

УДК 657.632.2

UDC 657.632.2

СПОСОБЫ ФАЛЬСИФИКАЦИИ УЧЕТНЫХ ЗАПИСЕЙ НА БУХГАЛТЕРСКИХ СЧЕТАХ, В БАЛАНСЕ И ПРИЕМЫ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ В ПРОЦЕССЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

WAYS OF FALSIFICATION OF ACCOUNTS ON BUSINESS ACCOUNTS, IN BALANCE AND METHODS OF THEIR IDENTIFICATION IN THE COURSE OF ACCOUNTING EXAMINATION

Резниченко Сергей Михайлович
д.э.н., профессор,
Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия

Reznichenko Sergey Mikhailovich
Doctor of Economics, professor
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

Сафонов Илья Сергеевич,
аспирант кафедры аудита,
Кубанский государственный аграрный университет, Краснодар, Россия

Safonov Iliy Sergeevich
postgraduate of the Department of Audit
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

В данной статье раскрывается сущность фальсификации учетных записей, выявлены способы искажения финансовой отчетности, рассмотрены виды необоснованных бухгалтерских записей, разработана классификация приемов исследования документальных данных

In this article the essence of falsification of accounts was revealed, the ways of distortion of financial statements were shown, types of unreasonable accounting records were considered, classification of methods of research of documentary data was developed

Ключевые слова: БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА, УЧЕТНЫЕ ЗАПИСИ, БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, МЕТОДЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Keywords: ACCOUNTING EXAMINATION, ACCOUNTS, ACCOUNTING REPORTS, METHODS OF ACCOUNTING EXAMINATION

В последнее время проблеме мошенничества посвящено большое количество научных работ. При этом в сознании многих специалистов понятие противодействия мошенничеству (anti-fraud) напрямую связывается с сотрудниками службы безопасности и их силовыми методами. А между тем, мошенничество – это интеллектуальное преступление, а значит, и методы борьбы с ним должны быть не силовыми. Anti-fraud – это огромный интеллектуальный и системный труд, и это в первую очередь аналитическая работа [1].

Мошенничество имеет множество лиц, но МСА 240 «Ответственность аудитора по рассмотрению мошенничества при аудите финансовой отчетности» выделяет только два вида мошенничества: манипуляции с финансовой отчетностью и присвоение активов. На практике внутренние и внешние аудиторы в силу ограничений, налагаемых на них стандартами, регулируемыми их деятельность, способны предотвращать и выявлять

только первый вид мошенничества, но и в этом направлении есть что совершенствовать.

Эксперты-бухгалтеры изучают факты мошеннических действий, связанных с отчетностью, содержащиеся в материалах возбужденного уголовного дела. Судебно-бухгалтерская экспертиза по уголовному делу назначается судом, судьей, лицом, производящим дознание, следователем или прокурором. Суд выносит соответствующее определение, судья и другие указанные лица - постановление о назначении судебно-налоговой экспертизы.

Согласно исследованию, проведенному Ассоциацией специалистов по расследованию хищений в 2010 году, мошенничество с финансовой отчетностью составляет всего 4,8% случаев, которые приходится расследовать специалистам. Однако ущерб от этого вида мошенничества наибольший – средний ущерб от манипуляций с финансовой отчетностью в 2010 году составил 4,1 миллиона долларов. Для сравнения средний ущерб от присвоения активов составил 135 тысяч долларов. Ущерб от фальсификации финансовой отчетности наибольший, поскольку, как правило, совершают его топ-менеджеры – люди, имеющие больше возможностей и полномочий, чем кто-либо другой в компании [4].

Манипулирование отчетностью — распространенное явление на фоне тенденции ужесточения требований к системе внутреннего контроля компаний. Рассмотрим, как в организациях незаконно искажают показатели отчетности в своих интересах, и какие существуют легальные способы повысить привлекательность отчетности.

Основными целями лиц, умышленно искажающих финансовую отчетность, являются:

- завышение прибыли от продаж или прибыли до налогообложения в целях представления в более выгодном свете результатов работы менеджмента;

- занижение прибыли до налогообложения в целях минимизации налога;
- завышение чистой прибыли в целях повышения прибыли на акцию;
- завышение сумм активов в целях искусственного увеличения капитализации компании;
- сокрытие операционных убытков от деятельности;
- сокрытие операций по выводу активов или отмыванию средств.

