РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Допустить к защите

Заведующий кафедрой

_____ Клычова Г.С.

«7» февраля 2022 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: **Фальсификация финансовой отчётности: возможности обнаружения и предотвращения на примере закрытого акционерного общества «Бирюли» Высокогорского района Республики Татарстан**

Направление подготовки 38.04.01 Экономика
Направленность Контроль и финансовый консалтинг

Выпускник (магистрант) Л.Р. Азмуханова

Научный руководитель
д.э.н., профессор Г.С. Клычова

Рецензент
к.э.н., доцент И.Н. Сафиуллин

Казань 2022

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Направление подготовки 38.04.01 «Экономика»
Кафедра бухгалтерского учета и аудита

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ Клычова Г.С.
«18» ноября 2019 г.

ЗАДАНИЕ
на выпускную квалификационную работу
Азмухановой Лианы Ринатовны

1. Тема работы: Фальсификация финансовой отчётности: возможности обнаружения и предотвращения на примере закрытого акционерного общества «Бирюли» Высокогорского района Республики Татарстан
2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы «7» февраля 2022 г.
3. Исходные данные к работе: специальная и периодическая литература, материалы Федеральной службы государственной статистики РФ, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, годовые бухгалтерские отчетности ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ, нормативно-правовые документы
4. Перечень подлежащих разработке вопросов: фальсификация финансовой отчетности: теоретические представления и последствия в условиях глобального рынка; экономическая природа фальсификации финансовой отчетности; усложнение процесса подготовки финансовой отчетности публичными компаниями как предпосылка фальсификации отчетности; экономические потери от фальсификации финансовой отчетности; совершенствование методов обнаружения и предотвращения фальсификации финансовой отчетности; система внутреннего контроля как средство противодействия фальсификации отчетности; методика внутреннего контроля в целях минимизации рисков фальсификации отчетности; совершенствование регулирования ответственности за фальсификацию финансовой отчетности.
5. Перечень графических материалов: 12
6. Дата выдачи задания «18» ноября 2019 г.

Руководитель Г.С. Клычова

Задание принял к исполнению Л.Р. Азмуханова

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

Наименование этапов выпускной квалификационной работы	Сроки выполнения	Примечание
ВВЕДЕНИЕ	15.04.18	
1. ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОГО РЫНКА	15.04.18	
1.1 Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности		
1.2 Усложнение процесса подготовки финансовой отчетности публичными компаниями как предпосылка фальсификации отчетности		
1.3. Экономические потери от фальсификации финансовой отчетности		
2. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ И МЕТОДОВ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БИРЮЛИ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН	15.09.18	
2.1. Классификация факторов риска фальсификации финансовой отчетности		
2.2. Системный анализ методов искажения отчетных данных		
3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ОБНАРУЖЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БИРЮЛИ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН		
3.1. Система внутреннего контроля как средство противодействия фальсификации отчетности	15.12.18	
3.2. Методика внутреннего контроля в целях минимизации рисков фальсификации отчетности		
3.3. Совершенствование регулирования ответственности за фальсификацию финансовой отчетности		
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ	10.01.19	
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	10.01.19	
ПРИЛОЖЕНИЯ	10.01.19	

Обучающийся Л.Р. Азмуханова

Руководитель Г.С. Клычова

Аннотация
к выпускной квалификационной работе магистра
Азмухановой Лианы Ринатовны на тему «Фальсификация финансовой отчётности: возможности обнаружения и предотвращения на примере на примере закрытого акционерного общества «Бирюли» Высокогорского района Республики Татарстан»

Целью выпускной квалификационной работы является разработка методики бухгалтерских контрольных процедур для обнаружения фальсификации и рекомендаций по совершенствованию правовых норм, направленных на предотвращение фальсификации отчетности на примере ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ.

Практическое значение исследования состоит в том, что изложенные выводы, предложения и рекомендации могут быть учтены и использованы руководством предприятий нефинансового сектора при внедрении инициатив, направленных на повышение качества финансовой отчетности и минимизацию риска фальсификации.

Annotation
for the final qualifying work of the master
Azmukhanova Liana Rinatovna on the topic "Falsification of financial statements: the possibilities of detection and prevention on the example of the closed joint-stock company "Biryuly" Vysokogorsky district of the Republic of Tatarstan"

The purpose of the final qualification work is to develop a methodology for accounting control procedures for detecting falsification and recommendations for improving legal norms aimed at preventing falsification of reporting on the example of CJSC Biryuli, Vysokogorsky district of the Republic of Tatarstan.

The practical significance of the study lies in the fact that the stated conclusions, proposals and recommendations can be taken into account and used by the management of enterprises in the non-financial sector when implementing initiatives aimed at improving the quality of financial reporting and minimizing the risk of falsification.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 5
1. ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОГО РЫНКА 10
1.1 Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности 10
1.2 Усложнение процесса подготовки финансовой отчетности публичными компаниями как предпосылка фальсификации отчетности 16
1.3. Экономические потери от фальсификации финансовой отчетности 22

2. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ И МЕТОДОВ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БИРЮЛИ» ВЫСОКГОРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН 25
2.1. Классификация факторов риска фальсификации финансовой отчетности 25
2.2. Системный анализ методов искажения отчетных данных 32

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ОБНАРУЖЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БИРЮЛИ» ВЫСОКГОРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН 44
3.1. Система внутреннего контроля как средство противодействия фальсификации отчетности 44
3.2. Методика внутреннего контроля в целях минимизации рисков фальсификации отчетности 47
3.3. Совершенствование регулирования ответственности за фальсификацию финансовой отчетности 63

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 78
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 82
ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Двадцать первый век – век информационной революции. При этом опережающий рост предложения по сравнению с платежеспособным спросом за счет использования инструментов финансирования, приводит к возрастанию конкуренции и, как следствие, к ограниченности факторов производства: квалифицированных трудовых, натуральных, финансовых и информационных ресурсов.

Достичь превосходства над конкурентом естественным путем значительно более сложно, чем за счет неосязаемого средства – информации. Именно в конце XX - начале XXI веков особую актуальность приобрели явления, направленные на привлечение информации: коммерческий и личный шпионаж, переманивание наиболее талантливых и перспективных специалистов, нарушение авторских и патентных прав. С увеличением масштабов деятельности не менее важную роль играет и обратный информационный поток: предоставление информации в выгодном для компании или сегмента бизнеса компании свете.

В условиях волатильности фондовых рынков, вызванной экономическим кризисом 2014-2017 гг., особую актуальность приобретает надежность финансовой отчетности как основного информационного источника о деятельности компании. Реальной угрозой для качества отчетности является фальсификация.

Необходимо отметить, что фальсификация финансовой отчетности способна оказать значительное влияние на рынок капитала и на уверенность его участников в достоверности аудированной финансовой отчетности. Абстрагируясь от целей фальсификации финансовой отчетности, констатируем главный для данного исследования факт: фальсификация финансовой отчетности представляет собой одну из наиболее важных проблем современного бухгалтерского учета.

Фальсификация финансовой отчетности – сложная и малоизученная проблема бухгалтерского учета. Фальсификация финансовой отчетности возможна даже в странах с развитой рыночной экономикой (Европейского Союза, США), где правовые и профессиональные традиции в области бухгалтерского учета насчитывают более чем столетнюю историю. В России, где до настоящего времени не сформировалось сильное профессиональное сообщество, система бухгалтерского учета подлежит реформированию, крупные компании осуществляют переход к учету по международным стандартам и все это сопровождается острой нехваткой специалистов, данная проблема особенно актуальна. Помимо влияния на ожидания пользователей финансовой отчетности, фальсификация может быть использована для занижения налоговой базы, участия в государственных тендерах и т.п. Учитывая масштабы коррупции в Российской Федерации, можно только предполагать насколько значительное количество российских компаний может осуществлять манипуляции с данными финансовой отчетности. Искажение данных финансовой отчетности вследствие фальсификации создает дополнительный информационный риск, связанный с отчетностью, понижает эффективность фондового рынка, делает негосударственный сектор экономики менее прозрачным, усложняет и сокращает эффективность государственного контроля. Следовательно, актуальной является задача предотвращения фальсификации отчетности, которую следует рассматривать в двух аспектах: обнаружение фальсификации финансовой отчетности и создание правового механизма, препятствующего фальсификации.

Степень разработанности проблемы. При написании выпускной квалификационной работы изучены труды отечественных специалистов, занимающихся исследованиями в области бухгалтерского учета, в частности научные труды ученых начала XX века Н.С. Аринушкина, А. Аренса, Дж. Лоббека и др. Несмотря на то, что указанные ученые внесли существенный вклад в разработку теоретических представлений о фальсификации финансовой отчетности, сделанные научные выводы не могут быть в полной мере

применены в существенно изменившихся условиях. Из современных отечественных авторов были изучены труды С.М. Бычковой, В.Г. Гетьмана, Я.В. Соколова, А.Д. Шеремета и ряда других.

На современном этапе в соответствии с требованиями пользователей финансовой отчетности существует необходимость в системе бухгалтерских контрольных процедур, направленной на предотвращение фальсификации отчетности. В настоящее время не разработано аналогичного методического инструментария. В изученных работах также отсутствует анализ положений законодательных актов США и Евросоюза, направленных на предотвращение фальсификации финансовой отчетности, с целью поиска законодательных инициатив для реформирования национального законодательства. Обозначенные выше не разработанные отдельные теоретические и прикладные вопросы в исследуемой области определили тему, предмет, объект и содержание исследования.

Цель и задачи исследования. Целью выпускной квалификационной работы является разработка методики бухгалтерских контрольных процедур для обнаружения фальсификации и рекомендаций по совершенствованию правовых норм, направленных на предотвращение фальсификации отчетности на примере ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ.

Для достижения данной цели в работе решены следующие задачи:

1) исследована природа фальсификации финансовой отчетности на основе анализа российской и зарубежной практики США и Евросоюза;

2) проанализированы и систематизированы применяемые компаниями схемы фальсификации финансовой отчетности для выявления факторов риска фальсификации финансовой отчетности;

3) разработана методика бухгалтерских контрольных процедур, направленных на выявление фальсификации;

4) произведен критический анализ зарубежного опыта США и Евросоюза по обнаружению фальсификации и правового регулирования сферы подготовки финансовой отчетности, выявлены его достоинства и недостатки;

5) произведен сравнительный анализ зарубежного опыта США и Евросоюза с существующей в России законодательной базой по предотвращению фальсификации финансовой отчетности на организационном уровне и предложены законодательные инициативы с целью ее совершенствования.

Предметом исследования является совокупность методов обнаружения и предотвращения фальсификации финансовой отчетности.

Объект исследования – финансовая отчетность ЗАО «Бирюли» Высокогорского района РТ.

Теоретической и методологической основой исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации по бухгалтерскому учету и аудиту, российское гражданское законодательство, научные труды отечественных и зарубежных ученых, работы ведущих специалистов в области проблем фальсификации финансовой отчетности, материалы отечественных и зарубежных периодических изданий по исследуемой проблеме.

При разработке практических рекомендаций, обработке и анализе материалов работы были использованы такие методы исследования, как классификация, детализация, наблюдение, сравнительный анализ, индукция, дедукция, системный подход к анализу объекта исследования, а также анкетирование экспертов в области исследуемой проблемы.

Научная новизна исследования состоит в следующих результатах, полученных автором и носящих характер нового знания:

1. на основе подробного анализа достоинств и недостатков научных и профессиональных воззрений на проблему фальсификации финансовой отчетности предложено определение фальсификации финансовой отчетности, обладающее такими особенностями как расширение круга пользователей финансовой отчетности, которым наносит вред фальсификация и уточнение содержания понятия фальсификации, включающего направления неуправленческого характера;

2. разработаны классификационные признаки фальсификации финансовой отчетности и представлена классификация типов фальсификации в зависимости от субъекта исполнения, цели совершения, метода совершения фальсификации, а также вида искажений;

3. классифицированы факторы риска фальсификации финансовой отчетности на основании областей риска фальсификации на макро- (политико-экономические, социально-культурные, отраслевые) и микроуровне (система корпоративного управления и организационное устройство, система вознаграждения руководства, кадровый состав, профессионализм и репутация руководства, управление персоналом, финансово-экономические особенности, производственные особенности, взаимодействие с внешними аудиторами).

Практическое значение исследования состоит в том, что изложенные выводы, предложения и рекомендации могут быть учтены и использованы руководством предприятий нефинансового сектора при внедрении инициатив, направленных на повышение качества финансовой отчетности и минимизацию риска фальсификации.

Структура и объем исследования. Работа состоит из введения, трех глав, выводов и предложений, списка использованных источников (включающего 60 источников), 1 приложения.

1 ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ПОСЛЕДСТВИЯ В УСЛОВИЯХ ГЛОБАЛЬНОГО РЫНКА

1.1 Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности

В условиях глобального рынка при принятии экономических решений возникает необходимость в сравнительном анализе и оценке финансового положения как национальных, так и транснациональных компаний. Очевидно, что для объективности анализа требуется единая информационная платформа. В условиях конвергенции учетных стандартов на базе международных стандартов финансовой отчетности такой платформой могут являться показатели, построенные на основании финансовой отчетности. Подтверждением этого тезиса является тот факт, что журнал Forbes при формировании рейтинга 2000 крупнейших компаний использует четыре показателя, три из которых являются бухгалтерскими: величина выручки, чистой прибыли, активов (по данным, финансовой отчетности за последний финансовый год), а также рыночная капитализация [50, с. 160].

Несмотря на то, что финансовая отчетность публичных компаний подлежит обязательному аудиту, даже аудиторская проверка не может дать полной гарантии достоверности. Такое состояние дел создает существенные информационные риски для пользователей отчетности и приводит к экономическим потерям для компаний.

Как видно из статистических данных, фальсификация финансовой отчетности имеет двойственный характер в зависимости от субъекта фальсификации. С одной стороны, фальсификация совершается руководством и собственниками компаний, при этом фальсифицируются данные внешней финансовой отчетности (управленческая фальсификация, фальсификация «сверху вниз»), которые влияют на решения внешних пользователей. С другой - сотрудники фальсифицируют данные первичного учета, что также приводит к

искажениям внешней финансовой отчетности (неуправленческая фальсификация, фальсификация «снизу вверх») [55, с. 20].

По мнению Ферулевой Н.В., природу фальсификаций финансовой отчетности можно объяснить, основываясь на теории агентских отношений. Примерами агентских отношений могут служить не только отношения собственников и руководства организации, но также руководства и специалистов. В данном» случае стороны выступают соответственно в роли доверителя и агента. У агента есть собственные интересы, и он склонен следовать целям доверителя лишь в той мере, в которой договор стимулирует его к этому. При этом информация между доверителем и агентом распределена асимметрично, и агент располагает большей, чем доверитель, информацией о существе поставленных перед ним задач и связанных с ними действий и условий [56, с. 51-53].

Собственники делегируют право управления производством, распределением и обменом средств производства, предметов труда и материальных результатов труда руководству компании, которое в свою очередь перераспределяет часть средств на выплату собственникам.

Аналогичным образом можно объяснить и фальсификацию отчетности, которая происходит на уровне первичного учета в условиях недостаточно высокого уровня контрольной среды внутри компании. В данном случае руководство делегирует сотрудниками определенные полномочия в рамках их компетенции, злоупотребление которыми, а также фальсификация данных первичного учета, позволяет им создать дополнительное перераспределение благ в собственную пользу.

Изучению природы фальсификации финансовой отчетности посвящены научные исследований как отечественных, так и. зарубежных специалистов. Представители отечественной бухгалтерской школы обратили внимание на проблему фальсификации финансовой отчетности еще в начале XX века. Например, Н.С. Аринушкин разделял понятия ясности и правдивости баланса. Под ясностью он понимал наглядность и обозримость, а также соответствие

«частей баланса» экономической природе. Под правдивостью баланса — истинность баланса, то есть отсутствие в нем умышленных фальсификаций. Н.С. Аринушкин выделял следующие случаи неправдивости баланса:

- перемещение ценностей внутри балансовых статей при помощи мнимых операций перед составлением баланса;

- нарушение правил полноты отражения информации; нарушение принципов имущественной оценки [21, с. 20].

Вопросами реальности баланса занимался также П. Самуэльсон. Ученый обращал внимание на возможность существования двуединой истины в отражении стоимости имущества вследствие различных подходов к оценке [49, с. 45].

Проблеме вуалирования бухгалтерского баланса уделялось определенное внимание в работах профессора Левиной А.А., которая обращала внимание на существование балансовой политики, когда предприятия «вуалируют» бухгалтерский баланс с целью сокрытия коммерческой информации для получения конкурентных преимуществ, при этом, не нарушая требований бухгалтерских стандартов [42, с. 116].

Профессор Мизиковский Е.А. отмечает необходимость «бросить свет на тайны балансовых мастеров, ставящих себе задачей, конечно, в силу самых различных мотивов представить в лучшем или худшем свете положение, состояние и размеры имущества предприятия и доходность последнего» [44, с. 32-34].

В современных условиях, фальсификации подвержены не только статьи бухгалтерского баланса, но и элементы отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и примечания к отчетности. Стандартами финансовой отчетности допускаются различные подходы к оценке активов (историческая, справедливая, восстановительная стоимости, чистая цена продажи, чистая приведенная стоимость). Компании стремятся к публичности, чтобы, предоставляя дополнительное раскрытие информации и тем самым снижая информационный риск, повышать величину собственной

капитализации и упрощать доступ к мировым рынкам капитала. Все эти факты свидетельствуют, что фальсификация финансовой отчетности как явление приняла более сложную форму и изменилась содержательно за счет роста значимости неуправленческой фальсификации по сравнению с началом XX века.

Существенный опыт исследования проблематики фальсификации финансовой отчетности на современном этапе накоплен в Соединенных Штатах Америки, которые ввиду развитости и высокого уровня проникновения фондового рынка столкнулись с объективной необходимостью создания системы предотвращения фальсификации финансовой отчетности.

Институт внутренних аудиторов определяет фальсификацию финансовой отчетности как участие высшего руководства компании в искажении отчетности и незаконном присвоении имущества, которое либо совершается в настоящий момент времени, либо только планируется, при этом действия руководства прикрываются вводящей в заблуждение финансовой отчетностью.

Обобщая приведенные выше определения, можно выделить следующие специфические черты фальсификации финансовой отчетности:

- фальсификация финансовой отчетности, как и любое мошенничество – это предумышленное действие по обману другого человека (группы лиц);

- фальсификация финансовой отчетности наносит пользователям отчетности определенный вред;

- фальсификация финансовой отчетности чаще всего действие или бездействие, суть которого состоит либо в преднамеренном применении бухгалтерских стандартов формально, а не по существу, либо в уклонении от применения бухгалтерских стандартов при подготовке финансовой отчетности.

С.Ю. Смольнов, М.А. Берещенко и А.В. Игнатенко отождествляют фальсификацию финансовой отчетности с управленческой фальсификацией, обосновывая это тем, что субъектом фальсификации финансовой отчетности обычно является руководство компании. При этом они указывают, что фальсификация финансовой отчетности наносит вред инвесторам и кредиторам

за счет существенного искажения финансовой отчетности, в то время как многие авторы выделяют только инвесторов как лиц, против которых направлена фальсификация отчетности [52, с. 171].

По нашему мнению, недостатком приведенных выше определений является то, что они не отражают все значимые и необходимые признаки фальсификации финансовой отчетности:

1) фальсификация финансовой отчетности наносит вред не только более широкому кругу внешних, но и внутренним пользователям финансовой отчетности включая сотрудников и руководство компании. При этом внутренние пользователи финансовой отчетности несут как финансовые потери, так и нефинансовые, например, потерю репутации;

2) в определениях не указывается на то, что вред может быть нанесен таким внешним пользователям финансовой отчетности, как поставщикам и подрядчикам, покупателям, государственным органам, внешним аудиторам, андеррайтерам, депозитариям, а также любым другим пользователям финансовой отчетности, не имеющим прямого доступа к внутренней информации;

4) фальсификация финансовой отчетности может быть направлена на сокрытие хищения ценностей сотрудниками компании, то есть носить неуправленческий характер;

В результате проведенного нами анализа установлено, что фальсификацию финансовой отчетности следует определять как умышленное искажение или упущение величин и раскрытия информации в финансовой отчетности, с целью введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей информации, либо сокрытия хищения материальных ценностей.

Для того чтобы характеризовать природу фальсификации можно выделить следующие классификационные признаки:

1. В зависимости от субъекта:

А) управленческая фальсификация – в случае, если фальсификация осуществляется руководством или собственниками компании;

Б) Неуправленческая фальсификация — в случае, если фальсификация совершается рядовыми сотрудниками компании по собственной инициативе (без указания сверху).

