

МЕТОДЫ РАСКРЫТИЯ ВОЗМОЖНЫХ ИСКАЖЕНИЙ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Н. В. Девятаева, доцент экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

Т. М. Жадеева, студентка V курса экономического факультета ГОУВПО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»

В силу различных причин бухгалтерская отчетность может неточно отражать имущественное (финансовое) состояние и результат деятельности организации. В данной статье рассматриваются основные методы раскрытия возможных искажений для формирования финансовой отчетности.

Ключевые слова: финансовая отчетность, искажение финансовой отчетности, бухгалтерский баланс, выручка, манипуляция.

В настоящее время в России многие компании составляют финансовую отчетность в соответствии с международными (МСФО) или американскими (ГААП США) стандартами. Одна из основных целей подготовки такой отчетности – привлечение дополнительного финансирования за счет размещения акций компании (или депозитарных расписок) на ведущих фондовых биржах. Многие компании при установлении отношений с зарубежными партнерами оценивают степень надежности контрагента, в том числе, и на основании представляемой им финансовой отчетности. В то же время существует высокий риск того, что даже финансовая отчетность, составленная в соответствии с международными стандартами, будет содержать искаженные данные.

Один из мотивов искажения финансовой отчетности – необходимость соблюдать условия или ограничения по договорам с третьими лицами. Например, для многих компаний искусственное завышение активов – это способ формально соблюдать условия кредитных соглашений (стоимости залогового имущества или установленные заемщиком критерии предоставления

или продления кредитов). Очевидный мотив – повлиять на решение инвестора, «приукрашивая» финансовые результаты или скрывая реальное финансовое положение компании. В крупных холдингах, в роли инвестора может выступать материнская компания, распределяющая финансовые средства и устанавливающая приоритеты развития группы. Мотивом для искажения может быть также стремление соответствовать критериям (нормативам, стандартам, показателям эффективности) регулирующих или контролирующих организаций, таких как Центральный Банк для банков или материнская компания для компаний группы, составляющей финансовую отчетность по МСФО. Не исключена возможность совершения подобного рода нарушений под давлением личных обстоятельств сотрудников, ответственных за процесс составления финансовой отчетности. Например, искажение показателей прибыльности может быть вызвано заинтересованностью сотрудников и менеджмента, так как получение бонусов (комиссий) зависит от финансовых результатов компании.[1]

Каковы бы ни были мотивы, фактором реального воплощения в жизнь мошеннических действий является возможность совершить то или иное действие в силу отсутствия контроля или преград. Именно поэтому, в последние годы, финансовое сообщество и менеджмент компаний более серьезно стали относиться к вопросам снижения рисков мошенничества, классификации мошеннических действий, системам мониторинга и тестирования операционной среды компании, системам обеспечения информационной безопасности.

Объектами искажения финансовой отчетности могут служить: показатели финансовой отчетности (выручка, чистая прибыль, совокупные активы и т.д); система формирования и обработки бухгалтерской информации; операционное окружение (несовершенство бизнес-процессов) и система внутреннего контроля.

Мошенник использует финансовую (учетную) систему как инструмент для достижения желаемых результатов. Например, изменение настроек

бухгалтерской системы, регулирующих оценки или представляющие собой алгоритмы расчетов финансовых показателей (настройка справочных цен; ставок амортизации; метода списания товаров, подхода к формированию резерва) или фальсификация бухгалтерской информации в системе (фиктивные операции, удаление важной информации и др.).

Наиболее распространены следующие приемы искажения отчетности:

– сворачивание активов и обязательств. Например, при сворачивании задолженности по различным контрагентам или различным договорам с одним контрагентом, у пользователя отчетности может сформироваться неверное мнение по поводу сумм и срочности погашения активов (обязательств). К данному виду относится также неправомерное свертывание (сальдирование) остатков по статьям прочих дебиторов и прочих кредиторов и, как следствие, сокращение суммы обязательств, а значит, увеличение доли собственного капитала в составе совокупных пассивов;

– дробление статей, с целью последующего объединения с другими статьями отчетности;

– объединение разнородных сумм в одной статье отчетности;

– манипулирование показателями по сегментам финансовой отчетности;

– представление действительных обязательств в качестве условных, и, наоборот, в зависимости от поставленных целей.

