

УДК 33     DOI: 10.14451/1.232.379

# Фальсификация как вид мошенничества с финансовой отчетностью

© 2024 **Заргарян Давид Петросович**

Студент Факультета налогов, аудита и бизнес-анализа. Финансовый университет при Правительстве РФ.

E-mail: davidzargaryan@mail.ru

© 2024 **Кеворкова Жанна Аракеловна**

Доктор экономических наук, профессор. Финансовый университет при Правительстве РФ.

E-mail: zhanna.kevorkova@mail.r

**Ключевые слова:** финансовая отчетность, фальсификация, доходы, риск.

В статье рассматриваются актуальные вопросы, касающиеся проблем фальсификации финансовой отчетности. Отдельное внимание в процессе исследования уделено пониманию сущности фальсификации и ее видам. Также обозначены последствия, которые может повлечь за собой преднамеренное искажение учетных данных. Кроме того, обозначены признаки и индикаторы, которые могут свидетельствовать о фальсификации отчетности. Особый акцент сделан на подходах и процедурах обнаружения мошенничества.

Мошенничество с финансовой отчетностью вызывает проблемы у любых контрагентов экономического субъекта. Это может привести к масштабному репутационному ущербу, а также серьезным санкциям со стороны регулирующих органов.

Полученные исследовательские данные могут быть использованы экономическими субъектами для выявления мошеннических действий и анализа их воздействия на результативность деловой активности деятельности организации.

В настоящее время финансовая отчетность является важнейшим источником получения информации в мире бизнеса и дает полное представление о финансовой деятельности и результатах работы экономического субъекта. Она отражает финансовое положение, прибыльность, имущественное состояние и используется инвесторами, кредиторами, регулирующими органами и другими контрагентами, заинтересованными сторонами для оценки финансового состояния

субъекта хозяйствования [7]. Финансовая отчетность обычно включает в себя отчет о финансовых результатах, бухгалтерский баланс и приложения к ним, которые содержат подробную информацию о доходах, расходах, активах, обязательствах, собственном капитале, движении денежных средств организации за определенный период времени. Эти отчеты необходимы для принятия обоснованных решений об инвестировании или кредитовании, а также для оценки

общей финансовой стабильности и потенциала роста субъекта хозяйствования [9].

В то же время в последние годы участились случаи фальсификации финансовой отчетности. В результате, бухгалтерское мошенничество, ранее являвшееся нишевым уголовным преступлением, в последние годы приобретает все более высокий общественный резонанс. Когда публичное общество подвергается расследованию по делам, связанным с мошенничеством, стало обычным явлением выдвигать обвинения в том, что оно фальсифицировало свою отчетность с целью обмана акционеров и кредиторов. Так, одним из самых громких дел о мошенничестве в сфере составления финансовой отчетности является скандал с Lehman Brothers. Глобальная финансовая компания скрыла более 50 миллиардов долларов в кредитах, замаскированных под продажи. Воспользовавшись «лазейкой» в формулировке бухгалтерского стандарта, касающейся соглашений об обратном выкупе, они продали токсичные активы банкам Каймановых островов, понимая, что в конечном итоге они будут выкуплены [12]. Скандал был раскрыт в сентябре 2008 года, когда Lehman Brothers подала заявление о банкротстве.

На первый взгляд мошенничество с финансовой отчетностью предполагает намеренное искажение финансовых данных экономического субъекта, но причины и последствия могут быть сложными и далеко идущими. В данном контексте открытыми остаются вопросы: что такое мошенничество с финансовой отчетностью, на какие тревожные сигналы следует обращать внимание и как нарушения можно предотвратить до того, как будет нанесен ущерб. Необходимость внесения ясности в данном предметном поле и предопределило актуальность данного исследования.

Существуют научные исследования природы фальсификации финансовой отчетности как отечественных, так и зарубежных авторов.

Так, вопросами фальсификации финансовой отчетности занимаются Томилина Е. П., Гло-

това И. И., Джикия М. К., Грицук Н. В., Сиреджук С. С., Omer Unsal, Robert T. Davis, Thomas J. Lopez, Troy Pollard, Belen Blanco, Sandip Dhole и другие.

