

Причины фальсификации и способы ее предотвращения в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Курбанова З.З

старший преподаватель кафедры «Бухучет-2»

ГАОУ ВО Дагестанский государственный университет народного хозяйства

Махачкала, Россия.

Kurbanova Z.Z.

senior lecturer of the department "Accounting-2"

Dagestan State University of National Economy

Аннотация: Проблема достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности была актуальной во все времена. В настоящее время одним из распространенных видов мошенничества является манипулирование финансовой отчетностью, то есть умышленное искажение бухгалтерской финансовой отчетности с целью передачи недостоверной информации об активах, капитале и обязательствах организации.

Фальсификация отчетности является серьезным нарушением законодательства и может привести к негативным последствиям для компании, ее руководства и инвесторов. В статье раскрываются причины фальсификации и способы ее предотвращения в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Несмотря на широкое понимание термина "фальсификация финансовой отчетности" в повседневной речи, его научное определение неоднозначно. В статье были рассмотрены современные инструментарию для выявления рисков подделки финансовой отчетности.

Ключевые слова: Фальсификация, бухгалтерская финансовая отчетность, информационные технологии, автоматизированные системы, интеллектуальная система, блокчейн, финансовые риски.

Abstract: The problem of the reliability of accounting (financial) statements has been relevant at all times. Currently, one of the most common types of fraud is the manipulation of financial statements, that is, the deliberate distortion of financial statements in order to convey false information about the assets, capital and liabilities of an organization.

Falsification of financial statements is a serious violation of the law and can lead to negative consequences for the company, its management and investors. The article reveals the reasons for falsification and ways to prevent it in accounting (financial) statements. Despite the wide understanding of the term "falsification of financial statements" in everyday speech, its scientific definition is ambiguous. The article examined modern tools for identifying the risks of falsifying financial statements.

Key words: Falsification, accounting financial statements, information technology, automated systems, intelligent system, blockchain, risks.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность занимает центральное место в системе экономической информации, поскольку она объединяет информацию всех видов учета и представляет ее в удобной форме для всех заинтересованных лиц и субъектов. Достоверность информации о деятельности предприятий, содержащейся в бухгалтерской отчетности, играет решающую роль при принятии различных экономических и управленческих решений. От ее достоверности зависит правильность анализа и оценки финансового состояния организации, а также эффективность ее хозяйственной деятельности.

Бухгалтерская отчетность основывается на первичной документации предприятия, в которой отражаются все хозяйственные операции, совершенные за определенный период времени. Она представляет собой единую систему данных о финансовом состоянии и результативности организации, составленную в соответствии с установленными формами на основе информации, полученной из бухгалтерского учета. Главной целью бухгалтерской отчетности является отражение текущего финансового положения организации и информации о ее предшествующей деятельности, что позволяет пользователям отчетности принимать обоснованные экономические решения.

В современном мире, где бизнес и финансы играют огромную роль, бухгалтерская отчетность становится неотъемлемой частью успешного управления компаниями. Она предоставляет необходимую информацию, позволяющую принимать правильные решения и осуществлять контроль за финансовым состоянием организации. Однако, в процессе составления бухгалтерской отчетности существует риск возникновения фальсификаций, которые могут серьезно повлиять на деятельность и репутацию компании.

Для обеспечения качественной бухгалтерской отчетности необходимо строго соблюдать требования, установленные российским законодательством и стандартами бухгалтерского учета. Однако, на практике часто возникают технические ошибки и нарушения, которые могут привести к искажению информации и ухудшению ее полезности для пользователей.

Искажение бухгалтерской (финансовой) отчетности представляет собой серьезное злоупотребление, которое несет значительные риски для инвесторов, кредиторов, заемщиков и других пользователей отчетности.

Независимо от мотивов, основной причиной совершения мошеннических действий является возможность их осуществления из-за недостатка контроля или профилактических мер. В связи с этим руководство предприятий стало более серьезно подходить к классификации мошеннических действий и разработке методов их предотвращения, выявления и расследования.

Цель данной статьи заключается в анализе фальсификации в учете и отчетности и выяснении ее сущности.

Исследованием экономической сущности, а также способов недопущения и выявления фальсификаций в бухгалтерском учете занимались такие отечественные и зарубежные ученые, как: З.Ю. Мельник, А.В.

