

Віхляєв Олексій Костянтинович,

науковий співробітник, судовий експерт, спеціаліст с Фінансів, магістр з Інтелектуальної власності, Науково-дослідний центр судової експертизи з питань інтелектуальної власності Міністерства юстиції України, 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 26, оф. 501, 067-271-71-61, e-mail: info@intellect.org.ua, <https://orcid.org/0000-0002-1632-9164>

Германюк Ірина Володимирівна,

науковий співробітник, судовий експерт, спеціаліст с Фінансів, Науково-дослідний центр судової експертизи з питань інтелектуальної власності Міністерства юстиції України, 01133, м. Київ, бульвар Лесі Українки, буд. 26, оф. 501, 099-550-17-87, e-mail: info@intellect.org.ua, <https://orcid.org/0000-0002-7401-9359>

СУДОВО-ЕКОНОМІЧНА ЕКСПЕРТИЗА ТА ЕЛЕКТРОННИЙ ОБІГ ДОКУМЕНТІВ У КРИМІНАЛЬНОМУ ПРОЦЕСІ

Анотація. На сьогодні судово економічна експертиза – це в повній мірі сформована професія, яка розвивалася враховуючи зміни і розвиток ділового світу як в середині країни, так і за її межами.

Тенденція розвитку технологій, вказує на перспективи найближчого десятиліття. Експерти з економічної експертизи все частіше покладаються на нові технології та розробки. Це розширює набір навичок від критичного аналізу до робочих знань про такі технічні аспекти, як управління наборами даних, джерела даних, систематизація проведеного аналізу даних, який виходить за рамки простих цифр.

Протягом останніх років фахівці інформаційних систем забезпечують даними бухгалтерську сферу діяльності та судової експертизи, розширяючи свої навички в економічних дослідженнях, електронному аналізі даних.

Виявлення шахрайства в світі великих даних вимагає нових навичок, крім базового криміналістичних обліків, включаючи здатність розробляти штучний інтелект з можливістю машинного навчання та інші спеціальні інструменти для виявлення порушень серед значних обсягів оцифрованих фінансових даних.

Все частіше постає необхідність в створенні команд, що поєднують традиційні навички судово-бухгалтерського обліку та технічно талановитих експертів.

На розгляді Верховної Ради знаходиться невідкладний Проект Закону «Про внесення змін до Кримінального процесуального кодексу України щодо запровадження інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування» від 15.03.2021 №5246.

Законопроектом, зокрема, передбачається електронний документообіг в кримінальному провадженні :

- функціональне призначення інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування;
- надання доступу до матеріалів, які зберігаються в інформаційно-телекомунікаційній системі досудового розслідування;

- можливість інтеграції інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування з іншими інформаційними, інформаційно-телекомунікаційними системами у випадках, передбачених законом.

Прийняття такого закону створить правові підстави для запровадження і функціонування інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування, зберігання в ній інформації кримінального провадження та зменшення обсягу паперового документообігу в органах досудового розслідування.

Цьому також сприяло швидке перетворення бухгалтерських та інших записів із паперових систем в електронні, разом із вибухом кількості та типів електронних даних, що призвело до багатьох змін у галузі судово-економічної експертизи та вимог до їх проведення. Економічна експертиза потребує напрацювань з оцінки та обробки електронних доказів для розвитку судово-економічної експертизи. Цілеспрямоване та ефективне використання аналітичних даних, а також можливість видобутку доступної у всьому світі, важливої інформації стосовно суб'єктів, компаній та їх взаємовідносин – це додаткові можливості розвитку в судовій експертизі. З іншого боку, робота в мережі глобальної конфіденційності даних та інших складних нормативних обмежень може ускладнити роботу експертів економістів.

Ключові слова: електронний обіг документів, інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування, економічна експертиза.

