

Мокиич Мария Михайловна

*студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского
государственного университета, г.Тюмень, mokiichm@mail.ru*

Захарияш Яна Сергеевна

*студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского
государственного университета, г.Тюмень, ksimera2107@yandex.ru*

ФАЛЬСИФИКАЦИЯ И ВУАЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК ФАКТОР РИСКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА

Аннотация. Причинами вуалирования и фальсификации финансовой отчетности являются как корыстные цели и личные интересы, так и невозможность полного раскрытия информации, а также многое другое. Фальсификация способствует оперированию большими средствами и обоснованиями, связанными с налогами и бухгалтерией, что в свою очередь влечет за собой расходы. Данная статья раскрывает нарушения и последствия фальсификации и вуалирования финансовой отчетности.

Ключевые слова: фальсификация, вуалирование, финансовая (бухгалтерская) отчетность, мотив, экономика.

Mokiich Maria Mikhailovna

*Student of the specialty «Economic Security» at Tyumen State University, Tyumen,
mokiichm@mail.ru*

Zakhariyash Yana Sergeevna

*Student of the specialty «Economic Security» at Tyumen State University, Tyumen,
ksimera2107@yandex.ru*

FALSIFICATION AND VEILING OF FINANCIAL STATEMENTS AS A RISK FACTOR FOR BUSINESS ECONOMIC SECURITY

Abstract. The reasons for veiling and falsifying financial statements are both self-serving goals and personal interests, as well as the inability to fully disclose information, and much more. Falsification contributes to the operation of large funds and justifications related to taxes and accounting, which in turn entails costs. This article discloses violations and consequences of falsification and veiling of financial statements.

Keyword: falsification, veiling, financial (accounting) reporting, motive, Benish method, Economics.

Фальсификация и вуалирование финансовой (бухгалтерской) отчетности является ничем иным как мошенничеством, что в последствии приводит к пагубным результатам для экономики страны в целом. Это не останавливает организации прибегать к этим мерам ведь это помогает им оставаться на рынке и быть впереди конкурентов в определенных позициях. Что касается конкуренции, конечно, этот метод более действенный по сравнению с честной борьбой, но так ли это честно по отношению к инвесторам и пользователям информации? Конечно же нет, юридические или физические лица видя хорошие показатели прибыли, испытывают интерес и вкладывают свои средства в эту организации, но по факту несут риски при принятии экономических решений т.к. финансовая информация приукрашена. Что же подталкивает организации разных уровней к мошенничеству с отчетностью? Безусловно это получение выгоды от такого рода деятельности, например, снижение налоговой базы и участие в государственных тендерах. Исходя из того, что грамотное фальсифицирование отчетности сложно обнаружить это практически не приносит вред, а также в большинстве стран наказание минимальное [1, с. 52].

Для того чтобы дальше рассуждать на данную тему, следует изучить понятия. Фальсификация является ничем иным как привлечением инвестиций путем умышленного ложного представления результатов и процессов деятельности, путем формального соответствия требованиям нормативной базы. Вуалирование отчетности представляет собой неумышленное размывание баланса и представление результатов деятельности. Это не противоречит закону, но не дает возможности составить верное представление о деятельности организации.

Инициаторами являются как сотрудники организации, так и ее руководители. Для того чтобы пресекать мошенничество в организациях создают отделы по обеспечению экономической безопасности их также называют службы внутреннего контроля. Так же стоит отметить, что искажение отчетности может быть, как в сторону увеличения финансовых результатов, так и в сторону уменьшения (таблица 1). Как видно из таблицы и говорилось ранее искажение финансовых результатов приносят свои плоды для успешного функционирования организаций. Именно поэтому ежегодно акционеры по всему миру теряют около 600 млрд. долл. [2] В современном мире искажение бухгалтерской отчетности набирает обороты и является одной из проблем бухгалтерского отчета. Смотри на статистику коррупции в нашей стране можно только предполагать удельный вес компании, занимающихся искажением отчетности.

Причины фальсификации финансовых результатов

В сторону увеличения	В сторону уменьшения
1. Увеличение котировки акций за счет их курсового роста, что делает их более рентабельней для инвесторов. 2. Для получения кредита (увеличивают стоимость активов и прибыль, которые могут служить обеспечением возвратности займа) 3. Личные выгоды сотрудников с целью получения выгоды в виде надбавок к заработной плате, поощрений и вознаграждений за проделанную работу.	1. Налогооблагаемая база уменьшается за счет оптимизации налогов

Источник: составлено авторами

Официальные данные аудиторских заключений, предложенные на сайте единой межведомственной информационно-статистической системы, и удельный вес достоверно-представленной финансовой информации в общей сумме за 3 года представлен в таблице 2.

Таблица 2

Аудиторские заключения по итогам на конец года

Год	Количество всего выданных аудиторских заключений по итогам на конец года в Российской Федерации	Количество выданных аудиторских заключений с выражением недоверия к организациям по итогам на конец года по Российской Федерации	Удельный вес аудиторских заключений с выражением недоверия к аудиторским заключениям всего по итогам на конец года, %
2017	81875	678	0,828
2018	82772	630	0,761
2019	83919	599	0,714

Источник: составлено авторами на основе данных [3]

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать вывод, что за последние три года удельный вес аудиторских заключений с выражением недоверия к аудиторским заключениям всего снижается и это не может не радовать.

