

МЕТОДЫ ФАЛЬСИФИКАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ИХ КЛАССИФИКАЦИЯ

В.П. Спичак

магистрант

Н.Ю. Титова

научный руководитель

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
Владивосток, Россия*

На сегодняшний день в условиях конкуренции и привлечения инвестиций экономические субъекты стараются составить свою финансовую отчетность таким образом, чтобы она полностью соответствовала определенным целям руководства. Для этого организации применяют различные методы фальсификации отчетности. Методы фальсификации бухгалтерской отчетности разнообразны и с каждым годом их становится все больше. В данной статье рассматриваются методы фальсификации бухгалтерской отчетности, которые распределены по нескольким критериям.

Ключевые слова: бухгалтерская финансовая отчетность, фальсификация, мошенничество, манипуляция, искажение, достоверность финансовой отчетности, методы фальсификации, классификация.

METHODS OF FALSIFICATION OF ACCOUNTING (FINANCIAL) STATEMENTS AND THEIR CLASSIFICATION

Today, in a competitive environment and attracting investment, economic entities try to draw up their financial statements in such a way that they fully comply with certain management objectives. For this, organizations use various methods of falsification of reporting. There are various methods of falsifying accounting statements. This article examines the methods of falsification of accounting statements, which are distributed among themselves according to several criteria.

Keywords: accounting financial statements, falsification, fraud, manipulation, distortion, reliability of financial statements, methods of falsification, classification.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность экономического субъекта представляет собой комплексную систему показателей, которая играет важное значение в информировании ее пользователей о состоянии дел в организации. Данная отчетность должна соответствовать критериям достоверности и полноты, что закреплено в содержании ПБУ № 4/99. Подорвать достоверность и полноту сведений, раскрываемых в содержании бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта способна – фальсификация. Фальсификация финансовой отчетности является следствием осознанных действий.

Фальсификация данных бухгалтерской (финансовой) отчетности подразумевает ряд преднамеренных действий, совершающихся с целью получения определенной выгоды, и, соответственно, такие действия нарушают принятые нормы закона. Фальсификация предполагает сокрытие определенных статей доходов и расходов или внесение в них изменений и отражение их в финансовой отчетности. Искажения данных могут быть умышленными и использоваться в организации для ухода от налогов или искажения показателей с целью получения какой-то выгоды, но также может являться проблемой невнимательности или халатности сотрудников организации [8].

Актуальность данной статьи определяется тем, что в настоящее время проблема фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности становится все более значимой и прогрессирующей. Основным информационным источником о финансово-хозяйственной деятельности организации является именно бухгалтерская (финансовая) отчетность, а качеством показателей в ней нередко пренебрегают для того, чтобы удовлетворить все ожидания потенциальных стейкхолдеров. Фальсификация показателей в отчетности является серьезной угрозой для пользователей, подрывается уверенность в финансовой информации организации, так как именно от достоверности данных в отчетности зависит и качество принимаемых решений.

Правительство Российской Федерации ужесточает административную и уголовную ответственность за фальсификацию бухгалтерского учета и отчетности. Данные меры вводятся для сокращения роста фальсификации финансовых показателей в организациях различных право-

вых форм. В настоящее время на рассмотрении в первом чтении Государственной Думы находится законопроект № 1120503-7 «О внесении изменений в статью 172-1 Уголовного кодекса Российской Федерации» в части уточнения ответственности за фальсификацию финансовых документов учета и отчетности финансовой организации [5]. Законопроектом предполагается внести изменения в части первой статьи 172 добавив еще одну категорию к привлечению ответственности – страховщиков.

В ходе исследования, выявлено, что в целом, нет обоснованной классификации методов фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности в точном определении влияния на достоверность показателей.

Цель статьи – определить и классифицировать методы фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Для достижения цели необходимо выполнить следующие задачи:

1. Рассмотреть методы фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2. Классифицировать методы фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3. Определить влияние различных методов фальсификации на достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Метод данного исследования – кабинетное исследование.