Vikhlyayev Alexey Konstantinovich,

researcher, forensic expert, specialist with Finance, master of Intellectual Property, Research Center for Forensic Examination on Intellectual Property of the Ministry of Justice of Ukraine, 01133, Kyiv, Lesi Boulevard Ukrainian 26, of. 501, 067-235-1987, e-mail: info@intellect.org.ua, <https://orcid.org/0000-0002-1632-9164>

Germanyuk Irina Volodimirivna,

researcher, forensic expert, specialist with Finance, Research Center for Forensic Examination on Intellectual Property of the Ministry of Justice of Ukraine, 01133, Kyiv, Lesi Boulevard Ukrainian 26, of. 501, 067-235-1987, e-mail: info@intellect.org.ua, <https://orcid.org/0000-0002-7401-9359>

FORENSIC ACCOUNTANTS AND ELECTRONIC TURNOVER OF DOCUMENTS IN THE CRIMINAL PROCESS

Abstract. Today, forensic accounting is a fully formed profession that has evolved as the business world has changed and progressed, both domestically and internationally.

Technology emerging trend that could point to developments in the coming decade.

Forensic accountants are increasingly relying on and developing new uses for technology. This augments the required skill set from pure critical analysis to working knowledge of technical aspects such as data set management, various data sources, normalization techniques, visualization, and delivery of analysis that goes beyond the plain numbers.

Increasingly in the past few years, information system professionals have also entered the field of forensic accounting, augmenting their skill sets with forensic computing, electronic discovery, data mining, and data visualization.

Finding fraud in the world of big data requires new skillsets above and beyond basic forensic accounting, including the ability to develop machine-learning-capable artificial intelligence and other custom tools to detect irregularities amidst vast amounts of digitised financial data.

Because this is such specialised knowledge, it's increasingly necessary to build teams that combine traditional forensic accounting skills with tech talent.

The Verkhovna Rada is considering an urgent Draft Law on Amendments to the Criminal Procedure Code of Ukraine on the introduction of information and telecommunication system of pre-trial investigation 5246 dated 15.03.2021.

The bill, in particular, provides:

- functional purpose of the information and telecommunication system of the pre-trial investigation;
- providing access to materials stored in the information and telecommunication system of the pre-trial investigation;
- the possibility of integrating the information and telecommunication system of the pre-trial investigation with other information, information and telecommunication systems in cases provided by law.

The adoption of such a law will create a legal basis for the introduction and operation of the information and telecommunications system of pre-trial investigation, storage of information in criminal proceedings and reducing the volume of paperwork in the pre-trial investigation.

The rapid conversion of accounting and other records from paper-based systems to electronic systems, coupled with the explosion in the quantity and types of electronic data, has resulted in many changes in the field of forensic accounting and the requirements for investigations. Expertise in the evaluation and handling of electronic evidence is just one way in which forensic accounting has evolved. Focused and efficient use of data analytics as well as the ability to mine a universe of publicly available yet critical information regarding subjects, companies and their relationships are two additional ways in which forensic accounting has matured. On the other hand, operating within a web of global data privacy and other complex regulatory constraints can complicate the job of the forensic accountant.

Key words: electronic turnover of documents, information and telecommunication system of pre-trial investigation, forensic accountants.

Постановка проблеми. Використання електронних документів може надавати користь в деяких видах діяльності, але і ставить нові проблеми в судовій експертизі [1].

Судові експерти економісти найближчим часом почнуть стикатися з проблемами, в роботі з великим обсягом цифрових доказів, що містять великий набір даних, а також необхідність аналізу таких доказів.

На сьогодні існує багато інструментів та форм аналізу які можуть надавати відповіді на необхідні питання, щодо результатів дослідження великих наборів даних.

Проблема роботи з електронним обігом документів у кримінальному процесі не вирішена в діючих нормативних документах, які регулюють економічну експертизу, та обмежують роботу експертів економістів з електронним документообігом.

Згідно пункту 3.3 Розділу III Науково-методичних рекомендацій з питань підготовки та призначення судових експертів та експертних досліджень (затверджено Наказом Міністерства юстиції України від 08.10.1998 №53/5), передбачено наступне:

Якщо ведення бухгалтерського та податкового обліку здійснювалось в електронно-обчислювальному вигляді, експерту надаються реєстри бухгалтерського та податкового обліку у роздрукованому вигляді, обов'язково завірені в установленому порядку. Додатково вони можуть бути надані на вимогу експерта на електронних носіях інформації.[2]

Аналіз дослідження і публікацій. В світовій практиці останнім часом обговорюються проблеми судово-економічної експертизи, в наслідок швидкого перетворення бух-

галтерських документів та звітності з паперових в електронний облік в поєднанні з різким збільшенням кількості та типів електронних даних, що призводить до багатьох змін в галузі судово-економічної експертизи і вимог до її проведення, в тому числі верховною радою України розглядається невідкладний Проект Закону Про внесення змін до Кримінального процесуального кодексу України щодо запровадження інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування від 15.03.2021 №5246.