2. В зависимости от цели совершения:

А) Фальсификация финансовой отчетности с целью соответствия рыночным прогнозам или целевым показателям;

Б) Фальсификация финансовой отчетности с целью противодействия недружественному поглощению;

В) Фальсификация финансовой отчетности с целью создания «запаса эффективности» в период смены руководства;

Г) Фальсификация финансовой отчетности с целью обоснования тарифов;

Д) Фальсификация финансовой отчетности с целью получения конкурентных преимуществ;

Е) Фальсификация финансовой отчетности с целью демонстрации финансовой стабильности;

Ж) Фальсификация финансовой отчетности с целью хищения материальных благ.

3. В зависимости от метода совершения:

А) Фальсификация путем внесения необоснованных изменений в бухгалтерские записи, документы или совершения притворных и/или ничтожных сделок;

Б) Агрессивное применение бухгалтерских стандартов, а также принципов раскрытия информации.

4. В зависимости от вида искажений:

А) Искажение величины финансовых результатов;

Б) Искажение величины активов и обязательств;

В) Ненадлежащее раскрытие информации в финансовой отчетности.

Проявления фальсификации во многом определяются особенностями процесса подготовки финансовой отчетности, поэтому для формирования наиболее полного теоретического описания фальсификации финансовой

отчетности необходимо проанализировать современные особенности процесса подготовки финансовой отчетности публичными компаниями.

1.2 Усложнение процесса подготовки финансовой отчетности публичными компаниями как предпосылка фальсификации отчетности

На современном этапе процесс подготовки финансовой отчетности перестал быть замкнутым и полностью находиться в ведении компании. В частности КСО еще в 1987 г. выделял три ключевых субъекта, которые задействованы при подготовке финансовой отчетности: компания, независимые внешние аудиторы и контролирующие органы [54, с. 421].

В настоящее время к данным субъектам можно добавить еще Совет директоров – надзорный орган со стороны собственников. При этом, исполнительное руководство публичной компании, непосредственно отвечая за процесс подготовки данных и раскрытие информации, передает отчетность, на проверку внешним аудиторам. После передачи, как процедуры аудита, так и сама отчетность может подвергаться проверкам контролирующих органов (в разных странах ими могут выступать Министерство финансов, Надзорный орган за финансовыми рынками, Налоговые инспекции, Фондовые биржи и т.п.). Совет директоров призван контролировать объективность и независимость подготовки данных исполнительным руководством публичной компании. С усложнением деятельности компании и повышением уровня фидуциарной ответственности, все большее количество заинтересованных пользователей вовлечено в процесс подготовки финансовой отчетности.

В соответствии с данной тенденцией анализ особенностей подготовки финансовой отчетности следует проводить как на экзогенном, так и на эндогенном уровне. Экзогенный уровень включает в себя внешнее регулирование и надзор над подготовкой финансовой отчетности, в то время как эндогенный уровень включает внутренние процедуры и контрольные процедуры подготовки компанией отчетности.

Для обеспечения соблюдения интересов всех групп пользователей необходима система корпоративного управления. Участники договорных отношений продолжают взаимоотношения с компанией ровно столько, сколько существует конгруэнтность в их целях и интересах. Например, собственники и кредиторы поставляют в компанию финансирование, требуя взамен рыночную норму отдачи на вложенный/предоставленный капитал. Контрагенты поставляют товары, услуги, оборудование и материалы в обмен на денежные средства. Покупатели готовы платить за полученные товары и услуги ровно столько, сколько товаров и услуг было поставлено или оказано. Работники предоставляют компании свои профессиональные способности взамен на материальную компенсацию. Чтобы продолжать эффективно функционировать компании необходимо постоянно совершенствовать систему корпоративного управления, в противном случае заинтересованные стороны могут вводить ограничения, применять санкции и, в конце концов, расторгнут договоры, что поставит под вопрос дальнейшее существование компании.

Эффективность системы корпоративного управления характеризуется своевременностью исполнения и пересмотром условий существующих «договоров», заключению новых с выгодой для компании. Эффективность системы корпоративного управления характеризуется следующими критериями:

1) достоверность определения вклада участников договоров в исполнение оговоренных условий;

2) определение величины вознаграждения в соответствии с размером вклада в результат деятельности;

3) поощрение за полное и своевременное выполнение условий договора;

4) предоставление контрагентам надежной, уместной и полезной информации с целью предоставления возможности принимать осмотрительные экономические решения.

Если обобщить ответы респондентов, то основой эффективного корпоративного управления является предоставление прозрачной информации

всем участникам договорных отношений, в особенности для собственников и кредиторов, которые предоставляют компании финансовые ресурсы.

С нашей точки зрения, если среди руководителей существует заинтересованность в «приукрашивании» финансового положения и система корпоративного управления неэффективна в части надзора над процессом подготовки финансовой отчетности, появляются возможности для совершения фальсификации.

В российской практике компании формируют следующие органы, обеспечивающие надзор над подготовкой финансовой отчетности:

- совет директоров, включая комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям и комитет по назначениям;
- управление/служба внутреннего аудита;
- ревизионная комиссия;

Совет директоров компании играет важную роль в процессе подготовки финансовой отчетности, поскольку исполняет роль независимого арбитра в части вопросов, по которым отсутствует единство мнений внутренних или внешних аудиторов, а также Исполнительной дирекции (Правления) компании.

Во многих компаниях, как в России, так и за рубежом, в настоящее время разрешено совмещать пост председателя Совета директоров и генерального директора. Главный аргумент в пользу такого совмещения состоит в том, что только генеральный директор обладает необходимым опытом и знаниями, для того, чтобы акцентировать внимание членов Совета директоров на наиболее актуальных вопросах в области стратегии.

Аудиторский комитет — контролирующий орган, который состоит преимущественно из независимых директоров Совета директоров компании. Как отмечает М. Воскресенская, роль аудиторского комитета заключается в том, чтобы контролировать деятельность всех участников процесса финансовой отчетности и представлять отчет Совету директоров, который несет ответственность перед акционерами.

В ходе своей деятельности аудиторский комитет должен решать широкий круг вопросов. В число задач аудиторского комитета входят, например, следующие задачи:

- контроль достоверности показателей финансовой отчетности, а также содержания официальных прогнозов по поводу деятельности компании;
- проверка объективности профессиональных суждений, вынесенных по вопросам бухгалтерского учета;
- обеспечение эффективности внутреннего контроля;
- рассмотрение отчетов подразделения внутреннего аудита;
- оценка эффективности и объективности работы внешнего аудитора;
- разработка политики компании в отношении найма внешних аудиторов для выполнения специальных заданий, не связанных с аудитом, с целью обеспечения независимости внешних аудиторов.

Таким образом, следствием деятельности аудиторского комитета является повышение доверия к компании, а также повышение достоверности промежуточной финансовой отчетности. В результате работы аудиторского комитета также повышается уровень взаимодействия членов Совета директоров и исполнительного руководства компании с внешними аудиторами.

В России формирование аудиторских комитетов только начинается. По состоянию на 2017 год аудиторские комитеты имели только 6% от общего числа открытых акционерных обществ.

Еще одним подразделением, контролирующим процесс подготовки финансовой отчетности, является служба внутреннего аудита, на которую возлагаются функции по выявлению возможных рисков в области подготовки бухгалтерской отчетности и предотвращению фальсификации финансовой отчетности.

Для подготовки отчетности в более сжатые сроки компаниям приходится совершенствовать систему корпоративного управления (с целью снижения риска искажения отчетности) и внутренние процессы (для обеспечения физической возможности подготовки отчетности в сокращенные сроки).

Раскрытие дополнительной информации не регламентировано бухгалтерскими стандартами, следовательно, компании имеют в этом вопросе определенную автономность.

Финансовая отчетность необходима и самой компании для демонстрации собственной социальной значимости. Например, многие компании, как в России, так и за рубежом раскрывают в примечаниях к финансовой отчетности миссию компании, понимание руководством компании социальной ответственности и т.п. (например, Shell, Лукойл, Microsoft и др.)

Достижение целевых показателей по срокам подготовки финансовой отчетности, требует осуществления реинжиниринга внутреннего процесса подготовки отчетности, который, как правило, включает следующие этапы:

1) ускоренное закрытие бухгалтерских данных и формирование отчетности на местах;

2) оптимизацию процесса консолидации;

3) работу с персоналом;

4) внедрение ИТ-систем, в том числе анализ и рекомендации по стандартизации и доработке существующих учетных систем с целью унификации данных, используемых для подготовки отчетности [58, с. 91-92].

На каждом этапе реорганизации процесса подготовки финансовой отчетности существуют отдельные области риска фальсификации отчетности. Рассмотрим их поэтапно, включая инструменты реализации:

1. Ускоренное закрытие бухгалтерских книг и формирование отчетности на местах.

Документооборот. Более раннее предоставление первичных документов повышает полноту бухгалтерских данных, доступных на конец отчётного месяца, снижая зависимость от начислений. Постоянный поток первичной документации в течение месяца также высвобождает время бухгалтеров для выполнения аналитических процедур после завершения отчётного периода. С другой стороны, для целей ускоренного закрытия более широко используются эквиваленты первичных документов, содержащие всю требуемую для

бухгалтерского учёта информацию, которые впоследствии должны подтверждаться первичными документами. К подобным «эквивалентам» относятся банковские выписки из системы банк-клиент, факсовые копии документов. При этом использование факсовых копий создает возможность для манипуляций, т.к. могут быть отражены несуществующие хозяйственные операции.

Методика и процедуры учета. В связи с тем, что часть первичных документов не будет доступна в форме копий или оригиналов для обеспечения закрытия в требуемые сроки, компании внедряют систему начислений. Начисления - отраженные затраты в корреспонденции со специальным счетом начислений. Оценка величины затрат выполняется на регулярной основе с использованием профессионального суждения компетентных сотрудников. Профессиональное суждение основывается на фактически заключенных договорах с контрагентами, при этом делается допущение, что сроки договоров будут точно исполнены. Соответственно, в случае наличия заинтересованности величина затрат, отраженная с использованием начислений, может отличаться от фактической как в большую, так и в меньшую стороны, оказывая влияние на показатели финансовой отчетности.

Работа с персоналом состоит в обучении персонала новым методам и процедурам подготовки финансовой отчетности. При недостаточной документированности процедур существует угроза фальсификации финансовой отчетности за счет волюнтаристского отражения хозяйственных операций.

Автоматизация. Существенно сократить сроки составления отчетности по МСФО, как правило, позволяет внедрение БИР-систем. Использование нескольких независимых программных продуктов для отдельных бизнес-процессов влечет за собой потерю времени, связанную с ручным переносом информации из одной системы в другую, проведением сверок данных и поиском ошибок. Помимо этого в автоматизированную учетную систему должны быть встроены контроли, которые не позволяли бы совершать операции после определенной даты. Помимо этого необходимо реализовать

транзакционные (контроль соответствия аналитических субсчетов синтетическим счетам) и аналитические (контроль логической правильности операций) контрольные мероприятия. Результаты контрольных мероприятий должны анализироваться независимым органом - службой внутреннего аудита.

Раскрытие компаниями информации, нерегламентированной стандартами финансовой отчетности создает дополнительные возможности для фальсификации и негативно отражается на качестве отчетности, приводят к дополнительным потерям.

1.3 Экономические потери от фальсификации финансовой отчетности

Величина экономических потерь, которые несут инвесторы и кредиторы в результате фальсификации финансовой отчетности, становится объектом внимания ведущих мировых финансовых изданий, организаторов торговли, профессионального бухгалтерского сообщества.

Череда корпоративных скандалов, связанных с фальсификацией финансовой отчетности, началась в 2002 году с нашумевшего банкротства компании Enron. Вслед за банкротством Enron, которое привело к потере 80 миллиардов долларов рыночной капитализации, последовала целая череда корпоративных бухгалтерских скандалов, причем не только в США, но и по всему миру. В том же 2002 г. в США была уличена в фальсификации финансовой отчетности вторая по величине компания, предоставлявшая услуги по междугородным и международным переговорам (WorldCom) [58, с. 89].

В результате фальсификации прибыль этой компании была завышена на 3,85 млрд. долларов [54, с.15]. В октябре 2003 года крупный скандал, связанный с фальсификацией финансовой отчетности потряс уже фармацевтическую индустрию США. Американский суд единогласно вынес обвинительный приговор вице-президенту фармацевтической компании Right Aid. В ходе следствия, которое длилось почти три года, удалось доказать целый ряд

финансовых махинаций, осуществлявшихся руководством этой компании. В частности, завышалась прибыль Rite Aid с целью получения премиальных, искажались данные о расходах, отражались доходы от продажи лекарств, которые на самом деле не были проданы, не отражались убытки от воровства продукции. Совокупный объем ущерба составил 1,5 млрд. долларов [2, с. 7].

В 2004 году «бухгалтерский» скандал затронул корейский концерн LG Group. Против концерна LG были поданы иски по возвращению долгов его бывшей дочерней компании LG Card и применении схем забалансового финансирования. Ранее LG Card отделилась от материнской компании, привлекла кредитов на 4 млрд. долларов и обанкротилась [56, с.2]. Эта история была признана самым громким корпоративным скандалом Южной Кореи с периода азиатского экономического кризиса 1997 года и стала реальной угрозой для всей южнокорейской экономики. В 2005-2006 годах наблюдалось относительное затишье и крупных корпоративных скандалов не отмечалось.

По данным информационного издания New York Times крупнейшие ипотечные агентства США Fannie Mae и Freddy Mac применяли агрессивную политику в области признания выручки и учета сомнительной дебиторской задолженности, что привело к потерям в 10 капитализации до 80 % от их рыночной стоимости до списания части дебиторской задолженности в убыток [54, с. 22].

Несмотря на кажущуюся определенность величины ущерба от фальсификаций финансовой отчетности и публичную огласку, крайне затруднительно произвести количественную оценку фактических потерь. Такая ситуация возникает по нескольким причинам: во-первых, только малая часть случаев фальсификации финансовой отчетности раскрывается; во-вторых, если фальсификация даже и была обнаружена, то компании стремятся не придавать случаи фальсификации огласке и скрывают фальсификацию, например, посредством увольнения провинившегося руководства; в-третьих, невозможно в полном объеме оценить размеры и ущерб от фальсификации финансовой

отчетности, поскольку наряду с прямым ущербом присутствует и косвенный ущерб, в частности, такие потери, как расходы на юристов.

По мнению Миннебаевой О.А. совокупная стоимость услуг адвокатов по делу Enron, оплаченных за счет имущества компании, достигла 1 млрд. долларов, при общем объеме кредиторской задолженности в 10 млрд. долларов. Наряду с юридическими расходами существенные расходы приходятся на страхование, потери производительности труда, вызванные увольнением сотрудников, отрицательное влияние фальсификации финансовой отчетности на моральное состояние работников, потерю деловой репутации и доверия поставщиков. Несмотря на то что косвенные затраты с трудом поддаются исчислению, их следует учитывать при оценке последствий фальсификации финансовой отчетности [45, с. 156].

По оценкам Глотовой Ю.А., общие потери от фальсификации финансовой отчетности в два раза превосходят величину прямых потерь [31, с.62]. Потери для инвесторов и кредиторов компаний, уличенных в фальсификации, состоят в том, что они теряют все или какую-то часть своих вложений в компанию. В случае если результатом фальсификации финансовой отчетности становится банкротство, происходит существенное падение цены акций или отказ такой компании в праве котироваться на фондовой бирже. Фальсификация финансовой отчетности также оказывает существенное негативное воздействие на доверие участников фондового рынка и общества в целом к показателям финансовой отчетности.

Снижение доверия к финансовой отчетности влияет как на составителей, так и на пользователей финансовой отчетности, которые не могут основывать свои решения на финансовой отчетности компании. Составители отчетности, в свою очередь, несут потери, так как для покрытия возросшего информационного риска им приходится обеспечивать более высокие показатели выручки на акцию и отдачи на вложенный капитал, поскольку акционеры требуют большей величины дивидендов, а кредиторы поднимают процентные ставки.

2 АНАЛИЗ ФАКТОРОВ И МЕТОДОВ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БИРЮЛИ» ВЫСОКГОРСКОГО РАЙОНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

2.1. Классификация факторов риска фальсификации финансовой отчетности

Международный стандарт аудита МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении мошенничества, выявленного при аудите финансовой отчетности» определяет риск фальсификации финансовой отчетности как возможность, существенных искажений финансовой отчетности за счет манипуляций с элементами финансовой отчетности [6].

Факторы риска фальсификации финансовой отчетности многообразны. Попытки систематизации факторов фальсификации' финансовой отчетности предпринимались с момента выхода аудиторского стандарта США SAS 82 «Выявление мошенничества при аудите финансовой отчетности» в 1997 году. SAS 82,. как и стандарт, выпущенный вместо него SAS 99 с одноименным названием, включает 10 групп факторов риска фальсификации финансовой отчетности в зависимости от вида фальсификации:

- угроза для финансовой стабильности или прибыльности вследствие экономических, индустриальных или операционных условий;
- наличие давления на руководство компании с целью соответствия ожиданиям третьих лиц;
- зависимость финансового положения руководства компании от финансового положения самой компании;
- наличие плана по достижению, определенных финансовых результатов;
- отраслевые особенности, которые позволяют фальсифицировать финансовую отчетность;

- неэффективный надзор за руководством компании;
- сложная или нестабильная организационная структура компании;
- неэффективные внутренние контроли;
- личные устремления/мотивы;
- наличие возможностей для совершения фальсификации отчетности [6].

В аудиторском стандарте МСА 240 «Обязанности аудитора в отношении мошенничества, выявленного при аудите финансовой отчетности» дополнительно выделяются 2 группы факторов:

1) факторы, создающие условия для фальсификации финансовой отчетности;

2) факторы, создающие условия для хищения активов.

Ведущие аудиторские компании несколько укрупняют группы факторов. Например, компания Pricewaterhause Coopers выделяет 5 групп факторов:

- внутренний контроль;
- персонал;
- бухгалтерские ошибки;
- недостаточный контроль со стороны фондовой биржи;
- недостаточный контроль со стороны регулятора (например, КЦББ, Министерства финансов, саморегулируемых организаций и т.п.) [6].

В исследовании компании Deloitte выделяются 3 группы факторов:

1) факторы, побуждающие к фальсификации;

2) факторы, предоставляющие возможность совершить фальсификацию;

3) факторы, обосновывающие фальсификацию [21].

Несмотря на то, что приведенные выше классификации охватывают полную совокупность факторов риска фальсификации финансовой отчетности, они, во-первых, не позволяют аналитику или аудитору распределять акценты и время пропорционально значимости внешних (макроэкономических) или внутренних (микроэкономических) факторов. Во-вторых, классификации, содержащиеся в аудиторских стандартах, не позволяют внешним пользователям отчетности комплексно анализировать финансовую отчетность

на предмет фальсификации, поскольку представленные выше классификации построены на основе определения причины фальсификации и зачастую являются перечнем укрупненных групп факторов, о чем непосредственно указано в отмеченных выше аудиторских стандартах, что создает необходимость в разработке классификации факторов риска фальсификации финансовой отчетности.

Предложенная классификация (приложение 1) построена по принципу определения областей риска фальсификации финансовой отчетности.

С целью систематизации факторов, перечисленных в МСА 240, выделены две группы факторов верхнего уровня с последующей детализацией:

1) факторы макроуровня;

2) факторы микроуровня.

К факторам макроуровня можно отнести факторы, существование которых непосредственно не связано с деятельностью компании, то есть данные факторы формируют общую рисковую среду фальсификации. В то же время на факторы микроуровня существенное влияние оказывает внутреннее устройство компании: организационная структура, финансово-экономические показатели и другие факторы, наличие которых непосредственно зависит от деятельности компании.

Факторы макроуровня включают в себя следующие группы факторов:

1) политико-экономические,

2) социально-культурные;

3) отраслевые.

Политико-экономические факторы включают широкий набор факторов, которые определяются политической и экономической обстановкой, в государстве в конкретный момент времени. К ним относятся:

1) уровень процентной ставки и валютного риска;

2) наличие претензий к компании со стороны фондовой биржи;

3) изменение стандартов подготовки финансовой отчетности;

4) наличие конкуренции со стороны импортеров;

5) высокий уровень коррупции и др.

Социально-культурные факторы характеризуют внутреннюю культуру подготовки финансовой отчетности и уровень культуры корпоративного управления, сложившиеся в государстве.

