

Анализ деятельности экономического субъекта

УДК 336.67

*КУПРИЯНОВА Людмила Михайловна*¹

¹ ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Ленинградский проспект, 49, Москва, 125993, Россия
<https://orcid.org/0000-0002-9453-6425>

¹ Куприянова Людмила Михайловна, кандидат экономических наук, доцент, доцент Департамента бизнес-аналитики, заместитель заведующего кафедрой «Экономика интеллектуальной собственности» ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: kuprianovalm@yandex.ru)

*ШНАЙДЕР Виктор Викторович*²

² ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Ленинградский проспект, 49, Москва, 125993, Россия
<https://orcid.org/0000-0001-8372-4706>

² Шнайдер Виктор Викторович, кандидат экономических наук, доцент, Факультет налогов, аудита и бизнес-анализа, доцент Департамента бизнес-аналитики, ФГОБУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва (E-mail: VVShnajder@fa.ru)

О ФОРМИРОВАНИЕ ДОСТОВЕРНОЙ ИНФОРМАЦИИ В ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Аннотация

Предмет/тема. Манипуляции с выручкой являются одними из часто используемых мошеннических схем в деятельности экономических субъектов. Однако, методы борьбы с мошенничеством в финансовой сфере есть практически во всех странах мира и во многих государствах в уголовное законодательство внесены специальные составы, посвященные уголовной ответственности за этот вид преступлений. Предметом исследования в данной научной статье выступают эффективные инструменты и механизмы определения мошенничества с финансовой отчетностью экономических субъектов и пресечение таких действий.

Цели/задачи. Целью исследования является выявление возможного мошенничества в системе бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской финансовой отчетности, а также своевременное устранение негативных последствий таких действий.

Методология. В основе методологии проведенного исследования легли методы анализа, синтеза, сопоставления, группировки, оценки, логического мышления и др.

Вывод. Формирование достоверной и объективной информации в бухгалтерской финансовой отчетности и пресечение распространения фактов искажения финансовой отчетности, целью которых является введение в заблуждение ее пользователей, выступают на первую ступень приоритетных задач топ менеджмента экономических субъектов современных экономических отношений. В связи с этим необходимость разработки действенного контроля способного идентифицировать большее количество манипуляций в системе бухгалтерского учета является необходимым и значимым.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, информация, контроль, мошенничество, финансовая отчетность, экономический субъект, эффективные инструменты.

Analysis of the activity of an economic entity

Lyudmila M. Kuprianova, Candidate of economic sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Business Analytics Department, Deputy Head of the Chair of "Economics of intellectual property" at Finance University under the Government of the Russian Federation, Moscow (E-mail: kuprianovalm@yandex.ru)

Viktor V. Schneider, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Faculty of Taxes, Audit and Business Analysis, Associate Professor of the Department of Business Analytics, FSOBU HE "Financial University under the Government of the Russian Federation", Moscow (E-mail: VVShnajder@fa.ru)

ON FORMATION OF RELIABLE INFORMATION IN FINANCIAL STATEMENTS

Abstract. Manipulation of revenue is one of the most frequently used fraudulent schemes in the activities of economic entities. However, methods of combating fraud in the financial sphere exist in almost all countries of the world and in many states special compositions dedicated to criminal liability for this type of crimes have been introduced into criminal legislation. The subject of research in this scientific article is effective tools and mechanisms for determining fraud with the financial statements of economic entities and the suppression of such actions.

Importance The purpose of the study is to identify possible fraud in the accounting system and the formation of accounting financial statements, as well as timely elimination of the negative consequences of such actions.

Objective. Methods. The methodology of the conducted research is based on the methods of analysis, synthesis, comparison, grouping, evaluation, logical thinking, etc.

Conclusions and Relevance The formation of reliable and objective information in accounting financial statements and the suppression of the spread of facts of distortion of financial statements, the purpose of which is to mislead its users, are at the first stage of the priority tasks of top management of economic entities of modern economic relations. In this regard, the need to develop an effective control capable of identifying a greater number of manipulations in the accounting system is necessary and significant.

Keywords: *accounting, information, control, fraud, financial reporting, economic entity, effective tools.*

На сегодняшний день, риск увеличения мошеннических действий, крайне высок, это обусловлено вспышкой коронавирусной инфекции, которая началась в 2019 году и продолжается по сей день. Количество любого вида махинаций прямо–пропорционально зависит от уровня и качества жизни людей. Чем ниже уровень и качество жизни, тем больше количество мошеннических действий.