Природа фальсификации финансовой отчетности сложна, и даже повышенное внимание к данному явлению не сдерживает развитие подходов к усложнению методов фальсификации.

На пути проверяющих бухгалтерской (финансовой) отчетности часто встают сотрудники организации, которые стараются скрыть умышленно искаженные показатели финансовой отчетности. С каждым годом, методы проверки по фальсификации, которые успешно испытывались в организациях могут не срабатывать. Правонарушители, умышленно искажающие или скрывающие какие-либо показатели финансовой отчетности научились грамотно обходить проверки. Именно поэтому проверяющим отчетности необходимо проводить работы по поиску новых мер по выявлению мошенничества [8].

Методами фальсификации финансовой отчетности выступают подходы, которые позволяют достичь цель проведения фальсификации. Среди них выделяют наиболее распространенные методы:

- манипуляции, проводимые в отношении системы бухгалтерского учета;
- фальсификация системы бухгалтерского учета;
- действия за рамками системы бухгалтерского учета.

Манипуляции, осуществляемые в отношении системы бухгалтерского учета, основываются на:

- манипулировании показателями отчетности;
- умышленном создании временного разрыва между моментом поступления счетов на оплату от контрагентов и моментом фактического отражения указанного счета в системе бухгалтерского учета экономического субъекта.

Фальсификация системы бухгалтерского учета предполагает следующие умышленные действия – использование неверных и фиктивных сведений, которые искажают финансовую отчетность (фиктивные сделки, дебиторская задолженность, сформированная на основе поддельных документов).

Действия за рамками системы бухгалтерского учета предполагают:

- непринятие во внимание принципов ведения бухгалтерского учета;
- финансовая отчетность не содержит в своих строках данных, реально возникших в деятельности экономического субъекта.

Манипулирование показателями отчетности может происходить, как в большую, так и в меньшую стороны для демонстрации финансового положения и результатов деятельности предприятия, в позиционировании которого заинтересованы лица, фальсифицирующие финансовую отчетность. Так, подобные действия часто осуществляются в отношении показателей:

- выручки;
- расходов;
- дебиторской задолженности;
- кредиторской задолженности;
- активов;
- нераспределенной прибыли;

- финансовых результатов;
- валюты бухгалтерского баланса.

В отношении выручки фальсификация происходит за счет увеличения в отчетности ее значения, об этом может сигнализировать повышение оборачиваемости присущей дебиторской задолженности или резкий рост без предпосылок для этого относительно сбытовой политики хозяйствующего субъекта.

Фальсификация показателя выручки в большую сторону может реализовываться, например, за счет:

- досрочного признания в учете выручки;
- увеличение уровня выручки без фактических оснований для этого (мнимость роста показателя).

В составе финансовой отчетности может фальсифицироваться показатель выручки и в направлении его занижения, в целях минимизации финансового результата для оптимизации уровня налоговых отчислений. Такое действие может осуществляться за счет применения метода сокрытия реальных операций по реализации.

Для отражения выручки в том периоде, в котором это выгодно организации могут организовываться различные схемы. Например, предприятие может проводить операции по купле-продаже с контрагентами, при этом товара может вообще не существовать либо товар не переместиться за пределы склада. Таким образом движение средств сопровождается фиктивными документами о перемещении товара [6].

Для досрочного признания выручки организации на границе отчетного периода могут признать выручку, например, в декабре, а расходы, связанные с ее получением в январе, данные действия позволяют завесить размер прибыли. Такими действиями нарушается принцип начисления выручки и расходов, связанных с ее получением. Выручка и расходы по ней должны отражаться в одном периоде [6].

В рамках фальсификации отчетности популярны действия по занижению уровня реальных расходов, в целях позиционирования высокого уровня финансовых результатов деятельности. Фальсификация отчетности за счет показателя расходов осуществляется за счет неполного отражения объема произведенных расходов за период или за счет их полного не отражения.

