

Фальсификация финансовой отчетности как вид корпоративного мошенничества

Falsificate financial statements as a kind of corporate fraud

Тверская Марина Владимировна, магистрант по направлению 080100/68 «Экономика» факультета экономики и управления АНО ВО «Институт бизнеса и дизайна».

В настоящее время актуальными остаются вопросы корпоративного мошенничества, связанные с предоставлением ложной финансовой отчетности.

В статье рассматриваются наиболее распространенные способы искажения данных финансовой отчетности: фальсификация таких показателей деятельности фирмы, как совокупные активы, размер выручки и чистая прибыль компании. В связи с этим проводится анализ следующих видов махинаций: махинации с активами и пассивами компании; махинации с размерами выручки и прибыли компании.

At present, it remains relevant corporate fraud issues related to the provision of false financial statements.

This article discusses the most common ways of misstatement of the financial statements of the data: the falsification of such indicators of the company activity as total assets, the amount of revenue and net income. In this regard, the analysis of the following types of fraud: fraud with asset-liability companies; manipulation of the size of revenues and profits.

Ключевые слова: корпоративное мошенничество, финансовая отчетность, активы и пассивы компании, прибыль компании, выручка, тарифное регулирование.

Keywords: corporate fraud, financial statements, assets and liabilities of the company, the company's profit, revenue, and tariff regulation.

Начиная с 2002 года, все чаще становятся известны случаи корпоративного мошенничества, связанного с представлением ложной финансовой информации разного рода компаниями. Сложившаяся ситуация заставляет иначе взглянуть на вопросы подготовки отчетности и внутреннего контроля фирм. По всему миру стали появляться новые государственные и общественные институты регулирования, изменились стандарты аудиторской деятельности и законодательство по противодействию мошенничеству.

В настоящее время многие компании в России при составлении финансовой отчетности опираются на международные (МСФО) или американские (ГААП США) стандарты, а также на Российские стандарты бухгалтерского учета (РСБУ) [4].

Целью данной отчетности является, в первую очередь, привлечение дополнительного финансирования за счет размещения акций на международных фондовых биржах. А также, многие компании при установлении взаимоотношений с иностранными партнерами опираются на предоставленную ими отчетность о деятельности компании. И хотя в большинстве случаев финансовая отчетность компаний подлежит аудиторской проверке, это не гарантирует отсутствие фактов мошенничества.

Рассмотрим подробнее наиболее распространенные способы искажения данных финансовой отчетности. Обычно фальсифицируют три основных показателя деятельности фирмы - совокупные активы, размер выручки и чистая прибыль компании [1].

1. Махинации с активами и пассивами компании.

Внеоборотные активы.

Постановка на учет фиктивных активов – один из простейших путей искажения стоимости внеоборотных средств. Завышение их стоимости способствует увеличению валюты баланса и собственного капитала. С данной целью компании могут заключать договоры по аренде активов только лишь на период проведения аудита, скрывая информацию о том, что активы не являются собственностью компании, либо производят их документальный учет при фактическом отсутствии активов.

Запасы.

Согласно международной практике учета оценку товарно-материальных запасов фирм ведут либо по стоимости их приобретения, либо по стоимости продажи на открытом рынке, в зависимости от того, какой из показателей является наименьшим на данный период времени. В условиях превышения стоимости приобретения над чистой ценой продажи, компания должна отнести данную разницу на расходы текущего периода. Однако, с целью завышения прибыли за отчетный период и валюты баланса, компания этого не делает.

Долг перед дебиторами.

Основным способом искажения задолженности перед дебиторами является включение в нее ложных долгов. При заключении договоров с подставными лицами по продаже тех или иных товаров, фирмы признают выручку, однако перемещения товаров и денежных средств не происходит. Обычно признание фиктивной дебиторской задолженности происходит ближе к концу отчетного периода, так как отраженная в бухгалтерском балансе дебиторская задолженность в течение более длительного периода времени может привести к списанию задолженности или к необходимости создания резерва по сомнительным долгам. Чаще всего компании используют ложные почтовые адреса фирм-дебиторов, тем самым вводя в заблуждение аудиторов, получивших от них информацию об остатке задолженности.

Так в 2009 году компания Satyam Computer Services Ltd призналась в том, что отчетность за 2008 год содержала фальсификации, одной из которых является превышение задолженности на сумму \$445 млн. по отношению к фактической дебиторской задолженности в \$100 млн [5].

