

*Васиф Асиф угли Султанов,
студент магистратуры 1 года обучения, направление «Экономика»,
Тюменский государственный университет*

СОЦИАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ВОЗНИКНОВЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аннотация. В статье рассматриваются проблемы и причины возникновения мошенничеств в финансовой отчетности. В первой половине статьи приводится краткий обзор на общие причины возникновения мошенничества. Далее представлен краткий анализ различных теорий, посвященных финансовому мошенничеству и причинам их возникновения на основании исследований таких ученых как: М. Дженсен, У. Меклинг, Э. Сазерленд, Д. Кресси и других. В заключении дается вывод о том какие трудности возникают при борьбе с мошенничеством.

Ключевые слова: мошенничество, «треугольник мошенничества», «беловоротничковое преступление».

Abstract. The article examines the problems and causes of fraud in the financial statements. The first half of the article provides an overview of the general causes of fraud. The following is a brief analysis of the various theories devoted to financial fraud and the reasons for their emergence on the basis of research by such scientists as M. Jensen, W. Mekling, E. Sutherland, D. Cressey and others. In conclusion regarding this article, it is concluded that difficulties arise in the fight against fraud.

Key words: fraud "fraud triangle", "white collar crime".

Финансовые мошенничества в последние годы стали набирать огромные обороты по сравнению с другими формами неэтичного поведения в организации и получили большой резонанс в мировой литературе управления. Мошенничество такого рода порождает недоверие инвесторов к бизнесу, подрывая тем самым их главный актив — доверие.

Мошенничество в финансовой отчетности определяется как умышленное искажение финансовой отчетности организацией. Финансовая отчетность организации является конечным продуктом цикла отчетности, обеспечивающим представление о финансовом положении компании и о ее производительности. Отчетность включает в себя такие процедуры, как анализ, запись, классификация, обобщение и отчет по операциям предприятия или организации. Бухгалтерский учет организации представляет собой процесс, посредством

которого создаются финансовые отчетности. Отчетность включает презентацию финансовых данных, которая готовится в соответствии с формой бухгалтерского учета. Финансовая отчетность, которая предоставляется в виде финансовых отчетностей, представляет информацию для целей инвестиций и кредитных решений, оценки перспектив и оценки ресурсов предприятия.

К сожалению, многие организации имеют тот или иной опыт в мошенничестве с финансовой отчетностью, поэтому данный процесс актуален как никогда, следовательно, существует необходимость разобраться в том, как и почему происходит данное явление. До недавнего времени психологии совершения мошенничеств такого рода не уделяли должного внимания, хотя именно она и объясняет то, почему организация, руководство или отдельные лица совершают данное противозаконное действие. Согласно «Теории фирмы» [1], впервые предложенной Майклом Дженсенем и Уильямом Меклингом в 1970-х годах, большинство людей решаются на мошенничество, мотивируя свое решение корыстью или страхом потерять должность. Некоторые исследователи применили «Теорию фирмы» в попытке объяснить почему руководители участвовали в различных видах мошенничества, особенно в манипуляциях с финансовой отчетностью о прибыли.

Классическая теория мошенничества объясняет причины того как человек вовлекается в мошенничество с финансовой отчетностью, это теория предполагает, что люди становятся вовлеченными в них благодаря «треугольнику мошенничества».

Первым элементом треугольника мошенничества является давление. Данное давление выражается в первую очередь в потребности в финансах, однако нефинансовые аспекты такие как жадность, желание жить лучше, чем другие, а также страх мотивирует и стимулирует индивида участвовать в мошенничестве.

Вторым элементом является вера исполнителя в то, что «он» или «она» сможет совершить мошенничество и не попасться, или то что, если «он» или «она» попадется, ничего серьезного не случится. Совершившие мошенничество надеются, что СМИ или акционеры никогда не обнаружат совершенное ими действие или то, что проблема сама собой, исчезнет в течение квартала или года, ко всему прочему мошенники обычно не чувствуют себя реально виноватыми.

Третьим элементом треугольника мошенничества является попытка мошенника чем-либо оправдать свои действия. Одним из распространенных оправданий является «Это на благо компании...», «Мы обязаны сделать это ради акционеров...» или «Мы должны совершить это, чтобы вывести компанию из кризиса...». Все эти три элемента является обязательным составляющим треугольника мошенничества.

Важность «треугольника мошенничества» в объяснении финансового мошенничества приобрела свою популярность 2002 г., когда ведущие специалисты бухгалтерского учета и аудита в своих учебных программах стали применять данную теорию как объяснение возникновения мошенничества финансовой отчетности.

