

УДК 338

Х.Э. Текеева, И.М.-А. Текеев

ФГБОУ ВО «Северо-Кавказская Государственная академия», Карачаево-Черкесская Республика, г. Черкесск, email: h.tekeeva@mail.ru

ПОСЛЕДСТВИЯ ИСКАЖЕНИЯ ДАННЫХ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Ключевые слова: искажение данных, фальсификации финансовой отчетности, вуалирование, инвентаризация, анализ.

В статье рассмотрены проблемы искажения данных финансовой отчетности, так как в результате этого все заинтересованные стороны несут огромные убытки. В связи с этим представляется интересным определить место фальсификации финансовой отчетности наряду с другими видами финансовых махинаций и рассмотреть подход к анализу фальсификации финансовой отчетности.

H.E. Tekeeva, I.M.-A. Tekeev

FSBEI HE "North Caucasus State Academy, Karachay-Cherkess Republic, Cherkessk, email: h.tekeeva@mail.ru

CONSEQUENCES OF MISSTATEMENT OF FINANCIAL STATEMENTS

Keywords: data distortion, falsification of financial statements, veiling, inventory, analysis.

The article addresses the problems of distortion of financial reporting data, since as a result of financial reporting fraud, all interested parties incur huge losses, especially if the result of the situation is the bankruptcy of the company and this happens very often. The problem of falsifying financial statements is due to the fact that, despite the measures taken, the frequency of reports of fraud is much slower. In this regard, it seems interesting to determine the place of falsification of financial statements, along with other types of financial fraud, and to consider the approach to analyzing falsification of financial statements, which is widely discussed in foreign literature.

В настоящее время в России многие компании формируют финансовую отчетность по международным (МСФО) или американским (US GAAP) стандартам. Одной из основных целей таких отчетов является привлечение дополнительного финансирования путем размещения акций компании (или депозитарных расписок) на основных фондовых биржах.

При установлении отношений с зарубежными партнерами многие компании оценивают степень надежности своих коллег, на основе представленной им финансовой отчетности. При этом даже финансовая отчетность, созданная в соответствии с международными стандартами, скорее всего, будет содержать искаженные данные.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) финансовая отчетность представляет собой единую систему данных об имущественном и финансовом положении организации

на отчетную дату и о результатах ее деятельности за отчетный период [3]. Составляется она на основе данных бухгалтерского учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении организации в форме удобной и понятной для принятия этими пользователями определенных деловых и управленческих решений [4].

Важную роль в принятии решений об эффективном управлении и деловом сотрудничестве играет информация о деятельности организации, к которой пользователи получают доступ через бухгалтерскую отчетность, что в свою очередь увеличивает значение ошибок и допущений учета.

Согласно ПБУ 4/99 [3], одним из важнейших требований к финансовой отчетности является достоверность представленных данных. Однако по разным причинам отчетность может содержать ошибки и неточности, такая информация называется искаженной.

При ведении бухгалтерского учета бухгалтер обеспечивает формирование достоверной информации о наличии имущества, его использовании, предполагаемых обязательствах, полученных финансовых результатах и иной информации, требуемой пользователем финансовой отчетности, осуществляющим внутренний и внешний финансовый контроль.

Отсутствие ошибок означает, что создание бухгалтерских данных и подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляются в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими бухгалтерскую (финансовую) отчетность и учетную политику, сформированную бухгалтером.

Необходимо обратить внимание, что размер административных штрафов должностного лица, ведающего бухгалтерский учет, зависит от факта самого отчета, степени искажения (важного или неважного) и квалификации как общей суммы преступления.

Часть 3 ст. 15.15.6 КоАП РФ предусматривает ответственность руководства за нарушение требований бухгалтерского учета, и возникающих в результате представления недостоверной информации бухгалтерского (финансового) учета, включая существенные искажения бюджета или бухгалтерского (финансового) учета результаты или нарушения порядка подготовки (формирования) консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сопровождающегося существенным искажением показателей данной отчетности.