Отраслевая специфика оказывает влияние на возможность фальсификации финансовой отчетности за счет наличия следующих особенностей:

- схожих правил ведения бизнеса, однотипности налогообложения, особенностей организации системы бухгалтерского учета;

- отраслевых прогнозов темпов роста, которых компании стремятся достичь;

- стремления компаний демонстрировать результаты деятельности, не уступающие или уступающие в незначительной степени результатам лидера отрасли;

В связи с указанными особенностями можно выделить следующие факторы риска:

- величина доли рынка;

- наличие технологических новаций в отрасли;

- наличие отраслевого кризиса;

- угроза недружественного поглощения.

Как отмечалось выше, внутренние процессы, имеющие место в компании также могут являться факторами риска фальсификации финансовой отчетности.

Среди групп факторов микроуровня необходимо выделить следующие:

- система корпоративного управления и организационное устройство;

- система вознаграждения руководства;

- кадровый состав, профессионализм и репутация руководства;

- управление персоналом;

- финансово-экономические особенности;

- производственные особенности;

- взаимодействие с внешними аудиторами.

Система корпоративного управления и организационное устройство оказывает непосредственное влияние на процесс подготовки финансовой отчетности в форме определения механизма авторизации финансовых расходов и финансовых показателей деятельности, отражаемых в финансовой отчетности.

В качестве факторов, относящейся к этой группе IAS 240 выделяет следующие:

- частая перестройка организационной структуры;
- сложное организационное устройство;
- отсутствие кодекса корпоративного поведения;
- отсутствие аудиторского комитета;
- отсутствие службы внутреннего аудита;
- отсутствие независимых директоров в совете директоров [6].

В зависимости от системы вознаграждения руководители могут быть мотивированы на достижение тех или иных финансовых результатов: величины выручки, прибыли, а также капитализации компании.

Кадровый состав, профессионализм и репутация руководства могут также приводить к фальсификации финансовой отчетности при наличии таких факторов, как:

- смена руководства;
- отсутствие у руководства отраслевого управленческого опыта;
- отрицательная деловая репутация руководства;
- родственные или тесные дружеские связи внутри руководства;
- недостаточная прозрачность компании перед акционерами;
- конфликт интересов между акционерами.

Ненадлежащее управление персоналом в форме смены ключевого персонала компании либо в форме неэффективной системы оценки работы персонала может соответственно привести к снижению уровня контрольной среды либо стимулировать к хищению активов.

Финансово-экономические особенности могут оказывать влияние на риск фальсификации различным образом. В качестве основных подгрупп факторов риска, связанных с финансово-экономическими особенностями предлагается выделить следующие:

- планирование;
- особенности финансово-хозяйственной деятельности;
- нетипичное отражение в финансовой отчетности фактов финансово-хозяйственной деятельности.

Завышенные планы объема продаж или иных показателей роста бизнеса могут являться фактором риска фальсификации, поскольку руководство компании будет стремиться их достигнуть, что делает возможным искажение финансовой отчетности.

Подгруппа «особенности финансово-хозяйственной деятельности» обобщает широкий набор факторов, связанных с основной деятельностью компании и имеющих финансовый контекст:

1) демонстрация высоких финансовых результатов в условиях отраслевого кризиса;

2) снижение доли компании на рынке вопреки прогнозам аналитиков;

3) необходимость привлечения внешнего финансирования;

4) необходимость соответствия прогнозам аналитиков по выручке;

5) претензии к компании со стороны налоговых органов;

6) приобретение отдельных дочерних/ассоциированных компаний;

7) осуществление сложных и нетипичных сделок;

8) существенная величина операций между зависимыми сторонами;

9) намерение участвовать в тендере.

В подгруппу «нетипичное отражение в финансовой отчетности фактов финансово-хозяйственной деятельности» включены нетипичные по проявлению в финансовой отчетности события, которые являются факторами риска фальсификации:

1) снижение качества доходов за счет сокращения доли выручки от продаж в общих доходах;

2) величина оборотного капитала ниже среднеотраслевых значений;

3) высокий уровень финансового рычага;

4) существенная величина сомнительной дебиторской задолженности;

5) убыточность бизнеса в течение продолжительного времени;

6) высокий объем прибыли при отрицательном денежном потоке от операционной деятельности;

7) существенная величина внебалансовых и (или) условных обязательств;

Производственные особенности могут являться фактором риска фальсификации финансовой отчетности за счет длительности производственного цикла. В частности, если производственный цикл превышает один год, то возникает необходимость в распределении и признании доходов и расходов в различные отчетные периоды, что может создавать основания для определенной субъективности.

Такие факторы риска фальсификации финансовой отчетности, как частая ротация аудиторов или привлечение аудиторов к аудиту финансовой отчетности, отражающей специфичные активы, включены в группу взаимодействие с внешними аудиторами.

Некоторые ученые в качестве фактора риска фальсификации финансовой отчетности также называют размер компании, который в соответствии с приведенной выше классификацией также следовало бы отнести к факторам микроуровня. Однако, с нашей точки зрения, размер компании не может считаться фактором риска фальсификации финансовой отчетности по следующим причинам:

1) больший размер компании ведет к более сложной организационной структуре, которая уже учитывается в качестве фактора микроуровня;

крупные компании в большей степени находятся под надзором общественности и контролирующих органов, поэтому выявление фактов фальсификации финансовой отчетности в крупных компаниях происходит существенно чаще. Для того чтобы характеризовать природу фальсификации можно выделить следующие классификационные признаки (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Классификационные признаки фальсификации финансовой

Классификационные признаки фальсификации финансовой отчетности													
Субъект исполнения					Цель совершения				Метод совершения		Вид искажения		
Управленческая фальсификация	Неуправленческая фальсификация	Соответствие рыночным прогнозам/ целевым показателя	Противодействие недружественному поглощению	Создание «запаса эффективности» в период смены руководства	Обоснования тарифов	Получение конкурентных преимуществ	Демонстрация финансовой стабильности	Хищение материальных благ	Внесение необоснованных изменений в бухгалтерские записи	Агрессивное применение бухгалтерских стандартов	Величины финансовых результатов	Величины активов и обязательств	Ненадлежащее расходы

В случае наличия факторов риска, велика вероятность фальсификации финансовой отчетности, которая, как правило, происходит с использованием следующих схем.

2.2 Системный анализ методов искажения отчетных данных

В настоящее время в Российской Федерации отсутствует объективная статистика о применяемых способах искажения отчетных данных. Однако типизация схем фальсификации финансовой отчетности востребована профессиональным сообществом. Ввиду однотипности задач по манипуляции показателями финансовой отчетности и конвергенцией стандартов на базе МСФО/ОПБУ США, компании, использующие схожие стандарты

представления информации будут применять схожие схемы искажения отчетных данных. Статистической базой по случаям фальсификации финансовой отчетности располагает КЦББ, которая фиксирует все случаи фальсификации финансовой отчетности, выявленные в ходе регулярных проверок.

На основании анализа, проведенного Комитетом спонсорских организаций Комиссии Тредвея (КСО) наибольшее количество случаев фальсификации осуществлялось компаниями с использованием манипуляций с выручкой. Следует отметить, что ровно половина от общего числа компаний применяла данный подход к получению «нужного» финансового результата за отчетный период. Поэтому начнем описание способов фальсификации финансовой отчетности с искажения финансовых результатов.

Искажение величины финансовых результатов. Управление величиной выручки, как явление в процессе подготовки финансовой отчетности, изучалось в работах ученых в начале. XX века. В 1911 г. Аринушкин Н.С. определил управление выручкой как деяние, совершаемое руководством компании с целью оказать воздействие на величину выручки отчета о прибылях и убытках. Несколько позже, в 1993 году, появилось принципиально иное определение управления выручкой. Если Аринушкин Н.С. в своем определении акцентировал внимание непосредственно на процессе фальсификации, то в определении АСНБ акцентируется конечный результат управления выручкой: «управление выручкой совершается с целью оказать влияние на стоимость акций». Последнее определение представляется более точным, вследствие того, что отражает современные особенности фальсификации финансовой отчетности [20].

Причина возможности манипулирования, показателем выручки состоит в том, что бухгалтерские стандарты в части признания выручки отстают от усложняющегося характера экономических отношений. В частности МСФО 18 «Выручка» в действующей редакции применяется с 1995 года с незначительными изменениями. В США вообще отсутствует единый стандарт

по признанию выручки, вместо этого существует множество подробных правил, освещающих отдельные вопросы учета выручки. Основное из этих правил - CON 5 «Признание и оценка в финансовой отчетности компаний», которое устанавливает критерии для признания выручки, применяется с 1984 года. Российское положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утвержденное приказом Министерства финансов № 32н от 6 мая в 1999 г. и представляет собой отражение отдельных положений МСФО 18 [11, 16].

Если рассмотреть цикл производства-реализации товара (выполнения работы, оказания услуги), то можно выделить ряд событий, в момент которых выручка может быть признана (рисунок 2.1).

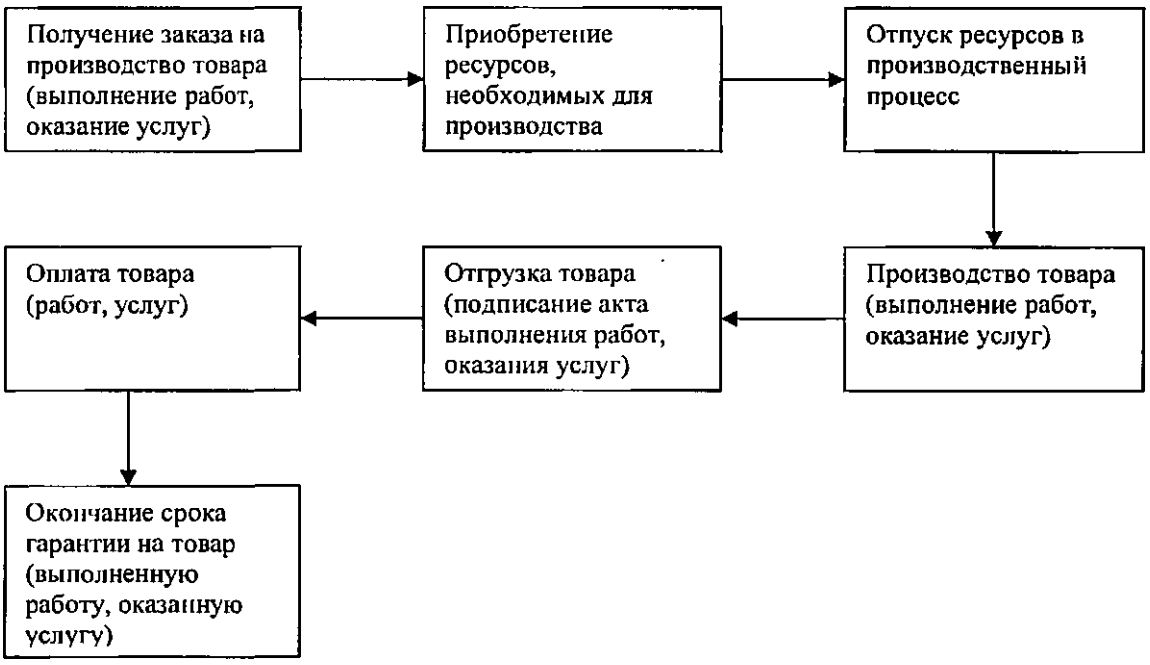

Рисунок 2.1 - Моменты возможного признания выручки в финансовой отчетности

Таким образом, при наличии надлежащего документального оформления и агрессивного подхода к применению бухгалтерских стандартов, выручка может быть признана практически в любой момент времени.

В качестве примера можно привести логику признания выручки от реализации нефти, добываемой фонтанирующим способом. Можно предположить, что в связи с незначительными затратами на добычу и

наличием стабильного платежеспособного спроса на нефть, признание выручки возможно в момент получения заказа на поставку нефти. Аналогично, можно признать выручку после того, как приобретено оборудование, позволяющее транспортировать нефть до близлежащего нефтеналивного терминала. Признание выручки от реализации нефти можно считать обоснованным и в момент отгрузки, поскольку все риски и выгоды от владения нефтью в данный момент переходят к покупателю. Можно найти основания для признания выручки только после фактической оплаты за поставку углеводородного сырья в связи с наличием кредитного риска, связанного с покупателями. Обобщая типы фальсификации финансовой отчетности, искажение величины финансовых результатов возможно одним из следующих способов.

1) Фиктивная выручка. Манипулирование величиной выручки посредством отражения фиктивной выручки основывается на фальсификации величины материально-производственных запасов (или основных средств), подделке транспортных накладных и актов приема-передачи. Для этих целей учреждаются фирмы-операторы или достигается договоренность с существующей компанией на взаимовыгодных условиях. Компания осуществляет с контрагентом встречные операции по купле-продаже активов, при этом зачастую активы либо вообще не существуют, либо никогда не перемещались за пределы склада (рисунок 2.2).

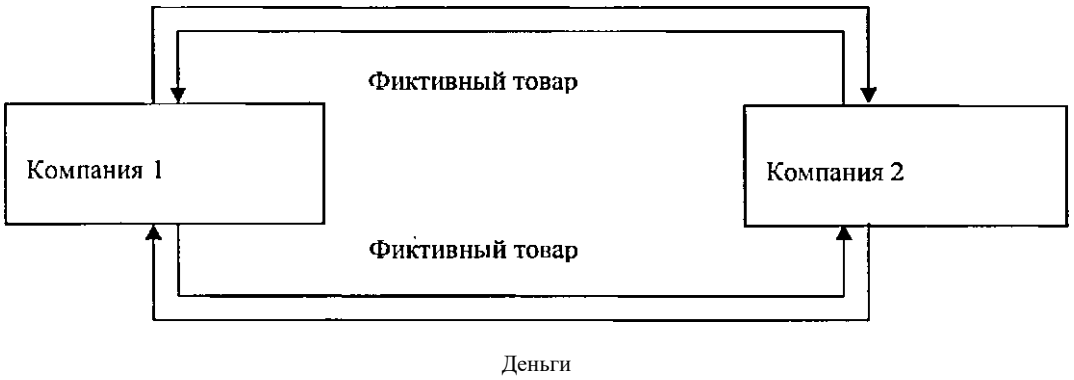

Рисунок 2.2 - Фальсификация отчетности посредством фиктивной выручки или через компании-операторы

Таким образом, реальные движения денежных средств сопровождаются документальным оформлением мнимого движения активов. У данной схемы могут существовать различные вариации, такие, как встречная покупка векселей третьих фирм с последующим взаимозачетом дебиторской и кредиторской задолженности (с целью завышения величины операционных доходов), предоставление заемных средств и приобретение на эти заемные средства у заимодавца продукции (завышение выручки от продаж), и т.п. В результате применения подобной схемы становится возможным увеличение величины активов и величины выручки участников сделки, что делает применение такой схемы взаимовыгодным. Нами изучалась финансовая отчетность компании Boston Scientific Corp. Было установлено, что ею использовалась следующая схема: заключались договоры аренды дополнительных складов, куда перевозился товар якобы реализованный покупателям. Через некоторое время фиктивные покупатели осуществляли возврат товара, получая взамен деньги. Товар перепродавался реальным покупателям. Таким образом, выручка отражалась в тот момент времени, когда это было необходимо.

2) Продажа с условием. Следующий вид фальсификации, направленный на искажение выручки - сделки с условием. Подобные сделки отражаются как выручка от продаж, несмотря на то, что условия договора содержат существенную неопределенность в отношении перехода прав собственности и получения выгод и приобретения дополнительных рисков от пользования данным активом. Примером сделок с условием является случай, когда товар реализуется с правом обратного выкупа в течение определенного времени.

В данном случае признание выручки от продажи Компанией 1 неправомерно. В рамках продаж с условием возможен способ фальсификации, который предусматривает заключение письменного соглашения с покупателем о приобретении товара, однако фактически продавец продолжает владеть товаром до того момента, пока покупатель не направит продавцу запрос на отгрузку товара. Компании признают выручку в момент заключения первого

соглашения (которое по правовой сути является соглашением о намерениях) и тем самым фальсифицируют финансовую отчетность.

3) Нарушение сроков признания выручки. В соответствии с принципом соответствия выручка и расходы, связанные с ее получением, должны признаваться в одном и том же отчетном периоде. Однако компании склонны нарушать данный принцип за счет признания выручки в одном периоде, а расходов; связанных с ее получением – в другом. Например, компания признает выручку в декабре, а расходы, связанные с ее получением – в. январе. Таким образом, завышается величина выручки за предыдущий» финансовый год.

Особенно часто такого рода нарушения осуществляются компаниями на границе отчетных периодов. Когда руководство компании осознает невозможность соответствия прогнозам по выручке, сделанными фондовыми аналитиками, то перенесение выручки со следующего отчетного периода на текущий период является одним из самых эффективных способов разрешения данной проблемы.

В соответствии и с российской, и ведущей международной практикой бухгалтерского учета (признание выручки по долгосрочным договорам возможно либо по завершении договора, либо с использованием метода «по мере готовности». При использовании поэтапного признания выручки возникает большая доля субъективизма в отношении определения процента завершенного объема работ. Зачастую компании завышают процент выполненных работ, тем самым, завышая выручку текущего периода и занижая выручку будущих периодов [12, 14].

4) Искажение выручки при реализации товара посредникам. Компании по производству табака, медицинских препаратов и косметики часто признают выручку в момент отгрузки товара перепродавцам. Признание выручки в момент передачи товара посредникам возможно, так как компании-производители продают товар с дисконтом со сроком оплаты после реализации товара. Можно подвергнуть большому сомнению способность посредников

погасить дебиторскую задолженность в случае невозможности реализовать товар, к тому же существует большой риск обратного возврата товара из-за ненадлежащего качества.

5) Отгрузки по фиктивным ценам. Компании часто осуществляют реализацию товара ненадлежащего качества через посредников по стоимости качественного товара. Посредник осуществляет выплату по договору в размере фактической стоимости бракованного товара, остальная часть дебиторской задолженности со временем списывается как нереальная к взысканию. Таким образом, завышается выручка текущего отчетного периода и занижается прибыль следующих отчетных периодов.

6) Сокрытие расходов в бухгалтерском учете. Широкое распространение получили схемы по неотражению расходов в бухгалтерском учете. Для того чтобы осуществить такую операцию, не выходя за рамки действующих бухгалтерских стандартов, компании стремятся отражать доходы в собственном бухгалтерском учете, а часть расходов производить за счет подконтрольных им компаний, в таком случае прибыльность компании, фальсифицирующей отчетность, возрастает, а прибыльность подконтрольных компаний понижается.

7) Капитализация /агрессивное списание расходов. Капитализация расходов, связанных с получением выручки за отчетный период, и включение расходов в состав активов приводит к завышению дохода за отчетный период и занижению в последующие периоды вследствие амортизационных расходов.

8) Продажи с удержанием товара у продавца. Такой способ реализации товара предусматривает заключение письменного соглашения с покупателем о приобретении товара, однако фактически продавец продолжает владеть товаром до того момента, пока покупатель не направит продавцу запрос на отгрузку товара. Компании признают выручку в момент заключения первого соглашения (которое по правовой сути является соглашением о намерениях) и тем самым фальсифицируют финансовую отчетность.

9) Искажение обоснованной величины резервов. Компании с целью манипулирования величиной прибыли могут создавать необоснованные резервы или создавать резервы в меньшем объеме, чем необходимо. Поскольку определение величины резерва осуществляется в большинстве случаев на основе мотивированного профессионального суждения, то данный механизм широко используется компаниями, фальсифицирующими финансовую отчетность.

Искажение величины активов и обязательств. Наряду с управлением величиной выручки и расходов, компании широко применяют различные способы искажения величины активов и обязательств с целью оказать влияние на финансовый результат за отчетный период и финансовое положение на отчетную дату.

1) Искажение стоимости материальных запасов. В соответствии с МСФО материальные запасы оцениваются в бухгалтерском балансе по наименьшей величине из стоимости приобретения и чистой цены продажи: Если стоимость приобретения превышает чистую цену продажи, то компании обязаны отнести- величину превышения на расходы текущего периода. Компании часто не относят на расходы величину превышения, завышая тем самым валюту баланса и прибыль за отчетный период.

Еще одним способом исказить стоимость материальных запасов является искажение реального физического объема запасов. Обычно схемы по искажению величины материальных запасов основаны на подделке документов, таких как инвентарные ведомости, товарные накладные, счета-фактуры. Если в компании установлена автоматизированная система учета материальных запасов, то нередки случаи, когда искажения умышленно закладываются на программном уровне.

