

УДК 339.5

МЕТОДЫ ОБНАРУЖЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ФАЛЬСИФИКАЦИЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Королева М.А.¹

магистрант

Казанский Приволжский (федеральный) университет

Казань, Россия

Аннотация

Поскольку достоверная финансовая отчетность организацией является важнейшим компонентом развитых экономических отношений, основные акценты в статье сосредоточены именно на качественных характеристиках отчетности. В настоящее время, когда страна переживает нестабильную экономическую ситуацию, финансовый рынок требует от его участников предоставления достоверных данных и максимальной открытости для реального понимания как действительного положения дел, так и для составления прогнозных сценариев. В связи с этой ситуацией формирование достоверной финансовой отчетности во-многом служит базой для создания доверительных и стабильных отношений между участниками рынка. В статье рассмотрено понятие фальсификации, а также наиболее часто встречающиеся на практике способы искажения отчетности. Помимо этого, представлены направления предотвращения возможных искажений в наиболее дискуссионных аспектах составления бухгалтерской отчетности. Данные направления предложено реализовать как через формирование внутренних регламентов, усиления внутреннего контроля за подготовкой отчетности, так и через регулярное привлечение внешних независимых аудиторов. Реализация данного подхода

¹ Научный руководитель – Тухватуллин Руслан Шавкатович, к.э.н., доцент, Казанский Приволжский (федеральный) университет

будет способствовать не только качественному процессу составления отчетности, но и повысит её качество и уровень достоверности.

Ключевые слова: финансовая отчетность, качественные характеристики финансовой отчетности, фальсификация отчетности.

METHODS OF DETECTING AND PREVENTING FALSIFIATIONS OF FINANCIAL REPORTING

Koroleva M.A.²

master student

Kazan (Volga Region) Federal University

Kazan, Russia

Abstract

Since reliable financial reporting by an organization is an essential component of developed economic relations, the main emphasis in the article is focused on the qualitative characteristics of reporting. Currently, when the country is experiencing an unstable economic situation, the financial market requires its participants to provide reliable data and maximum openness for a real understanding of both the actual state of affairs and for making forecast scenarios. In connection with this situation, the formation of reliable financial statements largely serves as a basis for creating trusting and stable relations between market participants. The article discusses the concept of falsification, as well as the most common ways of distorting reporting in practice. In addition, the directions of preventing possible distortions in the most controversial aspects of accounting reporting are presented. It is proposed to implement these directions both through the formation of internal regulations, strengthening internal control over the preparation of reports, and through the regular involvement of external

² Scientific supervisor – Tukhvatullin Ruslan Shavkatovich, Candidate of Economics Sciences, Associate Professor Kazan (Volga Region) Federal University

independent auditors. The implementation of this approach will not only contribute to a high-quality reporting process, but also improve its quality and reliability.

Keywords: financial reporting, qualitative characteristics of financial reporting, falsification of reporting.

Подготовка и публикация финансовой отчетности является обязанностью каждой организации и представляет собой сложный и многоступенчатый процесс, который включает в себя как анализ информации данных бухгалтерского учета и последующее представление их в соответствии с требованиями бухгалтерского законодательства, так и выполнение определенных регламентирующих процедур.

Кроме того, осложняет процесс всегда наличие определенной доли нерегламентированных стандартами ситуаций при составлении бухгалтерской отчетности, требующих от бухгалтера применения профессионального суждения. Поскольку все организации имеют право утверждать в собственной учетной политике применяемые положения бухгалтерских стандартов – что-то из ситуаций, где организации предоставляет выбор, руководство может предусмотреть заранее, однако, очевидно, что даже в учетной политике невозможно прописать руководство к действию для каждой конкретной ситуации, которая может возникнуть в ходе обычной деятельности. Помимо этого, руководству часто приходится принимать ответственные решения в рамках вопросов, затрагивающих оценочные значения тех или иных показателей бухгалтерского учета, которые в наибольшей степени подвержены неопределенности исчисления.