Існує значна кількість зарубіжних робіт, присвячених дослідженню організації та діяльності електронного документообігу в економічній експертизі. Можна вказати статті таких авторів, як: Glenn Pomerantz, Nicole Sliger, Michael Barba, Andrew Deen, Yigal M. Rechtman, Malia Politzer та багато інших. Однак відсутні публікації щодо електронного документообігу в Україні, в економічній експертизі, який відбувається в останні час та на фоні з розглядом Проекту Закону «Про внесення змін до Кримінального процесуального кодексу України щодо запровадження інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування» від 15.03.2021 №5246.

Мета статті – розкриття змісту проблематики електронного документообігу у кримінальному процесі, що стосується проекту закону інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування, в аспекті економічної експертизи, на прикладі світового досвіду.

Виклад основного матеріалу. Згідно пояснювальної записки до проекту Закону України «Про внесення змін до Кримінального процесуально-

го кодексу України щодо запровадження інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування»: Наразі в Україні назріла необхідність удосконалення порядку кримінального провадження шляхом внесення змін до Кримінального процесуального кодексу України та запровадження інформатизації процесуальної діяльності прокурорів, слідчих шляхом розроблення і впровадження в їх діяльність інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування.

За умови належного нормативного та технічного впровадження цей напрям організаційної діяльності сприятиме підвищенню ефективності кримінального процесу, впорядкуванню процедур, прискоренню та покращенню взаємодії між прокурором, слідчим та іншими учасниками кримінального провадження.

Кінцевою метою запровадження інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування є мінімізація та, як наслідок, повна відмова у майбутньому від паперового провадження на стадіях досудового розслідування та розгляду справи в суді [3].

Зазначеним законопроектом передбачається впровадження інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування, що забезпечуватиме створення, збирання, зберігання, пошук, обробку та передачу інформації в кримінальному провадженні.

Подібні інформаційно-телекомунікаційної системи функціонують в багатьох розвинутих країнах світу, серед яких США, Великобританія, Канада, Швеція.

Діджиталізація досудового розслідування насправді зможе сприяти підвищенню ефективності криміналь-

ного процесу та дебіюрократизації деяких процесів.

Електронна система взаємодії між учасниками кримінального процесу дасть змогу перейти від багатьох тисяч сторінок паперових томів кримінальних проваджень до використання електронних даних онлайн без втрати часу. А також це повинно значно полегшити взаємодію різних органів та підвищити ефективність документообігу.

Ухвалення цього законопроекту стане наступним важливим кроком для діджиталізації країни в цілому.

Згідно законопроекту Інформаційно-телекомунікаційна система взаємодітиме із Єдиним реєстром досудових розслідувань та автоматизованою системою документообігу суду.

Електронну систему досудового розслідування під час реалізації своїх повноважень, прав та інтересів зможуть використовувати: слідчий, дізнавач, прокурор, слідчий суддя, суд, захисник (за його згодою), інші учасники кримінального провадження.

Матеріали досудового розслідування, які будуть у системі, передаватимуться, їх копії чи примірники надаватимуть в електронній формі.

Але тут важливо врахувати, що Науково-методичними рекомендаціями з питань підготовки та призначення судових експертів та експертних досліджень (затверджено Наказом Міністерства юстиції України від 08.10.1998 №53/5), не передбачено порядок проведення економічних експертів без використання паперового документообігу.

Завдання: Епоха великих даних (Big data) відкриває нові можливості в різних сферах бізнесу та життя. Одночасно наявність великих даних може надавати користь в деяких видах

діяльності, але і ставить нові завдання в судовій експертизі [4].

