

УДК 657: 343.72

## МОШЕННИЧЕСТВО В БУХГАЛТЕРСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

*Токмакова А.А., студентка 5 курса экономического факультета  
Научный руководитель – Навасардян А.А., Кандидат  
экономических наук, доцент  
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

**Ключевые слова:** *мошенничество, финансовая отчетность, искажение, фальсификация, финансовый результат, управленческое решение, выручка, прибыль.*

*В данной статье рассмотрены сущность мошенничества в бухгалтерской отчетности, механизмы обнаружения и предотвращения возможных махинаций. Дана классификация наиболее распространенных способов манипулирования, отмечена их роль и значение, раскрыты причины и возможные последствия мошенничества.*

Бухгалтерская отчетность и содержащаяся в ней информация играют важную роль для принятия различных управленческих решений. На сегодняшний день финансовая отчетность остается основным информационным каналом взаимодействия экономических субъектов, как с обществом, так и между собой. Достоверность данных во многом определяет качество и последствия принимаемых управленческих решений. В сложившихся условиях у пользователей искаженной финансовой отчетности значительно возрастают риски ведения хозяйственной деятельности организации, создается угроза для объективности принимаемых решений, ослабевают, а в некоторых случаях полностью утрачивается доверие контрагентов и инвесторов.

Мошенничество с бухгалтерской отчетностью можно определить как умышленное искажение или сокрытие значимых фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете с целью обмана или введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей [1].

Существует огромное множество приемов мошенничества в зависимости от целей и мотивов, но все они условно делятся на два типа: «вуалирование» и умышленная фальсификация.

Вуалирование представляет собой «приукрашивание» отдельных показателей бухгалтерской отчетности для внешних пользователей, которые не оказывают большого влияния на общий результат. Примером

может служить сворачивание активов и обязательств. Так при сворачивании дебиторской и кредиторской задолженности у контрагента может сложиться неверное мнение о величине и сроках погашения задолженностей, а также о реальной доле собственного капитала в составе пассивов [2].

Умышленная фальсификация связана с искажением показателей, которые значительно меняют представление о реальном финансовом положении организации. Чаще всего манипуляции с данными бухгалтерской отчетности связаны с намеренным увеличением прибыли, активов, притока денежных средств и с занижением обязательств, расходов или даже убытков.

Нередко организации завышают выручку путем отражения без учета скидок, налогов и других необходимых вычетов. Также отражаются фиктивные продажи и будущие продажи в отчетном периоде. Кроме этого, для увеличения текущей и чистой прибыли бухгалтеры нередко занижают расходы. В этом случае расходы могут быть не отражены вообще или перенесены на другой отчетный период. Также возможно отнесение формирующих себестоимость расходов к внереализационным, как следствие уменьшается негативное влияние расхода на валовую прибыль.

Таким образом этот тип махинаций является более вредоносным, однако любая недостоверная информация в бухгалтерской отчетности может привести к принятию неверного управленческого решения.

Мошенничество с финансовой отчетностью влечет за собой тяжелые последствия. В результате выявления различных искажений подрывается доверие контрагентов и инвесторов, что в свою очередь ухудшает финансовое положение предприятия вплоть до банкротства. Кроме этого, рынок капитала становится менее эффективным, ставится под угрозу объективность бухгалтера как профессии, рушится карьера сотрудников, участвующих в махинациях. Искажения в налоговой отчетности в крупных масштабах могут нанести существенный ущерб бюджету государства [3].

Таким образом встает острая необходимость выявления мошенничеств, связанных с искажением данных в отчетности. При анализе непосредственно финансовой отчетности важно рассматривать также нефинансовую информацию, позволяющую делать вывод о нарушениях.

Наиболее эффективным способом выявления искажений является проверка «аналитических симптомов». К ним относятся: значительное необоснованное увеличение или сокращение финансовых показателей

относительно предыдущих отчетных периодов; непропорциональный рост доходов при уменьшении материально-производственных запасов; рост доходов при оттоке денежных средств; увеличение количества продаж при росте цены за единицу продукции; аномальные отклонения относительно специфики организации и другие странные взаимосвязи [4].

