

УДК 657

МОШЕННИЧЕСТВО ПРИ ФОРМИРОВАНИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЁТНОСТИ

**Леонтьев В.Ю., студент 5 курса экономического факультета
Научный руководитель – Навасардян А.А., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

Ключевые слова: мошенничество, финансовая отчетность, преступление, искажение бухгалтерской информации.

В статье речь идет о видах мошенничества с бухгалтерской отчетностью, о трудностях выявления фактов мошенничества. Кроме этого, автор приводит различные способы «улучшения» бухгалтерской отчетности руководством организаций. Также описывается к каким последствиям ведут виды мошеннических действий с бухгалтерской отчетностью.

В условиях нестабильной экономической ситуации в стране и в мире, кризисного состояния экономики появляются риски ведения хозяйственной деятельности экономическими субъектами. Исторически финансовая отчетность создавалась как система данных о финансовом положении компании, финансовых результатах её деятельности и изменениях в её финансовом положении и составляется на основе данных бухгалтерского учёта, и целью её было предоставление информации о финансовом состоянии, результатах деятельности и изменении финансового состояния компании. Сегодня можно сказать, что она зачастую перестала выполнять эту роль. И причина этому – мошенничество с бухгалтерской отчетностью.

Необходимость раскрытия мошенничества в бухгалтерской отчетности в последнее время все более увеличивается из-за повышения количества организаций, привлекающих средства при помощи публичного размещения своих ценных бумаг. Помимо этого увеличивается необходимость в получении на основании отчетных данных сведений о вероятном банкротстве организации. Предумышленная фальсификация отчетных показателей формирует внушительную угрозу для объективности принимаемых на основе данной бухгалтерской отчетности решений.

Мошенничество в области, связанной с бухгалтерской отчетностью, подразумевает большой ущерб для экономики в масштабе цело-

го мира. В следствии неких манипуляций с бухгалтерской отчетностью ставятся под сомнение результативность корпоративного управления, качество и достоверность бухгалтерской отчетности и надежность аудита, что ухудшает доверие инвесторов к организациям.

Выявление мошеннической деятельности всегда было значимой, но трудной задачей для пользователей отчетности. Качественный внутренний аудит в компаниях становится все более необходимым звеном. Выявление финансового мошенничества с использованием классических методов внутреннего аудита является трудной, а иногда невыполняемой задачей. Во-первых, аудиторы чаще всего ощущают нехватку в необходимой базе знаний относительно специфики финансового мошенничества. Во-вторых, мошенническая манипуляция бухгалтерской информацией не сильно распространена, большинство аудиторов ощущают нехватку опыта и знаний по ее выявлению и предотвращению. В-третьих, работники организации в лице финансового директора, финансовых менеджеров и бухгалтеров делают попытки предумышленно обвести вокруг пальца штатных или независимых аудиторов. Таким образом, классические методы и процедуры аудита недостаточны, чтобы выявить факты мошенничества в бухгалтерской отчетности, и появляется необходимость в новых методах анализа данных и поиска инструментов для эффективного и качественного выявления сфальсифицированной информации.

Для предотвращения, выявления и анализа мошенничества необходимо иметь представление о том, какие существуют методы и схемы мошенничества. Ассоциация дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE) разработала модель отнесения известных видов мошенничества по категориям, известную как «дерево мошенничества» (рис.1). Основными категориями мошенничества согласно этой модели являются: мошенничество в бухгалтерской отчетности, незаконное присвоение имущества и коррупция.

Рассмотрим подробнее мошенничество с бухгалтерской отчетностью.

В международных стандартах аудита отмечается, что «злоупотребление возможно при наличии таких факторов, как давление, возможность совершения и оправдание поступка» (МСА (IAS) 240 «Мошенничество и ошибки»). Данное утверждение сделано на основании теории, предложенной знаменитым американским криминалистом Дональдом Крэсси, также известной как теория «Треугольника мошенничества» [1].