Под значительным искажением показателей бюджетной или бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе консолидированной бухгалтерской (финансовой) отчетности, понимается:

1. Искажение показателя бюджетной или бухгалтерской (финансовой) отчетности, выраженного в денежном измерении, которое привело к искажению информации об активах, и (или) обязательствах, и (или) о финансовом результате:

не менее чем на 1%, но не более чем на 10% и на сумму, превышающую 100 000 руб., но не более 1 000 000 руб.;

не более чем на 1% и на сумму, превышающую 1 000 000 руб.;

2. Занижение сумм налогов и сборов, страховых взносов на сумму, превышающую 100 000 руб., но не более 1 000 000 руб., вследствие нарушения требований к бюджетному (бухгалтерскому) учету и (или) искажения показателей бюджетной или бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Искажения финансовой отчетности могут быть: незначительные, то есть неспособные влиять на решения опытных пользователей финансовой отчетности; существенные, то есть те, которые могут повлиять на точность отчетности в той мере, в какой пользователь финансовой отчетности может делать ошибочные выводы о состоянии компании и принимать ошибочные решения [6].

Основными причинами, приводящими к искажению информации в отчетности являются:

1. Вуалирование – искажение данных в соответствии с правилами и стандартами бухгалтерского учета. Вуалирование довольно распространенное явление в российской практике. Только в редких случаях это непреднамеренно. Наиболее распространенные методы вуалирования финансовой отчетности: представление действительных обязательств в качестве условных обязательств, и наоборот, в зависимости от целей; манипулирование показателями по сегментам финансовой отчетности; интеграция разнородных сумм в одну статью отчетности; дробление статей для последующего объединения с другими пунктами финансовой отчетности.

2. Фальсификация – это сознательное искажение или упущение значений финансовой отчетности с целью введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей. Эта проблема затрагивает многие компании, в том числе в странах с развитой рыночной экономикой, не обошла стороной и Россию.

Феномен фальсификации выражается в действии или бездействии, характеризующемся лишь формальным применением стандартов бухгалтерского учета или даже уклонением от их применения при составлении отчетности.

В результате описанных действий возникают ошибки учета. Процедура обнаружения ошибок предполагает их локализацию и идентификацию – это

процесс установления временного интервала ошибки, а также документальное сопровождение данной ошибки. Идентификация ошибки – это определение конкретного значения ошибочного индикатора [6].

Вуалирование является ложным отражением информации в основном в финансовой отчетности в методологии бухгалтерского учета. Фальсификация финансовой отчетности может быть определена как преднамеренные ошибки, отсутствие, раскрытие информации в финансовой отчетности для обмана или введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей.

Можно выделить следующие особенности, специфичные для подделки:

- действия, которые предполагается обмануть других;
- определенный вред, причиненный пользователям отчетности.

В большинстве случаев действие или бездействие, суть которого формально состоит в применении стандартов бухгалтерского учета, а не существенных, или в отказе от применения стандартов бухгалтерского учета при подготовке финансовой отчетности.

По статье 159 УК РФ мы похищаем имущество других лиц, обманываем или злоупотребляем доверием других лиц, приобретаем права на имущество других лиц.

Так, по классификации Ассоциации сертифицированных экспертов по предотвращению мошенничества были названы следующие основные схемы искажения финансовой отчетности:

- завышение выручки;
- занижение расходов и, соответственно, увеличение операционных и чистых доходов, неправильная оценка активов или обязательств и другие области для манипулирования.

Преступления, выявленные в результате мошенничества в соответствии с Конвенцией ООН против коррупции:

- создание неофициальных отчетов;
- проводить незарегистрированные операции или неправомерные операции;
- отражение несуществующих расходов;
- использование поддельных документов.

Категории искажения в финансовой отчетности включают: нефинансовое мошенничество менее важно, чем первая подкатегория, но тем не менее эти показатели оказывают прямое влияние на финансовые показатели и подвержены искажениям. Кроме того, подделку нефинансовых показателей трудно проверить, особенно когда аудиторы не обладают достаточными возможностями в исследуемой отрасли.

Наличие недостоверной информации в заявлении сопряжено с риском инвесторов, кредиторов, заемщиков, акционеров и других пользователей заявления, в том числе руководства компании. Ущерб, причиненный неправомерным поведением, можно увидеть на макро- и микроуровнях. Среди самих организаций это: прямые потери, потеря денежных средств, стоимость уголовного расследования, потеря акционерной стоимости, увеличение капитальной стоимости, потеря клиентов, репутационный ущерб и потеря доверия, увеличение нормативной инспекции, увеличение времени управления, преобразование ресурсов в решение запросов, разочарование специалистов компании и изменения в работе, недоверие к собственной организации, следовательно, подрыв корпоративной культуры.

Факты финансового мошенничества – это серьезная угроза уверенности участников рынка в финансовой информации. В рамках государства – недополучение налогов (если применяются схемы ухода от уплаты налогов), увеличение затрат на контроль, повышение безработицы, а как следствие – снижение ВВП, инвестиционной привлекательности страны.