В зависимости от поставленных целей используют различные аналитические процедуры. Вертикальный анализ позволяет определить и отследить изменения удельного веса какой-либо статьи в общем показателе, структурные изменения в целом. Горизонтальный анализ выявляет изменения отдельной статьи относительно результатов других отчетных периодов. Также применяют финансовый анализ показателей и коэффициентов [5].

Большую роль в выявлении разного рода махинаций выполняет анализ нефинансовой информации, которая раскрывает отношения с деловыми партнерами, инвесторами и контрагентами. При анализе необходимо обращать внимание на такие факторы как частая смена юристов, внешних аудиторов, высокая текучесть кадров, в том числе среди руководства, отсутствие внутреннего аудита, ведение крупных судебных процессов, регулярные ведомственные и вневедомственные проверки, необычные сделки между дочерними компаниями, отсутствие системы проверки контрагентов, отзыв лицензий, отказы аудиторов, нарушения пределов допустимых задолженностей в банках [6].

Мошенничество в бухгалтерской финансовой отчетности, как и многие другие серьезные экономические проблемы, требуют комплексного подхода. Важно не только вовремя выявлять и пресекать подобные нарушения, но и проводить профилактические работы. Сокращение потенциальных возможностей нарушений - лучший способ сократить риски мошенничества и манипулирования финансовыми показателями.

#### *Библиографический список:*

1. Болтунова, Е. М. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности / Е. М. Болтунова, А. А. Навасардян // Казанская наука. - 2013. - № 1. – С. 26-29.
2. Зарипова, Н. Д. Достоверность и мошенничество в финансовой отчетности / Н. Д. Зарипова // Молодой ученый. - 2016. - № 26. - С. 293-295.
3. Навасардян, А. А. Банкротство предприятий: сущность, проблемы и меры воздействия на примере Ульяновской области / А. А. Навасардян, Е. М. Болтунова // Молодежь и наука XXI века : материалы Международной научно-практической конференции. – Ульяновск : УГСХА, 2006. - С. 52-56.

4. Навасардян, А. А. Судебно-бухгалтерская экспертиза как элемент рыночных отношений / А. А. Навасардян, О. И. Хамзина // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения : материалы VII Международной научно-практической конференции. - 2016. - С. 76-84.
5. Навасардян, А. А. Основные способы хищения денежных средств при осуществлении безналичных расчетов и их выявления / А. А. Навасардян // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения : IX Международная научно-практическая конференция. – 2018. - С.304-306.
6. Навасардян, А. А. Влияние мошенничества в бухгалтерской отчетности на российскую экономику / А. А. Навасардян, В. В. Евстафьева // Успехи современной науки и образования. - 2016. - Т. 3, №11. - С. 45-47.
7. Банникова, Е. В. Внутренний аудит в системе экономической безопасности / Е. В. Банникова, О. И. Хамзина, А. А. Навасардян // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения : материалы Национальной научно-практической конференции. – Ульяновск : УлГАУ, 2019. - С. 225-229.
8. Хамзина, О. И. Учетно-аналитическое обеспечение экономической безопасности предприятия / О. И. Хамзина, Е. В. Банникова // Аграрная наука и образование на современном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения, посвященной 75-летию Ульяновского государственного аграрного университета им. П.А. Столыпина : материалы IX Международной научно-практической конференции. – Ульяновск : УлГАУ, 2018. - С. 369-374.

## **FRAUD IN ACCOUNTING FINANCIAL STATEMENTS**

***Tokmakova A.A.***

**Keywords:** *fraud, financial reporting, distortion, falsification, financial result, management decision, revenue, profit.*

*This article discusses the essence of fraud in financial statements, the mechanisms for detecting and preventing possible fraud. A classification of the most common methods of manipulation is given, their role and significance are noted, the causes and possible consequences of fraud are disclosed.*