

Садомина Дарья Юрьевна

студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, stud0000214324@study.utmn.ru

Шихова Регина Тагировна

студентка специальности «Экономическая безопасность» Тюменского государственного университета, г. Тюмень, Stud0000214195@study.utmn.ru

ВЛИЯНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА С ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БИЗНЕСА

Аннотация. В статье раскрыто понятие и сущность финансовой отчетности, обозначены проблемы и мнения специалистов по ним. Рассмотрены методы мошенничества с финансовой отчетностью, способы их предотвращения и влияние на экономическую безопасность предприятия. Приведены статистические данные о мошенничестве с финансовой отчетностью.

Ключевые слова: мошенничество, финансовая отчетность, экономическая безопасность предприятия.

Sadomina Darya Yurievna

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen,
stud0000214324@study.utmn.ru*

Shikhova Regina Tagirovna

*Student of the specialty "Economic Security" at Tyumen State University, Tyumen,
Stud0000214195@study.utmn.ru*

INFLUENCE OF FINANCIAL STATEMENT FRAUD ON ENSURING BUSINESS ECONOMIC SECURITY

Abstract. The article reveals the concept of financial financial reporting, problems and opinions of experts on them. Methods of financial reporting fraud, methods of their prevention and impact on the economic security of an enterprise are considered. Provides statistics on financial reporting fraud.

Keywords: fraud, financial reporting, economic security of the enterprise.

Одним из функционально-составляющих звеньев экономики любой страны является субъект хозяйствования, поэтому можно сказать, что актуальность данной темы заключается в том, что каждый хозяйствующий субъект Российской Федерации не может функционировать без финансовой отчетности, которая является одним из множества факторов экономико-правового обеспечения экономической безопасности субъекта экономической деятельности и которая требует определенного анализа для снижения количества угроз его функционирования и создания условий для стабильного развития и повышения эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Одной из проблем, которую мы считаем целесообразным осветить в данной статье, является трактовка понятия «финансовая отчетность». Учёные и специалисты по-разному его интерпретируют, в этой связи возникают трудности понимания финансовой отчетности. Рассмотрим несколько определений в узкой и широкой трактовке. Так, например, Бабаев Ю.А пишет, что финансовая отчетность в широком смысле является единой системой, которая включает в себя информацию о финансовом состоянии и изменении предприятия, а также о финансовых результатах деятельности, и которая предоставляется заинтересованным пользователям [1, с. 22].

Мошкова Т.А. определяет финансовую отчетность в узком смысле как систематизированную информацию о движении денежных средств и финансовых результатах на конкретную дату, которую следует использовать для эффективного управления организацией и принятия экономических решений [2, с. 9].

Представим трактовки финансовой отчетности в широком и узком смысле рисунком 1.

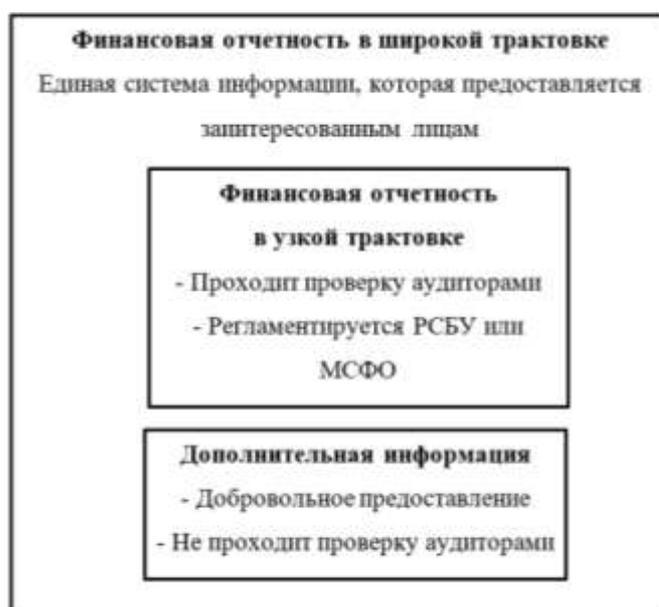


Рисунок 1. Финансовая отчетность в узкой и широкой трактовке

Источник: составлено авторами

Также понятие финансовой отчётности закреплено в Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ. В соответствии с данным нормативно-правовым документом финансовая отчетность представляет собой «информацию о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированную в соответствии с требованиями, установленными настоящим ФЗ» [3].

На наш взгляд, несмотря на множество определений, предлагаемых учёными и специалистами, ориентироваться нужно на трактовку, которая закреплена в Федеральном законе.

