
Мошенничество с финансовой отчетностью. Предпосылки и пути предотвращения.

Давыдов Денис Михайлович

Студент магистратуры
Финансового Университета при Правительстве РФ
Россия, г. Москва

Научный руководитель: **Блинова Ульяна Юрьевна**
д.э.н., профессор кафедры Бухгалтерский учет
Финансового Университета при Правительстве РФ

Аннотация

В данной статье рассмотрены актуальные проблемы связанные с мошенническими действиями при формировании финансовой отчетности. Кроме того, в статье произведен анализ факторов, побуждающих к совершению мошеннических действий, методы их совершения, а также, учитывая особенности совершения мошенничества с финансовой отчетностью, выдвинуты предложения по способам предотвращения указанных явлений.

Ключевые слова

Мошенничество, финансовая отчетность, преступление, искажение финансовой информации.

В условиях нестабильной экономической ситуации в стране и в мире, кризисного состояния экономики появляются риски ведения хозяйственной деятельности экономическими субъектами. Хотя 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 (включая информацию об активах и обязательствах компании, о результатах операций, событиях и обстоятельствах, которые изменяют активы и обязательства), то сегодня можно сказать, что она зачастую перестала выполнять эту роль. И причина этому — мошенничество с финансовой отчетностью.

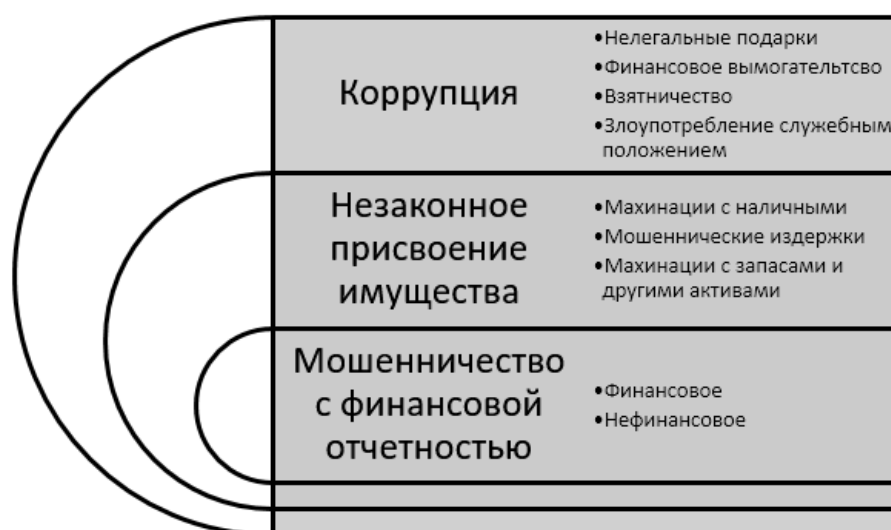
Необходимость раскрытия мошенничества в финансовой отчетности в последнее время все более увеличивается из-за повышения количества организаций, привлекающих средства при помощи публичного размещения своих ценных бумаг, а кроме того при уменьшении налогов на прибыль. Помимо этого, увеличивается необходимость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

Мошенничество в области связанной с финансовой отчетностью подразумевает большие ущербы для экономики в масштабе целого мира. В следствии неких манипуляций с финансовой отчетностью ставятся под сомнение результативность корпоративного управления, качество и достоверность финансовой 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 невыполнимой 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 финансовой 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 финансовой отчетности, незаконное присвоение имущества и коррупция.



Рассмотрим подробнее мошенничество с финансовой 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».

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 занижить резерв под обесценение активов), выводящие финансовые показатели на ожидаемый

уровень.

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 счеты 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 финансовой отчетности предприятий нередко связаны с повышением прибыли, активов, притока денежных средств, снижение 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 финансовой отчетности наибольшую прибыль и дебиторскую задолженность в бухгалтерском балансе.

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

3. Операции со связанными сторонами. Осуществив фиктивные сделки с аффилированными организациями, компании 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, используя способ поэтапного признания выручки. При этом необходимо устанавливать процент оконченого объема работ, что вызывает нередко экспертных оценок. Завысив процент осуществлённых работ, организации увеличивают выручку отчетного периода.

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 бухгалтерском 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 финансовой отчетностью ведут к ряду последствий влияющих на деятельность организации. Основными из них являются:

1. Снижение качества и единства процесса подготовки финансовой отчетности;

-
2. Снижение доверия инвесторов к достоверности и надежности финансовой 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 финансовой 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.

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 требовать 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 финансовой 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.

Список используемой литературы:

1. Российская Федерация. Конституция (2011). Конституция Российской Федерации: офиц. текст. — М.: ОМЕГА-Л, 2011. — 39с.
2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс РФ Ч.2: федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ // Консультант Плюс.

-
3. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая: текст с изм. и доп. на 1 августа 2010 г. — М.: Эксмо, 2010. — 512 с.
 4. «Международные стандарты финансовой отчетности: учебник для студентов высшего профессионального образования, обучающихся по экономическим специальностям.» М. А. Вахрушина ; М-во образования и науки Российской Федерации, Федеральное гос. автономное учреждение «Федеральный ин-т развития образования» 5-е изд., перераб. и доп., Москва : Изд-во Национальное образование, 2014
 5. Пласкова, Н.С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО: Учебник / Н.С. Пласкова. — М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2015
 6. Борисова Э.Н. МОШЕННИЧЕСТВО с БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТЬЮ // Фундаментальные исследования. — 2015. — № 2-19. — С. 4235-4238;