

Экономический факультет
Кафедра статистики, учёта и аудита

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
по направлению 080100 – «Экономика»
**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КАК ОБЪЕКТ МОШЕННИЧЕСКИХ
ДЕЙСТВИЙ**

Выполнил:

бакалавриант 4 курса, группы ФКСУ-43

Матюхина Алина Николаевна

_____ /Подпись/

Научный руководитель:

к.э.н, доц. Соболева Генриэтта Валентиновна

_____ /Подпись/

Санкт-Петербург

2016

Оглавление

Введение.....	3
Глава 1. Цели и методы мошенничества и вуалирования отчетности.....	4
§ 1.1. Вуалирование и фальсификация: объекты, мотивы, последствия.	4
§ 1.2. Дерево мошенничества.....	9
§ 1.3. Риски мошенничества, присущие консолидированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО.....	19
Глава 2. Объекты манипулирования отчетностью: способы и сигналы манипулирования.....	21
§ 2.1. Выручка - основной объект манипулирования.....	21
§ 2.2. Активы и обязательства компании как объект манипулирования	23
§ 2.3. Расходы компании как объект манипулирования.....	25
§ 2.4. Дополнительные косвенные признаки фальсификации отчетности	26
Глава 3. Эмпирическое исследование случаев мошенничества с финансовой отчетностью.....	30
§ 3.1. На грани закона и фальсификации. Сущностные различия.....	30
§ 3.2. Банковская сфера, как объект мошенничества с отчетностью...	43
Заключение.....	48
Список литературы.....	51
Приложение.....	55

Введение

Экономические преступления по-прежнему вызывают серьезное беспокойство компаний в различных индустриях во всем мире: наша страна не является исключением. В России 60% компаний заявили о том, что за последние два года они стали жертвами экономических преступлений, что значительно превышает аналогичный показатель по всему миру (37%), а ущерб от мошенничества достаточно велик: последствия от противозаконных действий сказываются не только на самих организациях в виде снижения финансовой устойчивости, ухудшения имиджа и репутации, оттока клиентов, но и на обществе в целом. Мошеннические действия с финансовой отчетностью приводят к крупным социальным потерям на микро- и макроуровнях: рост безработицы, рост цен продуктов организации, развитие нездоровой конкуренции среди субъектов рынка. Если говорить о фальсификации отчетности, то данная проблема влечет за собой риски для инвесторов, заемщиков и других пользователей отчетности.

Целью данной работы является выявление сигналов мошенничества, объектов манипулирования, мотивов для совершения экономических преступлений, методик по совершению и выявлению манипулирования отчетностью, попытаться найти грань между фальсификацией и вуалированием. В соответствии с поставленной целью были поставлены следующие задачи: дать определение фальсификации и вуалирования, выявить существенные различия, выделить наиболее частые объекты для манипулирования и красные флажки, как сигналы наличия фальсификаций, описать наиболее частые схемы мошенничества. Необходимо привести примеры компаний, фальсифицировавших свою отчетность для достижения намеченных целей, чтобы подтвердить реальность осуществления описанных схем.

Методологической базой послужили нормативные акты РФ, статистические данные, полученные компаниями большой четверки, отчет OECD, работы отечественных и зарубежных авторов в области финансового и корпоративного мошенничества, вуалирования и фальсификации отчетности, ее транспарентности: Быкова В. А., Сардаровой Б.М., Мелиса А., Малфорда Ч., Комиски У., Нигрини М.

Источниками для получения панельных данных о компаниях являлись разделы сайтов компаний, связанные с отчетностью и ее представлением, интернет-ресурс e-library.ru.

Глава 1. Цели и методы мошенничества и вуалирования отчетности

§ 1.1 Вуалирование и фальсификация: объекты, мотивы, последствия

Важную роль для принятия различных управленческих решений играет информация о деятельности предприятия, которая содержится в бухгалтерской отчетности. Финансовая отчетность до сих пор является основным информационным каналом взаимодействия бизнеса и общества. Достоверность финансовой отчетности определяет качество принимаемых решений: как фальсификация, так и вуалирование снижают достоверность бухгалтерской отчетности и чаще всего относятся к преднамеренным ошибкам. Разница в том, что фальсификация предоставляет финансовые показатели организации в более выгодных условиях путем нарушения требований нормативных актов, а вуалирование совершается в пределах, дозволенных нормативными документами. К бухгалтерской отчетности предъявляется много требований, одно из которых - достоверность. Пунктом 6 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации" устанавливается, что бухгалтерская отчетность должна давать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении.

Вуалирование – это недостоверное отражение информации в бухгалтерской отчетности в основном в пределах методологии бухгалтерского учета¹. Вуалирование в бухгалтерском балансе и других формах отчетности может быть не всегда умышленным. Чаще всего это происходит в силу незнания соответствующих методических положений бухгалтерского учета и правил составления бухгалтерской отчетности или в связи с преобладанием требований налогового законодательства.

Фальсификацию финансовой отчетности, таким образом, можно определить как умышленное искажение либо упущение величин или раскрытие информации в финансовой отчетности с целью обмана или введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей.