Рабошук, Н.И. Петренко, Дятлова А.Ф., Шиленко С.И., Гордеева А.А., Сардарова Б.М. и др.[1]

Представители отечественной научной школы по-разному рассматривали природу фальсификации бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Многие ученые указывают на идентичность данных понятий. Так, Петренко Н.И. указывает, что искривление, искажение и фальсификация информации по своей сущности можно считать синонимами, которые используются для передачи того, что объект исследования является недостоверным и подготовлен с сознательным нарушением установленных требований [2]. При этом, что ученный поясняет и расхождения между ними.

И.Р. Николаев, занимаясь вопросами реальности баланса, обращал внимание на возможность существования «двуединой истины» в отражении стоимости имущества вследствие различных подходов к оценке [3]. Дятлова А.Ф. считает, что фальсификация является проявлением ошибок в бухгалтерском учете и финансовой отчетности [9].

Другой известный ученый – И.Ф. Шер первым классифицировал и проанализировал основные методы искажения баланса. По его мнению, к ним 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 [4].

В учебниках американских ученых акцентируется внимание на субъекте и проявлениях фальсификации отчетности. Так, в работе В.Т. Тронхилла и Д.Т. Веллса фальсификация бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется как действие, которое совершается руководством компании с целью искажения финансовых отчетов и обычно приводит к завышению прибыли или активов [5].

Понятие "фальсификация" в большинстве случаев связано с искажением данных в финансовой отчетности. Однако мы считаем, что это понятие шире и включает в себя такие объекты, как первичные документы, учетные регистры, распорядительные документы, бюджеты, регламенты и другие.

Изучая различные подходы к определению "фальсификации", можно выделить следующие ее характеристики:

- Фальсификация финансовой отчетности, подобно любым мошенническим действиям, является преднамеренными мероприятиями с целью обмана отдельного человека или группы людей.

- Фальсификация финансовой отчетности серьезно наносит ущерб ее пользователям. Это может быть результатом манипуляций и отклонений от применения бухгалтерских стандартов при составлении и раскрытии финансовой информации.

- Фальсификация, является формой мошенничества, которая нарушает законодательные и нормативные акты.

Манипуляции с бухгалтерской отчетностью – это сознательные действия административно-управленческого персонала, направленные на

изменение данных, которые содержатся в учетной и отчетной информации организации, в соответствии с действующим законодательством. В результате таких манипуляций отчетность остается в рамках законных норм, однако может потерять качественные характеристики, такие как достоверность и непредвзятость.

Проблема фальсификации учетной и отчетной информации становится все более актуальной для бизнеса в последние годы, так как она может влиять на решения, принимаемые как внутренними, так и внешними пользователями отчетности. Фальсификация бухгалтерской отчетности представляет собой серьезное нарушение, которое может иметь отрицательные последствия для компании, ее сотрудников и заинтересованных сторон.

Существует несколько причин фальсификации бухгалтерской отчетности, которые следует рассмотреть более подробно

Первая причина фальсификации бухгалтерской отчетности – финансовые трудности компании. Когда организация испытывает финансовые сложности, ее руководство может стремиться искусственно улучшить финансовые показатели, чтобы привлечь инвесторов или получить кредиты. Например, они могут неправомерно завышать доходы, занижать расходы или скрывать задолженности.

Вторая причина связана с желанием руководства компании аккумулировать власть и контроль. Фальсифицированная бухгалтерская отчетность может помочь скрыть неправомерное использование финансовых ресурсов или злоупотребление полномочиями. Руководство таким образом может сохранить свою позицию и избежать ответственности перед акционерами или регулирующими органами.

Третья причина фальсификации бухгалтерской отчетности – стремление привлечь новых инвесторов. Компании, желающие привлечь внешние инвестиции, могут считать, что привлекательное финансовое состояние поможет им привлечь больше внимания со стороны потенциальных инвесторов. Они могут сознательно искажать свои финансовые показатели, чтобы создать ложное впечатление о своей прибыльности или финансовой устойчивости.

Наконец, последняя причина – представление поддельной бухгалтерской отчетности. Когда все манипуляции завершены, руководство представляет фальсифицированную отчетность за определенный период. Это может включать в себя подачу ложных отчетов внешним сторонам, таким как инвесторы, регуляторы или кредитные учреждения.

Бухгалтерская отчетность может иметь решающее значение при выявлении и раскрытии преступлений, ответственность за которые предусмотрена статьями Уголовного кодекса РФ [6] (рис.1).