На сьогодні існує багато інструментів та форм аналізу які можуть надавати відповіді на необхідні питання, щодо результатів дослідження великих наборів даних. Судові експерти економісти найближчим часом почнуть стикатися з проблемами, в роботі з великим обсягом цифрових доказів, що містять великий набір даних, а також необхідність аналізу таких доказів.

Результати

Описуючи стан судово-економічної експертизи в загальних рисах, є кілька нових світових тенденцій, які можуть вказувати на події в найближче десятиліття [5] :

- Технології: судові експерти економісти все більше покладаються на технології та знаходять нові способи їх використання. Це розширює необхідний набір навичок від чистого критичного аналізу до практичних знань технічних аспектів, таких як управління наборами даних, різні джерела даних, методи нормалізації, візуалізація і надання аналізу, що виходить за рамки простих чисел.

- Навички міжособистісного спілкування: здатність дійсно слухати, аналізувати відповіді, засновані на даних і фактах, інтерпретувати невербальні сигнали і розуміти різні культурні особливості, відрізняє судового експерта економіста майбутнього від інших.

- Скептичний розум: скептичний розум приймає і повністю розуміє, про що йдеться, а потім приступає до перевірки передбачуваних фактів з ретельністю. Розвиток скептичного розуму – заняття на все життя. Ці навички, якщо їх застосувати і направити з достатньою підготовкою, можуть

добре послужити наступному поколінню судових експертів економістів.

- Міжнародний ефект: навички боротьби з корупцією стануть «вирішальним» випробуванням для країн, що розвиваються. Уряди, які прагнуть запобігти шахрайству та корупцію, посилять взаємодію з судовими експертами економістами. Це буде мати додаткову перевагу у вигляді можливості інвестування в ці місцеві економіки за рахунок внутрішніх і міжнародних ресурсів які можуть не отримати в довгостроковій перспективі менш ініціативні уряди [5].

Вступаючи в епоху великих даних, ми виробляємо величезні обсяги даних в нашій повсякденній діяльності.

У сучасному транснаціональному світі, де відбувається прискорене впровадження цифрових технологій, фінансові злочинці все частіше використовують складні технології для виконання шахрайських схем, що ускладнює дослідження такої незаконної діяльності. В рівній мірі цифровізація і досягнення в області технологій також відкрили і нові можливості для фінансових розслідувань з протидії схемам, створюваних шахраями.

Виявлення шахрайства в світі великих даних (Bing data) вимагає нових навичок, крім базових знань судово-економічної експертизи, включаючи здатність розробляти штучний інтелект з можливістю машинного навчання та інші сучасні інструменти для виявлення порушень серед величезних обсягів оцифрованих фінансових даних.

За словами Кеті Вонг, CPA (Гонконг), партнера по судово-бухгалтерського обліку в KPMG в Гонконзі, оскільки це є спеціалізовані знання, все частіше необхідно створювати ко-

манди, що поєднують традиційні навички судово-бухгалтерського обліку з технічними талантами.

«Не існує одного інструмента, який вирішить всі проблеми ваших замовників», – сказала вона. «Часто це означає створення індивідуальних рішень – а в сьогоднішньому світі, який все більше цифровізується, це вимагає різноманітних талантів. Вам потрібна відповідна команда». Змусити ці команди працювати разом ефективно непросто і вимагає нових підходів. [6]

На сьогодні застосовують наступні підходи в створенні технічно просунутої команди судово-економічної експертизи, яка максимально використовує машинне навчання для виявлення шахрайства.

Важливо об'єднайте судових бухгалтерів і фахівців з обробки даних (Bing data). Ці професіонали зазвичай працюють в різних підрозділах, за словами Вонга, це помилка.

Об'єднання двох груп людей з різними навичками в одну команду, замість того, щоб мати їх в різних підрозділах, це ключове рішення, – сказала Вонг. «Вам потрібні технічні таланти, і вам потрібні судові бухгалтери, і вам потрібно, щоб вони працювали разом з самого початку». [6]

За словами Дакая Лю, IT-фахівці повинні мати практичні знання про найбільш часто використовуваному програмному забезпеченні для баз даних планування ресурсів підприємства – Oracle, SAP та інших, а також знати, як проводити аналіз з використанням коду SQL, і глибоко розуміти аналітику даних. [6]

Робота з базою Великих даних (Bing data) вимагає нового покоління технологій, методів та підходів, призначених для ефективного вилучення значення

дуже великих масивів різних даних, забезпечення високошвидкісного сканування, розпізнання та аналізу даних.