Мошенничество, как и любой термин многообразен в зависимости от контекста и области применения. Впервые данный термин был упомянут в Указе Екатерины II в конце XVIII века. «Мошенничество – это преднамеренное искажение тех или иных фактов с целью получения выгод,

в контексте данной работы, выгода, зачастую, выражена в денежном эквиваленте».

Ст.159 УК РФ гласит: «Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» [1].

«Обманные действия предоставляют облегченный доступ к имуществу, что не образует мошенничества. Это, в зависимости от определенных обстоятельств, – кража, грабеж и т.п.» [2].

Одним из самых распространенных в финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов мошенничеств является финансовое мошенничество. В статье 159 УК РФ описаны различные деяния, имеющие отношение ко всем видам мошенничества, но не все деяния, которые указаны законодателем имеют отношение к финансовому мошенничеству. Практика относит к нему только действия, которые указаны на рисунке 1.

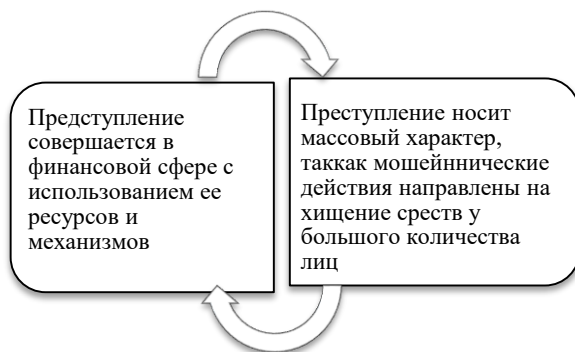


Рисунок 1 - Признаки, характеризующие мошенничество как финансовое / Figure 1 - Signs that characterize fraud as financial

П.1 ст.13 Федерального закона «О бухгалтерском учете: указывается, что «Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна давать достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, необходимое пользователям этой отчетности для принятия экономических решений. Бухгалтерская (финансовая) отчетность должна составляться на основе данных, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета, а также информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами» [3].

Причем акцент поставлен законодателем на слове «достоверный».

«Мошенничество с финансовой отчетностью заключаются в действиях по укрыванию отдельных статей в расходах и доходах, внесении в числовые изменения в статьи с последующим отражением их в бухгалтерской финансовой отчетности. Заранее спланированные перечисленные действия используют в субъектах предпринимательства для избежания налогов» [4], сокращения отдельных показателей работы и пр. для получения выгод. Также указанные мошеннические действия могут вызываться

нелояльностью работников экономического субъекта, что негативно воздействует на его состояние.

Журнал «Генеральный директор» отмечает: «55 % случаев мошенничества в компаниях России и стран СНГ приходится на сферы финансов, продаж и закупок» [5]. Так подготовленная редакцией инфографика (рисунок 4) определяет, что на незаконное присвоение активов приходится:

24 % из всех видов мошеннических действий в финансовой сфере;

22 % – на незаконное получение доходов;

11 % – на искажения в финансовой отчетности;

9 % – на манипуляции с расходами. «Лидерами» в способах хищения активов являются: присвоение и растраты (36 %);

31 % – закупки по завышенной стоимости или закупки без необходимости на то и иные [3].

Когденко В.Г. пишет: «Наиболее актуальны для российского бизнеса проблема присвоения активов (70 % всех экономических преступлений), а также мошеннические операции с консолидированной отчетностью, наименее распространенные, но наиболее дорогостоящие корпоративные махинации (рисунок 2).

Исследуемые категории корпоративного мошенничества рассматриваются с точки зрения применения их высшим управленческим персоналом, что приводит к существенным потерям российских компаний» [6].

Ассоциация сертифицированных исследователей мошенничества (ACFE) – является крупной организацией по борьбе с мошенничеством, а также одним из ведущих компаний по обучению в области мошенничества с дальнейшей сертификацией специалистов. Ежегодно они публикуют различные материалы, отчеты, связанные с экономическим мошенничеством. Согласно отчету, ACFE по корпоративному мошенничеству за 2020 год выделены основные виды мошенничества, которые представлены на рисунке 3.

ГДЕ РАБОТАЮТ МОШЕННИКИ, %



КТО ЧАЩЕ ВСЕГО СОВЕРШАЕТ МОШЕННИЧЕСТВО, %



ВИДЫ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ, %



СПОСОБЫ ХИЩЕНИЯ АКТИВОВ, %



Источник: исследование компании KPMG International, декабрь 2016 года

Рисунок 2 – Наиболее часто встречающиеся махинации в компаниях / Figure 2 - The most common fraud in companies



Рисунок 3 – Основные виды корпоративного мошенничества / Figure 3 - Main types of corporate fraud

Примерное процентное соотношение выше представленных видов мошенничеств отражено на рисунке 4.