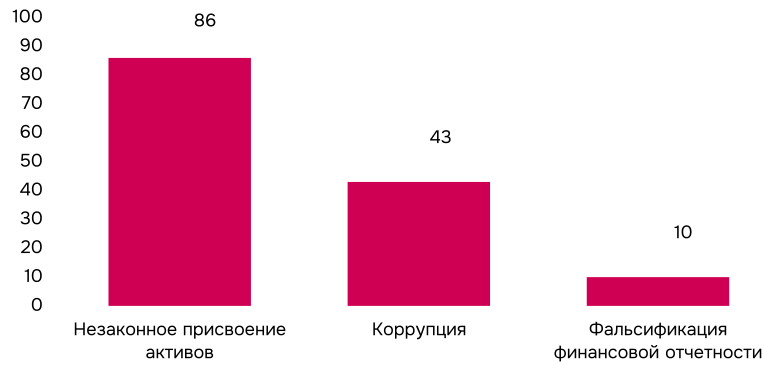
Способы, которые используют экономические субъекты для манипулирования финансовой отчетностью и искажения учетных данных, описываются Хорольской Т. Е., Мусаевой Б. М., Репко Е. В., Васюковой Д. Д., Бдайцовой Л. Ж., Jianghua Shen, Lingmin Xie, Zhimin Xie, Rong Li, Wenjing Cai, Zehao Wang, Junwei Lu, Yaoyao Liu, Wally Russell.

Однако, несмотря на высокую актуальность рассматриваемых вопросов, необходимо отметить, что на сегодняшний день не хватает комплексных исследований, которые бы охватывали обобщение основных схем фальсификации, включали в себя анализ основных причин и описывали пути минимизации рисков искажения информации в отчетности.

Фальсификация финансовой отчетности – это преднамеренное искажение учетных данных предприятия путем их упущения или преувеличения с целью создать более позитивное впечатление о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств [10]. Согласно статистике, фальсификация входит в тройку наиболее популярных видов мошенничества, из-за которых компании ежегодно теряют около 5% доходов [13] (рис. 1).

Согласно докладу Ассоциации сертифицированных специалистов по расследованию мошенничества (ACFE), этот процент остается относительно постоянным на протяжении многих лет. В отчете за 2022 год проанализировано 2504 случая реального мошенничества из 125 стран, которые принесли убытки на общую сумму более 3,6 млрд долларов. Типичный случай мошенничества обходится в 8300 долларов в месяц, а средняя продолжительность каждого случая мошенничества составила 14 месяцев [13].

В отличие от мошенничества в бизнесе, которое проявляется в виде откатов, взяток или махинаций с зарплатой, мошенничество с финансовой



**Рис. 1.** Наиболее распространенные виды профессионального мошенничества в финансовой деятельности организаций, % [13].

отчетностью включает в себя намеренное манипулирование или искажение экономических данных, таких как доходы, расходы, активы, обязательства, цены на акции, оценка компании [4].

Мошенничество с финансовой отчетностью может проявляться различными способами. В их составе можно выделить фиктивный прирост прибыли; фиктивное увеличение валюты баланса; завышение стоимости активов; сокрытие обязательств; искажение выручки и прибыли организации через расчеты с подставными организациями за несуществующие товары, невыполненные работы, услуги и другие факты хозяйственной жизни, в результате которых реальное движение денежных средств сопровождается подложными документами. Выручка отражается в отчетности тогда, когда это выгодно экономическому субъекту [2; 3]; умышленные упущения при раскрытии информации о финансовом состоянии экономического субъекта в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности [8]; не отражение информации об изменениях в учетной политике и др.

Такие искажения могут происходить путем неэтичных и незаконных действий с данными в финансовой отчетности организации, чтобы:

- поддержать бизнес на плаву;
- повысить стоимость акций экономического субъекта;
- соответствовать прогнозам финансового анализа;
- сохранить лидирующие позиции руководства;

- обосновать большие прибавки к зарплате или бонусы (часто привязанные к результатам деятельности организации);
- получить одобрение от кредиторов на предоставление займов или других кредитных линий.