На жаль, традиційні методи та інструменти судової експертизи не призначені для обробки великих даних. Тому проблема методів дослідження цифрового документообігу, щодо підходів в роботі з базою великих даних (Bing data), потребує розробки методичних підходів.

Цифрова революція змінила те як працюють бухгалтерії підприємств сьогодні.

Технології радикально змінюють те, як судовим експертам економістам необхідно виконувати свою роботу. Раніше бізнес був переповнений паперами. Сьогодні більшість компаній працюють в цифровому форматі і відмовляють співробітників від друку, щоб заощадити гроші і зменшити шкоду навколишньому середовищу. Отже, судові експерти економісти повинні вміти збирати, аналізувати і розбиратися в величезних обсягах електронних даних.

Додатково до обробки даних компанії, наприклад, для розрахунку фінансових коефіцієнтів, побудови таблиць і визначення збитків (шкоди), слідчі зазвичай намагаються відновити через цифрові дані, які зловмисники навмисно видалили з комп'ютерів.

Під час розслідування слідчі мають можливість ставити завдання на комп'ютерну експертизу:

- пошук та збирання видалених файлів;
- аналіз активності користувачів на серверах компанії;
- визначити відповідні електронні файли в мережі компанії;
- перегляд акаунтів підозрюваних в скоєнні злочину в соціальних мережах.

Нові розробки, такі як хмарні рішення для зберігання даних і перехід від роботи в офісах до роботи віддалено, означають, що судовим експертам економістам тепер необхідно вирішити як працювати дивлячись за межі периметра традиційних кордонів використовуючи інформаційні технології компанії.

Сфери бізнесу, що на сьогодні працюють з базами великих даних (Big data), систематизовано використовують програмні інструменти, що містять штучний інтелект. Що стосується майбутнього економічної експертизи, схоже, що штучний інтелект буде відігравати значну роль. Більшість експертів економістів в світі будуть повинні використовувати величезні обсяги електронних даних для виконання в своїй роботі. В наслідок чого, витрати пов'язані на організацію судово-економічної експертизи, можуть швидко зрости. [7]

Висновки і перспективи подальших досліджень.

Запровадження інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування, є ознакою розвитку України в правильному та прогресивному напрямку.

Запровадження інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування сприятиме повній відмові у майбутньому від паперового обігу в діяльності судового експерта економіста, на всіх етапах його діяльності.

Зазначені обставини потребують терміновому перегляду порядку проведення судової експертизи передбаченому в Науково-методичних рекомендаціях з питань підготовки та призначення судових експертів та експертних досліджень (затверджено Наказом Міністерства юстиції України від 08.10.1998 №53/5).

Також потребують дослідження подальші тенденції щодо використання штучного інтелекту і машинного навчання, які дозволяють судовим експертам економістам продовжувати надавати актуальні послуги, яких вимагає сучасний світ. Ці інструменти дозволяють експертам економістам швидше аналізувати великі набори даних та приймати рішення, наприклад визначати невідповідності в ланцюгу розрахунків. Або може переглядати набір контрактів в пошуках певних слів або змісту, який передбачає найбільш високий ризик. В цілому, чим більше записів перевіряє система з плином часу, тим більше вона «вчиться» і тим вище її точність.

Інші технології, які, за прогнозами, будуть грати більш важливу роль в судовому бухгалтерському обліку в майбутньому, включають прогнозну аналітику, блокчейн, робототехніку та пошукових роботів.

Проблема методів дослідження цифрового документообігу, щодо підходів в роботі з базою великих даних, потребує розробки методичних підходів. Традиційні методи та інструменти судової експертизи не призначені для обробки великих даних та потребують не лише нормативних і методичних змін, а також подальшого відстеження та дослідження тенденцій розвитку технологій, для підтримання актуальності підходів економічної експертизи.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ:

1. «Экономическая эффективность систем электронного документооборота», 28.02.2021р., -URL : <http://www.its.dn.ua/web/its3.nsf/0/Economic-efficiency>
2. Науково-методичні рекомендації з питань підготовки та призначення судових експертів та експертних досліджень

(затверджено Наказом Міністерства юстиції України від 08.10.1998 №53/5).

