

УДК 657.1.012.8

МЕТОДЫ МОШЕННИЧЕСТВА С ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ

*Андреев С.В., студент 6 курса экономического факультета
Научный руководитель – Хамзина О.И., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

***Ключевые слова:** финансовая отчетность, мошенничество, методы мошенничества, доходы и расходы.*

В работе рассмотрены основные методы и схемы мошенничества с финансовой (бухгалтерской) отчетностью.

Большинство схем фальсификации финансовой отчетности могут быть классифицированы по одной или нескольким из следующих категорий:

- фиктивные поступления,
- временные разницы,
- сокрытые обязательства и расходы,
- ненадлежащее раскрытие информации,
- неверная оценка стоимости активов.

Однако вследствие того, что в бухгалтерский учет ведется по системе двойной записи, фальсификация всегда отражается по меньшей мере на двух счетах. Обычно схемы сочетают несколько методов мошенничества.

Фиктивные или сфабрикованные поступления оформляются записью продаж товаров или услуг, которых на самом деле не было. Фиктивные продажи часто оформляются на фиктивных покупателей, но также это делается и на реально существующих покупателей. Например, фиктивный счет может быть выставлен (но не направлен) реально существующему покупателю, хотя товары не поставляются, а услуги не оказываются. В начале следующего отчетного периода продажа может быть аннулирована, чтобы скрыть мошенничество, но это может повлечь за собой недополучение выручки в новый период, создавая потребность в новых фиктивных продажах. Фиктивные поступления, как правило, тесно связаны с продажами.

Как отмечалось выше, мошенничество с финансовой отчетностью может включать временные разницы, то есть разницы во временных периодах отражения выручки и/или расходов. Ненадлежащее отраже-

ние имеет место, когда выручка или расходы переносятся из одного периода в следующий, по желанию увеличивая или уменьшая прибыль.

Как мы помним, выручка и сопряженные с ней расходы должны быть учтены или соотнесены в пределах одного и того же отчетного периода. Невыполнение этого требования является нарушением установленных ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» принципа соответствия.

Согласно п.18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности). Однако, часто своевременное отражение расходов в учете страдает из-за необходимости показать выполнение бюджетных прогнозов и целей или в связи с отсутствием должного бухгалтерского контроля. Когда какие-то расходы не отражаются в периоде их осуществления, а сдвигаются в другие периоды, они должным образом не сопоставляются с доходами, с извлечением которых были связаны.

Как указывалось выше, занижение обязательств и расходов является одним из способов манипулирования финансовой отчетностью с целью предоставить компанию более прибыльной. Поскольку вследствие неполного отражения расходов и обязательств, прибыль до уплаты налогов повысится, этот малотрудоемкий метод мошенничества с финансовой отчетностью может существенно сказаться на прибыли. Использовать этот метод гораздо легче, чем фальсифицировать множество сделок продажи. Аудиторам труднее обнаружить незафиксированные сделки, чем неверно отраженные, поскольку аудиторский след отсутствует.

Следующий способ мошенничества связан с гарантийными обязательствами. Когда компания предоставляет гарантию на продаваемый товар, она должна рассчитать размер предполагаемых издержек по выданным гарантиям, которые могут возникнуть в течение срока действия гарантии, и начислить обязательство на эту сумму. При мошеннических манипуляциях с гарантийными обязательствами они либо полностью пропускаются, либо значительно преуменьшаются. Еще одна подверженная манипуляциям область – это обязательства, связанные с ответственностью за качество поставленной продукции.

Принципы бухгалтерского учета требуют, чтобы финансовая отчетность и примечания к ней содержали информацию, которая позволила бы достаточно внимательному пользователю финансовой отчетности

не быть введенным в заблуждение (ст.13 ФЗ «О бухгалтерском учете» и раздел 5 ПБУ 9/99 «Доходы организации»). Примечания к отчетности должны содержать раскрытие нужных сведений, вспомогательные таблицы и любые другие данные, которые должны помочь потенциальным инвесторам, кредиторам или любым другим пользователям отчетности не стать жертвой обмана.

Следующим способом совершения мошенничества является неверная оценка стоимости активов. Согласно пункту 7 и 14 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, за исключением случаев достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств. По правилу отражения актива «по меньшему значению из стоимости или рыночной цены», если стоимость актива выше его текущей рыночной цены (что часто случается с устаревшей техникой), необходимо произвести ее уменьшение до рыночной цены.

Иногда, чтобы уложиться в требования бюджета и решить другие разнообразные вопросы, активы иногда относятся на счета в главной книге, на которых их учитывать не следовало бы. Такое действие искажает финансовые коэффициенты и помогает соблюсти требования кредитных договоров или других соглашений о заимствованиях.

Библиографический список

1. Банникова, Е.В. Нововведения 2013 года в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина // Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы. Всероссийская научно-практическая конференция: сборник статей. – Пенза: ГСХА, 2013.- С.10-12.
2. Банникова, Е.В. Требования к раскрытию информации в Пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах / Е.В. Банникова, О.И. Хамзина, А.А. Навасардян // Успехи современной науки и образования. – 2016. – № 10.- Том 2.- С.170-173.
3. Герасимова, А.Р. Риски существенного искажения отчетности: понимание и оценка / А.Р. Герасимова // Аудиторские ведомости. – 2011. – №9. –С.10-18.
4. Лепехин, В. Риск мошенничества: что делать? [Электронный ресурс] / В. Лепехин. – Режим доступа: <http://rosim.ru/Attachment>.

aspx?id=23665.

5. Мухаметшин, Р.Т. Инвестиционные риски: мошенничество в финансовой отчетности. [Электронный ресурс] / Р.Т. Мухаметшин.- Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/investitsionnye-riski-moshennichestvo-v-finansovoy-otchetnosti>
6. Хамзина, О.И. Сущность, состав и проблемы формирования финансовой отчетности на основе МСФО в сфере АПК / О.И. Хамзина, И.И. Хамзин // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. Материалы VI международной научно-практической конференции. - Ульяновск: УГСХА, 2015. – С. 134-137.
7. Хамзина, О.И. Особенности аудита несостоятельного предприятия / О.И. Хамзина, К.С. Прохорова // Экономика и предпринимательство. – 2015. - № 2 (55). - С. 461-463.

METHODS OF FRAUDING WITH THE FINANCIAL STATEMENTS

Andreev S.V.

Keywords: *financial reporting, fraud, fraud, incomes and expenses.*

The paper considers the main methods and schemes of fraud with financial (accounting) reporting.