2) Искажение величины дебиторской задолженности. Величина дебиторской задолженности также является объектом искажения, причем часто искажение дебиторской задолженности взаимосвязано с искажением величины выручки и величины материальных запасов. Основные методы искажения,

дебиторской задолженности - это включение в состав дебиторской задолженности фиктивной дебиторской задолженности, учет в составе дебиторской задолженности долгов, нереальных к взысканию, или занижение величины резерва по сомнительным долгам.

Фиктивная дебиторская задолженность, как правило, возникает в результате признания фиктивной выручки. Схемы с использованием фиктивной дебиторской задолженности распространены среди компаний, которые испытывают финансовые затруднения или вознаграждение руководства которых зависит от объема выручки от продаж. Фиктивная дебиторская задолженность чаще всего признается ближе к концу отчетного периода, поскольку отражение непогашенной дебиторской задолженности в бухгалтерском балансе в течение более длительного периода времени может привести к необходимости списания дебиторской задолженности или созданию резерва по сомнительным долгам. С целью предотвращения обнаружения данных схем и подтверждения аудиторами, остатков дебиторской задолженности на конец периода используются ложные почтовые адреса компаний-дебиторов. Таким образом, аудиторы, получив от дебитора подтверждение остатка задолженности, могут быть введены в заблуждение о достоверности такого остатка.

Когда в составе дебиторской задолженности продолжает учитываться задолженность, нереальная к взысканию, руководство компаний завышает показатель прибыли за отчетный период и идет на сознательное нарушение положений стандартов финансовой отчетности.

3) Искажение стоимости внеоборотных активов. Чтобы исказить стоимость основных средств компании используют схемы по включению фиктивных активов в состав основных средств, необоснованной капитализации текущих расходов и материальных запасов.

Один из способов искажения стоимости внеоборотных активов — постановка на учет фиктивных активов. Увеличение стоимости активов приводит к увеличению валюты баланса и, возможно, к увеличению

собственного капитала. Для того чтобы завысить стоимость внеоборотных активов, компании либо учитывают активы документально при их фактическом отсутствии, либо заключают договоры по аренде активов на период проведения аудита, естественно не раскрывая информации о том, что активы арендованы и не принадлежат компаниям на праве собственности.

Стоимость основных средств может искажаться и за счет использования бухгалтерских методов, например применения неправильных ставок амортизации, учета внеоборотных активов по переоцененной стоимости, превышающей реальную рыночную стоимость.

Поскольку приобретение внеоборотных активов связано со значительными капитальными затратами, а стандартами разрешается капитализировать затраты, связанные непосредственно с приобретением актива (проценты по заемным средствам, расходы на доставку и т.п.), то компании часто прибегают к капитализации аналогичных расходов, не связанных с приобретением основных средств. В качестве примера можно привести капитализацию процентов по заемным средствам, целью привлечения которых не является приобретение внеоборотных активов. В результате подобных действий завышается стоимость актива, завышается прибыль текущего года, занижается прибыль будущих лет.

4) Агрессивное использование правил консолидации. Манипулирование правилами консолидации финансовой отчетности позволяет компаниям достигать различных целей. За счет завышение цены приобретения пакета акций дочерней компании можно завысить гудвилл, который включается в состав активов, и тем самым увеличить валюту баланса. Завышая стоимость активов дочерней (зависимой) компании, можно увеличивать стоимость аналогичных активов, учитываемых на балансе материнской компании, или, наоборот, занижать стоимость обязательств.

Причиной завышения консолидированной прибыли является снижение объема консолидированной прибыли, приходящейся на долю миноритарных акционеров.

Использование схем фальсификации финансовой отчетности с участием дочерних и зависимых обществ компания может также осуществлять налоговое планирование, снижая общие расходы по налогу на прибыль за счет применения трансфертных цен и совершения фиктивных, сделок.

5) Увеличение операционного денежного потока за счет инвестиционного денежного потока. Увеличить операционный денежный поток за счет инвестиционного денежного потока возможно либо за счет капитализации операционных расходов, либо за счет включения денежных потоков от инвестиций в состав операционного денежного потока.

6) Увеличение операционного денежного потока за счет финансового денежного потока. Существует различные схемы с использованием финансовых инструментов и компаний специального предназначения для перевода денежных потоков из разряда финансовых в операционные.

Аналогичным образом операционный денежный поток завышается за счет использования вексельных схем, при этом происходят взаиморасчеты векселями, которые отражаются в составе операционных денежных потоков, однако впоследствии погашение векселей отражается в составе финансовых денежных потоков – за счет этого происходит более раннее признание операционного денежного потока (рисунок 2.3).

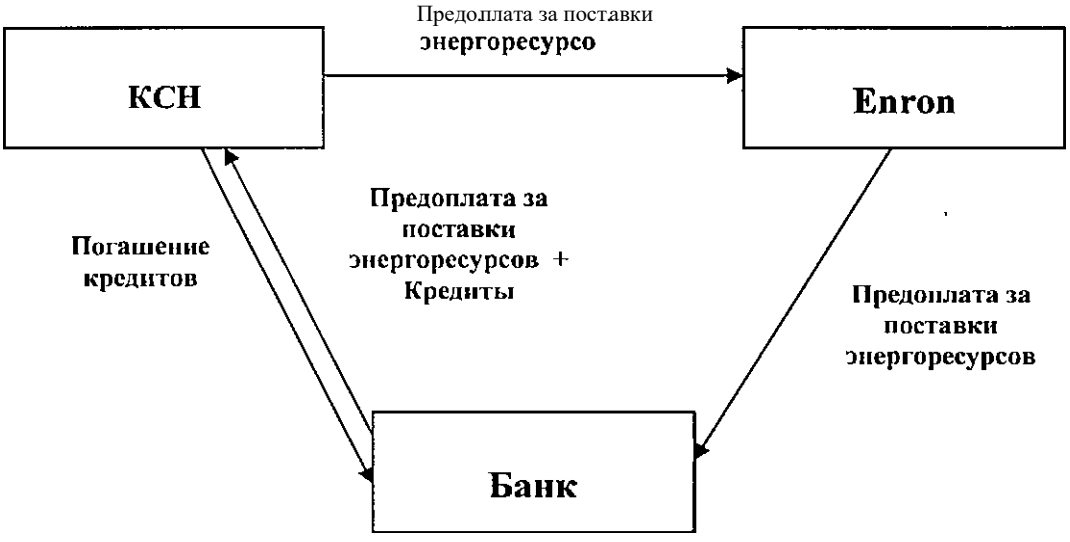

Рисунок 2.3 - Искажение величины активов и обязательств. Увеличение операционного денежного потока за счет финансового денежного потока

Ненадлежащее раскрытие информации. Фальсификацию финансовой отчетности можно совершать не только за счет искажения показателей форм отчетности. Поскольку примечания к финансовой отчетности являются неотъемлемой частью финансовой отчетности, то умышленные упущения в раскрытии информации также являются фальсификацией. Рассмотрим типичные случаи ненадлежащего раскрытия информации.

1) Отсутствие раскрытия информации об условных активах и обязательствах. Часто компании не раскрывают информацию о предоставленных гарантиях и прочих условных обязательствах. В результате ненадлежащего раскрытия у пользователей финансовой отчетности складывается ошибочное впечатление о финансовом состоянии и перспективах деятельности компании.

2) Ненадлежащее раскрытие информации о сделках со связанными сторонами. Сделки со связанными сторонами имеют место, когда компания осуществляет сделку с другими предприятиями (или физическими лицами), на которые компания может оказывать существенное влияние вследствие различных причин, а именно: наличие доли собственности, зависимость руководства компаний вследствие должностного положения, наличие родственных связей между руководителями.

3) Раскрытие информации об изменениях в учетной политике. За счет применяемой учетной политики компании могут влиять на величину активов и обязательств. Изменения в учетной политике способны оказывать как незначительное, так и существенное влияние на показатели финансовой отчетности. Например, пересмотр применяемого метода амортизации в отношении группы активов, скорее всего, не приведет к существенному изменению структуры бухгалтерского баланса. В то же время выбор применяемой концепции поддержания капитала при подготовке финансовой отчетности может существенно повлиять как на структуру, так и на валюту бухгалтерского баланса.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ ОБНАРУЖЕНИЯ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ НА ПРИМЕРЕ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «БИРЮЛИ» ВЫСОКОГОРСКОГО РАЙНА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН

3.1 Система внутреннего контроля как средство противодействия фальсификации отчетности

Как было показано в главе 2, фальсификация отчетности в большинстве случаев происходит в форме искажения финансового результата, величины активов и обязательств, а также ненадлежащего раскрытия информации. Вследствие несовершенства и ограниченности коэффициентного анализа необходима методика выявления и предотвращения фальсификации.

Бухгалтерские контрольные процедуры позволяют вовлечь большее количество специалистов, которые несут профессиональные этические обязательства, в процесс контроля над подготовкой финансовой отчетности. Внедрение таких процедур может способствовать предотвращению фальсификации, повысит надежность контрольных процедур и сократит объем работы внешнего аудитора. Таким образом, целью разработки методики является получение инструмента многоуровневых бухгалтерских контрольных процедур, направленных на выявление фальсификации до момента передачи отчетности внешним или внутренним аудиторам.

Большинство респондентов также отмечает, что существующие на практике бухгалтерские контрольные процедуры не ориентированы на предотвращение фальсификации финансовой отчетности или их

использование, а также не носят системного и комплексного характера (82 % респондентов), что обуславливает востребованность методики на практике.

Мы предлагаем создать 3 уровня бухгалтерских контрольных процедур:

1) транзакционные контрольные процедуры первого уровня (выполняются бухгалтером, ответственным за осуществление проводок в системе);

2) транзакционные контрольные процедуры второго уровня (осуществляются начальником участка учета);

3) аналитические контрольные процедуры и контрольные процедуры закрытия периода после формирования оборотно-сальдовой ведомости (осуществляются главным бухгалтером).

Для целей методики бухгалтерская служба рассматривается как совокупность централизованных или децентрализованных процессов по отражению информации на счетах бухгалтерского учета, при этом каждая такая совокупность формирует участок учета.

Каждый участок учета может быть закреплен за одноименной группой бухгалтерской службы либо для целей организационной эффективности участки могут быть сгруппированы в произвольном порядке, при этом объем возлагаемых на сотрудников задач в области бухгалтерских контрольных процедур должен оставаться неизменным. Основываясь на анализе структуры плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденного приказом Министерством финансов РФ № 94 н от 31 октября 2000 года, в рамках бухгалтерии максимально можно организовать следующие группы учета, основываясь на особенностях закрытия периода:

- группа учета денежных средств и их эквивалентов;
- группа учета расчетов с дебиторами и кредиторами;
- группа учета расчетов с персоналом и подотчетными лицами;
- группа учета товарно-материальных запасов;
- группа учета капитальных вложений;
- группа учета основных средств и нематериальных активов;

- группа учета расчетов по кредитам и займам полученным;
- группа учета финансовых вложений;
- группа учета затрат, расходов и доходов;
- группа учета финансового результата;
- группа сводной и консолидированной отчетности;
- группа учета налогов.

Мы рассмотрим организацию системы внутреннего контроля групп учета денежных средств и их эквивалентов, учета расчетов с дебиторами и кредиторами, учета основных средств и нематериальных активов, учета затрат, расходов и доходов и учета финансового результата.

Использование плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации допускает возможность наличия нескольких учетных альтернатив, выбор которых закрепляется учетной политикой организации (например, использование счетов 15, 16, 21, 40 и др.). Помимо этого организации имеют право дополнять существующий план счетов дополнительными счетами. Более того, с усложнением учетно-аналитических задач (подготовка нестандартных отчетов, организация параллельного учета в соответствии с МСФО или ОПБУ США) план счетов может дополняться большим количеством аналитик. В некоторых случаях могут использоваться счета, нехарактерные для российского финансового учета (например, счет чистых инвестиций в финансовую аренду), что обусловлено различной трактовкой понятия элементов финансовой отчетности (активов, обязательств, капитала) в российских и международных стандартах финансовой отчетности. В связи указанной выше вариативностью, мы выделили 11 участков закрытия:

- учет денежных средств и их эквивалентов;
- расчеты с дебиторами и кредиторами;
- расчеты с персоналом и подотчетными лицами;
- товарно-материальные запасы;
- учет капитальных вложений;

- учет основных средств и нематериальных активов;
- расчеты по кредитам и займам полученным;
- учет финансовых вложений;
- учет затрат, расходов и доходов;
- закрытие счетов и формирование финансового результата;
- внутригрупповые обороты.

Процедуры бухгалтерского учета, относящиеся к закрытию периода, отражаются в учетной системе, под которой понимается:

- корпоративная учетная информационная система;
- журнально-ордерная форма счетоводства;
- мемориально-ордерная форма счетоводства;
- иная форма счетоводства, позволяющая регистрировать хозяйственные операции в специальных регистрах бухгалтерского учета как в автоматизированном, так и неавтоматизированном режиме с возможностью формирования отчетных форм.

3.2 Методика внутреннего контроля в целях минимизации рисков фальсификации отчетности

Все первичные документы, на основании которых производится отражение данных в учетной системе, после обработки их в подразделениях, передаются в бухгалтерию. В случае если это невозможно, оперативно передается скан – или факсовая копия документа с обязательным предоставлением оригинала документа до первого числа месяца, следующего за отчетным месяца.

В случае если какой-либо документ не проведен в учете, но относится к отчетному периоду, необходимо инициировать процедуры по сбору дополнительной информации с тем, чтобы отразить в учетной системе хозяйственную операцию, соответствующую данному первичному документу. Передача документов в архив производится после отражения всех операций по

участку и закрытии участка. Ниже приводится детальное описание процедуры закрытия периода и бухгалтерских контрольных процедур по каждому учетному участку.

1. Закрытие участка «Учет денежных средств и их эквивалентов». Процесс выполняется ежемесячно для завершения обработки операций по учету денежных средств. Данный процесс выполняется группой учета денежных средств и содержит в себе следующие процедуры:

- формирование оборотно-сальдовых ведомостей и сверка оборотов и остатков по счетам учета денежных средств и их эквивалентов 50, 51, 52, 55, 57, а также оборотов со счетами учета дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами, бюджетом и персоналом 60, 62, 76, 68, 69, 70, 71, 73, 76, 79 с данными первичных документов;
- сверку остатков по счетам учета денежных средств с выписками-банков, ежедневными отчетами по кассе, книгами учета принятых и выданных кассиром денежных средств;
- подготовку и передачу служебной записки о закрытии участка;
- формирование пакета первичных документов и передачу их в архив.

Транзакционный контроль первого уровня: сверка данных первичных документов с данными системы. Контрольная процедура по сверке данных первичных документов с данными системы исключает следующие возможные умышленные искажения:

- операции по учету денежных средств и их эквивалентов не отражены или отражены в ином периоде;
- данные учетной системы не соответствуют данным первичных документов;
- операции участка по учету денежных средств их эквивалентов не соответствуют данным по смежным участкам (учет дебиторской и кредиторской задолженности, расчеты бюджетом и персоналом);

- сальдо по денежным средствам и их эквивалентам в иностранных валютах, отражено в неверной оценке с использованием ошибочного курса валют.

Транзакционный контроль второго уровня: анализ оборотов и остатков. После внесения исправлений оборотные ведомости должны быть сформированы и проведена процедура повторной проверки, в рамках которой руководитель группы учета денежных средств в конце месяца осуществляет следующие действия:

- анализирует обороты и остатки по счетам 50, 51, 52, 55, 57 на наличие нехарактерных сумм;

- проверяет соответствие оборотов и остатков по счетам 50, 51, 52, 55, 57 данным банковских выписок, данным последнего в периоде ежедневного отчета по кассе, а также данным книг учета принятых и выданных кассиром денежных средств;

- проверяет наличие и правильность операций по курсовым разницам (переоценке остатков по счетам 50, 51, 52, 55, 57, выраженных в иностранных валютах);

- анализирует обороты аналитических отчетов по корреспонденции субсчетов счета 50, 51, 52, 55, 57 (операции поступления, перемещения и расходования денежных средств и денежных документов);

- проверяет правильность и обоснованность списания сумм денежных средств и денежных документов в случае выявления недостач по результатам проведенных инвентаризаций.

Передача документов в архив. После проверки руководитель группы учета денежных средств формирует отчеты по счетам учета денежных средств и подписывает их. Если по результатам контроля оборотно-сальдовых ведомостей и отчетов по корреспонденции не обнаружено требующих устранения неточностей, ошибок, то руководитель группы учета денежных средств формирует служебную записку о закрытии участка учета. Данная служебная записка является документом, подтверждающим, что все операции,

относящиеся к отчетному периоду, отражены в учете, и изменение оборотов и остатков по счетам не требуется.

После закрытия участка кредиторской задолженности руководитель группы учета денежных средств распечатывает служебную записку, подкладывает ее в формируемую папку первичных документов. В папке должны быть собраны все первичные документы по участку учета денежных средств, включая: выписки банка, приходные и расходные кассовые ордера, ежедневные отчеты по кассе, книги учета принятых и выданных кассиром денежных средств, а также все другие первичные документы, являющиеся основанием для отражения операций по учету денежных средств. По безналичным денежным средствам документы располагаются в папке отдельно в хронологическом порядке. Подготовленный пакет первичных документов передается по реестру в архив.

2. Закрытие участка «Расчеты с дебиторами и кредиторами».

Процесс выполняется ежемесячно для завершения обработки операций по учету дебиторской задолженности. Данный процесс выполняется группой учета расчетов с дебиторами и кредиторами и содержит в себе процедуры по итогам отчетного периода, включая следующие:

- формирование бухгалтерских отчетных форм и сверку оборотов и остатков по счетам учета дебиторской задолженности 62, 76, резерва по сомнительным долгам 63, а также оборотов со счетами учета выручки и доходов 90, 91, оборотов со счетами учета денежных средств, 50, 51 с данными первичных документов;
- формирование бухгалтерских отчетных форм и сверку оборотов и остатков по счетам учета расчетов с кредиторами 60, 76, а также оборотов со счетами учета приобретенных запасов, ценностей, работ, услуг 10, 08, 20, 23, 25, 26, оборотов со счетами учета денежных средств 50, 51 с данными первичных документов;
- подготовку и передачу служебной записки о закрытии участка;
- формирование пакета первичных документов и передача их в архив.

Транзакционный контроль первого уровня: сверка данных первичных документов с данными системы. Целью контроля является выявление причин расхождений, а также инициация корректировок неточных данных. Контрольная процедура по сверке данных первичных документов с данными системы исключает следующие возможные умышленные искажения:

- операции по учету дебиторской задолженности не отражены или отражены в ином периоде, данные учетной системы не соответствуют данным первичных документов;

- операции участка по учету расчетов с дебиторами не соответствуют данным по смежным участкам (учет выручки и доходов, учет денежных средств, учет запасов);

- операции по дебиторской задолженности не соответствуют данным по смежным участкам (учет выручки и доходов, учет денежных средств, учет запасов);

- не произведены или некорректно произведены зачеты авансов, взаимозачеты дебиторской и кредиторской задолженности;

- некорректная классификация краткосрочной части долгосрочной задолженности;

- сальдо по дебиторской задолженности, учитываемой в иностранной валюте, отражено в неверной оценке (неверно рассчитаны курсовые разницы).

- операции по учету кредиторской задолженности не отражены или отражены в ином периоде, данные учетной системы не соответствуют данным первичных документов;

- операции участка по учету расчетов с кредиторами не соответствуют данным по смежным участкам (учет приобретения запасов, ценностей, работ,, услуг, учет денежных средств, учет дебиторской задолженности и взаимозачетов);

- кредиторская задолженность, отраженная на конец месяца, необоснованно свернута или развернута (не произведены или некорректно

произведены зачеты авансов, операции взаимозачетов кредиторской и дебиторской задолженности);

- неправильная классификация краткосрочной части долгосрочной задолженности;

- сальдо по кредиторской задолженности, учитываемой в иностранных валютах, отражено в неверной оценке (неверно рассчитаны курсовые разницы).

Специалисты группы учета расчетов с дебиторами и кредиторами проводят проверку корректности данных, отраженных в учетной системе на основе оборотно-сальдовых ведомостей и отчетов по корреспонденции счетов в разрезе контрагентов, договоров по документам отгрузки (накладным, актам), и данных отраженных в первичных документах.