В любом случае лица, умышленно искажающие отчетность, стремятся ее приукрасить с точки зрения повышения привлекательности для потенциального пользователя — акционеров (собственников), государственных органов, инвесторов, контролирующих организаций.

Показатели финансовой отчетности могут искажаться различными способами, например:

- использованием подложных и недостоверных документов при оформлении операций;
- сокрытием результатов инвентаризации;
- использованием фиктивных контрагентов для перечисления и получения средств;
- предъявлением необоснованных сумм к возмещению из бюджета на основании фальсифицированных документов;
- отмыванием денежных средств, полученных от криминальной деятельности;
- иными аналогичными способами.

Одним из источников получения информации об искажениях для эксперта-бухгалтера является бухгалтерская отчетность и в частности бухгалтерский баланс.

Бухгалтерский баланс – это способ периодического обобщения и группировки хозяйственных средств организации и источников их образования в обобщенном денежном выражении на определенную дату. Эти

сведения вносят по разделам, статьям и представляют в установленные адреса, согласно намеченным срокам.

Швейцарский ученый и родоначальник немецкого балансоведения И.Ф. Шер первым классифицировал и проанализировал основные методы искажения баланса. К ним, по мнению Шера, относятся соединение разнородных имущественных ценностей под одним названием, неправильное начисление амортизационных сумм, включение фиктивных дебиторов и кредиторов, манипуляции с переоценкой средств, создание фиктивных фондов и резервов.

При расследовании и судебном рассмотрении дел об экономических преступлениях возникает необходимость в установлении конкретных фактов, которые отражены в бухгалтерском учете и отчетности экономического субъекта.

Значение бухгалтерского баланса для юридической практики определяется тем, что данное понятие используется для характеристики основного элемента метода бухгалтерского учета и является важнейшим документом, отражающим финансово-хозяйственные операции.

В следственной и судебной практике данные баланса позволяют установить:

- сохранность и бережность использования основных средств, товарно-материальных ценностей, наличие производственных запасов и разрешить другие вопросы, которые могут быть связаны с нарушениями финансово-расчетной дисциплины;

- сокрытие различных недостатков, а иногда и признаков прямых злоупотреблений работниками бухгалтерского аппарата путем фальсификации баланса;

- признаки отклонений от учета и организовать первичный оперативный поиск по отдельным показателям баланса (и другим формам пери-

одической отчетности) доказательственных материалов в целях предупреждения или выявления правонарушений.

При детальном изучении данных активной части баланса, в связи с совершенным преступлением, можно установить:

- какова общая сумма средств, которыми располагал хозяйствующий субъект на конкретную дату;
- каков был состав, как и где они размещались на момент начала со- бытия преступления;
- в каких целях и кем конкретно фактически использовались средства проверяемой организации.

Однако изучение активной части баланса не позволяет сделать все- сторонние выводы, например, узнать об имущественном состоянии орга- низации, получить ответы на вопросы:

- каковы источники формирования средств организации;
- кому принадлежат средства на указанную сумму, являются ли они собственными или заемными;
- каково целевое назначение хозяйственных средств на сумму, ука- занную в активной части баланса?

Ответы на указанные вопросы сосредоточены в пассивной части ба- ланса. Изучением записей актива баланса можно узнать, для каких целей фактически использовались средства, а пассива – для каких целей они должны были использоваться. Когда не наблюдается такого соответствия, баланс отражает нарушения финансовой дисциплины (ошибки в учетных записях, злоупотребления). Превышение средств и затрат на специальные цели над источниками финансирования свидетельствует о иммобилизации собственных оборотных средств, т.е. их отвлечении из хозяйственной дея- тельности на иные цели.

Если сумма источников образования средств на специальные цели (в пассиве) превышает сумму средств и затрат на эти же цели (в активе), то

имеет место другое нарушение – мобилизация, т. е. вовлечение специальных средств в хозяйственный оборот.

Средства организации движутся вследствие регистрируемых хозяйственных операций и вызывают типовые изменения баланса, которые можно объединить в четыре группы:

1. Изменения в активе баланса - это отражение хозяйственной операции, при которой на указанную сумму уменьшается одна и увеличивается другая статья актива. При этом видоизменяется состав хозяйственных средств и их размещение, а сам итог баланса не изменяется.