Финансовая отчетность может быть интересна пользователям с совершенно отличающимися целями. Например, партнеры организации запрашивают финансовую отчетность для того, чтобы понять, может ли предприятие погасить задолженность в определенные сроки. Акционерам необходимо знать рыночную стоимость акций и размер выплаты дивидендов. В связи с этим, по нашему мнению, организации необходимо формировать два комплекта финансовой отчётности. Первый комплект бухгалтерской отчётности для вышеперечисленных лиц, а второй – для представления в федеральную налоговую службу. Однако в любом случае финансовая отчетность должна соответствовать требованию достоверности, под которым, как известно, понимается отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Случаи с ложной финансовой отчетностью становятся все более частыми за последние несколько лет. Фальсификация финансовой отчетности в основном состоит из завышенной стоимости активов, продаж и прибыли или заниженных обязательств, расходов или убытков. Стоит отметить, что такое мошенничество с финансовой отчетностью представляет угрозу не только для экономического субъекта, но и для экономики страны в целом.

Когда финансовый отчет содержит фальсификацию, элементы которой больше не представляют истинную картину, речь идет о мошенничестве. Мошенничество со стороны руководства можно определить, как умышленное искажение данных, которые вводят в заблуждение заинтересованных лиц и влияют на решения кредиторов и инвесторов. Можно сказать, что мошенничество с финансовой отчетностью – это схемы обмана, которые оформляются фиктивными документами и заявлениями для уплаты меньшей суммы налогов или дивидендов.

Проблемой искажения финансовой отчётности интересовались ранее как российские, так и иностранные учёные. Однако, мнения существенно различаются в отношении сущности фальсификации отчётности.

Так, например, Аринушкин Н.С. считал, что проблема фальсификации заключается исключительно в искажении баланса и оценок балансовых статей [4]. В свою очередь, известный учёный Николаев И.Р. отмечал о вероятности наличия «двуединой истины» в отображении стоимости активов из-за отличающихся методов оценки [5]. Гальперин Я.М. утверждал, что искажением баланса является неверное составление баланса, предполагающее размытость касательно названий и группировки его частей [6].

Достаточно большой вклад в изучение проблемы фальсификации финансовой отчётности внесли учёные США. Они считают, что фальсификации бухгалтерской отчётности – это преднамеренное искажение и сокрытие хозяйственных операций или данных бухгалтерского учёта, вводящее в заблуждение.

Большинство методов мошенничества с финансовой отчетностью связано с искажением прибыли, расходов и задолженности.

Мошенничество с искажением прибыли осуществляется с помощью симуляции продаж, то есть создаются необходимые документы, такие как договор о купле-продаже, счета-фактуры, акты приема-передачи и товарные накладные. Для того, чтобы пройти проверку аудиторов, данные организации вступают в сговор с другими предприятиями, которые могут подтвердить операцию при аудите или проверке, или создаются фирмы-однодневки. К сожалению, такие способы очень сложно пресечь, так как по документам все законно.

Также она может искажаться следующими способами:

- отражение выручки без учета скидок, налогов и прочих необходимых вычетов;
- отражение будущих продаж в текущем периоде;
- отражение выручки от фиктивных продаж.

Вид мошенничества, связанный с занижением расходов и обязательств, реализуется в основном тремя способами:

- искажение капитализации затрат;
- не отражение учета расходов и обязательств;
- искажение учета льгот, субсидий, возвратов и гарантий.

В противостоянии мошенничеству ключевую роль играют процессы корпоративного управления. Поскольку мошенничество и неправомерное использование может происходить на разных уровнях управления, важно, чтобы имелись в организации соответствующие предотвращающие и обнаруживающие механизмы, сводящие риск к минимуму. К таким методам обнаружения и предотвращения мошенничества следует отнести:

- проявление особого внимания к политике организации, процедурам, обучению и коммуникации;

- фокусирование на мероприятиях и программах, которые своевременно распознают мошенничество или неправомерное поведение;

- осведомление работников о возможной ответственности за осуществленные неправомерные действия, так как страх для человека является мощным сдерживающим фактором.

Ниже приведено краткое изложение ключевых шагов для эффективного управления рисками мошенничества в организациях:

1. Определение политики риска мошенничества.
2. Оценка руководством потенциально рискованной деятельности.
3. Установление альтернативных методов обнаружения и противодействия в случае отказа первоначальных мер.
4. Создание процесса отчетности о возможных действиях по мошенничеству.

Для выявления рисков организации и операций с искажёнными данными привлекаются аудиторы. Основной их целью является проверка достоверности финансовой отчётности предприятий, а также правильность отражения хозяйственных операций в отчётности.

Для того чтобы выявить операции с искаженными данными, аудиторы чаще всего обращают внимание на следующие факторы:

- отражение продаж происходит медленнее, чем дебиторская задолженность;
- резкое увеличение дебиторской задолженности по отношению к предшествующим отчетным периодом;
- уменьшение выручки от продаж при увеличении продаж [7, с. 5].