Занижение расходов, которые связаны с приобретением, производством или строительством актива, может достигаться за счет признания их в себестоимость актива, а расходы, не связанные с приобретением, производством или строительством увеличивают себестоимость актива только в той части, которая разрешена соответствующими нормативными документами [8].

Показатель расходов может фальсифицироваться в сторону увеличения за счет метода проведения расчетов через подставные фирмы. Такой метод фальсификации применяют для минимизации финансового результата деятельности экономического субъекта и как следствие для оптимизации уровня налоговых отчислений. Для того, чтобы осуществить такую схему, организации отражают доходы в собственном бухгалтерском учете, а некоторую часть расходов производят за счет других организаций, подконтрольных им [6].

Фальсификация показателя нераспределенной прибыли может осуществляться методом приписки данных, в целях повышения в итоге объема совокупного капитала предприятия, в состоянии которого могут быть заинтересованы потенциальные инвесторы предприятия.

Показатели дебиторской и кредиторской задолженности накладывают отпечаток на финансовое состояние предприятия. Поэтому фальсификация в отношении данных показателей может быть реализована методом занижения данных за счет математического действия либо за счет не отражения в учетном процессе сумм приводящих к возникновению указанных видов задолженностей. Манипуляции с дебиторской и кредиторской задолженностью в основном проводят в целях наиболее выгодного позиционирования финансового состояния предприятия перед учреждениями банка, потенциальными инвесторами и контрагентами.

Самым распространенным методом фальсифицирования дебиторской задолженности является добавление в ее состав фиктивных задолженностей, которые невозможно взыскать. Организации заключают фиктивные договора по продаже товаров или услуг, признают таким образом выручку, но не реального исполнения предмета договора не случается. Дебиторскую задолженность чаще могут признавать к концу отчетного года, так как отражение дебиторской задолженности и ее непогашение по истечении трехлетней давности приводит к списанию или к созданию резерва по сомнительным долгам [6].

Фальсификация финансовой отчетности за счет воздействия на финансовые результаты деятельности может носить двойственный характер. С одной стороны, фальсификация может быть направлена на увеличение итогового уровня прибыли, для демонстрации эффективного управленческого воздействия на бизнес-процессы предприятия. С другой стороны, возможно и занижение чистой прибыли, для введения в заблуждение собственников бизнеса и минимальной выплаты дохода в их пользу. Фальсификация указанных видов может быть реализована методом искажения реальных данных математическим путем.

Фальсификация в отношении валюты бухгалтерского баланса может быть реализована методом манипуляции показателей. Иницируется фальсификация такого вида желанием демонстрации успешности финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта.

Фальсификация в отношении активов может быть реализована методом изменения их характера, например, перевод текущих активов в долгосрочные и соответственно наоборот. Такой прием делается для фальсификации состояния платежеспособности предприятия, которая определяется по данным, зафиксированным в содержании бухгалтерского баланса.

Фальсификация финансовой отчетности за счет активов производится в рамках:

- манипуляций с резервами;
- процедурой оценки справедливой стоимости активов;
- включением в состав активов, отражаемых в отчетности той их части, которая фактически была списана.

Зарубежный ученый И.Ф. Шер один из первых начал заниматься проблемой фальсификации отчетности еще в XX веке. Именно он проанализировал и классифицировал методы искажения бухгалтерского баланса [2].

И.Ф. Шер выделил следующие методы, которые применяются для фальсификации такой формы финансовой отчетности как баланс [9]:

- соединение разнородных имущественных ценностей под одним названием;
- неправильное начисление амортизационных сумм;
- включение фиктивных дебиторов;
- включение фиктивных кредиторов;
- манипуляции в отношении переоценки средств;
- формирование фиктивных фондов;
- формирование фиктивных резервов.

Советский ученый XX века Я.М. Гальперин считал, что задачей балансоведения является построение принципов и законов учета.