Рисунок 1. Статьи Уголовного кодекса РФ по экономическим преступлениям

Бухгалтерская (финансовая) отчетность способствует проявлению в бухгалтерской информации таких сведений о преступлении, как способ его совершения, сумма ущерба, причастность лица, время и место совершения преступления.

В целом, под фальсификацией бухгалтерского отчета следует понимать намеренное искажение или сокрытие информации, сделанное с целью ввести в заблуждение пользователей отчета или скрыть факты хищения имущества.

Для уменьшения риска невыявления существенных отклонений в процессе аудиторской проверки крайне важно классифицировать искажения в бухгалтерском отчете, а также раскрыть механизм их осуществления. [7, 8].

Для предотвращения фальсификации финансовой отчетности необходимо разработать и внедрить эффективные меры контроля и надзора. В первую очередь, компании должны руководствоваться принципами прозрачности и этичности в составлении отчетов. Вместе с тем, важно проводить систематические внутренние и внешние аудиты, а также применять последние методы и технологии для распознавания и анализа потенциальных рисков.

Для увеличения надежности бухгалтерской информации необходимо разработать более сильную правовую основу, которая поможет предотвратить возникновение подделок. Кроме того, необходимо постоянно улучшать методы выявления фальсификации финансовой отчетности.

Одной из таких технологий является автоматизированная система обработки данных, основанная на алгоритмах машинного обучения. Система сканирует финансовые отчеты и идентифицирует потенциальные несоответствия и необычные показатели, которые могут указывать на возможную фальсификацию. Анализируя обширные объемы данных, система

создает модели, способные распознавать характерные сигналы манипуляций с финансовой информацией.

Другой важной технологией является интеллектуальная система анализа текста. Она способна обрабатывать большие объемы текстовой информации, включая отчеты, комментарии и письма, выявляя потенциально недостоверные данные и манипуляции с финансовыми показателями. Система идентифицирует ключевые слова и фразы, анализирует контекст и выявляет возможные расхождения или противоречия в информации.

Также стоит упомянуть использование блокчейн-технологии в бухгалтерском учете. Блокчейн – это цифровая система, которая позволяет хранить и передавать информацию без риска ее подделки или изменения данных. При использовании блокчейн-технологии в финансовом учете, каждая транзакция регистрируется и невозможно ее удалить или исказить, что помогает предотвратить фальсификацию финансовой отчетности.

В случае выявления манипуляций, необходимо принимать меры по исправлению ошибок, накладывать санкции на виновных и улучшать систему контроля для предотвращения повторения подобных случаев.

В целом, предотвращение фальсификации бухгалтерской финансовой отчетности требует комплексного подхода, и соблюдения всех вышеуказанных мер. Только таким образом можно обеспечить достоверность и надежность финансовой отчетности и защитить интересы компании и заинтересованных сторон.

Все эти технологии в совокупности помогают предотвращать фальсификацию бухгалтерской финансовой отчетности и обнаруживать потенциальные риски. Они сокращают вероятность возникновения мошенничества и обеспечивают более надежную и достоверную финансовую отчетность, что является важным вкладом в поддержание прозрачности и доверия в бизнес-среде.

Список литературы.

1. Наумчук О.А. Фальсификация информации в бухгалтерском учете и финансовой отчетности: анализ понятийного аппарата // Современные научные исследования и инновации. 2018. № 11 [Электронный ресурс]. URL: <https://web.snauka.ru/issues/2018/11/87828>
2. Петренко Н.И. Вестник ЖДГУ №1, 2015)
3. Николаев И.Р. Проблема реальности баланса. Л.: Экономическое образование, 1926
4. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс. М.: Экономика и жизнь, 1926.
5. Thornhill W.T., Wells J.T. Fraud terminology reference guide. Austin, TX: Association of Certified Fraud Examiners, 1993.
6. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (в ред. от 11.06.2021)

7. Аманжолова Б.А. Теоретические и методологические аспекты формирования систем внутреннего контроля взаимосвязанных организаций. Новосибирск: Новосиб. гос. ун-т., 2008.

8. Аманжолова Б.А., Зайцева О.П., Наумова А.В. Развитие системы внутреннего контроля организаций потребительской кооперации: Монография. Новосибирск: СибУПК, 2007.

9. Дятлова А.Ф. Методы повышения качества бухгалтерской информационной системы // Все для бухгалтера. – 2011.-№7(259). – с. 24-33