2. Изменения в пассиве баланса – это когда одна его статья увеличивается, другая - уменьшается, т. е. видоизменяются источники образования хозяйственных средств, а итог баланса не изменяется.

3. Изменения в активе и пассиве баланса отражают одновременное увеличение его обеих статей, где итог увеличивается на определенную сумму по активу и пассиву. Эти изменения вызывают хозяйственные операции, при которых сумма средств увеличивается.

4. Изменения в активе и пассиве баланса в сторону уменьшения отражают одновременное уменьшение его статей, итог уменьшается на сумму хозяйственной операции.

Специалисты-бухгалтеры должны принять во внимание, что для четырех типов изменений баланса под влиянием хозяйственно-финансовых операций любой организации характерны следующие признаки:

- любая хозяйственно-финансовая операция затрагивает одновременно две статьи баланса и вызывает в нем один из четырех перечисленных видов изменений;

- равенство итогов актива и пассива баланса сохраняется после любой операции;

- изменение итогов актива и пассива баланса имеет место в случаях, когда хозяйственно-финансовая операция затрагивает одновременно активную и пассивную статьи баланса.

Необходимо отметить, что довольно часто отличить умышленное искажение отчетности от бухгалтерской ошибки совсем не просто. Важным признаком мошенничества является умышленность действий по искажению финансовой отчетности. Среди таких искажений, встречающихся в практике российских компаний, можно отметить следующие:

- отражение в отчетности фиктивной дебиторской задолженности и ее подтверждение фальсифицированными актами сверки или фиктивными покупателями;

- субъективное определение уровня резерва по сомнительной дебиторской задолженности, направленное прежде всего на получение «требуемого» уровня дебиторской задолженности;

- отражение в отчетности активов, на которые компания не имеет соответствующих прав (например, арендованных основных средств или товарно-материальных запасов, принятых на ответственное хранение);

- отсутствие в примечаниях к отчетности информации о существенных фактах хозяйственной деятельности, которые должны быть раскрыты согласно МСФО. Это могут быть, например, условные обязательства или сделки с представителями руководства компаний [3].

Данный список, безусловно, не полон. Но в любом случае российским компаниям можно порекомендовать обращать особое внимание на бухгалтерские проводки, которые необходимо сделать при трансформации отчетности, на объективность и разумность создаваемых резервов и начисляемых дополнительных расходов.

Основные способы выявления подлогов в бухгалтерской отчетности представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Использование приемов бухгалтерской экспертизы для установления признаков искажения бухгалтерской отчетности

Выбор и построение необходимых для бухгалтерского исследования моделей в каждом конкретном случае предполагают безупречное знание и использование методических принципов ведения бухгалтерского учета, а также умение видеть и оценивать те признаки счетных записей, по которым можно судить о характере искажения экономической информации. Как свидетельствует экспертная практика, к таким признакам относятся:

- отсутствие необходимых записей в карточках аналитического учета, в накопительных и оборотных ведомостях, в журналах - ордерах, в Главной книге или в контрольном журнале. Если суммы, записанные в

оборотных ведомостях, превышают итоги по карточкам аналитического учета, то какая-то операция не получила отражения в аналитическом учете;

- отсутствие аналитического учета по соответствующим балансовым счетам, что наблюдается не только при неудовлетворительном ведении учета (когда для ускорения составления балансов и отчетов бухгалтерия ограничивается лишь записями в систематических отчетах), но и при желании скрыть в учете злоупотребления. Если балансы и отчеты не подтверждаются показателями аналитического учета, то их нельзя признать реальными;

- наличие кредитового сальдо по активным счетам и дебетового сальдо по пассивным счетам, что свидетельствует о неправильном отражении хозяйственных средств при их расходовании;

- неосновательное свертывание сальдо активно - пассивных счетов, создающее возможность уничтожения в учете той или иной суммы;

- открытие и ведение счетов, не предусмотренных счетным планом, нередко сопровождаемые нарушением их корреспонденции;

- наличие записей, не обоснованных документами, что может быть связано с неправильным списанием сумм (например, остаток подотчетных сумм, не подтвержденный документами, списывается по карточке подотчетного лица за счет увеличения расходов по сбыту) (рисунок 2);