Схема «двойных продаж».

За счет необоснованного увеличения цены собственных акций, реализуемых дочерней компании, можно завязать гудвилл (активы, капитал фирмы, не поддающийся материальному измерению, например репутация, техническая компетенция, связи, маркетинговые приемы, влияние и др.), который учитывается в составе активов.

Отражение более высокой прибыли достигается путем использования схем «двойных продаж». Сначала компания реализует товар по завышенной цене дочерней компании, которая затем осуществляет его продажу конечному потребителю. Тем самым, путем снижения суммарной прибыли, приходящейся на долю миноритарных акционеров, завышается общая прибыль группы.

Рассчитать величину, на которую увеличивается прибыль, полученная материнской компанией от дочерней, можно по формуле (1):

$$G = (1 - r) \times (1 - p) \times P, \quad (1)$$

где

G - прибыль группы от операции, руб.;

r - ставка налога на прибыль, %;

p - доля собственности дочерней компании, %;

P - величина прибыли материнской компании от реализации товара дочерней компании.

2. Махинации с размерами выручки и прибыли компании.

Капитализация затрат.

Ситуация с капитализацией затрат является одной из самых часто встречающихся из-за большого количества неоднозначных ситуаций.

Рассмотрим пример. Строительная бригада меняет асфальт на участке длиной 20 км, общая протяженность дороги 150 км. Ремонтная работа окончена. Встает вопрос об отражении данной операции как затрат на ремонт или же как нового объекта основных средств. Для оптимизации налогообложения расходы следует списать сразу, тогда как с точки зрения привлекательности отчетности для инвесторов, затраты выгоднее капитализировать (отнести их на стоимость внеоборотных активов). В данном случае правильность применяемого подхода зависит от оценки и решения руководства.

Такой способ махинации был применен компанией WorldCom, завывсившей свою прибыль почти на \$4 млрд [3].

Проведение операций через подставные компании.

Предприятие может осуществлять встречные операции по купле-продаже с подставной компанией. При этом товары зачастую даже не существуют, а движение финансовых средств отражено в поддельных документах о перемещении товаров.

Так же существует схема, при которой расходы предприятия за определенный период времени не отражаются в бухгалтерском учете. В такой ситуации компании отражают доходы в собственном балансе, тогда как часть затрат осуществляют с помощью подконтрольных им организаций.

Тарифное регулирование.

Компании могут быть не заинтересованы в освещении большой прибыли в случаях оказания услуг населению в соответствии с регулируруемыми тарифами. С одной стороны, такие компании постоянно находятся под пристальным вниманием госорганов и политиков, которые обеспокоены настроением населения. С другой стороны, данные предприятия работают в условиях системы установления тарифов, которая часто предусматривает индексацию с учетом инфляции по принципу «затраты плюс прибыль». Чем больше затрат заявлено в текущем периоде, тем больше вероятность роста тарифов в будущем, однако прибыльность компании может быть ограничена регулятором. Таким образом, компания с регулируемым тарифами будет стремиться демонстрировать устойчивый, но малоприбыльный рост.

Реализация товара фирмам-посредникам.

Иногда компании реализуют товары ненадлежащего качества по полной стоимости за счет посредника, который оплачивает согласно договору фактическую стоимость

испорченного товара, а остальная часть дебиторской задолженности с течением времени списывается как нереальная к взысканию. В результате выручка текущего периода времени завышается, а прибыль последующих отчетных периодов занижается [2].

Безусловно, данный список является неполным, но в любом случае следует помнить, что суть всей проблемы кроется глубже, а именно – в человеческом факторе, в жадности и алчности людей. И каждый из менеджеров должен отдавать отчет своим действиям, так как на его совести лежит дальнейшее развитие компании, ее образ в глазах, как потребителей, так и партнеров.

Список литературы

1. Ковалев В.В. Финансовая отчетность. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. – М.: Велби, 2006. – 432с.
2. Соловьева О.В. Международные стандарты финансовой отчетности. Концептуальные основы подготовки и предоставления финансовой отчетности. – М.: ЭКСМО, 2010. – 288с.
3. Герасименко А.В. Финансовая отчетность для руководителей и начинающих специалистов / Алексей Герасименко. – 4-е изд. – М.: Альпина Паблшер, 2012. – 434 с.
4. <http://www.buhgalteria.ru>
5. <http://www.inn-m.ru>