При выявлении каких-либо ошибок, неточностей специалист группы учета расчетов с дебиторами и кредиторами инициирует их устранение. Может произойти корректировка данных в следующих информационных массивах:

- учет затрат, расходов и доходов;
- учет расчетов с дебиторами и кредиторами;
- учет расчетов с персоналом и подотчетными лицами;
- учет товарно-материальных запасов;
- учет капитальных вложений;

Транзакционный контроль второго уровня: анализ оборотов и остатков. После внесения исправлений оборотные ведомости должны быть сформированы и проведена процедура повторной проверки, в рамках которой руководитель группы учета расчетов с дебиторами и кредиторами в конце месяца осуществляет следующие действия:

- анализирует остатки по счетам 60, 62, 63, 76 на наличие нехарактерного сальдо;

- проверяет наличие и правильность проводок по зачету авансов полученных и выданных на дебиторскую и кредиторскую задолженность соответственно, выявляет наличие незачтенных авансов;

- проверяет наличие и правильность операций по расчету курсовых разниц (переоценке остатков по счетам 60, 62, 63, 76 выраженных в иностранных валютах);

- анализирует обороты аналитических отчетов по корреспонденции субсчетов счетов 60 (операции покупки, НДС, принятый к учету на 19-й счет, начисления задолженности по НДС перед таможней, учитываемая на 68-м счете) и 62, 76 (операции отгрузки, начисления задолженности по НДС, учитываемой на 68-м счете);

- сверяет сумму начисленного НДС по видам продаж и закупок (запасов, ценностей, работ и услуг), а также правильность исчисленного НДС с полученных авансов;

- проверяет правильность классификации краткосрочной части долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности и операции по реклассификации задолженности;

- проверяет правильность сумм начисленного резерва по сомнительной дебиторской задолженности, а также правильность сумм использования данного резерва и обоснованность списания сумм дебиторской и кредиторской задолженности;

- формирует в системе отчеты по счетам расчетов с покупателями, поставщиками и подрядчиками и подписывает их.

Передача документов в архив. Если по результатам контроля оборотно-сальдовых ведомостей и отчетов по корреспонденции не обнаружено требующих устранения неточностей, ошибок, то руководитель группы учета расчетов с дебиторами и кредиторами формирует служебную записку о закрытии участка учета. Данная служебная записка является документом, подтверждающим, что все операции, относящиеся к отчетному периоду, отражены в учете, и изменение оборотов и остатков по счетам не требуется. В качестве служебной записки может быть отправлено сообщение по электронной почте о закрытии участка учета. Служебная записка должна быть передана в следующие группы бухгалтерии:

- группу учета затрат, расходов и доходов;
- группу сводной и консолидированной отчетности;

После закрытия участка дебиторской и кредиторской задолженности руководитель группы учета распечатывает служебную записку, подкладывает ее в формируемую папку первичных документов.

В папке должны быть собраны все первичные документы по участку учета дебиторской задолженности, включая:

- накладные, акты, выставленные счета, копии счетов-фактур, выписки банка, копии приходных и расходных кассовых ордеров, все другие первичные документы, являющиеся основанием для отражения операций по дебиторской задолженности и авансов выданных;
- накладные, акты, полученные счета, выписки банка, копии приходных и расходных кассовых ордеров, квитанции, товарные чеки, кассовые чеки, а также все другие первичные документы, являющиеся основанием для отражения операций по кредиторской задолженности и отражения авансов полученных.

Документы располагаются в папке в хронологическом порядке. Подготовленный пакет первичных документов передается по реестру в архив.

3. Закрытие участков «Учет основных средств и нематериальных активов». Процесс выполняется ежемесячно для завершения обработки операций по учету основных средств и нематериальных активов. Данный процесс выполняется группой учета основных средств и нематериальных активов и содержит в себе процедуры по итогам отчетного периода, включая следующие:

- формирование бухгалтерских отчетных форм и сверку оборотов и остатков по счетам учета внеоборотных активов 01, 03 и 04, а также оборотов с корреспондирующими счетами: счетами учета капитальных вложений 08, счетами расходов 91, счетами учета резерва по выводу объектов из эксплуатации и восстановлению окружающей среды, счетами учета доходов и расходов 91;

- формирование бухгалтерских отчетных форм и сверку оборотов и остатков по счетам учета начисленной амортизации внеоборотных активов 02 и 05, а также оборотов с корреспондирующими счетами: счетами учета затрат 20, 23, 25, счетами расходов 91;

- подготовку и передачу служебной записки о закрытии участка;

- формирование пакета первичных документов и передача их в архив.

Транзакционный контроль первого уровня: сверка данных первичных документов с данными учетной системы. Контрольная процедура по сверке данных первичных документов с данными системы исключает следующие возможные умышленные искажения:

- операции по поступлению, внутренним перемещениям, выбытию, реклассификации, начислению амортизации основных средств и нематериальных активов не отражены или отражены в ином периоде, данные учетной системы не соответствует данным первичных документов;

- операции по учету основных средств и нематериальных активов, а также по учету начисленной амортизации не соответствуют данным по смежным участкам (учет капитальных вложений, учет затрат и расходов, учет капитала);

- неправильная классификация или реклассификация объектов внеоборотных активов.

Специалисты группы учета основных средств^ и нематериальных активов проводят проверку корректности данных отраженных в системе на основе оборотно-сальдовых ведомостей и отчетов по корреспонденции счетов в информационной системе в разрезе инвентарных объектов основных средств и данных, отраженных в первичных документах.

При выявлении каких-либо ошибок,- неточностей специалист группы учета основных средств и нематериальных активов инициирует их устранение. Может произойти корректировка данных в следующих информационных массивах:

- учет затрат, доходов и расходов;

- учет расчетов с дебиторами и кредиторами.

Транзакционный контроль второго уровня: анализ оборотов и остатков. После внесения исправлений оборотные ведомости должны быть сформированы и проведена процедура повторной проверки. После проверки данных сотрудниками группы учета основных средств» и нематериальных активов руководитель этой группы в конце месяца:

- анализирует обороты и остатки по счетам 01, 03, 04, 02 и 05 на наличие нехарактерных сумм;

- проверяет наличие и правильность проводок по начисленной амортизации и отнесения ее на затраты производства, расходы периода, капитальные затраты (обороты со счетами 20, 23, 25, 26);

- проверяет наличие, правильность и обоснованность проводок по выбытию объектов основных средств;

- проверяет наличие, правильность и обоснованность проводок по переоценке и основных средств и нематериальных активов, реклассификации основных средств;

- формирует в системе отчеты по[1] счетам учета внеоборотных активов и подписывает их.

Передача документов в архив. Если-по результатам контроля оборотно-сальдовых ведомостей и отчетов по корреспонденции не обнаружено требующих устранения неточностей, ошибок, то руководитель группы учета основных средств и нематериальных активов формирует служебную записку о закрытии участка учета. Данная служебная записка является документом, подтверждающим, что все операции, относящиеся к отчетному периоду, отражены в учете, и изменение оборотов и остатков по счетам не требуется. В качестве служебной записки может быть отправлено сообщение по электронной почте о закрытии участка учета. Служебная записка должна быть передана в следующие группы бухгалтерии:

- группу учета затрат, расходов и доходов;

- группу сводной и консолидированной отчетности;

- группу учета налогов.

После закрытия участка учета «основные средства и нематериальные активы» руководитель группы учета основных средств и нематериальных активов распечатывает служебную записку, подкладывает ее в формируемую папку первичных документов. В папке должны быть собраны все первичные документы по участку учета «основные средства и нематериальные активы», включая следующие: акты о приеме-передаче объектов основных средств, накладные на внутренние перемещения, акты о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств, акты о списании объектов основных средств, ведомости амортизации по объектам калькуляции, а также все другие первичные документы, являющиеся основанием для отражения операций по учету основных средств и нематериальных активов. Документы располагаются в папке в хронологическом порядке. Подготовленный пакет первичных документов передается по реестру в архив.

4. Закрытие участка «Учет затрат, расходов и доходов». Процесс выполняется ежемесячно для завершения отражения операций по учету затрат, расходов, доходов. Данный процесс выполняется в центральной бухгалтерии. По итогам выполнения процесса участок учета подготавливается к закрытию.

Помимо контроля отражения затрат, доходов и расходов, производится процедура начислений для затрат, расходов и доходов (в случае ускоренного закрытия отчетного периода). Основанием для отражения проводок по начислениям в учетной системе являются данные, предоставленные кураторами договоров: кураторы договоров на выполнение работ и оказание услуг предоставляют справки в произвольной форме по объему приобретенных Группой или выполненных Группой работ, приобретенных Группой или оказанных Группой услуг. Начисления должны быть созданы на сумму разницы предоставленных кураторами данных по договорам и данных, подтвержденных первичными учетными документами (акты о приемке выполненных работ, затрат и материалов). Отражение начислений

производится на основании бухгалтерских справок с приложением справок кураторов договоров.

При поступлении (для отгрузок - формировании) первичных документов, по которым ранее осуществлялись начисления, если данные по первичным документам не совпадают с данными начислений, начисления сторнируются в периоде поступления (формирования) документов и отражаются расходы (доходы) на основании фактических данных. Данный процесс выполняется группой учета затрат, расходов и доходов и содержит в себе процедуры по итогам отчетного периода, включая следующие:

- формирование бухгалтерских отчетных форм и сверку оборотов и остатков по счетам учета доходов и расходов 90, 91, а также затрат 20, 23, 25, 26 с данными первичных документов;
- подготовку и передачу служебной записки о закрытии участка;
- формирование пакета первичных документов и передачу их в архив.

Транзакционный контроль первого уровня: сверка данных первичных

документов с данными учетной системы. Контрольная процедура по сверке данных первичных документов с данными системы исключает следующие возможные умышленные искажения:

- операции по учету затрат, расходов, доходов не отражены или отражены в ином периоде, данные учетной системы не соответствует данным первичных документов;
- операции участка по учету затрат, расходов не соответствуют данным по смежным участкам (учет запасов, приобретения и реализации работ, услуг и расчетов с кредиторами, учет амортизации ОС и НМА, учет расчетов с подотчетными лицами);
- операции участка по учету доходов не соответствуют данным по смежным участкам (учет дебиторской задолженности, учет начисленного НДС);
- начисления отражены в неверной оценке.

Специалисты группы учета затрат, расходов и доходов проводят проверку корректности данных, отраженных в учетной системе на основе оборотно-сальдовых ведомостей и отчетов по корреспонденции счетов в разрезе объектов калькуляции по расчетным документам поставки и отгрузки (накладным, актам), и данных, отраженных в первичных документах. При выявлении каких-либо ошибок, неточностей специалисты группы учета затрат, расходов и доходов инициируют их устранение. Может произойти корректировка данных в следующих информационных массивах:

- учет товарно-материальных запасов;
- учет расчетов с дебиторами и кредиторами;
- учет расчетов с персоналом и подотчетными лицами;
- учет основных средств и нематериальных активов;
- учет долевых инструментов.

Транзакционный контроль второго уровня: анализ оборотов и остатков. После выверки осуществляется процедура начисления затрат, расходов и доходов. После чего оборотные ведомости должны быть сформированы и проведена процедура повторной проверки в рамках которой руководитель группы учета затрат, расходов и доходов в конце месяца осуществляет следующие действия:

- анализирует обороты и остатки по счетам затрат, доходов и расходов на наличие нехарактерных сумм;
- проверяет наличие и правильность проводок по отражению начислений затрат, расходов, доходов;
- анализирует обороты аналитических отчетов по корреспонденции субсчетов счетов затрат, расходов и доходов 20, 23, 25, 26, 90, 91;
- сверяет суммы принятого к учету НДС по видам закупок (запасов, ценностей, работ и услуг), начисленного НДС при реализации и безвозмездном выбытии;

- проверяет наличие договоров и обоснованность сделок по выбытию активов (реализация, безвозмездное выбытие) в разрезе причин выбытия активов;

- формирует в системе отчеты по счетам учета затрат, расходов и доходов и подписывает их.

Передача документов в архив. Если по результатам контроля оборотно-сальдовых ведомостей и отчетов по корреспонденции не обнаружено требующих устранения неточностей, ошибок, то руководитель группы учета затрат, расходов и доходов формирует служебную записку о закрытии участка учета. Данная служебная записка является документом, подтверждающим, что все операции, относящиеся к отчетному периоду, отражены в учете, и изменение оборотов и остатков по счетам не требуется. В качестве служебной записки может быть отправлено сообщение по электронной почте о закрытии участка учета. Служебная записка должна быть передана в следующие группы бухгалтерии:

- группу сводной и консолидированной отчетности;
- группу учета налогов.

После закрытия участка учета затрат, расходов, доходов руководитель группы учета затрат, расходов и доходов распечатывает служебную записку, подкладывает ее в формируемую папку первичных документов. В папке должны быть собраны все первичные документы по участку учета затрат, расходов, доходов, включая следующие: накладные (с приложенными складскими ордерами), акты, полученные счета, квитанции, товарные чеки, кассовые чеки, авансовые отчеты, расчетно-платежные ведомости, ведомости начисленной амортизации, а также все другие первичные документы, являющиеся основанием для отражения операций по затратам, расходам и доходам, включая бухгалтерские справки по начислениям. Документы располагаются в папке в хронологическом порядке по каждому из бухгалтерских счетов отдельно. Подготовленный пакет первичных документов передается по реестру в архив.

5. Закрытие участка «Закрытие счетов и формирование финансового результата». Процесс выполняется ежемесячно для завершения обработки операций по учету финансового результата. Данный процесс выполняется в центральной бухгалтерии. По итогам выполнения процесса участок учета подготавливается к закрытию. Данный процесс выполняется группой бухгалтерии по учету финансового результата и содержит в себе процедуры по итогам отчетного периода, включая следующие:

- формирование бухгалтерских отчетных форм и сверка оборотов и остатков по счетам учета затрат 20, 23, 25, учета выпуска продукции, работ, услуг 40, расходов и доходов 26, 90, 91, а также оборотов со счетами учета прибылей и убытков 99, нераспределенной прибыли и непокрытого убытка 84;
- подготовка и передача служебной записки о закрытии участка;
- формирование пакета первичных документов и передача их в архив.

Транзакционный контроль первого уровня: сверка данных первичных документов с данными учетной системы. Контрольная процедура по сверке данных первичных документов с данными системы исключает следующие возможные умышленные искажения:

- операции по закрытию счетов и формированию финансового результата не отражены или отражены в ином периоде, данные учетной системы не соответствуют данным первичных документов;
- операции участка по закрытию счетов и формированию финансового результата не соответствуют данным по смежным участкам (учет затрат, учет доходов и расходов);
- остатки по счетам затрат, отраженные на конец месяца в неверных суммах (затраты неправильно распределены, необоснованно списаны или не списаны в расходы).

Специалисты группы учета финансового результата проводят проверку корректности данных отраженных в учетной системе на основе оборотно-сальдовых ведомостей и отчетов по корреспонденции счетов и данных, отраженных в первичных документах. При выявлении каких-либо ошибок,

неточностей специалисты группы учета финансового результата инициируют их устранение. Может произойти корректировка данных в следующих информационных массивах:

- учет затрат, расходов и доходов..

Транзакционный контроль второго уровня: анализ оборотов и остатков. После внесения исправлений оборотные ведомости должны быть сформированы и проведена процедура повторной проверки, в рамках которой руководитель группы учета финансового результата в конце месяца; осуществляет следующие действия:

- анализирует обороты и остатки по счетам 20, 23, 25, 26, 40, 90, 91, 99, 84 на наличие нехарактерных сумм;
- проверяет наличие и правильность проводок по учету выпуска готовой продукции (40 счет);
- проверяет наличие и правильность проводок по учету прибылей и убытков (99 счет) и нераспределенной прибыли, непокрытого убытка (84 счет);
- формирует отчеты по счетам учета доходов и расходов, прибылей и убытков, нераспределенной прибыли - (непокрытого убытка) и подписывает их.

Передача документов в архив. Если по результатам контроля оборотно-сальдовых ведомостей и отчетов по корреспонденции не обнаружено требующих устранения неточностей, ошибок, то руководитель группы учета финансового результата формирует служебную записку о закрытии участка учета. Данная служебная записка является документом, подтверждающим, что все операции, относящиеся к отчетному периоду, отражены в учете, и изменение оборотов и остатков по счетам не требуется. В качестве служебной записки может быть отправлено сообщение по электронной почте о закрытии участка учета. Служебная записка должна быть передана в следующие группы бухгалтерии:

- группу сводной и консолидированной отчетности;
- группу учета налогов.

После закрытия участка по формированию счетов финансового результата руководитель группы учета финансового результата распечатывает служебную записку, подкладывает ее в формируемую папку первичных документов. В папке должны быть собраны все первичные документы по участку финансового результата. Документы располагаются в папке в хронологическом порядке. Подготовленный пакет первичных документов передается по реестру в архив.

Группа сводной и консолидированной отчетности получает подтверждение о завершении подготовки к закрытию от всех участков учета, что свидетельствует о корректности сформированных данных о финансовой положении и результатах деятельности за период и формирует финансовую отчетность и примечания к ней.

После закрытия участков учета аналитические контроли выполняются главным бухгалтером, при этом осуществляются следующие контрольные процедуры:

- визуальный контроль оборотно-сальдовой ведомости;
- проверка полноты регламентных операций по закрытию отчетного периода;
- запрет ввода проводок после закрытия периода.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что внедрение представленной автором методики контрольных процедур позволяет повысить качество отчетных данных, сократить количество ошибок, в том числе совершенных преднамеренно либо в результате ненадлежащего исполнения служебных обязанностей, и, как следствие, способствует предотвращению фальсификации финансовой отчетности.

3.3 Совершенствование регулирования ответственности за фальсификацию финансовой отчетности

Для эффективного предотвращения фальсификации финансовой отчетности помимо инструментария обнаружения фальсификации необходимо иметь систему ее предотвращения на законодательном уровне.

В настоящее время в Российской Федерации проводится реформа существующей системы бухгалтерского учета и аудита. В частности 30 декабря 2008 г. Президент Российской Федерации подписал Закон 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». В Государственной Думе Российской Федерации на рассмотрении находится проекты федеральных законов «О бухгалтерском учете» и «О консолидированной финансовой отчетности». Несмотря на то, что указанные законопроекты косвенно направлены на повышение качества подготовки финансовой отчетности и противодействие ее фальсификации, уровень мер регулирования недостаточен по сравнению с существующим в странах Европейского Союза и США. Текущий экономический кризис обнажил проблемы достоверности информации, содержащейся в финансовой отчетности, и усилил потребность в регулировании.

Тем не менее, опыт США и Евросоюза в области регулирования процесса подготовки финансовой отчетности и борьбы с фальсификацией гораздо богаче российского, следовательно, опираясь на анализ зарубежной практики регулирования и сравнение ее с отечественной, можно разработать предложения по совершенствованию систему регулирования ответственности в России.

Опыт США в противодействии фальсификации финансовой отчетности примечателен тем, что бизнес, обладая колоссальной степенью свободы действий, оказался не способным к саморегулированию.

Вследствие кризиса 30 июля 2002 года и коррупционных скандалов, захлестнувших Соединенные Штаты как мера регулирования был принят Закон Сарбейнса-Оксли. Целью данного Закона было защитить интересы инвесторов и общества в целом за счет повышения качества корпоративного управления и прозрачности финансовой отчетности. Можно констатировать, что тем самым были сделаны серьезные шаги по достижению поставленной цели. Многие

компании повысили качество отчетности, а аудиторы ужесточили внутренние требования к контролю качества. Как отмечают специалисты, именно благодаря действию Закона Сарбейнса-Оксли удалось оперативно выявить манипуляции с запасами, осуществляемые компанией Shell. Анализ требований Закона Сарбейнса- Оксли показал, что изменения коснулись следующих направлений:

- деятельности аудиторских компаний;
- процесса подготовки финансовой отчетности;
- системы внутреннего контроля;
- ответственности руководства за фальсификацию финансовой отчетности;
- устранения конфликтов интересов;
- защиты разоблачителей фальсификации, совершенной руководством.

Нами детально проанализированы основные изменения и представлены в виде рекомендаций к совершенствованию российской законодательной базы.

Регулирование аудита. В результате принятия Закона впервые был создан независимый надзорный орган по контролю над подготовкой финансовой отчетности публичными компаниями, а также последующим аудитом этой финансовой отчетности – Надзорный совет по вопросам финансовой отчетности публичных компаний (Public Company Accounting Oversight Board) - далее по тексту «Совет», НСПФО.