3. Проект Закону «Про внесення змін до Кримінального процесуального кодексу України щодо запровадження інформаційно-телекомунікаційної системи досудового розслідування» від 15.03.2021 №5246 https://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=71407

4. Forensic Accounting Skills in Investigations. Global Investigations Review. Glenn Pomerantz, Nicole Sliger and Michael Barba, BDO, 03.01.2020., – URL: <https://www.lexology.com/library/detail.aspx?g=ccc34292-6504-4b5c-a1a6-58df13786174>

5. The Past, Present, and Future of Forensic Accounting. By Yigal Rechtman, CPA, CFE, CITP, CISM, Yigal M. Rechtman, April 2020, -URL:<https://www.cpajournal.com/2020/04/10/the-past-present-and-future-of-forensic-accounting/>

6. Building a tech-forward forensic accounting team, Malia Politzer, 19 June 2020, – URL: <https://www.fm-magazine.com/news/2020/jun/build-a-tech-forward-forensic-accounting-team.html>

7. Welcome to 21st century forensic accounting, 19.10.2020, – URL: <https://www.kpmcpa.com/welcome-to-21st-century-forensic-accounting/>

REFERENCES:

1. Ekonomicheskaya effektivnost sistem elektronnoho dokumentooborota [Economic efficiency of electronic document management systems]. *www.its.dn.ua*. Retrieved from <http://www.its.dn.ua/web/its3.nsf/0/Economic-efficiency> [in Russian].

2. Nakaz Ministerstva yustytzii Ukrainy “Pro zatverdzhennia Instruktzii pro pryznachennia ta provedennia sudovykh ekspertyz ta ekspertnykh doslidzhen ta Naukovo-metodychnykh rekomendatsii z pytan pidhotovky ta pryznachennia sudovykh ekspertyz ta ekspertnykh doslidzhen” : vid 08.10.98, № 53/5 [Order of the Ministry of Justice of Ukraine On approval of the Instruction on appoint-

ment and conduct of forensic examinations and expert research and Scientific and methodological recommendations on preparation and appointment of forensic examinations and expert research from 08.10.98 № 53/5]. *zakon.rada.gov.ua*. Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0705-98#Text> [in Ukrainian].

3. Proekt Zakonu «Pro vnesennia zmin do Kryminalnoho protsesualnoho kodeksu Ukrainy shchodo zaprovadzhennia informatsiino-telekomunikatsiinoi systemy dosudovoho rozsliduvannia» : vid 15.03.2021 № 5246 [Draft Law “On Amendments to the Criminal Procedure Code of Ukraine on the introduction of information and telecommunications system of pre-trial investigation”- from 15.03.2021, № 5246]. *zakon.rada.gov.ua*. Retrieved from https://w1.c1.rada.gov.ua/pls/zweb2/webproc4_1?pf3511=71407 [in Ukrainian].

4. Pomerantz, G., Sliger, N., Barba, M. (2020). Forensic Accounting Skills in Investigations. Global Investigations Review. *www.lexology.com*. Retrieved from <https://www.lexology.com/library/detail.aspx?g=ccc34292-6504-4b5c-a1a6-58df13786174> [in English].

5. Rechtman, Y., CPA, CFE, CITP, CISM. (2020). The Past, Present, and Future of Forensic Accounting. *www.cpajournal.com*. Retrieved from <https://www.cpajournal.com/2020/04/10/the-past-present-and-future-of-forensic-accounting> [in English].

6. Politzer, M. (2020). Building a tech-forward forensic accounting team. *www.fm-magazine.com*. Retrieved from <https://www.fm-magazine.com/news/2020/jun/build-a-tech-forward-forensic-accounting-team.html> [in English].

7. Welcome to 21st century forensic accounting. (2020). *www.kpmcpa.com*. Retrieved from <https://www.kpmcpa.com/welcome-to-21st-century-forensic-accounting/> [in English].