спеціальності 071 «Облік і оподаткування»

Миколаївський національний аграрний

університет

м. Миколаїв

## **ОЦІНКА ПОТОЧНОГО РІВНЯ ПРОФЕСІЙНОГО ШАХРАЙСТВА В СВІТІ**

Професійне шахрайство є глобальною проблемою, яка зачіпає організації в кожному регіоні та в кожній галузі по всьому світу. Виміряти справжній масштаб збитків, завданих професійним шахрайством, може бути складно через притаманні більшості схем приховування та обман. Воно, як правило, передбачає навмисне маніпулювання фінансовою звітністю, незаконне привласнення активів, корупцію. Ці дії спрямовані на введення в оману зацікавлених сторін, включаючи інвесторів, кредиторів та регуляторні органи, щодо фінансового стану та результатів діяльності організації. З огляду на складність і витонченість сучасних фінансових систем, виявлення шахрайства стає дедалі складнішим завданням.

Асоціація сертифікованих експертів з питань шахрайства (ACFE) з моменту свого заснування у 1988 році виконує місію боротьби з професійним шахрайством - шахрайством, що здійснюється окремими особами проти організацій, які їх працевлаштовують [1].

Хоча лише невелика частина працівників коли-небудь вчинить професійне шахрайство, безліч факторів створюють тиск, можливості та обґрунтування, які мотивують і дозволяють зловмисникам реалізовувати свої шахрайські схеми. Ці обставини створюють умови для того, щоб

глобальні збитки від шахрайства сягали трильйонів доларів щороку.

Хоча справжній масштаб шахрайства в глобальному масштабі остаточно невідомий, дані, що містяться у звіті ACFE «Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations» [2], зібрані з реальних справ, розслідуваних сертифікованими експертами з питань шахрайства (CFE), надають важливу інформацію, яку фахівці з протидії шахрайству можуть використовувати для розуміння ризиків, пов'язаних з професійним шахрайством, краще запобігати, виявляти та розслідувати його. Кейси узазначеному дослідженні були надані фінансовими компаніями з усього світу, які взяли участь у Глобальному опитуванні ACFE щодо шахрайства 2023 року, відповівши на 86 запитань детальної анкети про одну справу про шахрайство, яку вони розслідували в період з січня 2022 року по вересень 2023 року. Респонденти надали інформацію про випадки шахрайства з 138 різних країн і територій, які торкнулися приватних, державних, урядових і неприбуткових організацій у 22 різних галузях, що забезпечує глобальний і широкий спектр охоплення (табл. 1).

Таблиця 1 - Зареєстровані випадки професійного шахрайства та корупції за регіонами

Регіони світу	Кількість випадків шахрайства	Частка, випадків шахрайства %	Частка випадків корупції, %
Сполучені Штати Америки та Канада	623	38	35
Субсахарська Африка	299	18	59
Азійсько-Тихоокеанський регіон	183	11	56
Південна Азія	124	8	74
Близький Схід і Північна Африка	119	7	55
Західна Європа	117	7	53
Латинська Америка та Карибський басейн	93	6	55
Східна Європа та Західна / Центральна Азія	66	4	71

Серед восьми географічних регіонів найбільший відсоток випадків корупції зафіксовано в Південній Азії (74%), тоді як Сполучених Штатах і Канаді - найменший (35%). Ці результати можуть відображати такі фактори, як культурні норми щодо дозволу або заборони корупції, наявність та ефективність антикорупційного законодавства або спрямованість правозастосування в кожному регіоні.

Схеми професійного шахрайства поділяються на три основні категорії: незаконне привласнення активів, корупція та шахрайство з фінансовою звітністю (табл. 2).

Таблиця 2 - Шляхи здійснення професійного шахрайства

Види професійного шахрайства	Частка випадків, %	Середні втрати, дол. США
Незаконне привласнення активів	89	120 000
Корупція	48	200 000
Фальсифікація фінансової звітності	5	766 000

Випадки привласнення активів передбачають, що працівник краде або неправомірно використовує ресурси організації-роботодавця. Це, безумовно, найпоширеніша категорія професійного шахрайства, яка трапляється у 89% випадків. Ці випадки також спричиняють найнижчий середній розмір збитків - 120 000 доларів США на один випадок. Майже половина випадків (48%) були пов'язані з корупцією в тій чи іншій формі. Середній розмір збитків у цих справах становив 200 000 доларів США на одну справу. Шахрайство з фінансовою звітністю, коли зловмисник навмисно вносить суттєві викривлення або пропуски у фінансову звітність організації, було найменш поширеною категорією (5% схем), але також спричинило найбільші середні збитки (766 000 доларів США на одну справу).

#### Список використаних джерел

1. Association of Certified Fraud Examiners. URL: <https://www.acfe.com/about-the-acfe>.
2. Occupational Fraud 2024: A Report to the Nations. URL: <https://www.acfe.com/-/media/files/acfe/pdfs/rtn/2024/2024-report-to-the-nations.pdf>.

**Малюта В. В.,**

здобувач вищої освіти 1 курсу освітнього рівня «Магістр»

Науковий керівник: **Єрмолаєва М. В.,**

канд. екон. наук, доцент

кафедри обліку і оподаткування

Полтавський державний аграрний університет

м. Полтава

## **ФОРМУВАННЯ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ПІДПРИЄМСТВА ЩОДО КАПІТАЛЬНОГО РЕМОНТУ ОСНОВНИХ ЗАСОБІВ**

Капітальний ремонт основних засобів - важлива частина системи управління активами підприємства, яка потребує чіткого облікового підходу. Формування відповідної облікової політики забезпечує прозорість, достовірність фінансової звітності та раціональне використання ресурсів.