Я.М. Гальперин методы фальсификации финансовой отчетности подразделяет на [1]:

- позволяющие превращение актива в убыток;
- неправильные начисления;
- неправильная процедура переоценки;
- осуществление мнимых операций.

Современный ученый Л.В. Сотникова утверждает, что существует только управленческая фальсификация финансовой отчетности, также отмечает, что субъектом фальсификации финансовой отчетности в большинстве случаев выступает руководство организации [3].

Л.В. Сотникова в качестве методов осуществления фальсификации финансовой отчетности выделяет [11]:

- внесение изменений в изначально верно сформированную финансовую отчетность;
- неуказание показателей в составе финансовой отчетности;
- проведение и отражение ничтожных и притворных сделок;
- агрессивное применение бухгалтерских стандартов.

Можно проследить динамику по расширению методов фальсификации отчетности. Ученые XX века указывали на манипуляции с самими бухгалтерскими формами и их данными. Л.В. Сотникова внесла дополнение и выделяет в качестве фальсификаций такой ряд мошенничества, как фиктивные сделки, фальшивые документы [7].

Методы фальсификации финансовой отчетности могут быть подразделены и по критерию субъекта, выступающего инициатором фальсификации финансовой отчетности. По указанному критерию методы фальсификации финансовой отчетности могут быть подразделены на следующие виды:

- методы применяемые со стороны руководства экономического субъекта (например, генеральный директор, главный бухгалтер);

– методы, применяемые со стороны работников (например, сотрудники, которые предоставляют или заносят данные в бухгалтерский учет).

Хочется отметить, что сотрудники могут не нанести существенного вреда на достоверность отчетности, поскольку неверные данные можно исправить на моменте проверки или составления бухгалтерской (финансовой) отчетности со стороны руководства. Руководство несет высокую ответственность видя искажения и не исправляя их, руководствуясь определенной выгодой [7].

Методы фальсификации бухгалтерских записей, которые приводят к дальнейшей фальсификации финансовой отчетности представлены ниже:

- умышленное одновременное искажение сумм двух взаимосвязанных бухгалтерских записей;

- умышленное несоответствие суммы зафиксированной бухгалтерской проводки относительно операции, подтвержденной первичными документами.

В качестве примера к фальсификации бухгалтерских записей можно назвать умышленное искажение проводок бухгалтерского учета, например, операцию необходимо было провести, как по договору с поставщиком, а провели по договору с покупателем.

Исходя из цели проведения фальсификации финансовой отчетности, методы фальсификации могут быть подразделены на:

- применяемые в отношении интересов предприятия;
- применяемые против интересов предприятия.

Относительно объекта мошеннических действий, реализуемых за счет фальсификации финансовой отчетности, методы данной фальсификации могут быть подразделены на:

- методы фальсификации в отношении содержания отчетности;
- методы фальсификации со сделками и операциями на этапе первичного бухгалтерского учета.

При переходе от российских стандартов бухгалтерского учета (РСБУ) к международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) организации приходится вести двойной учет [4]. Соответственно, финансовая отчетность, составленная по МСФО, будет отличаться от отчетности по РСБУ, так как стандарты по составлению финансовой отчетности отличаются друг от друга и несут за собой разные цели. Финансовая отчетность, составленная на основе МСФО, отражает действительные результаты хозяйственной деятельности экономического субъекта и требования российского законодательства. Бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная на основе РСБУ, не всегда позволяет отразить определенный показатель, если основываться только на законодательство, но и на определенную ситуацию в хозяйствующей деятельности экономического субъекта.

Методы фальсификации финансовой отчетности могут порождаться за счет управленческих и неуправленческих действий. К числу методов фальсификации финансовой отчетности, которые вызываются управленческими действиями причисляют:

- искажение содержания финансовой отчетности;
- искажение данных относительно материальных ценностей экономического субъекта;
- искажение данных относительно активов предприятия;
- искажение данных относительно финансовых результатов;
- сокрытие существенных фактов, возникших в деятельности предприятия;
- умышленные неправомерные действия, идущие врознь положениям нормативно-правовых актов.