В современной сложившейся практике фальсификацией бухгалтерской отчетности принято считать намеренное и умышленное искажение данных отчетности или, другими словами, это можно назвать недобросовестным составлением бухгалтерской отчетности, или попросту – мошенничеством. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

Однако на практике определить и доказать наличие именно умышленного «творчества» при составлении отчетности бывает затруднительно.

Возможные искажения также предлагаем разделять на три следующие категории:

- а) фактические;
- б) оценочные, связанные с профессиональным суждением;
- в) прогнозируемые;

Каждый тип имеет различные характеристики и последствия, требующие разных подходов к обнаружению и исправлению.

Фактические искажения – это ошибки, возникающие в результате неправильного ввода данных или неправильного применения принципов бухгалтерского учета. Их легче всего выявить и исправить, поскольку они содержат явные неточности. Аудиторы обычно обнаруживают эти ошибки путем детального изучения финансовых отчетов и подтверждающих документов. Исправление фактических искажений включает в себя корректировку ошибочных записей для отражения точных цифр, гарантируя, что финансовая отчетность представляет правдивое и объективное представление о финансовом положении компании.

Искажения, основанные на суждениях, возникают, когда существуют разногласия относительно применения учетной политики или оценок. Эти искажения более субъективны и часто возникают в областях, требующих дополнительного применения профессионального суждения, например, как оценка активов, резервы по сомнительным долгам или методы амортизации. Если руководство оценивает резерв по безнадежным долгам ниже, чем то, что аудиторы считают разумным, это расхождение будет классифицироваться как искажение суждения. Обнаружение этих ошибок предполагает тщательный анализ допущений и методологий, используемых руководством, часто требующий экспертного мнения. Исправление ошибочных оценок может потребовать пересмотра установленных учетной политикой положений для Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

приведения их в соответствие с действующими стандартами бухгалтерского учета.

Прогнозируемые искажения выявляются с помощью методов выборки и экстраполяции. Эти ошибки не наблюдаются напрямую в бухгалтерском учете организации, а выявляются на основе результатов тестирования выборки. Например, если аудитор обнаружит, что 5% выборки бухгалтерских искажены, он может спроецировать эту частоту ошибок на всю совокупность операций. Этот тип искажений особенно сложно устранить, поскольку он предполагает определенную степень оценки и неопределенности. Обнаружение прогнозируемых искажений требует надежных методологий выборки и статистического анализа. Исправление этих ошибок часто включает в себя корректировку финансовой отчетности с учетом прогнозируемых искажений, гарантируя, что общая финансовая картина не будет вводить пользователей в заблуждение.

Обнаружение искажений в финансовой отчетности требует сочетания аналитических навыков, технологических инструментов и профессионального скептицизма. Аудиторы и внутренние контролеры используют различные методы для выявления неточностей, обеспечивая точность и надежность финансовых отчетов.

Одним из основных используемых методов являются аналитические процедуры, которые включают сравнение финансовых данных за разные периоды или с отраслевыми показателями. Выявляя необычные тенденции или несоответствия, аудиторы могут определить области, требующие дальнейшего анализа. Например, внезапный скачок доходов без соответствующего увеличения расходов может указывать на потенциальные искажения.

Еще один эффективный метод — использование программного обеспечения для анализа данных. В настоящее время в зарубежной практике крупные организации все чаще внедряют в перечень инструментов такие программы, как ACL Analytics и IDEA, позволяющие аудиторам быстро и

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

эффективно анализировать большие наборы данных. Эти программы могут выявлять аномалии, такие как повторяющиеся транзакции или необычные закономерности, которые могут быть не очевидны при проверке вручную. Используя эти технологии, аудиторы могут повысить свою способность обнаруживать искажения, особенно в сложных или больших объемах операций. Кроме того, эти инструменты часто включают в себя функции визуализации данных, что упрощает передачу результатов заинтересованным сторонам.