Огромный вклад треугольник мошенничества был сделан американским социологом и криминологом Эдвином Сазерлендом в 1949 в своей книге «White-collar crime» (с англ. Преступление «белых воротничков») [2] в которой он выдвигал концепцию в респектабельного преступника в «белом воротничке» с большим социальным статусом. Согласно его теории, так называемые «белые воротнички» являлись состоятельными людьми — дельцами, политиками, чиновниками, совершающие преступления более часто и масштабнее, чем обычные преступники из низших слоев общества (уголовники), к тому же их преступления редко бывает раскрыты и часто остаются безнаказанными. Концепция Сазерленда положило начало целого направление в криминологии о преступлении «белых воротничков», а экономическую преступность последних именуют «беловоротничковой».

Одним из ключевых фигур в раскрытии темы о мошенничестве в финансовой отчетности является Дональд Кресси — студент Сазерленда, написавший книгу, «Other People's Money» (с англ. «Деньги чужих людей») [4]. Его книга была основана на собственном исследовании, которое включало 38 интервью, проведенных со 133 заключенными осужденных по статье растрата и хищение, каждый из которых длилась более 15 часов. В конце концов Кресси издал книгу в которой с помощью аналитического анализа он разработал свою теорию о психологии хищения в некотором роде схожей, но более точной чем у Сазерленда.

Следующей интересной концепцией о причинах возникновения мошенничества в финансовой отчетности служит «концепция силы» или «концепция власти». Данная концепция основывается на трудах посвященных вопросам власти и подчиненности таких известных социологов как Ричард Эмерсон и Майкл Блау [3].

Согласно ей, руководители зачастую своим авторитетом принуждают вторых лиц совершать нарушения. Способы принуждения бывают разными, самыми распространенными являются угроза или обещание награды в виде каких-то благ, а может быть и услуг. Однако остается вопрос так все-таки как же получается у лица «А» принудить лицо «Б» совершить мошенничество? Согласно концепции, у лица «А» всегда есть преимущество над лицом «Б». Одним из таких преимуществ может являться: 1) Способность предоставлять покровительство лицу «Б»; 2) возможность наказать лицо «Б»; 3) более глубокие знания или большой опыт, который является авторитетным для лица «Б», 4) законное право «А» диктовать свои условия лицу «Б».

Заговорщик, то есть главный виновник мошенничества убеждает потенциальных соучастников к участию в мошенничестве суля большие бонусы, большие награды от ценных опционов, другие виды платежей или услуг, которыми он готов пожертвовать во исполнение своей цели. А если соучастник отказывается участвовать в его мошеннических схемах угрожает наказанием.

Зачастую финансовые мошенничества совершаются по таким причинам как опасение потерять рабочее место, получить публичное унижение за отказ участвовать, подвергнуться дискриминации на работе, а также другие не менее пугающие перспективы. Таким образом, становится понятно, что на соверше-

ние мошенничества в финансовой отчетности зачастую влияет авторитет вышестоящих лиц, которым они пользуются, пытаясь убедить потенциальных соучастников правильности своих действий. Обычно главный инициатор мошенничества старается набрать себе команду потенциальных соучастников из близких, хорошо знакомых ему людей, которым он доверяет и верит, и в преданности, которых он не сомневается — это является одной из причин почему данный вид преступлений мало раскрываем.

Ко всему выше сказанному стоит добавить то, что в каждом обществе существует своя культура, свои правила, свои взгляды на подчинение, следовательно, все эти концепции не в состоянии до конца точно определить и проанализировать все причины возникновения мошенничеств, а служат только лишь своеобразным фоном для создания схем противодействий и ограничений организаций в актах мошенничества, а также других возможных форм коррупции.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Дженсен М., Меклинг Х. Теория фирмы: поведение менеджеров, агентские издержки и структура собственности / Пер. с англ. // Вестн. С.-Петерб. ун-та. Сер. Менеджмент. — 2004. — № 4. — С. 118-191.
2. Sutherland E. H. / White collar crime The uncut version. / New Haven; London: Yale univ. press. — 1983. — 291 p.
3. Hutchison E. D./ Dimensions of human behavior: person and environment. — Fifth edition. — Los Angeles: SAGE. — 2015. — 592 p.
4. Cressey D. R. / Other people's money: a study in the social psychology of embezzlement. — Montclair, New Jersey: Patterson Smith. — 1973. — 191 p.