Рисунок 1 – «Дерево мошенничества»

Давление. Руководство компании осознает, что финансовые показатели фирмы далеки от плановых и не отвечают ожиданиям инвесторов. В данном случае давление проявляется как минимум в двух областях:

- давление со стороны инвесторов, ожидающих экономического роста и улучшения финансовых показателей;
- личное финансовое давление, связанное с получением руководством годовой премии по результатам деятельности компании.

Но согласно теории Дональда Крэсси, одного лишь давления недостаточно для того, чтобы руководство пошло на злоупотребление.

Возможность совершения. Допустим, что в рассматриваемой компании не разработаны стандарты корпоративного управления (corporate governance) и отсутствует или недостаточно эффективна система внутреннего контроля. В таком случае у менеджмента появляется возможность внести в финансовую отчетность корректировки (например, признать несуществующую выручку или понизить резерв под обесценение активов), выводящие финансовые показатели на ожидаемый уровень [2].

Оправдание поступка. Это последний составной элемент корпоративного мошенничества. Здесь стоит отметить, что большинство людей, работающих в корпоративной сфере, не являются прирожденными преступниками и не хотят ими становиться. Именно поэтому людям, сознательно идущим на злоупотребления, важно «свести счета с

совестью» и найти оправдание своим поступкам. К сожалению, в современном обществе преступления в экономической сфере не возводятся в разряд тяжких (как, например, убийство). Поэтому найти оправдание совершенным злоупотреблениям бывает довольно просто. В нашем примере — «инвесторам будет приятнее увидеть хорошие результаты», «никто от этого не умрет», «все так делают» и т. д.

Манипуляции с данными бухгалтерской отчетности предприятий нередко связаны с повышением прибыли, активов, притока денежных средств, снижением убытков, обязательств и оттока денежных сумм.

Повышение прибыли можно рассмотреть, применяя следующие способы:

1. Коммерческое кредитование контрагентов. Отгрузив продукцию, либо оказав услуги со значительной отсрочкой платежа, организации в праве указать в бухгалтерской отчетности наибольшую прибыль и дебиторскую задолженность в бухгалтерском балансе.

2. Снижение задолженности. Организации выполняют коммерческое кредитование на льготных условиях для клиентов с сомнительной платежеспособностью. В дальнейшем по таким сделкам компании создают резервы по сомнительной задолженности. Снижение дебиторской задолженности приводит к улучшению бухгалтерской отчетности.

3. Операции со связанными сторонами. Осуществив фиктивные сделки с аффилированными организациями, компания повышает прибыль. Во время этого процесса организации продают неиспользуемые активы с обещанием их выкупить через некоторый промежуток времени по изначальной цене.

4. При выполнении долгосрочных договоров выручка должна признаваться в течение длительного периода времени. И в российских, и в международных стандартах зафиксировано, что компания может признать выручку по долгосрочным контрактам только по окончании срока контракта или, использовав способ поэтапного признания выручки. При этом необходимо устанавливать процент оконченного объема работ. Завысив процент осуществлённых работ, организации увеличивают выручку отчетного периода [4].

Методы по занижению расходов:

1. Капитализация расходов – это принятие определенных затрат в виде актива по причине того, что доходы, которые ожидаются как результат произведенных расходов, займут место в предшествующие периоды.

2. Присутствие забалансовой информации. В этом случае, отдельные обязательства и активы будут не полностью отражаться в бухгал-

терском балансе в связи со сложностью сделок. К таким сделкам можно отнести пенсионные активы и обязательства, активы и обязательства совместных организаций, по договорам аренды.

3. Довольно широко применяются схемы, при которых имеющиеся затраты не отражаются в бухгалтерской отчетности. Поэтому организации принимают к бухгалтерскому учету только затраты, а расходы отражают через управляемые ими компании, при этом не нарушив действующих стандартов бухгалтерского учета.

Все виды мошеннических действий с бухгалтерской отчетностью ведут к ряду последствий, влияющих на деятельность организации. Основными из них являются:

1. Снижение качества и единства процесса подготовки бухгалтерской отчетности;
2. Снижение доверия инвесторов к достоверности и надежности бухгалтерской информации;
4. Снижение эффективности рынка капитала;
5. Повышение экономических потерь организации вплоть до банкротства;
6. Снижает функциональность деятельности организации.