К числу методов фальсификации финансовой отчетности, которые вызываются неуправленческими действиями причисляют: умышленные неправомерные действия в ущерб предприятию и введение в заблуждение за счет искусственного создания обязательств предприятия.

Методы фальсификации финансовой отчетности могут быть ориентированы на:

- показатели, отражаемые в составе финансовой отчетности;
- систему формирования и последующей обработки бухгалтерской информации;
- настройки системы автоматизированного ведения учета;
- операционное окружение, которое образуется в рамках, реализуемых хозяйствующим субъектом бизнес-процессов;

– аспекты системы внутреннего контроля, выстроенной в деятельности хозяйствующего субъекта.

В целом можно выделить, что, исходя из специфики того или иного метода фальсификации финансовой отчетности, возможны проявления следующих искажений [10]:

- искажение активов, обязательств или капитала в бухгалтерском балансе;
- искажение доходов и расходов в содержании отчета о финансовых результатах;
- искажение величины налогооблагаемой прибыли (убытка);
- ненадлежащее раскрытие данных в пояснениях к отчетности.

Можно выделить основные проблемы, которые вызывают возникновение методов фальсификации финансовой отчетности в деятельности экономического субъекта:

- фальсификация финансовой отчетности рассматривается как средство для решения масштабных проблем, возникших в деятельности экономического субъекта;
- фальсификация финансовой отчетности рассматривается как средство личной выгоды для лиц, инициирующих и реализующих методы фальсификации отчетности.

Методы фальсификации финансовой отчетности многочисленны и вариативны, они выступают инструментами, которые нарушают принцип достоверности и полноты в отношении содержания финансовой отчетности. На основе проведенного исследования методы фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности были классифицированы по нескольким группам, определены показатели отчетности, которые наиболее часто фальсифицируются и определены цели для таких махинаций.

1. Гальперин Я.М. Основы балансоведения: (общие положения теории учета). – Тифлис: Практ. Ин-т счетоведения, 1925. – С. 92.

2. Гринавцева Е.В., Шарова Т.А. Ошибки и фальсификации в бухгалтерской (финансовой) отчетности: понятие и приемы их выявления // Е.В. Гринавцева, Т.А. Шарова // Социально-экономические явления и процессы. – №6. – 2017.

3. Драгни С.В. Методы выявления фальсификации финансовой отчетности: выпускная квалификационная работа // Санкт-Петербургский государственный университет. Экономический факультет. – 2018.

4. Ерофеева В.В. Фальсификация финансовой отчетности: понятие и классификация // Актуальные вопросы современной экономики. – №4. – 2020. – С. 374–381.

5. Законопроект № 1120503-7 «О внесении изменений в статью 172-1 Уголовного кодекса Российской Федерации» (в части уточнения ответственности за фальсификацию финансовых документов учета и отчетности финансовой организации) [Электронный ресурс] // Система обеспечения законодательной деятельности. – 2021. – URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/1120503-7> (дата обращения: 13.05.2021)

6. Искажения в финансовой отчетности: как выявить мошенничество [Электронный ресурс] // Центр управления финансами «Информаудитсервис» или «ИАС». – URL: https://www.ias.ru/blog/states_1.html (дата обращения 07.05.2021)

7. Морозова Е.И. Фальсификация финансовой отчетности: причины и последствия: выпускная квалификационная работа // Санкт-Петербургский государственный университет. Экономический факультет. – 2017.

