

## ИСКАЖЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК ФАКТОР РИСКА ЕЁ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

**Спирина Наталья Николаевна,**

студентка 4 курса экономического факультета,

**Аверина Ольга Ильинична,**

д.э.н., профессор кафедры экономического анализа и учета,

Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск

*В статье рассматривается проблема искажения бухгалтерской отчетности, которая влечет за собой риски для пользователей отчетности. Описываются основные виды искажений, их причины и цели. Предлагаются методы выявления искажений и действия, которые необходимо выполнить руководству организации для устранения ошибок, допускаемых при составлении отчетности*

Ключевые слова: бухгалтерская отчетность, достоверность, искажение, вуалирование, фальсификация, аудиторская проверка, контроль

В современной инновационной экономике важную роль при принятии экономически обоснованных решений относительно эффективного управления и делового сотрудничества играет информация о деятельности организации, доступ к которой пользователи получают через бухгалтерскую отчетность.

Новый закон «О бухгалтерском учете» № 402–ФЗ определяет бухгалтерскую отчетность как «информацию о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период». [1] Согласно данному закону отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений.

Нормативное определение достоверности представлено в ПБУ 4/99, согласно которому достоверной является бухгалтерская отчетность, сформированная исходя из правил, установленных нормативными актами по бухгалтерскому учету. Сегодня можно утверждать, что достоверность бухгалтерской отчетности обеспечивается лишь ее соответствием нормам действующих регулятивов, которые, устанавливая правила бухгалтерского учета, предписывают, что и как должно быть в ней отражено.

Профессор А. В. Воронцовский определяет такое свойство бухгалтерской отчетности, как ее индивидуальная достоверность для конкретного пользователя. Индивидуальная достоверность характеризуется степенью доверия пользователя к учетной информации, его восприятием полученной отчетности, которое и формирует его действия на рынке как реакцию на нее. [7]

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. Проведение инвентаризации осуществляется в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденных приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 г. № 49 (в ред. Приказа Минфина от 8.11.2010 № 142н). Кроме того, можно воспользоваться и такими средствами системы внутреннего контроля организации, как горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерской отчетности, тестирование бухгалтерских записей и самоконтроль при составлении отчетов. [8]

К сожалению, в настоящее время актуальной является проблема искажения бухгалтерской отчетности, которая влечет за собой риски для инвесторов, кредиторов, заемщиков и других пользователей отчетности. Под искажением бухгалтерской отчетности понимается неверное отражение и представление данных в бухгалтерской отчетности в связи с нарушениями со стороны персонала экономического субъекта установленных нормативными документами РФ правил ведения и организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности. Возможные признаки классификации искажений можно представить в виде рисунка.



Р и с у н о к 1 **Признаки классификации искажений бухгалтерской отчетности**

Проблема правдивости и реальности бухгалтерского баланса была актуальной во все времена существования двойной записи и балансоведения. Но 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.[6]

Причиной искажения бухгалтерской отчетности может быть недостаточный уровень квалификации бухгалтеров, так как многие бухгалтеры не следят за изменениями в нормативных актах и принимают решения на основании не всегда компетентных и субъективных комментариев и устных разъяснений. Но наиболее распространенной целью искажения бухгалтерской отчетности является:

- извлечение личной выгоды и (или) выгоды для третьих лиц против интересов собственников;
- выгоды третьих лиц против интересов собственников;
- выгоды для собственников против интересов государственных органов, в том числе налоговых органов, инвесторов, кредитных учреждений, иных сторонних лиц. [2]

Проблему достоверности отчетности в своих работах рассматривал доктор экономических наук, профессор Я.В. Соколов. Он считал, что добиться точного отражения хозяйственной деятельности предприятия в бухгалтерской отчетности невозможно, и обычно имеют дело с двумя ее искажениями: вуалирование и фальсификация. [7]

В свою очередь под вуалированием бухгалтерского баланса понимается лишение его конкретности и определенности, вследствие чего создается возможность получения выводов, противоречащих действительности. Вуалирование является ошибкой, не противоречащей законодательству.[6]

Наиболее распространенные приемы вуалирования данных бухгалтерской отчетности:

- погашение статей актива и пассива путем неправильного зачета требований и обязательств. Такого рода искажения чаще всего встречаются при отражении данных по счетам 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- дробление статей на части, и присоединение их к другим статьям (с целью уменьшения их размера). Этот прием может быть использован при сокращении сумм остатка наличных денежных средств в кассе, если допущено превышение лимита;
- объединение разнородных сумм в одной балансовой статье. Примером такого искажения может служить объединение в статье актива баланса сумм «покупатели и заказчики» сумм задолженностей не только покупателей, но и иных видов задолженности, размеры которой пытаются преуменьшить;
- использование таких реорганизационных процедур, как слияние компаний или их поглощение для улучшения (ухудшения) данных бухгалтерской отчетности;
- искажение информации об активах и пассивах компании;
- внутреннее изменение структуры баланса по обязательствам. [3]