Совет является некоммерческой организацией, сохраняющей независимость, и в то же время деятельность которой контролируемой КЦББ. В состав Совета входит 5 членов, назначаемых из числа граждан с высокими моральными качествами и безупречной репутацией, доказавшие свою приверженность интересам инвесторов и общества, а также обладающими профессиональными знаниями, которые позволяют им ориентироваться в процессе подготовки публичными компаниями« финансовой отчетности и ее аудите. Членам Совета запрещено поступать на работу к иному работодателю или заниматься другой профессиональной или коммерческой деятельностью,

получать часть прибыли или любые вознаграждения от аудиторских фирм, за исключением пенсионных выплат.

Основные обязанности Совета состоят в следующем:

1) регистрация аудиторских компаний, готовящих заключения в отношении отчетности эмитентов акций;

2) разработка стандартов аудита, контроля качества, этики, независимости и т.п., связанных с подготовкой аудиторских заключений в отношении эмитентов акций;

3) проведение проверок зарегистрированных аудиторских компаний;

4) проведение расследований, принятие дисциплинарных мер и наложение санкций на зарегистрированные аудиторские компаний, а также афилированные с ними лица;

5) обеспечение соблюдения зарегистрированными аудиторскими компаниями положений Закона, правил, установленных Советом, профессиональных стандартов, законодательства о ценных бумагах, требований к подготовке и выпуску аудиторских отчетов, а также материальных и прочих обязательств, возникающих в связи с их деятельностью.

Таким образом, Совет представляет собой независимый орган, который осуществляет контроль над аудиторскими компаниями. Как следует из перечня обязанностей Совета, аудиторская компания должна пройти процесс регистрации в Совете. Помимо подачи рутинной информации, к каждой заявке на регистрацию должно прилагаться согласие на сотрудничество и выполнение любых запросов о даче показаний или подготовке документов. Таким способом пресекается возможность сокрытия документации и, что особенно важно, для государства становятся прозрачными схемы оптимизации налогообложения, предлагаемые аудиторами своим клиентам. С принятием таких поправок не происходит ущемление независимости аудиторов, а устанавливаются «единые правила игры».

В области контроля над качеством аудита и нормами профессиональной этики Закон устанавливает, что Совет вправе дополнять, изменять или совершенствовать стандарты аудита, нормы контроля качества и этические нормы, обязательные для исполнения аудиторскими фирмами при подготовке и выпуске аудиторских заключений. Такие изменения должны быть внесены с учетом необходимости или целесообразности защиты общественных интересов или прав инвесторов. Установленные Законом стандарты аудиторской деятельности – это разработанные Советом аудиторские стандарты. Итак, в настоящее время в США применяются два вида аудиторских стандартов:

- стандарты Надзорного совета по вопросам подготовки финансовой отчетности публичных компаний;

- общепринятые стандарты аудита Института сертифицированных профессиональных бухгалтеров.

Если ИСПБ является профессиональной саморегулируемой организацией, то Надзорный совет является всего лишь независимой негосударственной организацией, деятельность которой контролируется КЦББ. В результате принятия Закона Сарбейнса-Оксли Соединенные Штаты, по сути, отказались от практики установления аудиторских стандартов профессиональным сообществом. В аудиторских, заключениях по финансовой отчетности публичных компаний, акции которых обращаются на фондовом рынке США, обязательным требованием является указание на то, что «аудит финансовой отчетности проводился в соответствии с аудиторскими стандартами, разработанными Надзорным советом по вопросам финансовой отчетности публичных компаний».

Современная система аудиторских стандартов США состоит из следующих документов:

- трех аудиторских стандартов Надзорного совета, посвященных общим вопросам, аудиту системы внутреннего контроля, а также рабочей документации аудита;

- переходных аудиторских стандартов (общепринятых аудиторских стандартов ОСА);

- совокупности правил, установленных Советом.

В стандартах Совета закреплены следующие положения, направленные на предотвращение фальсификации финансовой отчетности:

1) обязанность готовить и хранить как минимум семь лет рабочие материалы аудитора и другую информацию, относящуюся к любому аудиторскому заключению. Следует отметить, что данные материалы и информация должны быть достаточно детальными для обоснования сделанных выводов;

2) обязанность обеспечивать проверку и утверждение аудиторских заключений (и прочей связанной с ними информации) одним или двумя партнерами аудиторской компании и утверждение выпускаемого заключения квалифицированным экспертом (согласно предписаниям Совета), афиллированным с аудиторской фирмой, но не отвечающим за проведение аудиторской проверки, либо независимым проверяющим;

3) Обязанность указывать в каждом аудиторском заключении объем проведенного аудиторами тестирования структуры и процедур внутреннего контроля эмитента.

За нарушения Закона Сарбейнса-Оксли, правил Совета, положений законодательства о ценных бумагах, профессиональных стандартов. зарегистрированной аудиторской компанией или работающими в ней лицами, Совет вправе принять меры по исправлению сложившегося положения, которые он сочтет необходимыми, включая следующие:

1) временную приостановку действия или аннулирование регистрации в Надзорном совете;

2) временное или постоянное отстранение виновных лиц от работы в зарегистрированных аудиторских компаниях либо запрет на осуществление аудиторской деятельности; временное или постоянное ограничение

аудиторской деятельности, функций или операций такой компании или физического лица;

3) взыскания за каждое такое нарушение в размере, не превышающем 100 тыс. долларов для физического лица или 2 млн. долларов для юридического лица; а в случае умышленных или намеренных действий 750 тыс. долларов для физического лица или 15 млн. долларов для юридического лица;

4) публичное порицание;

5) требование пройти дополнительное профессиональное обучение.

В результате принятия Закона Сарбейнса-Оксли качественным образом изменилась система регулирования аудиторской деятельности, существенно повысилась прозрачность аудиторских компаний США и, как следствие, повысилось и качество аудита. Как отмечает Джон Хагерти, вице-президент исследовательской компании AMR, «теперь очевидно, что цифры в финансовой отчетности находятся под контролем»[71].

Процесс подготовки финансовой отчетности. В результате принятия Закона Сарбейнса-Оксли значительные изменения были внесены в процесс подготовки финансовой отчетности и организацию внутреннего контроля. Закон Сарбейнса-Оксли является ответом на императивы, ставшие очевидными после череды корпоративных скандалов:

- компании должны иметь независимый, компетентный совет директоров и аудиторский комитет, которые будут отстаивать интересы акционеров (статья 301, 305 Закона);

- для того чтобы предотвратить фальсификацию финансовой отчетности, необходима сильная система внутреннего контроля (статья 404 Закона);

- все сотрудники компании, от высшего руководства до специалистов, должны следовать высоким этическим принципам поведения (статья 406 Закона).

В настоящее время запрещен листинг публичных компаний, если аудиторские комитеты не отвечают следующим критериям:

- принятие ответственности за контроль над работой аудиторов - Комитет по аудиту несет непосредственную ответственность за назначение, оплату услуг и контроль над работой аудиторов. Закон устанавливает прямую подотчетность внешних аудиторов комитету по аудиту;

- независимость членов комитета по аудиту - Члены комитета по аудиту должны входить в состав совета директоров компании и обязаны быть независимыми. Для обеспечения независимости членов комитета по аудиту им запрещается принимать от компании-эмитента любую плату за консультации или предоставленные советы или иные вознаграждения, а также иметь какие-либо взаимоотношения с эмитентом или его дочерними предприятиями, за исключением тех, которые связаны с выполнением обязанностей членов совета директоров.

В случае если компания-эмитент не формирует независимый комитет по аудиту, то в качестве комитета по аудиту рассматривается совет директоров в полном составе. Однако в этом случае каждый директор должен соответствовать условию «полной независимости».

В соответствии с Законом, комитет по аудиту также обязан:

- установить порядок приема и рассмотрения жалоб по вопросам бухгалтерского учета, внутреннего контроля и аудита;

- предоставить сотрудникам компании возможность выражать свои сомнения по вопросам бухгалтерского учета и аудита на конфиденциальной и анонимной основе;

- располагать полномочиями для привлечения по мере необходимости независимых юридических и иных консультантов для содействия комитету в выполнении его функций;

- получать финансирование в определенном комитетом по аудиту размере для оплаты услуг аудитора и любых иных консультантов, привлекаемых комитетом.

Строгие требования предусмотрены Законом в отношении профессионализма членов комитетов по аудиту, которые должны быть компетентными в финансовых вопросах, следует отметить, что в составе комитета должен быть как минимум один специалист по бухгалтерскому учету или финансовому управлению.

Закон также предусматривает дополнительные ограничения в области корпоративного управления, в частности, в сфере взаимоотношений компании как института и ее должностных лиц и директоров.

Закон запрещает должностным лицам, директорам эмитента акций, а также любым лицам, действующим по их указанию, предпринимать какие бы то ни было действия, связанные со злонамеренным влиянием, принуждением, манипулированием или введением в заблуждение аудиторов с целью внести существенные искажения в финансовую отчетность эмитента.

Система внутреннего контроля и ответственность руководства за фальсификацию финансовой отчетности. Статьями 302 и 906 Закона предусмотрен порядок подтверждения руководителем, а также финансовым директором эмитента каждого периодического отчета, включающего финансовую отчетность. Согласно указанным статьям руководитель и финансовый директор компании-эмитента обязаны подтвердить:

- факт ознакомления с отчетом;
- отсутствие в отчете каких-либо недостоверных заявлений в отношении существенных фактов либо упущений существенных фактов;
- обеспечение достоверного представления финансового положения и результатов деятельности эмитента на отчетную дату и за периоды, отраженные в отчете;
- ответственность за внедрение и поддержание процедур раскрытия информации и сопутствующих им контрольных процедур;
- факт оценки качества процедур раскрытия информации и сопутствующих им контрольных процедур в трехмесячный период,

предшествующий дате отчета, а также выводы, сделанные руководством по результатам такой оценки;

- факт предоставления внешним аудиторам комитету по аудиту комитет (либо иным лицам, выполняющим аналогичные функции) следующую информацию:

- возможные серьезные недостатки в организации контрольных процедур, последствиях недостатков на способность эмитента учитывать, обрабатывать, обобщать и представлять финансовые данные;

- случаях фальсификации вне зависимости от степени их существенности, с участием руководства или иных сотрудников, ответственных за организацию внутренних контрольных процедур эмитента;

- имевшие место существенные изменения в системе внутреннего контроля;

- меры по устранению серьезных недостатков в организации контрольных процедур;

- факт того, что информация, содержащаяся в отчетности, во всех существенных аспектах достоверно представляет финансовое положение и результаты деятельности эмитента.

Закон устанавливает обязанность включения отчета о системе внутреннего контроля в подаваемую годовую отчетность. Такой отчет должен содержать подтверждение ответственности руководства за создание и обеспечение работоспособности соответствующей структуры внутреннего контроля и процедур подготовки финансовой отчетности, а также оценку эффективности процедур внутреннего контроля, введенных эмитентом применительно к финансовой отчетности, по состоянию на конец предыдущего финансового года.

Устранение конфликтов интересов. В соответствии с Законом, эмитенты обязаны сообщать о принятии кодекса этических норм для руководителей. В противном случае указать причины отсутствия кодекса.

Чтобы соответствовать требованиям Закона, кодекс этических норм должен содержать положения, побуждающие к следующим действиям:

- этичному поведению, урегулированию конфликтов личных и профессиональных интересов;

- полному, достоверному, своевременному и понятному раскрытию информации в финансовой отчетности эмитента.

Во избежание конфликтов интересов Закон запрещает зарегистрированным аудиторским компаниям (и любым работающим в них лицам), осуществляющим аудиторскую проверку отчетности эмитентов, оказывать эмитентам следующие не связанные с аудитом услуги:

1) по ведению бухгалтерского учета или иные услуги, связанные с ведением учета или подготовкой финансовой отчетности проверяемого клиента;

2) по разработке и внедрению финансовых информационных систем;

3) по оценке, предоставлению заключений о справедливой стоимости или подтверждению имущественных вкладов в капитал;

4) актуарные услуги;

5) по аутсорсингу внутреннего аудита;

6) управленческие или кадровые услуги;

7) брокеров, дилеров, инвестиционных консультантов или инвестиционных банков;

8) юридические и экспертные услуги, не имеющие отношения к аудиту;

9) иные услуги, оказание которых Совет своим постановлением признает недопустимым.

Зарегистрированная аудиторская компания может оказывать проверяемому клиенту любые другие, не попавшие в приведенный выше список и не связанные с аудитом услуги (включая услуги в области налогообложения), при условии их предварительного утверждения комитетом по аудиту компании-эмитента.

При этом закон не требует утверждения комитетом не связанных с аудитом услуг, которые оказывает иная аудиторская компания, не проводящая аудиторскую проверку отчетности эмитента.

Защита разоблачителей фальсификаций. Сотрудники компании зачастую могут, как минимум, подозревать совершение фальсификации финансовой отчетности, и как максимум быть хорошо осведомленными о подробностях фальсификации. Для того чтобы стимулировать сотрудников к разглашению информации о возможной фальсификации отчетности, Законом Сарбейнса-Оксли был предусмотрен комплекс мер по защите разоблачителей. В частности, Законом предусмотрено, что ни одна публичная компания, должностное лицо, сотрудник, посредник, субподрядчик или агент такой компании, не имеют права увольнять, понижать в должности, подозревать, угрожать, умышленно раздражать или каким либо иным образом ущемлять права сотрудника в случае, если последний сообщил о совершении фальсификации в компетентный орган.

Эффективность применения Закона Сарбейнса-Оксли.

Необходимо отметить, что в период 2002-2008 гг. на фондовом рынке США не возникало крупных корпоративных скандалов в отношении финансовой отчетности, подготовленной после вступления в силу Закона Сарбейнса-Оксли компаниями-эмитентами, что может свидетельствовать об эффективности Закона в отсутствии кризисных явлений в экономике.

Таблица 3.1 – Сравнительный анализ 8-ой Директивы ЕС и Закона Сарбейнса - Оксли

Регулируемый аспект	Восьмая Директива ЕС	Закон Сарбейнса - Оксли
Аудиторский комитет	Обязателен для листинговых компаний. Комитет должен быть независимым и иметь в своем составе хотя бы одного финансового эксперта. Назначает или отстраняет аудитора	Помимо этого также требует установления процедур по рассмотрению жалоб и предупреждений, поступающих от работников компании и третьих лиц

Внутренний контроль	Требует представления отчета аудиторской фирмы по ключевым моментам, выявленным в ходе аудита, в особенности в отношении существенных недостатков в системе внутреннего контроля процессов составления финансовой отчетности	Требования более детализированы
Общественный надзор за аудиторами	25 государств - членов Евросоюза обязаны назначать советы по надзору за аудиторами, регистрировать фирмы, устанавливать системы и процедуры для проведения дисциплинарных расследований	Совет по надзору за отчетностью публичных компаний (Public Company Accounting Oversight Board) контролирует аудит публичных компаний, устанавливает стандарты аудита, регистрации фирм, проведения внутреннего контроля, этики и независимости аудиторских фирм
Аудиторская независимость	Устанавливает возможность введения полного запрета на оказание неаудиторских услуг	Запрещает отдельные услуги и требует предварительного разрешения аудиторского

Дополнительно анализируя практику применения требований 8-й Директивы и Закона Сарбейнса-Оксли, в работе нами установлен ряд проблем, препятствующих внедрению отдельных положений:

1. Стоимость применения Закона Сарбейнса-Оксли. При принятии Закона, согласно оценкам экспертов, затраты компании на то, чтобы соответствовать положениям Закона в среднем составляли 91 тыс. долларов в год. Однако, по оценкам экспертов, только за 2005 год более 6 млрд. долларов было потрачено на применение Закона Сарбейнса-Оксли, что существенно превышает прогнозные оценки. В относительном выражении на соблюдение требований Закона компании с годовым объемом выручки менее 100 млн. долларов тратят около 1,3 % от выручки за финансовый год. Компании, выручка которых превышает 5 млрд. долларов, тратят около 0,03 % от выручки за финансовый год.

2. Положения Закона обязаны соблюдать все компании-эмитенты, вне зависимости от размера.

3. Усложнился доступ к рынкам капитала. Целесообразность развития бизнеса за счет привлечения дополнительного капитала путем акционирования снижается ввиду высокой стоимости соответствия требованиям Закона компаниями, осуществляющими первичное размещение акций на фондовом рынке США.

4. Стоимость аудиторских услуг с принятием Закона Сарбейнса-Оксли возросла на 30-50% , что стало еще одним существенным бременем для среднего и малого бизнеса.

Учитывая перечисленные выше отрицательные последствия принятия Закона Сарбейнса-Оксли, необходимо с определенной осмотрительностью применять законотворческий опыт США в российской практике.

Существующие в российском законодательстве инструменты предотвращения фальсификации финансовой отчетности на организационном уровне недостаточно эффективны. В частности, в Законе «Об акционерных обществах» не предусмотрены способы осуществления эффективного контроля над фальсификацией финансовой отчетности. Федеральный Закон № Э07-ФЗ «Об аудиторской деятельности» от 30 декабря 2008 г. не ограничивает возможность одновременного оказания аудиторских и сопутствующих аудиту услуг, которые могут поставить под угрозу независимость аудитора, не устанавливает конкретных ограничений на оказание аудиторских услуг, предоставляя аудиторским компаниям и профессиональным объединениям право самостоятельно определять, ведет ли оказание конкретной услуги, сопутствующей аудиту, к потере независимости или нет.

Предполагается, что контроль качества работы аудиторских организаций, проводящих обязательный аудит, будут осуществлять саморегулируемые организации и уполномоченный федеральный орган. Предусмотрены даже сроки таких проверок не реже одного раза в три года и не чаще одного раза в год осуществляется проверка саморегулируемой организацией, а уполномоченным федеральным органом - не чаще одного раза в два года. В

отношении аудиторских организаций, не проводящих обязательный аудит, осуществляется не чаще одного раза в год и не реже одного раза в пять лет.

Для этого необходимо принятие комплекса законодательных актов, в которых нашли бы отражение отдельные положения Закона Сарбейнса-Оксли и 8-й Директивы Евросоюза наряду с дополнительными инициативами, позволяющими избежать ошибок, имевших место в США и Европейском Союзе. Во-первых, необходимо сузить сферу применения предлагаемых законодательных инициатив до публичных компаний, акции которых котируются на национальных фондовых биржах, финансовых институтов, компаний, несущих фидуциарную ответственность, а также аудиторов отчетности таких компаний. Соответственно, по нашему мнению в законодательных актах необходимо утвердить следующие положения:

В Законе «Об аудиторской деятельности»:

1. Создание независимой некоммерческой организации, которая осуществляла бы надзор за процессом подготовки и аудита финансовой отчетности, наподобие Надзорного совета по вопросам финансовой отчетности публичных компаний (НСПФО).

2. Запрещение аудиторским компаниям оказывать сопутствующие аудиту услуги, как это установлено Законом Сарбейнса-Оксли 2002 г.

3. Установление обязательной проверки аудиторского заключения партнером аудиторской компании, который не задействован при проведении аудита, а также независимым экспертом.

В Законе «Об акционерных обществах»:

1. Установление законодательных требований по организации системы внутреннего контроля подобно предусмотренным положениями Закона Сарбейнса-Оксли 2002 г. (в частности, установление обязанности формирования аудиторского комитета, определения функциональных обязанностей аудиторского комитета, установление требований независимости аудиторского комитета).

2. Необходимость включения в публикуемую отчетность открытых акционерных обществ письменного подтверждения руководством компании ответственности за создание и поддержание адекватной системы и процедур внутреннего контроля в отношении подготовки финансовой отчетности, а также приложения результатов тестирования системы внутреннего контроля и оценки выводов руководства аудитором к финансовой отчетности компании.

В Законе «О бухгалтерском учете»:

1. Необходимость подписания финансовой отчетности лично генеральным директором и финансовым директором компании.

Подводя итог, отметим, что для принятия законодательных норм по противодействию фальсификации финансовой отчетности необходима не только кропотливая работа экспертов, но и наличие политической воли. Можно выразить надежду на то, что своевременное установление такой законодательной преграды - в интересах общества, и позволит избежать значительных потерь для пользователей финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования, установлено, что фальсификация финансовой отчетности представляет собой одну из наиболее актуальных проблем современного бухгалтерского учета. Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы:

1. Природа фальсификации финансовой отчетности носит сложный характер, при этом явление фальсификации имеет тенденцию к усложнению за счет увеличения количества целей совершения фальсификации и видов искажения финансовой отчетности. Фальсификация финансовой отчетности носит комплексный характер и сочетает в себе правовой, бухгалтерский, налоговый и этический аспекты. При этом фальсификация обладает следующими специфическими чертами: является предумышленным действием по обману другого человека (группы лиц), наносит пользователям отчетности

определенный вред, метод фальсификации состоит либо в преднамеренном применении бухгалтерских стандартов формально, а не по существу, либо в нарушении бухгалтерских стандартов при подготовке финансовой отчетности.

