

УДК 657.632.2

*Ерофеева В.В., студент кафедры экономики и управления
Научный руководитель: Гаджибек В.П., к.э.н., доцент
Владивостокский государственный университет экономики и сервиса
E-mail: Viktoriya.Erofeeva@vvsu.ru
Россия, Владивосток*

Фальсификация финансовой отчетности: понятие и классификация

Falsification of financial statements: concept and classification

Аннотация. В условиях рыночных отношений любая компания хочет представить свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность в самом хорошем свете. Такая финансовая отчетность определяет прошлое или будущее, прогресс или регресс, убыточная или прибыльная организации. И если раньше финансовая отчетность выполняла главную задачу – это предоставление информации о финансовом и имущественном положении, результатах деятельности и их изменения в организации, то сегодня она перестала выполнять эту задачу. И причиной послужила фальсификация финансовой отчетности. На сегодняшний день организации прибегают к фальсификации финансовой отчетности как к методу приобретения преимуществ над конкурентами. Как правило, фальсификация снижает достоверность финансовой отчетности и больше всего относится к преднамеренным искажениям финансовой отчетности. В последнее время из-за нестабильного положения экономики, риски несут не только внутренние, но и внешние пользователи во время принятия экономических решений на основании недостоверной отчетности. Вследствие этого, возникает угроза, как на экономике нашего государства, так и на мировой экономике. В данной статье рассмотрены основные определения фальсификации финансовой отчетности, дан обобщенный вариант формулировки данного понятия. Приводится классификация фальсификации финансовой отчетности, дана их характеристика.

Ключевые слова: фальсификация финансовой отчетности, бухгалтерская отчетность, финансовая отчетность, достоверность, искажение финансовой отчетности, ошибка.

Abstract. In the conditions of market relations, any company wants to present its accounting (financial) statements in the best possible light. Such financial statements determine the past or future, progress or regression, a loss-making or profitable organization. And if earlier financial statements performed the main task - providing information about the financial and property status, results of operations and their changes in the organization, today it has ceased to fulfill this task. And the reason was the falsification of financial statements. Today, organizations are resorting to falsification of financial statements as a method of acquiring advantages over competitors. As a rule, falsification reduces the reliability of financial statements and most of all refers to intentional distortions of financial puffiness. Recently, due to the unstable situation of the economy, risks are borne not only by internal, but also by external users when

making economic decisions based on inaccurate reporting. As a result, a threat arises, both on the economy of our state and on the world economy. This article discusses the basic definitions of falsification of financial statements, gives a generalized version of the wording of this concept. The classification of falsification of financial statements is given, their description is given.

Keywords. falsification of financial statements, financial statements, financial statements, reliability, distortion of financial statements, error.

Достоверность финансовой отчетности играет важную роль. Именно от нее зависит качество принимаемых решений. Это значит, что достоверность является ключевым элементом экономической безопасности хозяйствующего субъекта. На сегодняшний день финансовая отчетность является основным инструментом взаимодействия между экономическим субъектом и заинтересованными лицами. Однако на сегодняшний день отсутствует обоснованная классификация фальсификации финансовой отчетности в целях определения влияния на достоверность финансовой отчетности.

Рассмотрением фальсификации финансовой отчетности среди отечественных ученых и исследователей, выступили Б.А. Аманжолова и О.П. Зайцева [1], Б.Т. Жарылгасова [2], Л.В. Сотникова [3], Е.С. Соколова [4], А.А. Гордеева [5], Г.Б. Полисюк, Л.М. Корчагина [6]. Наиболее разработанными классификациями искажений являются классификации, предложенные в работах М.Ю. Брюхановым [7], О. В. Соловьевой и И.В. Соколовой [8]. Однако в данных работах не всесторонне рассмотрена и проанализирована классификация фальсификации финансовой отчетности.

Целью работы является разработка классификации фальсификации финансовой отчетности по субъектам, этапам, способам их совершения, формам финансовой отчетности, объектам, целям в современных условиях. Данная классификация поможет устранить риски невыявления искажений отчетности в результате аудиторской проверки, контроля со стороны государственных органов.

Принимая во внимание положение нашего государства в кризисных условиях, можно только предположить, в каких российских организациях может быть осуществлена фальсификация финансовой отчетности. Искажение финансовой отчетности в результате фальсификации создает экономический риск опасности, понижает эффективность рынка, усложняет контроль со стороны государственных органов.