Искажение финансовых показателей может осуществляться также путем фальсификации ручных проводок в момент трансформирования данных РСБУ и подготовки финальной финансовой отчетности по МСФО (так называемый «процесс закрытия отчетного периода»). Однако в данном случае факт манипулирования будет локализован за пределами системы, формирующей исходную бухгалтерскую информацию.

Основными способами искажения финансовой отчетности могут быть:

1. Завышение выручки путем:

– отражения выручки (без учета скидок, налогов и прочих необходимых вычетов);

– применения агентских схем (манипулирование с помощью компаний группы, комиссионеров и прочих агентов) – распространение получили схемы, при которых понесенные расходы не отражаются в бухгалтерском учете;

– отражения выручки от фиктивных продаж;

– отражения будущих продаж в текущем периоде. В соответствии с принципом начисления, выручка и расходы, связанные с ее получением, должны признаваться в одном и том же отчетном периоде. Однако на границе отчетных периодов компании нередко нарушают этот принцип: например, выручка признается в декабре, а расходы, связанные с ее получением, – в январе следующего года;

– оформления продажи с условием. При заключении сделки с условием, выручка от продажи товаров признается, несмотря на то, что договор содержит существенную неопределенность в отношении перехода прав собственности и получения выгод. Примером такой сделки может быть продажа товаров с правом обратного выкупа в течение определенного времени. По своей экономической сути данные сделки должны классифицироваться не как реализация, а как денежная ссуда под залог товара;

2. Занижение расходов, и, соответственно, увеличение прибыли путем:

– отражения расходов, формирующих себестоимость реализации товаров (услуг) в качестве внереализационных расходов и, таким образом, снизить негативный эффект данного расхода на валовую прибыль;

– некорректной капитализации расходов путем отражения их на балансе в качестве активов. Например, могут капитализироваться проценты по заемным средствам, привлеченным не для покупки основных средств, а для покрытия оборотного капитала.

– расходы (обязательства) не отражаются вообще, либо показываются в неверном периоде.

3. Некорректная оценка активов или обязательств путём:

– манипулирования резервами, включая их некорректное использование;

– изменения оценочных данных (сроков полезного использования);

– отражение активов, которые необходимо списать. Например, неликвидных или просроченных товаров, просроченной дебиторской задолженности и т.д.

– манипулирования с оценкой справедливой стоимости активов (например, основных средств).

4. Другие общеизвестные области для искажения:

– некорректное раскрытие информации об обязательствах (например, гарантийных или условных);

– некорректное раскрытие информации о связанных сторонах;

– проведение и отражение сложных транзакций с использованием;

– завышение обязательств во время позитивного развития или использование «сохраненного разрыва» в будущем для покрытия снижающейся выручки;

– сокрытие информации о событиях, происшедших после отчетной даты;

– манипулирование правилами бухгалтерского учета.

Для выявления мошеннических действий на операционном уровне и на уровне формирования учетной информации наиболее действенным является построение эффективной системы контролей и постоянный мониторинг операционной среды компании, то есть профилактика.

На уровне обнаружения, случаев мошенничества, наиболее эффективным методом раскрытия махинаций с финансовой отчетностью является проверка так называемых аналитических симптомов событий, выходящих за рамки нормальной практики.

В целом, как и любая серьезная проблема в области финансового менеджмента, проблема искажения финансовой отчетностью требует комплексного подхода. Понимание мотивов, и сокращение «потенциальных возможностей для махинаций» или уязвимых мест в системе операционного и организационного функционирования компании – это лучший способ снизить риски мошенничества и искажения финансовыми показателями.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Новодровский В. Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность / В. Д Новодровский. – М.:Издательство «Омега – Л», 2009. – 608с.