- искажение операций в счетных записях в случаях, когда бухгалтер пытается скрыть злоупотребление или незаконное списание денежных и других хозяйственных средств;

- ошибки в расчетах итогов и переносов с одной стороны регистра на другую (таким способом обычно скрывают операции, необоснованно отраженные в счетных регистрах);

- несоответствие записей в карточках аналитического учета, в оборотных ведомостях и контрольном журнале, появляющееся обычно при внесении исправлений в счетные регистры задним числом;

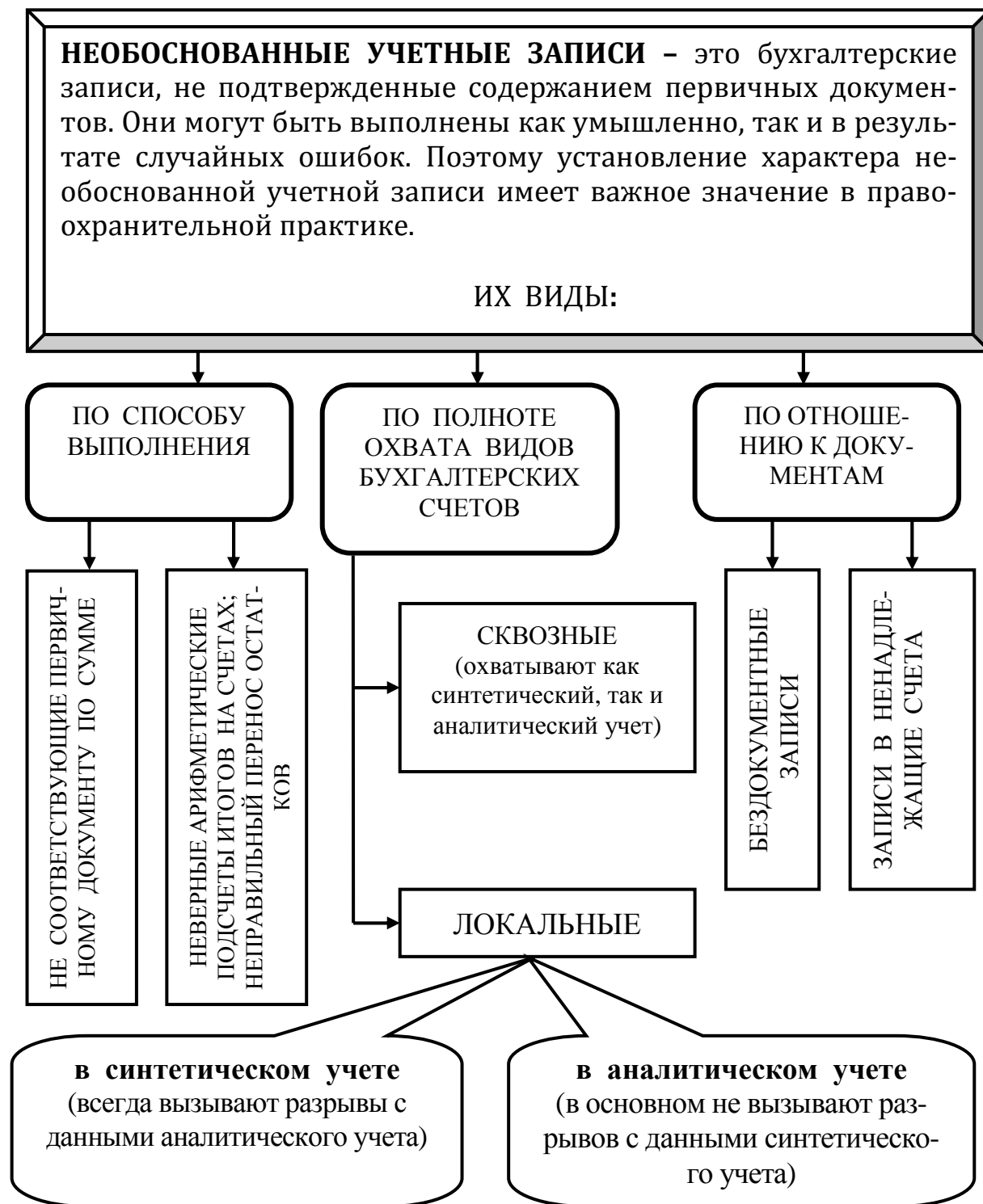


Рисунок 2 - Понятие и виды необоснованных учетных записей

- не оговоренные в счетных регистрах исправления, наличие исправительных бухгалтерских записей без документальных оснований и действительной необходимости (например, расхищая наличные деньги путем