Результаты проведенных исследований показывают, что на сегодняшний день нет единой и согласованной классификации видов фальсификации с финансовой отчетностью. Так, например, Арженовский С. В., Синявская Т. Г., Бахтеев А. В. утверждают, что мошенничество можно разделить на 2 группы – «для» компании и «против» нее [1]. К первому виду мошенничества прибегают, когда целью является получение выгоды для экономического субъекта, а для последнего, соответственно, целью является нанесение ему вреда. Наиболее типичными примерами мошенничества «для» организации являются фиксирование цен, уклонение от неисполнения налоговых обязательств, нарушение природоохранного законодательства. Мошенничество «против» экономического субъекта имеет целью улучшить финансовое состояние нарушителя, соответственно, к нему относят присвоение и кражу активов или их вывод.

Зарубежные ученые, такие как Belen Blanco и Sandip Dhole, выделяют 4 наиболее распространенных вида мошенничества с финансовой отчетностью [11].

1. Мошенничество с признанием доходов. Это предполагает преждевременную или неточ-

ную регистрацию доходов с целью создания большей привлекательности организации, чем есть на самом деле.

2. Манипулирование расходами. Данный вид предусматривает манипулирование понесенными затратами, например, завышение стоимости запасов или занижение обязательств с целью повышения нормы прибыли.
3. Незаконное присвоение активов. Неправомерное использование активов экономического субъекта в личных целях, например, хищение средств или перенаправление денег на офшорные счета.
4. Манипулирование резервами находит свое проявление, например, в завышении суммы денежных средств, отложенных на покрытие безнадежных долгов, чтобы организация выглядела более финансово-стабильной.

Независимо от мотива, мошенничество с финансовой отчетностью вызывает проблемы у нынешних и потенциальных инвесторов, акционеров и других контрагентов. Это может привести к масштабному репутационному ущербу, а также серьезным санкциям со стороны регулирующих органов.

Немаловажным вопросом при рассмотрении фальсификации как вида мошенничества с финансовой отчетностью, является четкая идентификация того, кому можно предъявить обвинение в совершении неправомерных действий.

На наш взгляд, не только бухгалтеры могут быть привлечены к ответственности за ложную отчетность. Обвинение может быть выдвинуто и против других лиц, участвовавших в подготовке финансовых документов экономического субъекта. Например, лица, которые составляли отчетность (они могут иметь или не иметь официальную квалификацию); директор, подписавший ее; аудиторы, проводившие проверку. Все они могут быть обвинены в действиях по фальсификации документов, а значит, и в представлении ложной отчетности. Аналогичным образом, любой другой сотрудник организации, который мог фальсифицировать финансовые записи или любые другие документы, необходимые для це-

лей бухгалтерского учета (даже если это не официальная отчетность компании), может быть привлечен к ответственности [6].

Выявление мошенничества с фальсификацией финансовой отчетности экономического субъекта может оказаться сложным процессом, поскольку злоумышленники используют различные методы для сокрытия своей деятельности. Тем не менее, когда кто-то «подделывает бухгалтерские записи», можно выявить определенные закономерности, и при этом обратить внимание на следующие тревожные знаки.

1. Рост доходов без соответствующего роста денежного потока – это наиболее распространенный признак мошенничества с финансовой отчетностью.
2. Необычные или непоследовательные финансовые операции. Считаем, что целесообразно уделять внимание фактам хозяйственной жизни, которые необычны по размеру, частоте или характеру, а также не соответствуют традиционной модели ведения хозяйственной деятельности экономического субъекта.
3. Нарушения в бухгалтерском учете. Изменения в методах или практике бухгалтерского учета, которые не соответствуют общепринятым принципам, являются тревожными признаками.
4. Подозрительная документация. В учете используются неполные, измененные или поддельные документы, а также документы, не подкрепленные соответствующими доказательствами.
5. Недостатки внутреннего контроля. В данном случае следует обратить внимание на слабые места в системе внутреннего контроля экономического субъекта, такие как неэффективное разделение обязанностей или отсутствие надзора, которые могут «облегчить» осуществление мошеннических действий.
6. Поведенческие знаки. Особого внимания заслуживают изменения в поведении сотрудников, например, если работник вдруг стал жить не по средствам, демонстрировать неустойчивое поведение или отказываться брать от-

пуск.