Фальсификация подрывает надежность, качество и достоверность финансовой отчетности и ставит под угрозу объективность аудиторов и аудиторских фирм [9].

Разные авторы по-разному дают определение фальсификации финансовой отчетности. Так, по мнению, И.В. Сафоновой и А.Д. Сильченко «фальсификации финансовой отчетности, это — преднамеренное умышленное действие или бездействие с целью искажения финансовых отчетов или его отдельных показателей, которое наносит пользователям отчетности определенный вред» [10].

Согласно М.Ю. Брюхановым «фальсификацией финансовой отчетности является умышленное искажение либо упущения величин или раскрытия информации в финансовой отчетности, с целью введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей информации, либо сокрытия хищения материальных ценностей» [7].

По мнению Е.В. Гринавцевой, Т.А. Шаровой «фальсификацией данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности, это, прежде всего преднамеренное действие учетного персонала или администрации организации, с целью ведения в заблуждение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, касательно реального финансового положения организации» [11].

В.А. Богодухова в своей работе определяет «фальсификацию бухгалтерской отчетности как совокупность приемов (методов) искажения бухгалтерской отчетности, отражающей ложное представление о фактах хозяйственной деятельности предприятия, ее финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности путем нарушения законодательных норм» [12].

Если рассматривать фальсификацию с правовой точки зрения, то в российском законодательстве сам термин появился 2014 году в Уголовном кодексе Российской Федерации и является одним из видов мошенничества в сфере экономике [13]. Однако нормативное понимание на данный момент отсутствует.

Рассмотрим основные черты, характерные для фальсификации финансовой отчетности. К ним относятся:

во-первых, умышленное действие и (или) бездействие. На практике обнаружить умышленную фальсификацию отчетности представляется сложным. Поэтому умышленность действий по совершению таких действий является важным признаком мошенничества.

во-вторых, нанесение ущерба пользователям отчетности. Их вводят в заблуждение, настаивают на соглашении недостоверных сделок, вследствие чего принимаются неверные решения;

в-третьих, нарушение требований законодательства в области бухгалтерского учета. Каждая хозяйственная операция должна иметь законодательное обоснование, и оформлена на первичных документах.

в-четвертых, угроза при принятии экономических решений на основе недостоверной отчетности. Принимая такие решения на основе недостоверной отчетности, организация может находиться под угрозой отказа в совместной деятельности со стороны контрагентов, претензий со стороны налоговых органов, потери репутации, а в самом худшем случае грозит и банкротство.

Таким образом, фальсификацию финансовой отчетности можно определить как действие либо бездействие работников организаций, а также руководителей среднего и высшего звена, совершенное в корыстных целях, направленные на искажение фактов хозяйственной деятельности и заблуждение пользователей.

Рассмотрим подробную классификацию фальсификации финансовой отчетности по шести признакам: по субъектам, этапам, способам их совершения, формам финансовой отчетности, объектам, целям.

1. По субъектам:

– совершаемые работниками организаций (например, сотрудниками, которые выполняют технические функции и вносят данные в базы, или, кладовщик, искаживший документы складского учета);

– совершаемые руководителями структурных подразделений организаций (например, главным бухгалтером);

– совершаемые высшим руководством организаций (генеральным директором).

Отметим, что первые две категории лиц носят несущественный характер нанесения вреда пользователям отчетности. Поскольку искаженные данные бухгалтерского учета можно исправить в рамках стандартов бухгалтерского учета, тогда третья категория лиц несет высокую ответственность за принимаемые экономические решения.

2. В зависимости от формы финансовой отчетности:

– за счет искажения показателей в бухгалтерском балансе (например, завышение стоимости активов, занижение величины обязательств);

– за счет искажения показателей в отчете о финансовых результатах (например, завышение выручки, прибыли);

– за счет искажения показателей в отчете о целевом использовании средств (например, не отражение или не полное отражение расходов на целевое использование средств);

– за счет искажения информации в приложениях к финансовой отчетности (например, искажение информации о сделках со связанными сторонами).