списания их на подотчетных лиц, бухгалтер составляет запись: Дебет счета «Подотчетные суммы», Кредит счета «Касса», а затем путем сторнирования уничтожает эту запись и относит похищенные суммы на счет «Эксплуатационные расходы»);

- наличие одностороннего сторно. При этом красной строкой в одном из счетных регистров сторнируют запись операции, при совершении которой допущено злоупотребление, и относят суммы на счетный регистр другого бухгалтерского счета, где она скрывается.

Основные способы маскировки подложных бухгалтерских записей представлены на рисунке 3.



Рисунок 3 - Основные способы маскировки подложных бухгалтерских записей

Несмотря на многообразие схем искажения данных в финансовой отчетности, все они, так или иначе, нацелены на завышение выручки, прибыли и валюты баланса. Поэтому даже если использовать только общедоступную информацию, можно выявить признаки мошенничества в отчетности и составить собственное мнение о достоверности представленных в ней сведений [2].

Остановимся подробнее на подходах, позволяющих выявить мошенничество в финансовой отчетности. В системе методов судебной бухгалтерии анализ документальных данных занимает особое место. При формировании доказательственной базы эти приемы используются наиболее часто, иногда они обязательны к применению (рисунок 4).

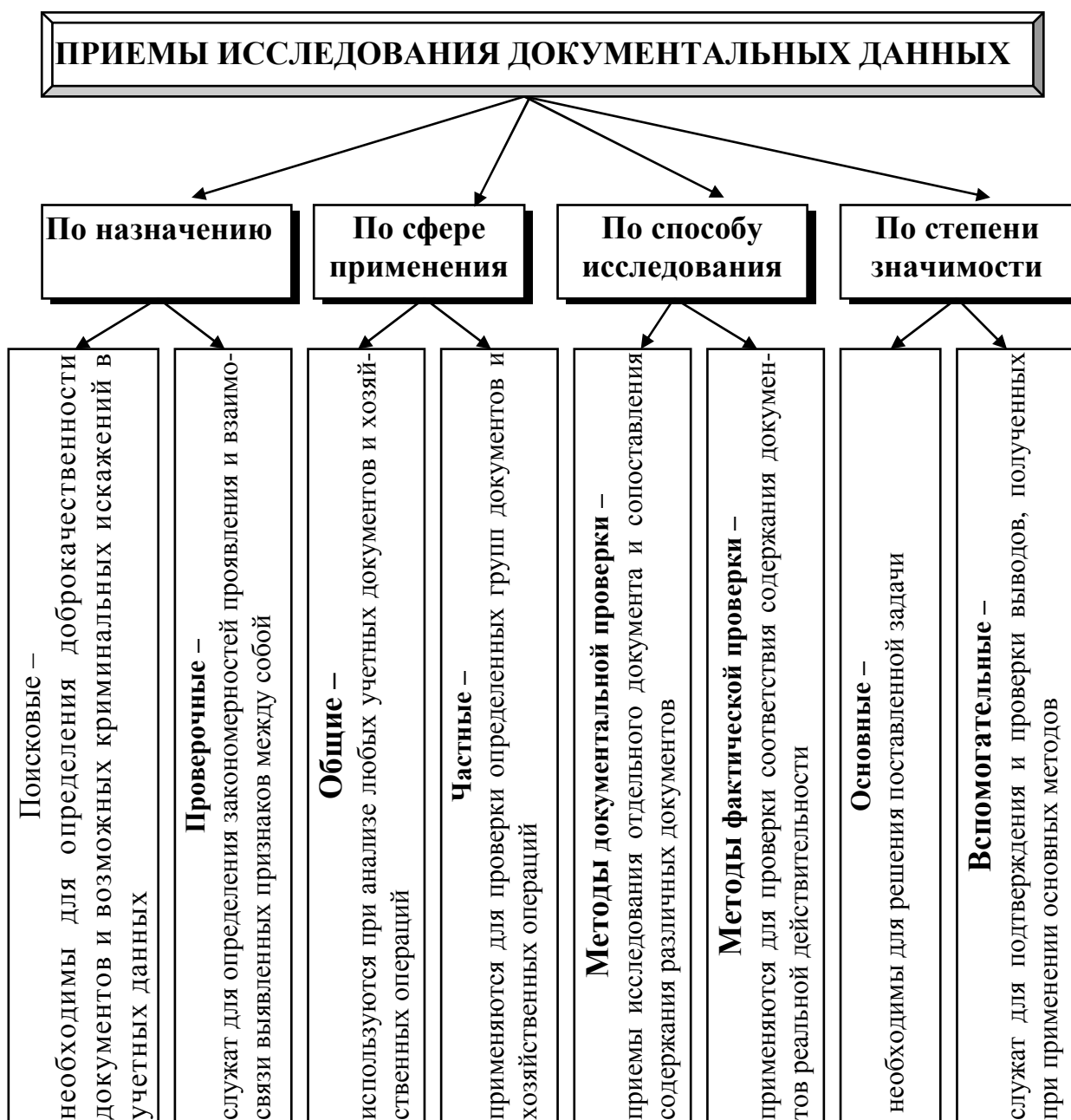


Рисунок 4 - Классификация приемов исследования документальных данных

В заключение отметим, что методы обнаружения искаженной экономической информации обуславливаются, прежде всего, объективно данной эксперту информацией - характером имеющихся расхождений в учетных данных. Направление поиска искаженной информации, сомнительных бухгалтерских записей, а также способы дешифровки выявленных в них расхождений определяются процессом формирования счетных записей и учетных данных, в котором важнейшую роль играют их взаимосвязи, зависимости и влияние друг на