2. В результате проведенного нами анализа теоретических воззрений на фальсификацию финансовой отчетности установлено, что в существующих определениях фальсификации сужен круг пользователей финансовой отчетности, которым наносит вред фальсификация, а также не указано что фальсификация может носить неуправленческий характер. По нашему мнению, фальсификацию финансовой отчетности следует определять как умышленное искажение или упущение величин и раскрытия информации в финансовой отчетности, с целью введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей информации, либо сокрытия хищения материальных ценностей.

3. Характеризуя природу фальсификации финансовой отчетности, установлено, что фальсификации присущи следующие классификационные признаки: субъекта исполнения, цели совершения, метод совершения фальсификации, а также вид искажений.

4. Фальсификация финансовой отчетности влечет за собой значительные потери не только для пользователей финансовой отчетности, но и для самих компаний, замешанных в скандалах, связанных с фальсификацией финансовой отчетности. Ущерб от фальсификации финансовой отчетности, наносимый акционерам по всему миру, составляет около 600 миллиардов долларов в год.

Помимо этих потерь, акционеры и контрагенты компаний, совершившей фальсификацию финансовой отчетности, несут косвенные расходы на юридические услуги.

Потери для инвесторов и кредиторов компаний, замешанных в фальсификации, состоят в том, что они теряют все или какую-то часть своих вложений в компанию, если результатом фальсификации финансовой отчетности становится банкротство компании, существенное падение цены акций или отказ такой вправе котироваться на фондовой бирже.

Фальсификация финансовой отчетности также оказывает существенное негативное воздействие на доверие участников фондового рынка и общества в целом к показателям финансовой отчетности со стороны. Непосредственно для компании, уличенной в фальсификации, существенно повышаются расходы на страхование, снижается производительность труда и моральное состояние сотрудников, обесценивается деловая репутация, и, как следствие, рыночная капитализация.

Одним из обязательных условий фальсификации финансовой отчетности является наличие фактора риска. Факторы, влияющие на совершение фальсификации финансовой отчетности многообразны. Классификационный подход, основанный на выявлении областей риска фальсификации, обладает преимуществами аналитичности и практичности использования, поскольку может быть напрямую положен в основу внутрифирменных стандартов аудита и программы аудита. На основе анализа случаев фальсификации финансовой отчетности, а также перечня факторов риска, содержащихся в ISA 240, SAS 99 и российского аудиторского стандарта 13, можно выделить области риска фальсификации финансовой отчетности на макро - (политико-экономические, социально- культурные, отраслевые) и микроуровне (система корпоративного управления и организационное устройство, система вознаграждения руководства, кадровый состав, профессионализм и репутация руководства, управление персоналом, финансово-экономические особенности, производственные особенности, взаимодействие с внешними аудиторами).

Несмотря на многообразие применяемых схем по фальсификации финансовой отчетности, все они, как правило, помимо ненадлежащего раскрытия информации в финансовой отчетности приводят к однотипному воздействию на элементы финансовой отчетности:

- завышение/занижение выручки;
- завышение/занижение расходов;
- завышение/занижение активов и обязательств;
- реклассификация между элементами финансовой отчетности.

Вследствие гармонизации систем бухгалтерского учета, система бухгалтерских контрольных процедур обладает определенной гибкостью и универсальностью.

Меры по предотвращению фальсификации отчетности не будут полными, если не будет существовать адекватного сдерживающего фактора – комплекса законодательных мер по предотвращению фальсификации финансовой отчетности. В настоящее время законодательная система России имеет существенные недостатки в отношении установления барьеров для совершения фальсификации отчетности, как на регулятивном уровне, так и в части установления ответственности за фальсификацию финансовой отчетности. В результате проведенного анализа законодательного опыта США и Европейского Союза, предлагается внести следующие изменения в российское законодательство:

В Законе «Об аудиторской деятельности» предусмотреть создание независимой некоммерческой организации, которая осуществляла бы надзор за процессом подготовки и аудита финансовой отчетности, наподобие Надзорного совета по вопросам финансовой отчетности публичных компаний (НСПФО); запретить аудиторским компаниям оказывать сопутствующие аудиту услуги, как это установлено Законом Сарбейнса-Оксли 2002 г.; установить обязательную проверку аудиторского заключения партнером аудиторской компании, который не задействован при проведении аудита, а также независимым экспертом; установить защиту разоблачителей, аналогичную предусмотренной Законом Сарбейнса-Оксли 2002 г.

В Законе «Об акционерных обществах» предусмотреть требования по организации системы внутреннего контроля подобно предусмотренными положениями Закона Сарбейнса-Оксли 2002 г. (в частности, установление обязанности формирования аудиторского комитета, определения функциональных обязанностей аудиторского комитета, установление требований независимости аудиторского комитета); необходимость включения в публикуемую отчетность открытых акционерных обществ письменного

подтверждения руководством компании ответственности за создание и поддержание адекватной системы и процедур внутреннего контроля в отношении подготовки финансовой отчетности, а также приложения результатов тестирования системы внутреннего контроля и оценки выводов руководства аудитором финансовой отчетности компании.

В Законе «О бухгалтерском учете» предусмотреть необходимость подписания финансовой отчетности лично генеральным директором и финансовым директором компании.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Об аудиторской деятельности. Федеральный закон от 30.12.2008 №307-ФЗ (ред. от 01.12.2014). URL: http:// www.consultant.ru.

2. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 04.11.2014). URL: http:// www.consultant.ru.

3. О саморегулируемых организациях. Федеральный закон от 01.12.2007 №315-ФЗ URL: http:// www.consultant.ru.

4. Международный стандарт аудита (МСА) 200 «Основные цели независимого аудитора и проведение аудита в соответствии с международными стандартами аудита». Утвержден Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н.

5. Международный стандарт аудита (МСА) 220 «Контроль качества при проведении аудита финансовой отчетности». Утвержден Приказом Минфина России от 09.11.2016 № 207н.

6. Международный стандарт аудита (МСА) 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности». Утвержден Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н.

7. Международный стандарт аудита (МСА) 620 «Использование работы эксперта аудитора». Утвержден Приказом Минфина России от 24.10.2016 № 192н.

8. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н (ред. от 24.12.2010). URL: http:// www.consultant.ru.

9. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008). Приказ Минфина России от 06.10.2008 №106н (ред. от 18.12.2012). URL: http:// www.consultant.ru.

10. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н (ред. от 08.11.2010). URL: http:// www.consultant.ru.

11. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. №32н (ред. от 27.04.2012 г.). Режим доступа: URL: http:// www.consultant.ru.

12. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. №33н (ред. от 27.04.2012 г.). Режим доступа: URL: http:// www.consultant.ru.

13. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» ПБУ 12/2010. Приказ Минфина России от 08.11.2010 г. №34н (ред. от 27.04.2012 г.). Режим доступа: URL: http:// www.consultant.ru.

14. О введение в действие международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности на территории РФ Приказ Минфина РФ от 25.11.2011 г. №160н (в ред. Приказа Минфина от 18.07.2012 г. №106н). URL: Режим доступа: http:// www.consultant.ru.

15. Методические рекомендации по организации внутрифирменного контроля качества аудиторских услуг (одобрено Советом по аудиторской деятельности при Минфине России, протокол № 18 от 21 - 22 октября 2003 года)

16. Азарская М.А. Профессиональное суждение аудитора в системе контроля качества аудита. Региональная экономика: теория и практика. 2019. – № 42. – С. 103-107.

17. Азиева З.И. Экономические потери от фальсификации финансовой отчетности / Азиева З.И., Трофимец В.О. // Вестник научных конференций. 2017. № 1-5 (17). С. 9-11.

18. Алборов Р.А. Проблемы развития методологии, метода и методики аудита / Р.А. Алборов, С.М. Концевая, С.В. Козменкова // Международный бухгалтерский учет. 2019. – №36(378). – С. 47-60.

19. Аренс А., Лоббек Дж. Аудит: Пер. с англ.; Гл. редактор серии проф. Я.В.Соколов. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 560 с.: ил.

20. Арженовский С.В. Эконометрическое моделирование влияния фальсификации финансовой отчетности на экономический рост / Арженовский С.В., Бахтеев А.В // Интернет-журнал Науковедение. 2016. Т. 8. – № 5 (36). – С. 7.

21. Аринушкин, Н. С. Балансы акционерных предприятий. Юридическая и бухгалтерская природа баланса Издательство: Юрид. кн. маг. «Правоведение» И.К. Голубева, 1912 г.

22. Безвидная О.С. К вопросу мошенничества и фальсификации финансовой отчетности: современное состояние / Безвидная О.С., Ветошкина

Е.Ю., Камалова А.Р. // Казанский экономический вестник. 2019. № 5 (19). С. 102-105.

23. Брюханов М.Ю. Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности / Брюханов М.Ю. // Вестник Финансовой академии. 2008. № 1 (45). С. 121-130.

24. Бурцев В.В. Внутренний контроль: основные понятия и организация проведения // Менеджмент в России и за рубежом. – 2002. - №4. – С.39-50.

25. Бычкова С.М. Методы экономического анализа в аудите / С.М. Бычкова, О.В. Кузьмина // Научное обеспечение развития АПК в условиях импортозамещения: сборник научных трудов межд. науч.-практич. конф., в 2-частях. 2017. – С. 158-160.

26. Бычкова С.М. Практический аудит / С.М. Бычкова, Т.Ю. Фомина; под ред. С.М. Бычковой. – М.: Эксмо, 2009. – 176 с.

27. Бычкова С.М. Методика анализа финансовой устойчивости предприятия / Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. // Известия Санкт-Петербургского государственного аграрного университета. 2019. № 42. С. 247-254.

28. Вахрушина М.А. Актуальные вопросы развития бухгалтерского учета и отчетности в условиях глобальной экономики / М.А. Вахрушина // «Аграрная наука, творчество, рост»: материалы IV Международной научно-практической конференции. – Ставрополь: Агрус, 2014. – С. 46-54.

29. Вознесенская О.И. Фальсификация и вуалирование финансовой отчетности предприятия как один из видов мошенничества / Вознесенская О.И. // Фундаментальные и прикладные исследования в современном мире. 2016. № 15-2. С. 78-80

30. Гетьман В.Г. Устранение нормативно-правовых коллизий в учете и отчетности экономических субъектов / Гетьман В.Г. // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2020. № 2 (410). С. 42-46.

31. Глотова Ю.А. Методы выявления и способы противодействия фальсификации финансовой отчетности / Глотова Ю.А., Петров А.Н. // В

сборнике: Учетно-аналитическое обеспечение - информационная основа экономической безопасности хозяйствующих субъектов Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов: в 2-х частях. Москва, 2017. С. 59-66.

32. Ерофеева В.А. Аудит: учеб. пособие / В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт; Высшее образование, 2010. – 638 с.

33. Зинченко А.А. Основы внутреннего контроля качества аудита. В сборнике: Наука и современность - 2017 сборник материалов Межд. науч.-практич. конф. 2017. – С. 161-167.

34. Ивашкевич В.Б. Практический аудит: учеб. пособие / В.Б. Ивашкевич. – М.: Магистр, 2010. – 286 с.

35. Карзаева Н.Н. Система внутреннего контроля за ведением бухгалтерского учета и составлением бухгалтерской отчетности / Н.Н. Карзаева // Бухучет в сельском хозяйстве. – 2013. – №10. – С. 65-77

36. Кейнс Дж. История экономических учений: конспект лекций: учеб. Пособие/Дж.Кейнс. – Таганрог: ТРТУ, 2004. – 536 с.

37. Клычова А.С. Сущность фальсификации финансовой отчетности / Клычова А.С., Галимова Р.Р. // Новая наука: От идеи к результату. 2016. – № 12-1. – С. 136-140.

38. Клычова Г.С. Формирование отчётности в области устойчивого развития с применением информационных технологий / Клычова Г.С., Закирова А.Р., Юсупова А.Р., Камилова Э.Р. // Вестник Казанского государственного аграрного университета. 2018. Т. 13. № 2 (49). С. 161-167.

39. Клычова Г.С. Аудит: учеб. пособие / Г.С. Клычова, Ж.Г. Леонтьева, А.Р. Закирова, М.А. Осипов, А.С. Клычова, М.В. Табакова. Санкт-Петербург, 2017.

40. Клычова Г.С. Особенности проведения выборочных проверок в аудите / Г.С. Клычова, А.Р. Закирова // Проблемы аграрной экономики в

условиях импортозамещения: мат. Межд. науч.-практич. конф., 2017. – С. 21-27.

41. Куликова Л.И. Принцип непрерывности в бухгалтерском учете и отчетности / Л.И. Куликова, К.А. Степанов. – Казань: Казан. гос.ун-т, 2009. – 214 с.

42. Левина А.А. Транспарентность бухгалтерской отчетности как метод преодоления вуалирования и фальсификации / Левина А.А // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. 2014. № 3-5. С. 115-118.

43. Лабынцев Н.Т. Проблемы трансформации и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями МСФО /Н.Т. Лабынцев // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). 2019. – № 2 (46). – С. 184-189.

44. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Методология формирования финансовой отчетности в системах российских и международных стандартов: монография / Е.А. Мизиковский Т.Ю. Дружиловская – Н.Новгород: Изд-во Нижегородского госуниверситета им.Н.И. Лобачевского, 2013. – 336 с.

45. Миннебаева О.А. Сущность фальсификации финансовой отчетности / Миннебаева О.А., Почитаев А.Ю. // Проблемы современной экономики (Новосибирск). 2018. № 15. С. 154-159.

46. Петров А.Н. Система внутреннего контроля как инструмент противодействия фальсификации финансовой отчётности / Петров А.Н., Глотова Ю.А. // В сборнике: Внутренний контроль и аудит в системе эффективного управления организацией, Москва, 2017. С. 179-183.

47. Полещук А.Д. Аналитические подходы выявления фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности / Полещук А.Д. // Экономика и бизнес: теория и практика. 2016. № 5. С. 139-141.

48. Савицкая Г.В. Экономический анализ: учебник / Г.В. Савицкая – 13-е изд. испр. – М.: Новое знание, 2007. – 678 с.

49. Самуэльсон П. Экономика: учебник/ П. Самуэльсон– пер. с англ. – Севастополь: Ахтиар, 1995. – 384 с.

50. Сиренко Ю.И. Ключевые финансовые индикаторы выявления фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности / Сиренко Ю.И. // Экономика и бизнес: теория и практика. 2016. № 5. С. 159-161.

51. Скобара В.В. Аудит: учебник для вузов; под ред. В. В. Скобара. — М.: Просвещение, - 479 с.. 2005

52. Смольнов С.Ю. Методы фальсификации бухгалтерской отчётности / Смольнов С.Ю., Берещенко М.А., Игнатенко А.В. // Новая наука: Современное состояние и пути развития. 2016. № 6-1. С. 170-173.

53. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет – веселая наука. Сборник статей / Я.В. Соколов. – М.: ООО «1С – Паблишинг», 2011. – 638 с.

54. Стиглиц Дж. Экономика государственного сектора: учебникМ: ИНФРА-М, 1997. - 720 с.

55. Тверская М.В. Фальсификация финансовой отчетности как вид корпоративного мошенничества / Тверская М.В. // Бизнес и дизайн ревю. 2016. Т. 1. – № 1(1). – С. 18-24

56. Ферулева Н.В. Выявление фактов фальсификации финансовой отчетности в российских компаниях: анализ применимости моделей Бениша и Роксас /Ферулева Н.В., Штефан М.А. // Российский журнал менеджмента. 2020. Т. 14. № 3. С. 49-70.

57. Шеремет А.Д. Бухгалтерский учет и аудит в современных условиях/ А.Д. Шеремет // Бухгалтерский учет. – 2010. – №1. – С. 94-95.

58. Штефман М.А. Аудит фальсификации финансовой отчетности: специфические аспекты / Штефан М.А., Ферулева Н.В. // Международный бухгалтерский учет. 2017. Т. 20. № 2 (416). С. 88-105.

59. Шуклов Л.В. Автоматизация учета по МСФО: как правильно выбрать информационную систему и провести аудит эффективности ее внедрения? / Л.В. Шуклов // Международный бухгалтерский учет. – 2020. – №30. – С. 35-43.

60. Черняев А.А. Направления организационно-экономических проблем развития АПК на современном этапе / А.А. Черняев // Научное обозрение: теория и практика. – 2015. – №4. – С. 14-24.

Приложение А

Систематизация факторов риска фальсификации финансовой отчетности

	Факторы риска	Проявления риска
	Факторы макроуровня	
I.	Политико-экономические	
1	2	3
1.1.	Высокая учетная ставка и валютный риск	В случае высокой процентной ставки и высокого валютного риска компания будет стремиться улучшить показатели деятельности и структуру бухгалтерского баланса с целью произвести благоприятное впечатление на потенциальных кредиторов, контрагентов для снижения стоимости привлечения капитала и валютного риска.
1.2.	Претензии к компании со стороны фондовой биржи, на которой обращаются акции компании	В случае наличия претензий к компании со стороны организатора торгов, вероятно, что был обнаружен факт фальсификации финансовой отчетности, который стал объектом внимания организатора торгов.
1.3.	Изменение стандартов, на основании которых подготавливается финансовая отчетность	Стандарты финансовой отчетности являются базой для подготовки финансовой отчетности. В случае если к компании предъявляются новые требования по представлению информации в финансовой отчетности, ввиду отсутствия опыта применения возникает опасность предвзятых профессиональных суждений руководства компании по отражению элементов финансовой отчетности.
1.4.	Конкуренция со стороны более дешевого импорта	В случае если компания испытывает серьезную конкуренцию со стороны иностранных производителей аналогичной продукции, руководство будет стремиться заручиться государственной поддержкой. Для того чтобы Правительство убедилось, что компания действительно балансирует на грани выживания, существует вероятность существенного искажения финансовых результатов в сторону их занижения
1.5	Высокий уровень коррупции	В случае если государство не ведет борьбу с коррупцией и существует высокий коррупционный фон, то вероятность того, что руководство многих компаний может фальсифицировать финансовую отчетность многократно возрастает.
II.	Социально-культурные	
2.1.	Социально-культурная среда	Социально-культурная среда оказывает существенное влияние на психологическое состояние людей и проявление их морально-этических качеств, поэтому можно предположить, что во времена «социальной нестабильности» риск фальсификации финансовой отчетности возрастает.
III.	Отраслевые	

Продолжение Приложения А

1	2	3
3.1.	Доля рынка	Экономическая деятельность компании-монополиста имеет также политический подтекст. Например, зачастую снижение тарифов естественных монополий является предметом политических игр. Высокий показатель прибыли для компании-естественной монополии будет означать, что тарифы чрезмерно завышены, соответственно под давлением общественности может произойти снижение тарифов, что снизит денежные потоки компании. Следовательно, существует риск, что в данной ситуации руководство будет стремиться не показывать высокой прибыли, всячески занижая её. Если компания напротив испытывает давление со стороны конкурентов, то она любой ценой будет стремиться не допустить ухудшения показателей деятельности, следовательно, становится возможным завышение финансовых результатов.
3.2.	Технологические новации в отрасли	Если в отрасли происходят значительные технологические изменения, компания имеет возможность завысить величину чистых активов посредством проведения необоснованных переоценок вновь введенного оборудования/создания нематериальных активов.
3.3.	Отраслевой кризис	Если отрасль испытывает кризисные явления, то практически отсутствует возможность улучшить финансовые показатели естественным образом. Поэтому, чтобы убедить пользователей отчетности в том, что кризис не коснулся компании, возможно завышение финансовых результатов.
3.4.	Угроза недружественного поглощения	В случае недружественного поглощения, компания будет стремиться повысить стоимость акций настолько, чтобы поглощение было экономически нецелесообразным. Поскольку на стоимость акций существенное влияние оказывает показатель прибыли на акцию, то компания будет стремиться завысить финансовый результат.
	Факторы микроуровня	
I.	Система корпоративного управления и организационное устройство	
1.1.	Частая перестройка организационной структуры	Частое изменение организационной структуры ведет к ослаблению внутреннего контроля и, как следствие, становится возможной фальсификация финансовой отчетности
1.2.	Сложное организационное устройство (дублирование функций, децентрализованная организационная структура и т.п.)	Сложное организационное устройство приводит к ослаблению внутреннего контроля и, как следствие, становится возможным фальсификация финансовой отчетности. Децентрализованная организационная структура более сложна для построения эффективной системы внутреннего контроля, как следствие, становится возможной фальсификация финансовой отчетности

Продолжение Приложения А

1	2	3
1.3.	Отсутствие кодекса корпоративного поведения	Этичное поведение сотрудников и руководства компании является залогом отсутствия фальсификации финансовой отчетности. В случае если сотрудник или руководитель осведомлены о возможности увольнения в случае совершения неэтичного поступка, совершение фальсификации финансовой отчетности менее вероятно и, наоборот.
1.4.	Отсутствие аудиторского комитета	Если аудиторский комитет является формальной организационной надстройкой и не способен контролировать работу исполнительного органа и эффективность внутреннего контроля, становится вероятной фальсификация финансовой отчетности.
1.5.	Отсутствие службы внутреннего аудита	Служба внутреннего аудита является ключевым звеном в обнаружении фальсификации финансовой отчетности. Часто сотрудники службы внутреннего аудита состоят в независимых профессиональных сообществах, кодексы этического поведения которых обязывают их препятствовать фальсификации финансовой отчетности. Поэтому отсутствие такой службы повышает риск фальсификации финансовой отчетности.
1.6.	Отсутствие независимых директоров в составе Совета директоров	Совет директоров компании - надзорный орган, в обязанности которого входит контроль над решениями, принимаемыми исполнительным органом, поэтому его реальная, а не формальная независимость серьезно повышает шанс предотвращения фальсификации финансовой отчетности, а зависимость от исполнительной дирекции, наоборот, понижает.
II.	Система вознаграждения руководства	
2.1.	Вознаграждение зависит от капитализации компании	При использовании схем, ориентированных на вознаграждение в зависимости от величины стоимости акций на фондовом рынке или отедльного показателя отчетности, руководство компании будет стремиться завысить тот показатель, от которого зависит размер вознаграждения.
2.2.	Вознаграждение зависит от величины выручки	
2.3.	Вознаграждение зависит от величины прибыли	
III.	Кадровый состав, профессионализм и репутация руководства	
3.1.	Смена руководства	Смена руководства компании приводит к тому, что в ввиду специфичности бизнеса новое руководство заинтересовано в занижении финансовых результатов для демонстрации негативных последствий работы предшественников.
3.2.	Отсутствие у руководства отраслевого управленческого опыта	Отсутствие опыта у руководства компании ведет к недостаточно высокому профессионализму. Для того, чтобы достигнуть положительных финансовых результатов и соответствовать ожиданиям аналитиков и акционеров, руководство может пойти на фальсификацию финансовой отчетности.