8. Мошенничество с финансовой отчетностью: виды и последствия [Электронный ресурс] // Акцион. Управление // Генеральный директор. Персональный журнал руководителя / Статьи. – 2019. – URL: https://www.i-ias.ru/blog/states_1.html (дата обращения 09.05.2021)

9. Резниченко С.М., Сафонов И.С. Способы фальсификации учетных записей на бухгалтерских счетах, в балансе и приемы их выявления в процессе бухгалтерской экспертизы. – URL: <https://kubsau.ru/upload/iblock/6fc/6fc55ef7be3de124c11ecb2c82bbb1a1.pdf> (дата обращения 08.05.2021).

10. Сатдарова Д.П. Фальсификация финансовой отчетности как проблема современного экономического мира // WORLD SCIENCE: PROBLEMS AND INNOVATIONS. – 2018. – С. 51.

11. Сотникова Л.В. Мошенничество в финансовой отчетности: обнаружение и предупреждение: учебник для подготовки студентов (магистров) по направлению 38.04.01 «Экономика». – Москва: Изд-во «Москва», 2019. – 395 с.

ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО БИЗНЕСА

А. Г. Степанян

магистрант

Т. В. Варкулевич

канд. экон. наук, доцент

*Владивостокский государственный университет экономики и сервис
Владивосток. Россия*

В данной статье рассмотрены определения малого предпринимательства различных авторов. Дано авторское определение. Представлены факторы, влияющие на малый бизнес, также представлена авторская классификация данных факторов. Рассмотрен цикл стратегического управления малым предприятием, вместе с тем данный цикл представлен с авторской точки зрения.

Ключевые слова: *малое предпринимательство, стратегическое управление, стратегическое планирование, стратегия развития.*

ORGANIZATIONAL AND METHODOLOGICAL FOUNDATIONS OF THE STRATEGY SMALL BUSINESS DEVELOPMENT

This article discusses the definitions of small business by various authors. The author's definition is given. The factors influencing small business are presented, the author's classification of these factors is also presented. The cycle of strategic management of a small enterprise is considered, at the same time this cycle is presented from the author's point of view.

Keywords: *small business, classification of factors, strategic management cycle, small business.*

Важность развития малого бизнеса можно рассматривать с разных точек зрения, в зависимости от степени его влияния на экономическое развитие отрасли, региона и государства в целом.

По мнению А.В. Виленского, отличительной чертой управленческого толкования категории «малое предпринимательство» заключается в том, что малые формы предпринимательства рассматриваются с точки зрения степени общественного интереса к выполняемым ими в экономике функциям. Сам «малый бизнес» рассматривается прежде всего с экономико-правовой точки зрения [3].

В понимании В.В. Глухова, малое предприятие – это предприятие, параметры которого законодательно определены как малые. Понятие «малое» – это качественная характеристика. Количество сотрудников является признаком малого предприятия. Максимальное количество сотрудников, разрешенное на малом предприятии в разных странах и для конкретных экономических ситуаций, определяется законом [4, с. 209]. В. А. Абчук и Л.В. Бабаеватак же определяют малый бизнес как предприятие со всеми формами собственности, организационно-правовыми формами, где среднее количество сотрудников варьируется в зависимости от отрасли [1, с. 66]. Следовательно, эти ученые видят в качестве основного критерия для отнесения к малым предприятиям только «количество сотрудников на предприятии».

А.Н. Алисов и С.Е. Грищенко полагают, что малый бизнес – это деятельность предпринимателя-собственника, которая осуществляется инновационным, рискованным способом с наиболее эффективным использованием социально-экономических условий и ресурсов, направленных на получение прибыли и удовлетворение спроса на конкретный продукт или услугу. Предприниматель, при этом, несет полную экономическую ответственность за свою деятельность [2]. Следует отметить, что в данном определении малого бизнеса не делается различий между физическими и юридическими лицами.

С. В. Мочерный придерживается аналогичного мнения, и считает, что малое предприятие – это субъект хозяйствования с небольшими масштабами деятельности и производства и небольшой численностью сотрудников [5]. В то же время ученый определяет малый бизнес как инновационную, организационную и коммерческую деятельность, направлен-