Фальсификация баланса, наоборот, является искажением, противоречащим законодательству. В случае обнаружения пользователями факта фальсификации организация может лишиться необходимых ей инвестиций, что ведет к утрате платежеспособности и сокращению масштабов деятельности. Большой опыт исследования проблемы фальсификации бухгалтерской отчетности накоплен в США. Американское бухгалтерское сообщество понимает под данным термином преднамеренное, умышленное искажение или сокрытие существенных фактов хозяйственной деятельности и данных бухгалтерского учета, которое вводит пользователя отчетности в заблуждение, а в некоторых случаях побуждает изменить решение, принимаемое на основании финансовой отчетности. [6]

Среди наиболее распространенных приемов фальсификации можно выделить следующие:

- неправильная оценка отдельных статей баланса. Например, преувеличенная оценка актива и уменьшенная оценка пассива позволяют искусственно увеличить размер прибыли, а, следовательно, завысить величину собственного капитала, и наоборот;

- некорректная переоценка объектов основных средств – может применяться для искажения данных предприятия об имуществе, как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения, в зависимости от преследуемых целей (предоставление имущества в залог, изменение налогооблагаемой базы);

- не включение в баланс тех или иных сумм: например, расходы имеющие отношение к отчетному периоду, но подлежащие оплате в будущем, не попадают в баланс;

- исключение из баланса статьи «Расходы будущих периодов» – данный прием позволяет уменьшить величину нераспределенной прибыли и сократить долю труднореализуемых активов в составе оборотных активов;

- включение в баланс имущества, на которое предприятие не имеет права собственности, например, основных средств, взятых в аренду, а также включение в актив баланса сумм, подлежащих списанию или уже списанных (включение в состав активов неликвидных объектов, товаров с истекшим сроком хранения);

- занижение (завышение) валюты баланса с целью сокрытия обеспечения активами обязательств перед кредиторами, в том числе и банками, предприятием «ложным банкротом». Предприятие «злостный банкрот», наоборот, завышает величину баланса, чтобы скрыть в отчетности свою финансовую несостоятельность. [3]

Профессор Я. В. Соколов выделил четыре возможные ситуации представления финансового положения в бухгалтерской отчетности. Согласно первой ситуации, отчетность может объективно отражать имущественное положение фирмы и отвечать требованиям нормативных документов. Здесь нет ни вуалирования, ни фальсификации. В реальной жизни невозможно достичь объективных отчетных данных. Это связано с тем, что чем более точно измерен один показатель, тем менее точно исчислен другой. Возможна и другая ситуация,

когда нет вуалирования, но есть фальсификация. В данном случае организация отклоняется от принятых нормативных документов, в том случае, если они не позволяют точно и объективно представлять имущественное положение отчетности. Имеет место и третья ситуация, когда отчетность необъективно отражает имущественное положение организации, но отвечает требованиям нормативных документов. Здесь есть вуалирование, но нет фальсификации. То есть это обратная ситуация предыдущей. И, наконец, отчетность может необъективно отражать имущественное положение организации и не отвечать требованиям нормативных документов. Эта ситуация противоположна первой. Этот вариант самый распространенный на практике. [7]

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» (ПБУ 22/2010), утвержденным приказом Минфина России от 28.06.2010 №63н, неправильное отражение фактов хозяйственной деятельности может быть обусловлено:

- 1) неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете или нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету;
- 2) неправильным применением учетной политики организации;
- 3) неточности в вычислениях;
- 4) неправильной классификацией или оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- 5) неправильным использованием информации, имеющейся на дату подписания бухгалтерской отчетности;
- 6) недобросовестными действиями должностных лиц организации. [6]

Ошибка может быть существенной или несущественной. При этом единого понятия существенности в настоящее время не существует. Так, согласно ст. 15.11 КоАП РФ существенным нарушением правил считается искажение любой статьи бухгалтерской формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10%. По общему правилу, предусмотренному п. 3 ПБУ 22/2010, ошибка является существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности. [8]

Кроме того, возможны следующие ошибки:

– неправильное или недостаточное отражение информации в отчетных формах – возникает из-за неправильного переноса сальдо счетов в отчетные формы, например, взаимное сальдирование дебиторской и кредиторской задолженности и т.д. К данному типу ошибок относят и недостаточность информации в отчетности, т.е. отсутствие пояснений, расшифровок, требуемых как по российским, так и международным стандартам;