Стоит отметить, что основное внимание уделяется первым двум формам финансовой отчетности. Именно они чаще всего подвергаются фальсификации. Рассмотрим на примере одной из отраслей добывающей промышленности. Основным сигналом послужило необъяснимое увеличение срока оборачиваемости дебиторской задолженности. Для обнаружения фальсификации финансовой отчетности применяется горизонтальный и вертикальный методы. При использовании горизонтального метода рост выручки на 59,4% с одновременным ростом дебиторской задолженности на 131,3% может считаться причиной ложных данных о выручке. При применении вертикального анализа валовая выручка (убыток) в структуре выручка от продаж увеличилась с 34.29% в 2017 г. до 54.69% в 2018 г. Если вышеперечисленная ситуация не связана с такими факторами, как увеличение производственных мощностей, сокращение издержек и др., то очевидно ложное завышение выручки.

3. По этапам относятся:

– искажение бухгалтерских документов (необоснованные изменения, вносимые в первичные документы). Это оформление заведомо ложных неправильных документов, искажающих информацию бухгалтерской отчетности (например, счет-фактура). Может быть осуществлено с помощью замены определенных документов или всех бумаг.

– искажение учетных записей в синтетическом и аналитическом учете (например, используются неправильные бухгалтерские проводки, бухгалтерские счета). Приведем пример: ООО «Атлант» (покупатель) заключило договор с ООО «Гефест» (поставщик) на поставку товаров при условии 50 % предоплаты.

Кассир предприятия при формировании платежного документа для перечисления предоплаты поставщику в процессе заполнения реквизитов неверно выбрал форму договора: вместо значения «Договор с поставщиком» выбрал «Договор с покупателем». Соответственно вместо счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» выбран счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Для оплаты на поставку товара программа выбрала счет 51. Таким образом, данную хозяйственную операцию можно составить в виде следующей бухгалтерской проводки:

Дебет 62 Кредит 51 – 20 000 рублей.

В результате составления бухгалтерской проводки при списании денег с расчетного счета сумма платежа отнесена на счет 62 и объясняется как возврат денег покупателю. Следовательно, сумма 20 000 рублей будет отражена в строке «Дебиторская задолженность» и с точки зрения бухгалтерского смысла такая строка искажена.

– искажение в разрезе отдельных статей в бухгалтерской отчетности (например, искажение статей «Основные средства», «Нематериальные активы» «Финансовые вложения», «Запасы» и другие статьи в бухгалтерском балансе) Рассмотрим пример искажения показателя о финансовых вложениях. Такой показатель искажается в результате невозможности создавать резервы под обесценивание вложений в ценные бумаги организации. Следовательно, не проводится проверка на обесценивание, вследствие чего занижается стоимость в оценке бухгалтерской отчетности.

4. По способу:

– в периодизации. Например, отражение будущих продаж в текущем периоде. Согласно принципу начисления, доходы и расходы, получаемые организацией, должны признаваться в одном и том же отчетном периоде. Но как показывает практика, в конце отчетных периодов организации нарушают данный принцип: например, выручка признается в конце месяца календарного года, а расходы, связанные с ее получением, — в начале месяца следующего года;

– в оценке. Например, неверно дана переоценка основных средств или нематериальных активов; неверно определена оценка основным средствам, нематериальным активам, материалам, товарам, готовой продукции. Следовательно, неверная оценка объектам бухгалтерского учета может привести к искажению показателей отчетности.

5. По объектам фальсификации.

– финансовая отчетность, составленная по российским стандартам бухгалтерского учета;

– консолидированная отчетность, составленная по международным стандартам финансовой отчетности.

На сегодняшний день некоторые организации при переходе от российских стандартов к международным стандартам финансовой отчетности (далее – МСФО) вынуждены вести двойной учет. Поэтому отчетность, составленная на основе МСФО, будет отличаться от отчетности, составленной по российским стандартам (например, величина прибыли, стоимости активов).

6. По целям:

– формирование инвестиционной привлекательности. Чаще всего его применяют крупные организации с целью привлечения инвесторов, получения кредита в банке. Для этого они формируют выгодные показатели в самом лучшем свете: повышение стоимости акций; высокие финансовые результаты; получения больших дивидендов, уменьшения кредиторской задолженности. Следовательно, организация получает внешние источники финансирования, а также удерживает своих акционеров.

– сокрытие фактов коррупционных действий. Некоторые руководители предприятий ставят для себя цели и, чтобы их осуществить, используют такой метод как «взятка», для: участия в тендере на исполнение государственного заказа, получения лицензий, получение разрешений на постройку зданий и др.