7. Частые, сложные транзакции с третьими сторонами, которые не имеют логической бизнес-цели, не приносят добавленной стоимости и затрудняют определение фактического характера конкретного факта хозяйственной жизни.

Обнаружение мошенничества может быть сложным и многогранным процессом, и для выявления незаконных действий на практике используются различные методы и приемы. Важно отметить, что обнаружение мошенничества – это непрерывный процесс, и ни один метод не является надежным. Эффективное предотвращение и идентификация мошенничества часто предполагают сочетание различных подходов и стремление постоянно совершенствовать процессы поиска мошенничества по мере появления новых рисков [5].

Основная ответственность за обнаружение мошенничества с финансовой отчетностью лежит на руководстве экономического субъекта. Предотвращение мошенничества наиболее эффективно при наличии сильной команды, состоя-

щей из комитета по аудиту, включающего в себя внутренних аудиторов, и совет директоров, который задает тон этики в действиях субъекта хозяйствования. Стандарты аудита устанавливают, что аудиторы обязаны обеспечить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит искажений, вызванных ошибками или недобросовестными действиями. Обязанности аудиторов заключаются в том, чтобы надлежащим образом выявлять, оценивать риски мошенничества и реагировать на них, используя множество инструментов и методов, имеющихся в их распоряжении.

Таким образом, подводя итоги, отметим, что фальсификация как вид мошенничества с финансовой отчетностью имеет следующие характерные черты – это умышленное действие; предусматривает нарушение требований нормативно-правовых актов; сопровождается стремлением исказить показатели деятельности предприятия либо скрыть хищения. Эта незаконная деятельность может реализовываться различными субъектами на разных уровнях введения учета и согласования окончательных документов.

### Библиографический список

1. Арженовский С. В., Синявская Т. Г., Бахтеев А. В. Скоринг для оценки риска фальсификации финансовой отчетности в ходе аудита // Международный бухгалтерский учет. – 2021. – Т. 24, 11 (485). – С. 1262–1275.
2. Кеворкова Ж. А., Коршунова А. А. Экспертное исследование мошеннических действий в системе бухгалтерского учета : Монография. – Калуга, 2019.
3. Кеворкова Ж. А., Окружко О. А. Бухгалтерская экспертиза расчетов с контрагентами в строительных организациях : Монография. – Калуга, 2012.
4. Кракова С. П. Проверка финансовой отчетности на фальсификацию данных // Science Discovery. – 2021. – № 6. – С. 153–157.
5. Ларюшкин М. К. Модели оценки фальсификации финансовой отчетности // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 46. – С. 1518–1525.
6. Лахтиков В. Н. Фальсификация и вуалирование финансовой отчетности: понятие и термины // Промышленность и сельское хозяйство. – 2021. – 12 (41). – С. 55–61.
7. Мельникова А. А., Бурахович Н. Э. Фальсификация финансовой отчетности: причины и пути повышения ее достоверности // Наукосфера. – 2023. – № 5–2. – С. 435–439.
8. Ошибки в финансовой отчетности: обнаружение, классификация, предотвращение : Монография / Т. П. Карпова [и др.]. – М. : Центркаталог, 2021.
9. Хорольская Т. Е., Мусаева Б. М., Савельева В. А. Фальсификация финансовой отчетности и ее классификация // Деловой вестник предпринимателя. – 2023. – 2 (12). – С. 45–47.
10. Шупшина И. В., Алеткин П. А. Факторы фальсификации финансовой отчетности // Вести научных достижений. Экономика и право. – 2022. – № 13. – С. 303–307.
11. Blanco B., Dhole S. Financial statement comparability and accounting fraud // Journal of Business Finance & Accounting. – 2022. – Vol. 50, issue 7/8. – P. 87–94.
12. Junwei L., Yaoyao L. Financial controller turnover: An early warning sign of deteriorating financial reporting quality // Accounting & Finance. – 2022. – Vol. 63, issue 2. – P. 145–149.
13. Russell W. Elevating Financial Reporting Beyond a Mere Compliance Instrument // Accounting Perspectives. – 2021. – Vol. 21, issue 1. – P. 56–59.