Для выявления искажений в финансовой отчетности наиболее эффективным способом является создание определенной системы контроля, иными словами – постоянный мониторинг ведения бухгалтерской отчетности предприятия.

Несмотря на наличие множеств схем и методов фальсификации отчетности, достаточно обычного анализа определенных факторов и показателей, аномальное изменение которых и укажет на фальсификацию или вуалирование в отчетности. Это могут быть такие изменения, как: значимое увеличение прибыли организации, явно отличающееся от предшествующего года, резко завышенные остатки на счетах дебиторской задолженности, увеличение запасов во

время снижения кредиторской задолженности и т.д. Опытный аналитик обязательно обратит на это внимание и примет соответствующие меры для пресечения мошенничества, либо в качестве профилактики экономической безопасности предприятия [4, с. 93].

Существуют методы выявления подобного рода искажений:

- финансовый анализ (позволяет изучить изменение коэффициентов или показателей);
- горизонтальный анализ (дает возможность анализировать изменения определенных статей в отношении предыдущего года);
- вертикальный анализ (позволяет определить удельный вес и сопоставить его с другими соответственными данными).

Не запрещается использование всех трех методов анализа для получения точной, полной, достоверной информации о наличии, либо отсутствии искажений в бухгалтерской отчетности.

Нужно отметить, что отнюдь не всегда удается распознать фальсификацию и вуалирование финансовой отчетностью на предприятии, поэтому организациям, в качестве устранения определенных рисков, рекомендуется вести четкий документооборот, учитывать в отчетах только настоящие и правдивые суммы и факты, осуществлять за этим тотальный контроль и мониторинг, ведь данная проблема, как и любая другая, требует должный подход.

Следует рассмотреть риски, которые несет организация, занимающаяся фальсификацией отчетности. Стоит предположить, что, искажая отчетность в одном году предприятия уже дает начало искажению в последующий годах, что потребует более масштабного анализа состояния организации в целом. Так, по данным обзора экономических преступлений за 2018 год, подготовленным PwC, раскрывается интересный факт преобладания незаконного присвоения активов среди всех видов корпоративного мошенничества, путем вуалирования бухгалтерской отчетностью. Статистика показывает, что около 49% респондентов столкнулись с данным видом экономических преступлений, что на 13% выше по сравнению с 2016 годом. Увеличение показателя не всегда обусловлено увеличением количества преступлений, данное явление может указывать и на такой положительный факт, как повышение эффективности деятельности по выявлению экономических преступлений. Нужно отметить, что некоторые респонденты заявили об отсутствии столкновения с фальсификацией финансовой отчетности на их предприятии, что вполне может означать недостаточную осведомленность руководителей данной организации, ведь выявление подобного факта (вуалирование бухгалтерской отчетности) требует дополнительных затрат. По данным PwC, около 15% руководителей отметили, что затраты, понесенные организацией с целью выявления экономических преступлений, равны сумме понесенного предприятием ущерба, а 22% заявили, что данная сумма вовсе превышает размер

ущерба в 2-10 раз, что само по себе несет негативное воздействие на экономику предприятия [5]. Материальные и нематериальные риски, которые несет организация, отражая неверные данные в отчетности, представлены в таблице 3.

Таблица 3

Материальные и нематериальные риски, которые несет организация, отражая неверные данные в отчетности

Материальные риски	Нематериальные риски
1. Расследование несет за собой большие убытки (иногда сумма, потраченная на расследование, превышает сумму ущерба от экономических махинаций в несколько раз)	1. Морально-психологическое состояние сотрудников
2. Снижение цен на акции	2. Ухудшение взаимоотношений с регулирующими органами и участниками рынка
3. Уменьшение потоков инвестиций	3. Ухудшение репутации и имиджа организации
4. Увеличение транзакционных издержек	

Источник: составлено авторами на основе данных [5]

Исходя из данных, представленных в таблице, можно сделать вывод, что предприятия, которые занимаются фальсификацией финансовой отчетности, идут на значительные риски, последствия которых могут крайне неблагоприятно отразиться на экономическом состоянии организации, ее репутации и положении сотрудников данного предприятия.

Библиографический список

1. Гринавцева Е.В., Шарова Т.А. Ошибки и фальсификации в бухгалтерской (финансовой) отчетности: понятие и приемы их выявления // Социально-экономические явления и процессы. Тамбов: тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина, 2017. С. 49-57. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32389094> (дата обращения: 16.10.2020).
2. Брюханов М. Ю. Фальсификация финансовой отчетности: обнаружение и предотвращение: дис.... канд. экон. наук. М., 2009. 25 с.
3. Единая межведомственная информационно-статистическая система: официальный интернет-ресурс. Москва. URL: <https://www.fedstat.ru/> (дата обращения: 16.10.2020).
4. Чиркова В.А., Бровикова К.А. Вуалирование и фальсификация бухгалтерской (финансовой) отчетности в контексте современной системы бухгалтерского учета // ИП Гуляев Г.Ю., Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации сборник статей победителей IV международной научно-практической конференции. Пенза: издательство: «Наука и просвещение», 2016. С. 91-95. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=27606386> (дата обращения: 17.10.2020).
5. Российский обзор экономических преступлений за 2018 год. 2018 [Электронный ресурс]. PricewaterhouseCoopers. URL: <https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/PwC-re> (дата обращения: 22.10.2020).