– ошибки в корреспонденции счетов – вызваны неправильной квалификацией хозяйственных операций, неприменением или некорректным применением

ем требований нормативных актов по бухгалтерскому учету, а также использованием неправильных счетов бухгалтерского учета вследствие несоблюдения Инструкции по применению Плана счетов. Ошибки в проводках могут свидетельствовать о некомпетентности бухгалтера. Такие ошибки могут быть обнаружены путем тестирования бухгалтерских записей, и значительную помощь в этом может оказать составление шахматной оборотной ведомости, позволяющей проанализировать все проводки, затрагивавшие дебет одного счета с кредитами других счетов, и наоборот. Благодаря этому можно будет обнаружить «нестандартные» или вообще недопустимые проводки, в которых может крыться ошибка. Например, проводка Дт 90 Кт 41 вполне нормальна, а вот проводка Дт 41 Кт 90 должна серьезно насторожить бухгалтера. [6]

В связи с тем, что Приказом Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н утверждена новая форма бухгалтерского баланса, могут возникнуть различные ошибки и при ее заполнении. Рассмотрим некоторые из них.

Ошибка может возникнуть, когда данные о дебиторской и кредиторской задолженности представляют так называемым свернутым показателем на меньшую из двух сумм. Однако в бухгалтерском учете не допускается зачет между статьями активов и пассивов, статьями прибылей и убытков, кроме случаев, когда такой зачет предусмотрен соответствующими положениями по бухгалтерскому учету. (ПБУ 4/99, п. 40 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации).

Искажение баланса может возникнуть вследствие того, что бухгалтер забывает вычесть регулирующие величины (суммы начисленной амортизации по имуществу, резервы под снижение материальных ценностей, под обесценение финансовых вложений и по сомнительным долгам). Поэтому необходимо проверить, что в бухгалтерском балансе информация о стоимости основных средств и нематериальных активов представлена за вычетом амортизации. А показатели материально – производственных запасов, финансовых вложений и дебиторской задолженности – с учетом поправки на величину соответствующего резерва.

Ошибкой также может оказаться то, что беспроцентные займы отражаются бухгалтером в составе финансовых вложений. Не стоит забывать о том, что финансовыми вложениями можно признать только те активы, которые способны приносить организации доход в будущем. А в случае с беспроцентными займами это условие не выполняется. Нельзя их отнести и к денежным эквивалентам, определение которых есть в пункте 5 ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств». Поэтому выданные беспроцентные займы следует отражать в балансе в составе дебиторской задолженности в зависимости от сроков их погашения.

На практике может случиться то, что собственники компании при ее создании не сразу оплачивают уставный капитал. Но по строке баланса «Уставный капитал» все равно нужно показать ту сумму, которая значится в уставе. Также возможны и другие ошибки. [5]

Наиболее достоверным методом выявления искажений бухгалтерской отчетности является аудиторская проверка. Однако установить и доказать в ходе аудита факты недобросовестных действий руководства достаточно сложно. Это связано со следующими обстоятельствами:

- сложность установления умысла;
- возможность сокрытия недобросовестных действий, в том числе с применением фальсификации документов;
- обход формально установленных процедур контроля руководством или представителями собственника аудируемого лица;
- возможность сговора лиц, представляющих руководство, собственника, сотрудников аудируемого лица, третьих лиц.

Процесс доказывания недобросовестных действий включает установление цели, наблюдение фактов хозяйственной жизни, сбор и оценку доказательств.

На первом этапе аудитор определяет критерии сбора доказательств недобросовестного составления бухгалтерской отчетности. Согласно стандарту № 13 «Обязанности аудитора по рассмотрению ошибок и недобросовестных действий в ходе аудита», недобросовестное составление отчетности – это искажение или неотражение числовых показателей либо нераскрытие информации с целью введения в заблуждение ее пользователей. Из данного определения сложно идентифицировать недобросовестность действий руководства.

На втором этапе осуществляется выявление и оценка факторов риска недобросовестных действий, а также тестируется процесс составления и представления бухгалтерской отчетности. Т.е. устанавливается, свидетельствуют ли эти признаки о факте недобросовестного составления отчетности или они вызваны только непредумышленной ошибкой, другими факторами.

Обстоятельства, свидетельствующие о преднамеренности искажения бухгалтерской отчетности:

- экономическая нецелесообразность сделок с точки зрения характера деятельности, означающая их совершение не по экономическим причинам, а в целях получения руководством выгоды, отличной от цели деятельности аудируемого лица (сделки по продаже активов по цене ниже их балансовой стоимости, приводящие к повышению себестоимости производства и долговременным финансовым потерям);

- учет хозяйственных операций не в соответствии с их действительным экономическим смыслом (замена сделки по передаче в безвозмездное пользование имущества договором купли – продажи, замена арендных отношений договором о совместной деятельности и т.д.);

- невозможность реального осуществления аудируемым лицом хозяйственных операций в силу временного фактора или отсутствия других условий (предполагает оценку возможности совершения сделок, т.е. оценку наличия финансовых, материальных, трудовых ресурсов и т.д.).