друга. При этом экспертное исследование должно быть построено таким образом, чтобы результаты экспертизы отражали динамику и направленность учетного процесса. Следовательно, конкретные приемы бухгалтерского исследования должны исходить из общей динамической системы взаимосвязей изучаемых счетных записей и способов их формирования в бухгалтерском учете.

Список литературы

1. Васильева Н.К. Социально-экономическая безопасность региона: состояние, проблемы обеспечения / Н. К. Васильева, С. М. Резниченко // Труды Кубанского государственного аграрного университета. - 2011. Т. 1. - № 31. - С. 7-11.
2. Сафонова М.Ф. Методика управления рисками финансово-хозяйственной деятельности в организации / М.Ф. Сафонова, К.В. Мовчан // Международный бухгалтерский учет.- 2013. - 29(275). – С.23 – 32
3. Сафонова М.Ф. Практический аудит: учеб. пособие / М.Ф. Сафонова, С.И. Жминько. – Ростов н/Д: Феникс, 2011. – 509 с.
4. Швырева О.И. Методика аудита мнимых и притворных объектов бухгалтерского учета / О.И. Швырева, К. Г. Пипа // Политематический научный журнал КубГАУ, №102(08), 2014 года <http://ej.kubagro.ru/2014/08/pdf/043.pdf>

References

1. Vasil'eva N.K. Social'no-jekonomicheskaja bezopasnost' regiona: sostojanie, pro-blemy obespechenija / N. K. Vasil'eva, S. M. Reznichenko // Trudy Kubanskogo gosudarst-vennogo agrarnogo universiteta. - 2011. T. 1. - № 31. - S. 7-11.
2. Safonova M.F. Metodika upravlenija riskami finansovo-hozjajstvennoj deja-tel'nosti v organizacii / M.F. Safonova, K.V. Movchan // Mezhdunarodnyj buhgalterskij uchet.- 2013. - 29(275). – S.23 – 32
3. Safonova M.F. Prakticheskij audit: ucheb. posobie / M.F. Safonova, S.I. Zhmin'ko. – Rostov n/D: Feniks, 2011. – 509 s.

4. Shvyreva O.I. Metodika audita mnimyh i prityvnyh ob#ektov buhgalterskogo ucheta / O.I. Shvyreva, K. G. Pipa // Politematicheskij nauchnyj zhurnal KubGAU, №102(08), 2014 goda <http://ej.kubagro.ru/2014/08/pdf/043.pdf>