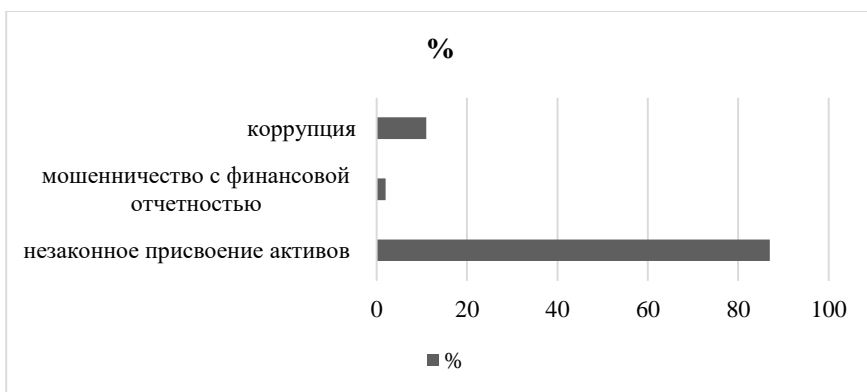


Рисунок 4 – Процентное соотношение корпоративных видов мошенничеств / Figure 4 - Percentage of corporate types of fraud

Мошенничество с финансовой отчетностью является наиболее редким типом, но при этом самым дорогостоящим, как ущерб от него является самым крупным. Чаще всего данный тип мошенничества подразумевает манипуляции с различными финансовыми показателями, одним из которых является выручка. Осуществляясь различными субъектами мошенничество является преднамеренным фактором. Причем искажение информации может осуществляться как единолично, так и группой лиц. Наиболее сложная и продуманная схема мошенничества наблюдается в случаях, в которых замешано руководство или лица, отвечающие за корпоративное управление.

Сардарова Б. считает: «манипулирование отчетностью – это преднамеренное искажение или сокрытие информации о финансовом положении компании» [7]. Основной причиной считается «потребность» в «улучшении» данных отчетности для того, чтобы показать инвесторам «иллюзию» настоящего состояния дел с целью привлечения средств или составить отчетность так, чтобы кредитор при расчете показателей для оценки кредитоспособности субъекта бизнеса мог получить положительный результат [8].

Причина возможностей манипулирования с бухгалтерской финансовой отчетностью экономических субъектов кроется в базовых концепциях отчетности, составляемой в соответствии с требованиями МСФО [9]. Эти требования заключаются в:

- понятии справедливая стоимость;
- приоритете экономического содержания над формой [10-11].

Данные концепции являются субъективными в бухгалтерской финансовой отчетности, а значит вероятность осуществления мошеннических действий велика. Наиболее «популярные» схемы мошенничества с финансовой отчетностью отражены на рисунке 5.



Рисунок 5 – Схемы мошенничества с финансовой отчетностью / Figure 5 – Financial reporting fraud schemes

Незаконные изменения бухгалтерской финансовой отчетности, как уже было сказано выше, прежде всего, связаны с желаниями приукрашивания показателей для пользователей всех или части предоставляемой в указанном виде отчетности информации.

Жажда получения незаконной выгоды в виде снижения налоговой, долговой нагрузки или же приумножения расходов и тому подобное ведет к серьезным нарушениям достоверности отчетных данных, нарушает установленные правила, нормы, закон. Добиться уменьшения налогового бремени или снизить затраты можно и легитимно. Но зачастую махинации с бухгалтерской финансовой отчетностью лица, ее формирующие, или менеджмент экономического субъекта неверно считают наиболее легким и простым для использования методом [12].

На рисунке 6 представлены основные варианты мошеннических действий с бухгалтерской финансовой отчетностью экономических субъектов. К ним относятся 3 способа мошенничества, которые предполагают 3 вида различных последствий.

В результате манипулирования показателями, отражаемыми в бухгалтерской финансовой отчетности, искажаются реальная ситуация, оценка стоимости субъекта бизнеса и его действительные результаты работы, что ведет к таким последствиям как изменение структуры активов и пассивов, скрытие сумм по обязательствам и т.д. [13].