Продолжение Приложения А

1	2	3
3.3.	Отрицательная деловая репутация руководства	Отрицательная деловая репутация руководства, в том числе наличие судимости или случаев привлечения к административной или профессиональной ответственности, свидетельствует о том, что руководство способно идти на правонарушения или нарушения профессиональной этики. Следовательно,
1.2.	Сложное организационное устройство (дублирование функций, децентрализованная организационная структура и т.п.)	Сложное организационное устройство приводит к ослаблению внутреннего контроля и, как следствие, становится возможным фальсификация финансовой отчетности.
3.4.	Родственные или тесные дружеские связи внутри руководства	Родственные или тесные дружеские связи среди руководства компании приводят к снижению контроля и чрезмерному доверию, возрастает вероятность сговора. Следовательно, риск фальсификации финансовой отчетности в данном случае можно оценить как высокий.
3.5.	Недостаточная прозрачность компании перед акционерами	В случае отсутствия прозрачности перед акционерами, как правило, отсутствует понимание руководством подотчетности перед акционерами, при этом компания рассматривается руководством как личная собственность. Деятельность компании осуществляется в интересах руководства, а не акционеров. Следовательно, в данном случае становится высоким риск фальсификации финансовой отчетности.
IV.	Управление персоналом	
4.1.	Смена ключевого персонала компании	Смена ключевого персонала ведет к снижению профессионализма, следовательно, вновь пришедшим работникам, как правило, сложнее идентифицировать признаки возможной фальсификации финансовой отчетности.
4.2.	Неэффективная система оценки персонала	Если работа сотрудников оценивается неэффективно и вклад работника в успех компании неадекватен получаемому вознаграждению, работники могут стремиться к получению доходов нетрудовым способом, в том числе вступая в сговор и совершая фальсификацию финансовой отчетности. ■
V.	Финансово-экономические особенности	
5.1.	*Планирование:*	
5.1.1.	Завышенные планы объема продаж/иных показателей роста бизнеса	Руководству придется выполнять планы, завышенные по сравнению с реальными возможностями. Следовательно, когда реальные возможности роста будут исчерпаны, может быть использована фальсификация финансовой отчетности.
5.2.	*Операционная деятельность:*	

Продолжение Приложения А

1	2	3
5.2.1.	Демонстрация высоких финансовых результатов в условиях отраслевого кризиса	Если руководство стремится продемонстрировать положительные финансовые результаты даже в моменты временных затруднений, то вероятность искажения отчетных данных значительно возрастает.
5.2.2.	Снижение доли компании на рынке вопреки прогнозам аналитиков	Резкое снижение рыночной доли компании может привести к обвалу рыночной стоимости акций, следовательно, чтобы компенсировать возможную негативную реакцию рынка, руководство может совершить фальсификацию финансовой отчетности, завысив результаты деятельности.
5.2.3.	Необходимость привлечения внешнего финансирования	Для того, чтобы привлечь финансирование, компания должна демонстрировать высокую финансовую устойчивость, а следовательно, должна обладать значительной величиной собственного капитала и не испытывать финансовых затруднений. Для достижения необходимых показателей может применяться искажение финансовой отчетности.
5.2.4.	Необходимость соответствия - прогнозам аналитиков по выручке	В случае если необходимо улучшить отчетные показатели в короткий период времени (например, к концу года, квартала), то в качестве одного из способов достижения результата может использоваться фальсификация финансовой отчетности.
5.2.5.	Претензии к компании со стороны налоговых органов	Претензии к компании со стороны налоговых органов обуславливают недостатки в системе внутреннего, контроля либо умышленное искажение налоговой базы. Следовательно, искажаются и отчетные показатели, что свидетельствует о фальсификации финансовой отчетности.
5.2.6;	Приобретение отдельных дочерних /ассоциированных компаний*	Приобретение компаний приводит к притоку новых кадров и организационным преобразованиям, снижающим эффективность внутреннего контроля, следовательно, финансовая отчетность может быть фальсифицирована.
5.2.7.	Осуществление сложных и нетипичных сделок	Нетипичные сделки должны являться предметом-особого внимания со стороны службы внутреннего контроля, поскольку могут служить признаком. возможной фальсификации финансовой отчетности.
5.2.8.	Существенная величина операций, между зависимыми сторонами	Зависимость контрагентов друг от друга может привести к сговору и осуществлению притворных сделок, результат которых приводит к умышленному искажению показателей финансовой отчетности.

Продолжение Приложения А

1	2	3
5.2.9.	Намерение участвовать в тендере	Для участия в тендере, как правило, готовится информационный буклет, в состав которого входит и финансовая отчетность. Чтобы продемонстрировать способность выполнить договорные обязательства, компания будет стремиться продемонстрировать солидные размеры прибыли.
5.3.	*Бухгалтерские аномалии:*	
5.3.1.	Снижение качества доходов за счет сокращения доли выручки от продаж в общих доходах	В случае если снижается выручка от продаж, руководство может компенсировать потери в, совокупном объеме прибыли за счет внереализационных и прочих операционных доходов фальсифицировать финансовую отчетность.
5.3.2.	Величина оборотного капитала ниже среднеотраслевых значений	Недостаточность оборотного капитала может привести к низкому кредитному рейтингу компании. Соответственно, компания заинтересована в искусственном завышении оборотного капитала (например, за счет капитализации расходов в форме материальных запасов).
5.3.3.	Высокий уровень финансового рычага	Высокий уровень финансового рычага говорит о высоком кредитном риске компании, следовательно, чтобы понизить данный показатель, компания может искажать данные финансовой отчетности.
5.3.4.	Существенная величина сомнительной дебиторской задолженности	Существенная величина неблагонадежных дебиторов может вызвать серьезные финансовые затруднения в компании. Соответственно, необходимость демонстрировать положительную динамику результатов деятельности может являться способствовать совершению фальсификации отчетных показателей.
5.3.5.	Убыточность бизнеса в течение продолжительного времени	Убыточность бизнеса в продолжение длительного периода времени приводит к тому, что компания может осуществлять существенные манипуляции с отчетными данными, если искажения несущественны по отношению к величине убытка.
5.3.6.	Высокий объем прибыли при отрицательном денежном потоке от операционной деятельности	Если компания демонстрирует высокие показатели прибыли при низких денежных потоках, то, возможно, что величина прибыли искусственна, поскольку величину денежных потоков намного сложнее сфабриковать.
5.3.7.	Существенная величина внебалансовых и (или) условных обязательств	Значительный объем внебалансовых и условных обязательств стимулирует компанию демонстрировать высокие финансовые результаты, чтобы не потерять доверие пользователей финансовой отчетности. Следовательно, существует высокий риск фальсификации финансовой отчетности.

Окончание Приложения А

1	2	3
5.3.7.	Существенная величина внебалансовых и (или) условных обязательств	Значительный объем внебалансовых и условных обязательств стимулирует компанию демонстрировать высокие финансовые результаты, чтобы не потерять доверие пользователей финансовой отчетности. Следовательно, существует высокий риск фальсификации финансовой отчетности.
VI.	Производственные особенности	
6.1.	Производственный цикл свыше 1 года	Длительный производственный цикл в результате применения принципа начисления приводит к необходимости признания выручки и расходов равномерно в течение отчетного периода, соответственно возникает субъективность признания и возможна фальсификация отчетности.
VII.	Взаимодействие с внешними аудиторами	
7.1.	Частая ротация внешних аудиторов	Частая смена внешних аудиторов может являться стремлением руководства не допустить обнаружения аудиторами фальсификации финансовой отчетности.
7.2.	Значительная часть активов или материальных запасов требует специальной оценки ввиду специфичного характера	В данном случае руководство может завышать стоимость специфичных активов ввиду недостаточной для определения их реальной стоимости квалификации и профессионализма аудитора (или привлеченного эксперта).

Настоящим я, Азимжанова Лиана Ринатовна

студент заочного обучения Института экономики Казанского государственного аграрного университета

зачетная книжка № 319161

направление подготовки 38.04.01 Экономика

направленность (профиль) Контроль и финансовый консалтинг

подтверждаю, что настоящая выпускная квалификационная работа на тему Фальсификация финансовой отчетности: возможности обнаружения и предотвращения на примере закрытого акционерного общества „Бирюли" Вокзального района РТ

выполненная по материалам ЗАО „Бирюли"

на 88 страницах и приложений на _____ страницах, является моим самостоятельным исследованием, в котором:

- оформлены соответствующим образом ссылки на все использованные информационные ресурсы и их правообладателей;

- отсутствуют компиляция, неоформленные заимствования, не принадлежащие мне лично из необозначенных в работе источников, включая глобальную компьютерную информационную сеть ИНТЕРНЕТ.

Я предупрежден о правилах требования оформления выпускных квалификационных работ и об ответственности за нарушение Закона Российской Федераций «О защите авторских прав в Российской Федерации»

Отпечатано в 1 экземплярах.

Библиография 60 наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру

«7» 02 2022 г

_____ (подпись)

Азимжанова Л.Р (Ф.И.О.)

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Казанский государственный аграрный университет»

ОТЗЫВ

на выпускную квалификационную работу
обучающегося **Азмухановой Лианы Ринатовны**

На тему: Фальсификация финансовой отчетности: возможности обнаружения и предотвращения на примере ЗАО «Бирюли Высокогорского района РТ

Фальсификация финансовой отчетности – сложная и малоизученная проблема бухгалтерского учета. Фальсификация финансовой отчетности возможна даже в странах с развитой рыночной экономикой (Европейского Союза, США), где правовые и профессиональные традиции в области бухгалтерского учета насчитывают более чем столетнюю историю. На современном этапе в соответствии с требованиями пользователей финансовой отчетности существует необходимость в системе бухгалтерских контрольных процедур, направленной на предотвращение фальсификации отчетности. В этой связи тему выпускной квалификационной работы считаем актуальной.

Теоретической и методологической основой исследования послужили законодательные и нормативные акты Российской Федерации по бухгалтерскому учету и аудиту, российское гражданское законодательство, научные труды отечественных и зарубежных ученых, работы ведущих специалистов в области проблем фальсификации финансовой отчетности, материалы отечественных и зарубежных периодических изданий по исследуемой проблеме.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех глав основного текста, введения, заключения, списка литературы и приложений. Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цели и задачи, объект и предмет исследования.

В первой главе раскрыта сущность и теоретические последствия фальсификации финансовой отчетности, исследованы возможные экономические потери от данного процесса.

Во второй главе приведен анализ факторов и методов фальсификации финансовой отчетности, обоснована классификация факторов риска фальсификации финансовой отчетности, проведен системный анализ методов искажения отчетных данных.

В третьем разделе работы автором обоснованы мероприятия по совершенствованию методов обнаружения и предотвращения фальсификации финансовой отчетности. В частности предложена организация системы внутреннего контроля как средства противодействия фальсификации отчетности, регулирование ответственности за фальсификацию финансовой отчетности.

В заключении автором представлены выводы и предложения по выпускной квалификационной работе.

Азмуханова Л.Р. продемонстрировала хорошие аналитические способности, умение анализировать и систематизировать собранную информацию, а также делать самостоятельные выводы, предложения и обобщения.

Работа Азмухановой Л.Р. представляет собой актуальное исследование, результаты которого могут быть использованы для совершенствования учетно-аналитической информации о собственном капитале в сельскохозяйственных организациях.

Все компетенции, предусмотренные стандартом освоены в полном объеме.

Выпускная квалификационная работа Азмухановой Л.Р.. является самостоятельной завершенной научно-исследовательской работой. Можно утверждать, что поставленные в выпускной квалификационной работе задачи решены.

Основные положения выпускной квалификационной работы были изложены и получили одобрение на научных и научно-практических конференциях разного уровня.

Выпускная квалификационная работа Азмухановой Л.Р. отвечает предъявляемым требованиям и допускается к защите в ГЭК, а ее автор заслуживает присвоения квалификации – магистр по направлению подготовки 38.04.01 Экономика.

Иллюстративный материал для ГАК отражает основные аспекты исследования и соответствует содержанию работы.

Полученные автором результаты достоверны, выводы и предложения обоснованы и могут быть рекомендованы к внедрению в практическую деятельность сельскохозяйственных организаций.

Фамилия, имя, отчество руководителя
Клычова Гузалия Салиховна

Место работы и занимаемая должность: д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет и аудит» ФГБОУ ВО «Казанский государственный аграрный университет»

«7» февраля 2022 г. Подпись

С отзывом ознакомлен и согласен

Азмуханова Л.Р

7 февраля 2022 г.

ФГБОУ ВО Казанский государственный аграрный университет

Институт экономики

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Выпускника Азмухановой Лианы Ринатовны
Направление подготовки 38.04.01 Экономика
Направленность (профиль) Контроль и финансовый консалтинг
Тема ВКР Фальсификация финансовой отчетности: возможности обнаружения и предотвращения на примере ЗАО «Бирюли Высокогорского района РТ
Объем ВКР: содержит 88 страниц машинописного текста; включает: таблиц 2 шт., рисунков и графиков 3 шт., фотографий нет шт., список использованных источников состоит из 60 наименований.

1. Актуальность темы, ее соответствие содержанию ВКР. Фальсификация финансовой отчетности – сложная и малоизученная проблема бухгалтерского учета. Фальсификация финансовой отчетности возможна даже в странах с развитой рыночной экономикой (Европейского Союза, США), где правовые и профессиональные традиции в области бухгалтерского учета насчитывают более чем столетнюю историю. На современном этапе в соответствии с требованиями пользователей финансовой отчетности существует необходимость в системе бухгалтерских контрольных процедур, направленной на предотвращение фальсификации отчетности. В этой связи тему выпускной квалификационной работы считаем актуальной.
2. Глубина и полнота решения поставленных цели и задач исследований. Выпускная квалификационная работа является самостоятельной завершенной научной работой, содержащей новые по своему теоретическому и практическому значению результаты в области совершенствования методов минимизации рисков фальсификации финансовой отчетности . Можно утверждать, что поставленные в выпускной работе задачи решены; полученные автором результаты достоверны, выводы и предложения обоснованы и могут быть рекомендованы к внедрению в практическую деятельность организаций.
3. Качество оформления ВКР. Работа оформлена в соответствии с требованиями к выполнению ВКР по направлению 38.04.01 Экономика
4. Положительные стороны ВКР (новизна разработки, применение информационных технологий, практическая значимость и т.д.). Азмуханова Л.Р. продемонстрировала хорошие аналитические способности, умение анализировать и систематизировать собранную информацию, а также делать самостоятельные выводы, предложения и обобщения. Практическое значение исследования состоит в том, что изложенные выводы, предложения и рекомендации могут быть учтены и использованы руководством предприятий нефинансового сектора при внедрении инициатив, направленных на повышение качества финансовой отчетности и минимизацию риска фальсификации.

Работа Амухановой Л.Р. представляет собой актуальное исследование, результаты которого могут быть использованы для совершенствования учетно-аналитической информации о собственном капитале в сельскохозяйственных организациях.

Ссылки и оформлены как

5. Компетентностная оценка ВКР

Компетенция	**Оценка компетенции***
Готовность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу (ОК-1)	хорошо
готовность действовать в нестандартных ситуациях, нести социальную и этическую ответственность за принятые решения (ОК-2)	хорошо
готовность к саморазвитию, самореализации, использованию творческого потенциала (ОК-3)	отлично
готовность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач профессиональной деятельности (ОПК-1)	отлично
готовностью руководить коллективом в сфере своей профессиональной деятельности, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОПК-2)	отлично
способность принимать организационно-управленческие решения (ОПК-3)	отлично
способностью обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлять программу исследований (ПК-1)	отлично
способность обосновывать актуальность, теоретическую и практическую значимость избранной темы научного исследования (ПК-2)	отлично
способность проводить самостоятельные исследования в соответствии с разработанной программой (ПК-3)	отлично
способность представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада (ПК-4)	отлично
способность готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне (ПК-8)	хорошо
способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов (ПК-9)	отлично
способность составлять прогноз основных социально-экономических показателей деятельности предприятия, отрасли, региона и экономики в целом (ПК-10)	отлично
Средняя компетентностная оценка ВКР	отлично

* Уровни оценки компетенции:

«Отлично» – студент освоил данную компетенцию на высоком уровне. Он может применять (использовать) её в нестандартных производственных ситуациях и ситуациях повышенной сложности. Обладает отличными знаниями и умениями по всем аспектам данной компетенции. Владеет полными навыками применения данной компетенции в производственных и (или) учебных целях.

«Хорошо» – студент полностью освоил компетенцию, эффективно применяет её при решении большинства стандартных производственных и (или) учебных задач, а также в некоторых нестандартных ситуациях. Обладает хорошими знаниями и умениями по большинству аспектов данной компетенции.

«Удовлетворительно» – студент не полностью освоил компетенцию. Он достаточно эффективно применяет освоенные знания при решении стандартных производственных и (или) учебных задач. Обладает хорошими знаниями по многим важным аспектам данной компетенции.

«Неудовлетворительно» – студент не освоил или находится в процессе освоения данной компетенции. Он не способен применять знания, умение и владение компетенцией как в практической работе, так и в учебных целях.

6. Замечания по ВКР

Автору следовало уделить внимание вероятным методам фальсификации отчетности непосредственно в сельскохозяйственных организациях и возможных направлениях их устранения.

В работе мало графических элементов (рисунков и таблиц).

Отмеченные недостатки не носят принципиального характера и не влияют на общую положительную оценку выполненного исследования.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рецензируемая выпускная квалификационная работа отвечает (не отвечает) предъявляемым требованиям и заслуживает оценки хорошо, а ее автор Азмуханова Л.Р. достойна (не достоин) присвоения квалификации «магистр»

Рецензент:
К.э.н., доцент _____ / Сафиуллин И.Н. /
ученое звание *подпись* *учёная степень, ученое звание Ф.И.О*

«08» 02 2022 г.

С рецензией ознакомлен*

_____ / Азмуханова Л.Р /
подпись *Ф.И.О*

«08» 02 2022 г.

*Ознакомление обучающегося с рецензией обеспечивается не позднее чем за 5 календарных дней до дня защиты выпускной квалификационной работы.