Основные методы и приемы выявления ошибок:

1. Инвентаризация – осуществляется инвентаризационной комиссией. По результатам инвентаризации определяется фактическая стоимость активов и обязательств организации. В соответствии с выявленными значениями корректируются остатки по счетам.

2. Вертикальный анализ – его суть заключается в рассмотрении взаимосвязи отдельных показателей баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, выраженных в процентах.

3. Горизонтальный анализ – это представление и анализ информации в динамике, т. е. индикаторы исследуются с разными интервалами. В этом случае факторы роста также рассчитываются по отношению к базовому и предыдущему периодам соответственно. Данный анализ позволяет уловить тренд в изменении различных показателей, например, в стоимости или выручке.

4. Самоконтроль – это способ проверки информации на основе арифметического и логического контроля, проверки правильности размещения учетных данных, а также соблюдения последовательности отчетности.

Одним из наиболее популярных способов определения достоверности информации является получение аудиторского заключения. В соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ [2] целью аудита является выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствия порядка бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Наличие в составе финансовых ведомостей аудиторского заключения, безусловно, окажет влияние на восприятие пользователями содержащейся в нем информации. Чаще всего пользователи такой информации считают ее более «полезной», чем информация, не прошедшая аудит [6].

Таким образом, предпосылками искажения отчетности можно считать отсутствие, ненадлежащий контроль со стороны комитета по аудиту или совета директоров, неэффективную систему внутреннего контроля, наличие сложных транзакций, а также сделки, требующие значительной доли субъективной оценки от менеджмента экономического субъекта [5].

В большей степени искажению подвержены три основных показателя, характеризующих деятельность хозяйствующего субъекта: сумма выручки, чистая прибыль и совокупные активы. Для того чтобы оправдать ожидания, руководство организации искажает данные, завышая активы и доходы, занижая обязательства и расходы или не раскрывает полностью данные бухгалтерской (финансовой) от-

четности. Наиболее распространенные способы искажения данных бухгалтерской (финансовой) отчетности:

1. Искажение доходов и прибылей организации через:

а) платежи через подставные организации за несуществующие товары, выполненные работы, услуги и другие факты хозяйственной жизни, в результате которых реальный денежный поток сопровождается фальшивыми документами. Выручка отражается в отчетности тогда, когда она является прибыльной для хозяйствующего субъекта;

б) нарушение критерия признания выручки и расходов, заключающегося в признании выручки в одном отчетном периоде, а затрат, связанных с ее получением – в другом, что приводит к искажению результатов деятельности организации;

в) сокрытие понесенных расходов путем их перенесения на подконтрольные организации при отражении доходов в текущем учете экономического субъекта;

г) капитализацию расходов, приводящую к искажению показателей прибыли организации;

д) реализацию товаров с условием, неопределенности момента перехода права собственности на него (условие обратного выкупа), что приводит к подмене категорий реализации и денежной ссуды под залог товара;

е) завышение процента выполненных работ при выполнении долгосрочных договоров на строительство, что приводит к неправомерному увеличению выручки.

2. Фальсификация информации об активах и пассивах организации:

а) искажение оценки активов и обязательств, а также движения материальных ценностей;

б) включение в дебиторскую задолженность фиктивных долгов нереальных для взыскания путем заключения договоров с формально существующими организациями и, соответственно, признания фиктивных доходов при отсутствии реального перемещения товаров;

в) учет фиктивных внеоборотных активов, приводящий к завышению стоимости активов;

г) схемы с участием дочерних и зависимых обществ (схема «двойной прода-

жи» для отражения завышенной прибыли, схема завышения гудвилла за счет необоснованного повышения цены акций, проданных дочернему предприятию).

3. Искажение (сокрытие) примечаний к финансовой отчетности через:

а) умышленные упущения в раскрытии информации о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности (сокрытие информации о связанных сторонах, государственной помощи, оценочных и условных обязательствах, условных активах, в том числе о гарантиях, выпущенных ценных бумагах, предоставленных поручительствах);

б) не отражение изменения в учетной политике [5].

Таким образом, чаще всего преднамеренным искажениям подвергаются такие существенные статьи как запасы, кредиторская и дебиторская задолженность, финансовые вложения, выручка и данные забалансового учета. Искажение данных дает ложное представление о хозяйствующем субъекте как о финансово стабильной организации, не только способствует принятию управленческих неправильных решений, но и ставит под угрозу сохранность активов.