Следует отметить, что и процесс интервью с руководством или сотрудниками также играет немаловажную роль в выявлении искажений. Взаимодействие с руководством и персоналом может дать представление о деятельности компании для большего понимания бизнеса клиента, а также дать дополнительные сведения об уровне внутреннего контроля. Например, если аудитор обнаруживает, что отдельные операции были проведены на основе устных инструкций или распоряжений, а не документально оформленных политик или приказов, это может указывать на потенциальные проблемы.

С целью определения наличия именно умышленных искажений, манипуляций с показателями, вуалирования раскрываемой информации зачастую необходимо проводить анализ на предмет заинтересованности высшего руководства в подобных действиях путем составления общего понимания деятельности организации, стратегии и планов, и во-многом – применяемой на предприятии системы мотивации руководящего состава. Уже на основе этой информации можно сделать предварительные выводы о возможной мотивации руководства в завышении или занижении тех или иных показателей отчетности.

Наиболее часто упоминаемым авторами в работах по данной тематике способом искажения данных бухгалтерской отчетности принято считать завышение выручки от продаж продукции (работ, услуг) или же величины совокупных активов предприятия. Чаще всего компании манипулируют именно этими показателями отчетности ввиду того, что именно эти статьи являются Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

предметом наиболее пристального внимания внешних заинтересованных пользователей, которыми могут быть как потенциальные партнеры, так и инвесторы. И как раз для того, чтобы соответствовать уровню ожиданий внешних пользователей, организация умышленно искажает данные отчета о финансовых результатах, бухгалтерского баланса или, например, предпочитает не раскрывать существенную информацию в пояснениях к отчетности.

Для того, чтобы иметь предпосылки для последующего поиска возможных искажений в данном направлении, имеет смысл сравнить выручку компании со средним показателем по отрасли, поскольку это может помочь аудиторам обнаружить, не завышает ли клиент показатели деятельности компании, или если состояние клиента далеко от удовлетворительного, он может быть вынужден манипулировать показателями доходов, чтобы выжить в условиях конкуренции.

Одним из наиболее распространенных способов исказить информацию о величине показателя выручки является осуществление части расчетов через, так называемые, подставные организации. Так, предприятие осуществляет с заранее обозначенным контрагентом встречные операции купли-продажи. При этом фактически предмет сделки – например, товарная продукция, или вовсе отсутствует в реальности, или никогда не перемещались со склада одной организации к покупателю. В результате этих действий происходит реальное движение денежных средств в сопровождении фиктивных документов о перемещении проданных товаров покупателям. Спустя время фиктивные покупатели оформляют заявку на возврат товара и возврат денежных средств, а товары впоследствии передавались покупателям по обыкновенной сделке купли-продажи, но для компании-продавца в данном случае важнее всего то, что они регулировали размер выручки так и тогда, когда им это было необходимо.

Помимо этого, здесь же следует отметить, что показатель выручки в отчетности организациями нередко искажается и путем досрочного ее признания. Например, организация может признать выручку в декабре, а Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

расходы, связанные с ее получением – только в январе следующего года. Таким образом организация в годовой отчетности показывает большую величину прибыли, но и тем самым нарушает принцип начисления, согласно которому выручка и расходы, понесенные для ее получения, должны признаваться организацией в рамках одного и того же отчетного периода.

Схожая цель преследуется организациями и при сокрытии части расходов, когда компании стремятся завысить собственную прибыль, производя определенную часть расходов через подконтрольные им фирмы, при этом доходы отражая в собственном бухгалтерском учете.