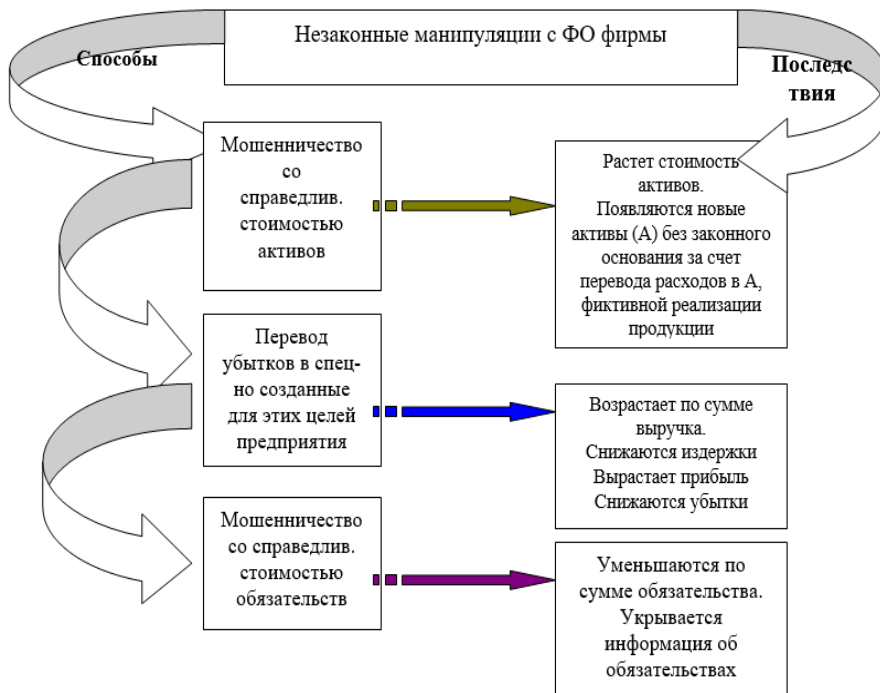


Рисунок 6 – Способы мошенничества с отчетностью экономического субъекта и их последствия / Figure 6 – Methods of fraud with reporting on economic turnover and their consequences

Склярова М. замечает: «Определенные возможности для манипуляции создает профессиональное суждение в отношении понятия «контроль», что может существенно повлиять на определение периметра консолидации. Так, в зависимости от целей могут консолидироваться данные организаций, не находящихся в прямом владении у материнской компании, или, наоборот, могут быть исключены из периметра консолидации даже стопроцентные «дочки» на основе ложного обоснования отсутствия контроля» [13].

Несомненно, схемы манипуляций с отчетностью экономических субъектов разнообразны, но все они ведут к искажению ее элементов и в результате высшим менеджментом, инвесторами или кредитуемыми организациями могут приниматься неэффективные решения.

Выявить фальсификацию финансовой отчетности и иные махинации с ней, можно с помощью различных методов, например, внутренний или внешний аудит. Внутренний и внешний аудит имеет разную глобальную цель. Внутренний аудит, необходим для того, чтобы наладить процесс, проверить корректность работы финансового сектора экономического субъекта, а также, для выявления различных тенденций финансовых показателей, достижение целей и выявления мошеннических действий. Внешний аудит в большей степени необходим для позиционирования экономического субъекта на рынке, для привлечения инвесторов и иных внешних целей.

Список источников

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63–ФЗ (ред. от 09.03.2022) (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.03.2022).
2. Информация о разграничении мошенничества и гражданско-правовых отношений. URL: <https://18.xn--b1aew.xn--p1ai/news/item/3250483>. (дата обращения 11.03.2022).
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402–ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 30.12.2021 N 435-ФЗ, от 30.12.2021 N 443-ФЗ).
4. Швецова (2020) – Швецова К.А. Актуальные вопросы налогового законодательства, как фактор экономической угрозы, влияющий на приток мошенничества в области экономики / Швецова К.А., Соловьев М.А. // В сборнике: Научный альманах. Сборник научных трудов. – 2020. – С. 219-225.
5. Кто из сотрудников склонен к мошенничеству? URL: <https://e.gd.ru/528404> (дата обращения 08.02.2022)
6. Кадников (2018) – Кадников Н.Г. К вопросу об ответственности за мошенничество в сфере экономической деятельности // Союз криминалистов и криминологов. – 2018. – № 2. – С. 70-74.
7. Проблемы мошенничества в аудите. URL: https://studref.com/396186/ekonomika/problemy_moshennichestva_audite (дата обращения 18.02.2022)
8. Брейли (2008) – Брейли Р. Принципы корпоративных финансов / Р.Брейли, С. Майерс – М.: Олимп–Бизнес, 2008. – 1008 с.
9. Парушина (2020) – Парушина Н. В. Аудит: практикум: учебное пособие / Н.В. Парушина, С.П. Суворова, Е.В. Галкина. – 3–е изд., перераб. и доп. – Москва: ФОРУМ: ИНФРА–М, 2020. – 286 с.
10. Киреева (2018) – Киреева Н.В. Экономический и финансовый анализ: учебное пособие / Н.В. Киреева. — М.: ИНФРА–М, 2018. — 293 с.
11. Куприянова, Шнайдер (2020) – Куприянова Л.М., Шнайдер О.В. Анализ и оценка доступности рыночного сегмента для экономических субъектов // Экономика. Бизнес. Банки. 2020. № 2 (40). С. 36-44.
12. Мошенничество в финансовой отчетности на развивающихся рынках. URL: <http://www.rcb.ru/rcb/2016-15/7813/> (дата обращения 21.02.2022)
13. Методика аудиторской проверки: процедуры, советы, рекомендации: монография / Д. Ю. Самыгин, Н. Г. Барышников, А. А. Тусков [и др.] ; под ред. Н. Г. Барышникова. – Москва: ИНФРА–М, 2020. – 231 с.