Появление в отчетности определенных признаков искажения пока не свидетельствует о том, что хозяйствующий субъект использует незаконные схемы, а руководство стремится присвоить активы организации. Однако к такой отчетности следует относиться более осторожно.

Для предотвращения и снижения риска мошенничества в организации могут быть использованы следующие рекомендации.

1. Внедрить эффективную систему внутреннего контроля и корпоративного управления, регулирующую Федеральным законом «О бухгалтерском учете» [1] и утвержденную внутренними документами. Чем эффективнее система внутреннего контроля, тем меньше манипуляций будет у потенциальных злоумышленников.

2. Использовать принципы кодекса этики корпоративного поведения. Чем выше морально-этические принципы практикуются руководством и собственниками хозяйствующего субъекта,

тем сложнее его работникам «оправдывать» свои нарушения в отношении организации [7].

3. Разработать внутренние регламенты, содержащие четкие процедуры, направленные на выявление, расследование и предотвращение корпоративного мошенничества, последовательность их применения и документирование. Это повысит эффективность и действенность расследований и заставит потенциальных злоумышленников задуматься о необратимости наказания. Четко сформулированные и согласованные процедуры позволят установить иерархию взаимоотношений между различными субъектами, участвующими в процессе борьбы с мошенничеством.

4. Использовать современные компьютерные технологии для выявления и предотвращения мошенничества. Наличие корпоративной почты и электронных процедур анализа данных можно охарактеризовать как эффективный инструмент борьбы со злоупотреблениями в западных странах. Однако использование данного инструмента в нашей стране связано с рисками нарушения законодательства о защите персональных данных и конфиденциальности переписки, что требует внесения изменений как в нормативные акты, так и во внутренние нормативные акты хозяйствующих субъектов [7].

Распознать и предотвратить фальсификацию можно на двух уровнях – внутреннем и внешнем. Внутренняя линия защиты должна быть реализована путем уточнения внутренних положений финансовой отчетности, четкого разделения обязанностей и обеспечения обязательств, избежание конфликта интересов, обязательной проверки отчетности службой внутреннего аудита. Формальное отношение к процессу отчетности неприемлемо, так как она делает искажение не исключением, а небрежным правилом.

Второе направление защиты – внешний аудит, призванный выявить все варианты «креативных» подходов специалистов компании и не допустить ложной финансовой отчетности до уровня пользователей. Плановая ротация аудиторских компаний, ужесточение стандартов аудита работают над усилением

этой линии защиты. Только совместными усилиями компании и аудиторов можно выполнить задачу качественно и своевременного формирования отчетности. А значит – не допустить выход искаженной отчетной информации на уровень внешних пользователей, обезопасить рынок от недобросовестных контрагентов [7].

Искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности является серьезной проблемой, которая влечет за собой риски для инвесторов, кредиторов, заемщиков и других пользователей отчетности.

На современном этапе развития бухгалтерского учета искажения данных отчетности в интересах определенных лиц могут оставаться незамеченными в связи с несовершенством методологии бухгалтерского учета, противоречиями в законодательстве. Выявление искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности является актуальной задачей, которую следует рассматривать не только для выявления фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и для создания правового механизма, препятствующего фальсификации.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения 27.10.2022).
2. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 N 307-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/ (дата обращения 27.10.2022).
3. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/d914c3b6e6aa1058fbfa77f7a66a2f8d92ea09cf/ (дата обращения 27.10.2022).
4. Зарипова Н.Д. Достоверность и мошенничество в финансовой отчетности // Молодой ученый. 2016. № 26. С. 293-295.
5. Костенко О.И. Кеворкова Ж.А. Признаки фальсификации финансовой отчетности // Развитие экономики и менеджмента в современном мире: Сборник научных трудов по итогам международной научно-практической конференции. Воронеж, 2014. [Электронный ресурс]. URL: <http://izron.ru/articles/razvitie-ekonomiki-i-menedzhmenta-v-sovremennom-mire-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-mezhdunarodn/sektsiya-4-bukhgalterskiy-uchet-statistika-spetsialnost-08-00-12/priznaki-falsifikatsii-finansovoy-otchetnosti/> (дата обращения: 27.10.2022).
6. Махмутова Э.М. Искажения в бухгалтерской отчетности, способы их выявления и роль аудита в оценке достоверности бухгалтерской отчетности // Молодой ученый. 2016. № 4. С. 446-448.
7. Тахтарбеков Г.Ш., Кеворкова Ж.А. Классификация признаков искажения финансовой отчетности // Молодой ученый. 2016. № 7. С. 1006-1008.