Рассмотрим по данным единой межведомственной информационно-статистической системы количество выданных аудиторских заключений всего за отчетный год по Российской Федерации и соответственно количество выданных аудиторских заключений с выражением отрицательного мнения за отчетный год по Российской Федерации (таблица 1).

Таблица 1

Количество выданных аудиторских заключений всего и с выражением отрицательного мнения за отчетный год по Российской Федерации

Год	Количество выданных аудиторских заключений с выражением отрицательного мнения за отчетный год по Российской Федерации	Количество выданных аудиторских заключений всего за отчетный год по Российской Федерации
2016	512	77 930
2017	678	81 875
2018	630	82 772
2019	599	83 919

Источник: [8]

Исходя из рассмотренных выше данных, можно рассчитать удельный вес аудиторских заключений с выражением отрицательного мнения к аудиторским заключениям всего за отчетный год по Российской Федерации (таблица 2).

Таблица 2

Удельный вес аудиторских заключений с выражением отрицательного мнения к аудиторским заключениям всего за отчетный год по Российской Федерации

Год	Удельный вес аудиторских заключений с выражением отрицательного мнения к аудиторским заключениям всего за отчетный год, %
2016	0,657
2017	0,828
2018	0,762
2019	0,714

Источник: составлено авторами по данным [8]

Рассчитав удельный вес, можно прийти к выводу о том, что на протяжении четырех лет процент аудиторских заключений с выражением отрицательного мнения за отчетный год остается на низком и неизменном уровне, что является достаточно хорошим показателем.

В современных условиях нестабильности мирового развития и национальных экономик становится все труднее обеспечить приемлемый уровень экономической безопасности. Сотрудники в руководящих должностях разрабатывают стратегию развития компании для улучшения их финансового положения, но они не всегда достигают желаемого успеха из-за отсутствия учета всех компонентов экономической безопасности [9].

Экономическая безопасность компании – это состояние защищенности ее жизненно важных интересов от внешних и внутренних угроз. Экономическая безопасность определяет пять основных компонентов (виды): финансовые, информационные, инвестиционные, технические и кадровые [10].

Каждый компонент имеет свои особенности и экономические показатели. Одну из ведущих ролей здесь играет финансовый аспект, который определяет платежеспособность организации, возможность ее развития и масштабирования, а также риски и угрозы организации.

Для наиболее результативного функционирования финансового рынка всем участникам, таким как инвесторы или банкиры нужна уверенность в финансовых данных, получаемых от организаций.

Мошенничество с финансовой отчетностью выступает огромным риском и потрясением для любого участника рынка капитала.

Мошенничество может быть двух типов: внешнее и внутреннее. Внешнее мошенничество связано с третьими лицами, не связанными с организацией. Внутренним

мошенничеством выступает то, которое происходит внутри компании непосредственно между работодателями и работниками.

Из всех экономических преступлений мошенничество с финансовой отчетностью является не самым распространённым, но все же существенным. По опросу респондентов на глобальном уровне 20% ответили, что их компании столкнулись с мошенничеством с финансовой отчетностью, а на региональном уровне 19% (рисунок 2).



Рисунок 2. Основные виды экономических преступлений в России и мире за 2018 г.

Источник: [11]

При этом структура мошенничества с финансовой отчетностью в России, соответственно данным этого же исследования, выглядит следующим образом (рисунок 3).

Исходя из приведённых нами данных, можно сделать вывод о том, что проблема мошенничества с финансовой отчетностью остаётся актуальной по настоящее время. Искажение бухгалтерской отчетности приводит к значительным потерям не только для пользователей отчетности, но и для самих компаний. Кроме данных потерь, акционеры и контрагенты компаний, совершившей фальсификацию финансовой отчетности, несут косвенные затраты на юридические услуги.