Говоря об эффективных методах противодействия корпоративному мошенничеству, включая умышленное искажение бухгалтерской отчетности, следует вернуться к теории «Треугольника мошенничества», упоминавшийся ранее. Согласно данной теории, мошенничество, скорее всего, не произойдет при подавлении хотя бы одного из трех факторов, приводящих к его возникновению. Поэтому меры противодействия целесообразно выстраивать по следующим направлениям, описанным ниже.

Внедрить эффективную систему внутреннего контроля и корпоративного управления. Чем более эффективна система внутреннего контроля, тем меньше возможностей для манипулирования будет у потенциальных злоумышленников. А эффективная система корпоративного управления позволит оперативно обмениваться информацией и принимать ключевые решения в случаях, когда мошенничество все же произошло.

Задать «тон сверху». Чем более высоким морально-этическим принципам придерживается руководство и владельцы организации, тем сложнее сотрудникам оправдать свои мошеннические действия в отношении компании. Однако реализация данного принципа на практике часто связана с большими трудностями. Конечно, не стоит требо-

вать от своих сотрудников соблюдения всех правил, но четко показывать приверженность этическим принципам ведения бизнеса и отсутствие терпимости к мошенничеству со стороны руководства необходимо. И самое главное — придерживаться этих принципов на практике.

Разработать четкие процедуры, направленные на выявление, расследование и предотвращение корпоративного мошенничества. Это позволит повысить эффективность и результативность проводимых расследований и как следствие заставит потенциальных злоумышленников задуматься о неотвратимости наказания. Четко прописанные и согласованные со всеми участниками процесса процедуры их взаимодействия позволят избежать «толкания локтями» между различными подразделениями, вовлеченными в процесс противодействия мошенничеству.

Использовать современные компьютерные технологии для выявления и предотвращения мошенничества. Анализ корпоративной почты и электронных данных зарекомендовал себя как эффективный инструмент борьбы со злоупотреблениями в западных странах. Однако при использовании данного инструмента в нашей стране необходимо четко понимать риски, связанные с нарушением законодательства о защите персональных данных и тайны переписки и принимать меры для их снижения.

Нельзя определить полную классификацию методов мошеннических действий с бухгалтерским учетом и бухгалтерской отчетностью, что связано с динамично меняющейся внутренней и внешней средой, в которой работают компании. Постоянно возрастающая сложность бизнес-процессов в сочетании с неопределенностью будущих окружающей среды и условий ведения бизнеса составляют дополнительное обстоятельство, которое способствует совершению манипуляций с отчетной информацией. В сложных условиях современной экономики компании должны быть готовы к борьбе с мошенническими действиями, как отдельных сотрудников, так и системы управления в целом.

Библиографический список:

1. Богданова, Е.В. Проблемы применения международных стандартов аудита в российской экономике / Е.В. Богданова, А.А. Навасардян // Бухгалтерский учет, анализ, аудит и налогообложение: проблемы и перспективы. II Всероссийская научно-практическая конференция.- Пенза, 2014. – С. 9-12.
2. Болтунова, Е.М. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности / Е.М. Болтунова, А.А. Навасардян // Казанская наука.- 2013. - №1. – С. 26-29.

3. Навасардян, А.А. Переход на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) / А.А. Навасардян, Е.М. Болтунова // Nauka i inowacja – 2010. Материалы VI Международной научно-практической конференции. - Przemysl, Nauka i studia, 2010. – С. 97–101.
4. Болтунова, Е.М. Традиционный российский учет или все же переход на МСФО / Е.М. Болтунова, А.А. Навасардян // Nauka i inowacja – 2010. Материалы VI Международной научно-практической конференции. - Przemysl, Nauka i studia, 2010. – С. 91-97.

FRAUD FOR THE FORMATION OF ACCOUNTABILITY REPORTING

Leontyev V.Y.

Keywords: *fraud, financial reporting, crime, distortion of accounting information.*

In the article it is a question of types of fraud with the accounting reporting, about difficulties of revealing of the facts of swindle. In addition, the author gives various ways to "improve" accounting reporting by management of organizations. It also describes the consequences of fraudulent activities with accounting statements.