На третьем этапе производится исследование и оценка собранных доказательств в отношении недобросовестного составления бухгалтерской отчетно-

сти. В своих выводах аудитор должен отметить наличие установленного факта существенного искажения, привести относящиеся к этому факту признаки и доказательства недобросовестных действий руководства, а также сделать указания на интересы лиц и нормы законодательства, которые были нарушены. [2]

Таким образом, в ходе аудита могут быть выявлены, например, факты намеренного занижения прибыли. Проведение аудиторской проверки организации поможет исключить выше представленные ошибки.

Для устранения искажений в бухгалтерской отчетности можно предложить выполнить следующие действия:

- повысить уровень организации бухгалтерского учета на уровне организаций;

- повысить ответственность бухгалтеров посредством строгого соблюдения всех правил ведения бухгалтерского учета, в том числе и через систему применения дисциплинарных видов взысканий;

- осуществлять контроль за качеством работы бухгалтеров путем анализа причин допускаемых ошибок, отраженных в отчетах аудитор;

- усилить контрольные функции бухгалтеров на всех стадиях выполнения учетной работы. При этом функцию контроля позволит облегчить автоматизированное формирование, которое также может значительно снизить риск случайных ошибок. Если где-то в отчетности выявляется неправильная цифра, значит ошибка в первичных документах, так как расчет делает программа по четкому алгоритму. Большое значение имеет и самоконтроль при составлении отчетности – арифметико-логический контроль и проверка взаимной увязки показателей. Ведь в отчетности существуют определенные «контрольные точки», значения которых в правильно составленной бухгалтерской отчетности должны совпадать и, сверяясь с ними, бухгалтер может самостоятельно обнаружить ошибки. [5]

На решение всех выше указанных проблем направлено ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», которое в отличие от ранее принятых положений классифицирует ошибки на основе базовой категории аудита – «существенность». Выявление искажений бухгалтерской отчетности необходимо не только с целью обнаружения фальсификации бухгалтерской отчетности, но и для создания правового механизма, препятствующего фальсификации. В настоящее время формирование и предоставление пользователям недостоверной информации становится очень распространенным явлением, а также является главной угрозой экономической безопасности нашей страны.

### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ**

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] : (с изм. и доп.) // Консультант : [сайт информ. – правовой компании]. – [М., 2013].

– Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=122855>

2. Бычкова С.М. Доказательства недобросовестности составления бухгалтерской отчетности / С.М. Бычкова, Е.Ю. Итыгилова // Бухгалтерский учет. – 2011. № 4. – С. 112 – 114.

3. Звягин С.А. Анализ данных бухгалтерской отчетности в процессе проведения бухгалтерской экспертизы / С.А. Звягин // Аудит и финансовый анализ. – 2007. - № 3. – С. 70–78.



4. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник/ коллектив авторов – М.: КНОРУС, 2012. – 432 с.
5. Мамина И. Время проверить баланс! Четыре ошибки, которые чаще всего встречаются в бухгалтерской отчетности / И. Мамина // [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.glavbukh.ru/art/20607>
6. Полисюк Г.Б. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: проблема выявления искажения информации / Г.Б. Полисюк, Л.М. Корчагина // Экономический анализ: теория и практика. – 2012. – № 46. – С. 24–31.
7. Пятов М.Л. Достоверность бухгалтерской отчетности / М.Л. Пятов // Бухгалтерский учет. – 2011. – № 6. – С. 91–93.
8. Шишкородова Н. Обнаружение и исправление ошибок в бухгалтерской отчетности / Н. Шишкородова // Налоговый вестник: комментарии к нормативным документам для бухгалтеров. – 2012. – N 2.

## **THE DISTORTION OF FINANCIAL STATEMENTS AS A RISK FACTOR FOR USERS**

**Spirina N. N.,**  
the 4th Year Students of Department of Economics,  
**Averina O. I.,**  
Doctor of Economics, Professor  
Ogarev Mordovia State University, Saransk

*In the article considered the problem of distortion of financial statements, which entails a risk for users of financial statements. Describes the main types of distortion, their reasons and purposes. Offers methods for detection of distortion and the steps you need to perform management of the organization to address the mistakes made in reporting*

**Keywords:** financial statements, accuracy, distortion, veiling, tampering, audit, control