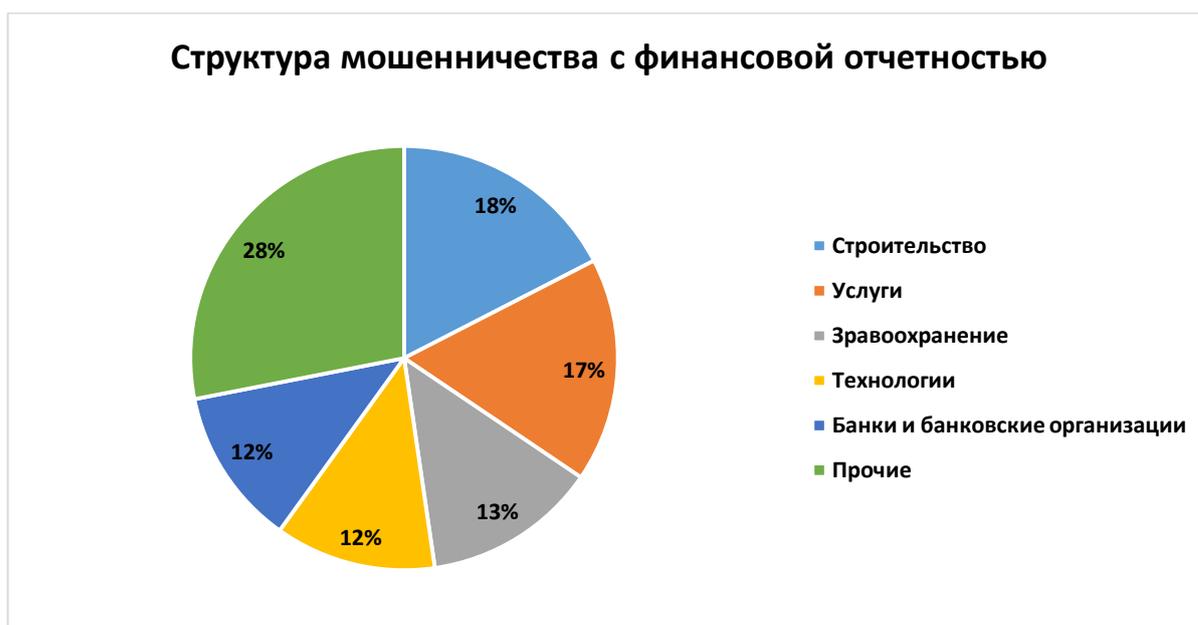


Рисунок 3. Структура мошенничества с финансовой отчетностью

Источник: [12]

Использование отчетности, подверженной искажению, может нанести непоправимый ущерб, как на микро, так и на макроуровне, что в свою очередь может оказать негативное влияние на различные сферы жизни общества.

Однако, хотелось бы отметить, что удельный вес аудиторских заключений с выражением отрицательного мнения в России достаточно низок и остаётся на одном уровне уже 4 года. Данные показатели являются весьма впечатляющими, но не стоит забывать о том, что разнообразие методов мошенничества с финансовой отчетностью увеличивается в связи с непрерывно развивающейся средой, в которой работают организации.

В условиях современной экономики любая компания должна уметь определить и предотвратить мошеннические операции с финансовой отчетностью как со стороны рабочего персонала, так компании в целом.

Библиографический список

1. Бабаев Ю. А. Международные стандарты финансовой отчетности. Москва: ИНФРА-М, 2018. 398 с.
2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в системе финансового менеджмента: учебное пособие. – Самара: Изд-во Самарского университета, 2018. 185 с.
3. О бухгалтерском учете: федеральный закон от 06.12.2011, № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) // КонсультантПлюс: надежная правовая поддержка: [официальный сайт]. 1997-

2020. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/ (дата обращения: 03.10.2020).

4. Аринушкин Н. С. Балансоведение. Самара. 1927. 134 с.

5. Николаев И.Р. Проблема реальности баланса. Ленинград: Экономическое образование, 1926. 51 с.

6. Гальперин Я.М. Основы балансоведения (общие положения теории учета) / Я.М. Гальперин. Тифлис: Издание практического института счетоведения им. Г. Зиновьева, 1925. 323 с.

7. Перепелица С.Ю., Каранова С.О. Мошенничество с финансовой отчетности // Аллея наук. 2018. № 4 (20). С. 627-631. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=34975433&> (дата обращения: 03.10.2020).

8. Единая межведомственная информационно-статистическая система: официальный интернет-ресурс. Москва. URL: <https://www.fedstat.ru/> (Дата обращения: 05.10.2020).

9. Ильина К.О. Инновационные технологии в науке и образовании // Инновационные технологии в науке и образовании. 2018. С. 147-149. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=32792110> (дата обращения: 05.10.2020).

10. Вальков Н.С. Понятие и место финансовой безопасности в системе экономической безопасности предприятия // Вектор экономики. 2020. № 2 (44). С.24-28. URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=42498051> (дата обращения: 05.10.2020).

11. Российский обзор экономических преступлений за 2018 год: электронный журнал. Москва, 2018. URL: <https://www.pwc.ru/ru/publications/recs-2018.html> (дата обращения: 10.10.2020).

12. Холодков И.А. Понятие и значение бухгалтерской (финансовой) отчетности // Евразийский научный журнал. 2015. С. 56-59. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-znachenie-buhgalterskoj-finansovoy-otchyotnosti/viewer> (дата обращения: 5.10.2020).