References

The Criminal Code of the Russian Federation No. 63–FZ of 13.06.1996 (as amended on 09.03.2022) [Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 13.06.1996 #63–FZ (red. ot 09.03.2022)] (with amendments and additions, intro. effective from 03/17/2022).

Information on the differentiation of fraud and civil law relations [Informaciya o razgranichenii moshennichestva i grazhdansko-pravovyh otnoshenij] URL: <https://18.xn--b1aew.xn--p1ai/news/item/3250483> . (date of appeal 11.03.2022).

Federal Law No. 402-FZ dated 06.12.2011 "On Accounting" [Federal'nyj zakon ot 06.12.2011 # 402–FZ «O buhgalterskom uchete»] (ed. from 30.12.2021 N 435-FZ, from 30.12.2021 N 443-FZ).

Shvetsova (2020) – Shvetsova K.A. Topical issues of tax legislation as an economic threat factor affecting the influx of fraud in the field of economics [Aktual'nye voprosy nalogovogo zakonodatel'stva, kak faktor ekonomicheskoy ugrozy, vliyayushchij na prиток moshennichestva v oblasti ekonomiki] / Shvetsova

K.A., Soloviev M.A. // In the collection: Scientific Almanac. Collection of scientific papers. – 2020. – pp. 219-225.

Which of the employees is prone to fraud? [Kto iz sotrudnikov sklonen k moshennichestvu?] URL: <https://e.gd.ru/528404> (accessed 08.02.2022)

Kadnikov (2018) – Kadnikov N.G. On the issue of liability for fraud in the sphere of economic activity [K voprosu ob otvetstvennosti za moshennichestvo v sfere ekonomicheskoy deyatel'nosti] // Union of criminologists and criminologists. – 2018. – # 2 – Pp. 70-74.

Problems of fraud in the audit [Problemy moshennichestva v audite] URL: https://studref.com/396186/ekonomika/problemy_moshennichestva_audite (accessed 18.02.2022)

Brayley (2008) – Brayley R. Principles of corporate finance [Principy korporativnyh finansov] / R. Brayley, S. Myers – M.: Olympus-Business, 2008. - 1008 p

Parushina (2020) – Parushina N. V. Audit: practicum: textbook [Audit: praktikum: uchebnoe posobie] / N.V. Parushina, S.P. Suvorova, E.V. Galkina – 3rd ed., pererab. and additional – Moscow : FORUM: INFRA-M, 2020 – 286 p.

Kireeva (2018) – Kireeva N.V. Economic and financial analysis: textbook. manual [Ekonomicheskij i finansovyj analiz: uchebnoe posobie] / N.V. Kireeva. – M. INFRA-M, 2018. – 293 p.

Kupriyanova, Schneider (2020) – Kupriyanova L.M., Schneider O.V. Analysis and evaluation of the availability of the market segment for economic entities [Analiz i ocenka dostupnosti rynochnogo segmenta dlya ekonomicheskikh sub"ektov] // Economy. Business. Cans. 2020. No. 2 (40). pp. 36-44.

Fraud in financial statements in emerging markets [Moshennichestvo v finansovoj otchetnosti na razvivayushchihsya rynkah.] URL: <http://www.rcb.ru/rcb/2016-15/7813/> (accessed 21.02.2022)

Audit methodology: procedures, tips, recommendations: monograph [Metodika auditorskoj proverki: procedury, sovety, rekomendacii: monografiya]/ D. Y. Samygin, N. G. Baryshnikov, A. A. Tuskov [et al.]; edited by N. G. Baryshnikov. – Moscow: INFRA-M, 2020 – 231 p.