Нередко организации прибегают и к искажению данных бухгалтерского баланса, как уже упоминалось выше, завышая совокупную стоимость активов организации, например, дебиторской задолженности. Наиболее часто применяемым методом для этого является включение в ее величину невозможной к взысканию задолженности, образованной намеренно путем заключения договоров с подставными лицами, при этом реального движения товаров и денежных средств не происходит. Стоит отметить, что к признанию подобной фиктивной дебиторской задолженности чаще всего организации прибегают именно к концу отчетного периода, чтобы еще не успела возникнуть объективная необходимость в списании нереального взысканию долга или созданию резерва по сомнительным долгам. Разумеется, для внешних аудиторов подобные схемы не являются чем-то неизвестным, но и аудитор может быть введен в заблуждение, получив, например, от подобного подставного дебитора подтверждение о реальности остатка задолженности.

Добавим здесь же, что с точки зрения проведения аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, имеет смысл при наличии возможности находить больше именно внешних независимых источников доказательств, например, акты сверок с поставщиками, подтверждения от них, даже в случае, если уровень системы внутреннего контроля аудируемого лица оценивается как высокий.

Говоря о завышении стоимости совокупных активов как об одном из методов искажения данных бухгалтерской отчетности, следует рассмотреть, как расширение сферы применения МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», как в части оценок, так и в части раскрытия данных о справедливой стоимости, стало отправной точкой к переходу от исторических оценок к оценке по справедливой стоимости. При этом с точки зрения достоверности отчетности нельзя сказать о том, что это имеет только позитивные последствия. С одной стороны, это помогает повысить уровень раскрытия информации о действительной стоимости тех или иных активов, числящихся на балансе предприятия. Но в то же самое время, нельзя игнорировать тот факт, что, так или иначе, справедливая стоимость представляет собой опять-таки оценочное значение, которое формируется исходя из положений учетной политики, профессионального суждения, а также мотивированных суждений заинтересованных лиц внутри компании. Нет ничего удивительного в том, что при принятии решения в рамках вопроса оценочного показателя, руководство будет склонно к тому, чтобы представить данные об активах предприятия в наиболее выгодном для себя виде.

Поэтому при проведении внешней аудиторской проверки вопрос справедливой стоимости активов нередко является одним из ключевых вопросов аудита в целом. В целях подтверждения корректности сформированных аудируемым лицом значений аудитор проводит их анализ и оценку на соответствие рыночному уровню цен на тот или иной актив.

Все описанные выше методы искажения данных бухгалтерской отчетности имеют место и в отечественной практике. Предотвратить возникновения подобных ситуаций можно путем воздействия как с внутренней, так и с внешней стороны.

Внутри самой организации следует отказаться от формального соблюдения требований законодательства о внутреннем контроле, путем конкретизации внутренних регламентов формирования бухгалтерской

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ ЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

отчетности, разработки мероприятий, направленных на недопущения возможного конфликта интересов.

Вторым направлением должно быть привлечение внешних независимых специалистов – аудиторов. Это направление призвано выявить недостатки внутренней системы контроля за составлением отчетности и не допустить размещения искаженной отчетности для внешних заинтересованных пользователей.

При этом важно отметить, что только работа по обоим направлениям, совместными усилиями как внутренних, так и внешних специалистов способна эффективно решить проблему достоверности бухгалтерской отчетности, что, в свою очередь, приведет к уменьшению числа обманутых инвесторов и обезопасит рынок от недобросовестных контрагентов.

Библиографический список:

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» 9введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России 18.17.2012 № 106н.

2. Рожнова О.В. Актуальные вопросы оценки по справедливой стоимости активов и обязательств // Международный бухгалтерский учет. – 2013. - № 23. - С. 2 - 8.

3. Илышева Н. Н. Фальсификация финансовой отчетности в России. Методы обнаружения и предотвращения / Н. Н. Илышева // Устойчивое развитие российских регионов: экономическая политика в условиях внешних и внутренних шоков: сборник материалов XII международной научно-практической конференции, г. Екатеринбург, 17-18 апреля 2015 г. – Екатеринбург, 2015. - С. 274-279.

Оригинальность 77%