– конкуренция с предприятиями, функционирующие в идентичной сфере экономической деятельности. Сегодня рынок предоставляет различные сферы деятельности. Одна организация производит продукцию, другая – продает товары, третьи оказывают услуги. Для того чтобы выглядеть финансово успешным и более привлекательным для кредиторов, организации вынуждены бороться в условиях жесткой конкуренции. Даже в ситуациях спада экономики в стране, эта цель остается неизменной.

- сокрытие фактов неуплаты налогов. Некоторые субъекты, уклоняясь от уплаты налогов, ставят целью освободить объекты хозяйствования (материалы, денежные средства и т.д.) от налогообложения. В таких случаях умышленно искажаются данные об объектах налогообложения и их размерах. Поэтому для достижения своей цели организация совершает налоговые преступления: применение «налоговых схем», незаконное использование налоговых льгот, уменьшение налоговой базы, искажение отчетности о финансовых результатах и другие.

Таким образом, фальсификация финансовой отчетности является одним из видов искажения отчетности, сущность которого заключается в умышленном нанесении ущерба заинтересованным пользователям отчетности. Сфальсифицированную отчетность, следует рассматривать как недостоверную отчетность организации. Она становится бесполезной для принятия управленческих решений.

Следовательно, обобщая определения многих исследователей, было сформулировано авторское определение фальсификация финансовой отчетности, которое представляет собой действие либо бездействие работников организаций, а также руководителей структурных подразделений или высшего руководства, совершенное в корыстных целях, направленные на искажение фактов хозяйственной деятельности и заблуждение пользователей. На основе проведенного исследования была предложена классификация по шести признакам: по субъектам, этапам, способам их совершения, формам финансовой отчетности, объектам, целям. Полученные результаты могут быть использованы в ходе работы аудиторских фирм, государственных органов, а также другими пользователями, сосредоточенные на достоверность финансовых показателей для обнаружения и предотвращения неправомερных действий. В заключении стоит отметить, что к достоверной финансовой отчетности следует относиться ответственно во избежание ответственности.

Библиографический список:

1. Аманжолова Б.А., Зайцева О.П. Искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности: причины, терминология, выявление // Аудиторские ведомости. 2011. № 2. С. 18–25.
2. Жарылгасова Б.Т. Рассмотрение искажений финансовой отчетности: ответственность аудитора // Аудиторские ведомости. 2008. № 5. С. 11–18.
3. Сотникова Л.В. Существенное искажение бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2011. № 4. С. 106–111.
4. Соколова Е.С. Качество учетной информации: теория и практика оценки: монография. М.: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики. 2010. 303 с.
5. Гордеева А.А. Методика выявления искажений в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Дис. ... канд. экон. наук. М. 2014. 202 с.
6. Полисюк Г. Б., Корчагина Л. М. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: проблема выявления искажения информации. Международный бухгалтерский учет. 2013; №4(250). С.44–52.
7. Брюханов М. Ю. Фальсификация финансовой отчетности: обнаружение и предотвращение. Дис. канд. экон. наук. М. 2009. 195 с.
8. Соловьева О.В., Соколова И.В. Фальсификация финансовой отчетности как способ финансового мошенничества. 2014. Аудит и финансовый анализ. с.173 – 180.
9. Евсюков Д.В. Основные виды фальсификации финансовой отчетности // Актуальные вопросы экономических наук и современного менеджмента: сб. ст. по матер. XXVIII междунар. науч.-практ. конф. № 11(21). – Новосибирск: СибАК, 2019. – С. 10-15.
10. Сафонова И.В., Сильченко А.Д. Фальсификация финансовой отчетности: понятие и инструменты выявления. Учет, анализ, аудит. Т.5. № 6. 2018. С.37-49.
11. Гринавцева Е.В., Шарова Т.А. Ошибки и фальсификации в бухгалтерской (финансовой) отчетности: понятие и приемы их выявления. Социально-экономические явления и процессы. Т.12. №. 2017. С. 49-57.
12. Богодухова В.А. Искажения отчетности посредством вуалирования и фальсификации // В сборнике: Наука 21 века: опыт прошлого – взгляд в будущее. 2016. с. 319-323.
15. Федеральный закон от 21.07.2014 №218 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // URL: <http://www.consultant.ru>