Можно выделить следующие специфические черты, присущие фальсификации²:

- предумышленное действие по обману другого человека;
- наносит пользователям отчетности определенный вред;

¹Чернышова, Е. Р. Фальсификация и вуалирование финансовой отчетности / Е. Р. Чернышова.
URL: projects.fa.ru/MMFF2012/data/s1/Chernyshova.pdf (Дата обращения 23.04.2015)

²Там же

• чаще всего действие или бездействие, суть которого состоит либо в применении бухгалтерских стандартов формально, а не по существу, либо в уклонении от применения бухгалтерских стандартов при подготовке финансовой отчетности.³

На основании ст. 159 УК РФ мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.⁴

Так согласно классификации Ассоциации сертифицированных экспертов по борьбе с мошенничеством, были названы следующие основные схемы искажения финансовой отчетности: завышение выручки; занижение расходов и, соответственно, увеличение операционной и чистой прибыли, некорректная оценка активов или обязательств и др. области для манипулирования.

Преступления, признанные мошенническими в соответствии с Конвенцией ООН против коррупции⁵:

- создание неофициальной отчетности;
- проведение неучтенных или неправильно зарегистрированных операций;
- ведение учета несуществующих расходов;
- отражение обязательств, объект которых неправильно идентифицирован;
- использование поддельных документов; и намеренное уничтожение бухгалтерской документации ранее сроков, предусмотренных законодательством).⁶

Категория мошенничества в финансовой отчетности включает в себя : финансовое и нефинансовое мошенничество. Нефинансовое мошенничество является менее значимым по сравнению с первой подкатегорией, но не смотря на это, данные показатели так же подвержены искажению, оказывая непосредственное влияние на показатели финансовые. Ярким примером такого влияния является компания Shell, повысившая стоимость своей компании за счет завышения показателей нефтяных запасов.⁷ Кроме того, фальсификация нефинансовых показателей тяжело проверяема, особенно, если аудитор не достаточно компетентен в исследуемой отрасли. Наличие недостоверной информации в отчетности влечет за собой риски для инвесторов, кредиторов, заемщиков, акционеров и других пользователей отчетности, включая и руководство компаний. Ущерб, наносимый мошенническими действиями, можно рассматривать на макро- и

³Сардарова, Б. Манипулирование финансовой отчетностью – схемы и симптомы, способы выявления / Б.Сардарова// [URL://www.litera.instet.ru/admin/pdf/20110221152734file.pdf](http://www.litera.instet.ru/admin/pdf/20110221152734file.pdf) (Дата обращения 20.04.2016)

⁴УК РФ. Ст 159. Мошенничество

⁵Конвенция ООН против коррупции//URL: <http://base.garant.ru/2563049/> (Дата обращения 18.04.2016)

⁶Зевайкина, А. Соотношение понятий "мошенничество" и "недобросовестные действия" при осуществлении внутреннего финансового контроля/ А. Зевайкина// Вестник Самарского государственного университета. 2014. № 11.

⁷Сотникова, Л. В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение/Л. В. Сотникова.- М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2011.- 208 с

микро-уровнях. В пределах самой организации это: прямые убытки, потеря наличности, затраты на расследование преступлений, потеря акционерной стоимости, увеличение стоимости капитала, потеря клиентов, репутационный урон и потеря доверия, учащение проверок со стороны регулирующих органов, увеличение временных затрат руководства, отвлечение ресурсов на урегулирование запросов, разочарование и смена работы специалистов компании, их недоверие к собственной организации⁸, а как следствие - подрыв корпоративного духа и снижение корпоративной культуры.

Факты финансового мошенничества - это серьезная угроза уверенности участников рынка в финансовой информации. В рамках государства- недополучение налогов (если применяются схемы ухода от уплаты налогов), увеличение затрат на контроль, повышение безработицы, а как следствие-снижение ВВП, инвестиционной привлекательности страны.

Объектами манипулирования могут быть:

- показатели финансовой отчетности (выручка, чистая прибыль, совокупные активы и т.д.);
- система формирования и обработки бухгалтерской (учетной) информации, включая первичные данные, а также настройки информационной бухгалтерской системы;⁹
- операционное окружение (несовершенство бизнес-процессов) и система внутреннего контроля.¹⁰

Так же необходимо выделить первичные и вторичные объекты манипулирования для того, чтобы произвести правильную классификацию, необходимо отметить на вопрос: какой показатель являлся первичной целью искажения, и какие показатели должны были быть для этого так же изменены. Например, такой показатель как расходы может носить как вспомогательный характер, чтобы изменить размер выручки, так и центральный, чтобы уменьшить налог на прибыль. То есть необходимо понять, изменение какого показателя повлекло за собой изменение других.

Несмотря на то, что существуют тысячи способов совершения мошенничества, выделяют три основных элемента, присущих мошенничеству и образующих в совокупности так называемый треугольник мошенничества, и определяющих мотивацию и возможность для его совершения, представляют собой: давление финансовых обстоятельств, возможность совершить и некоторое время скрывать акт мошенничества, способность оправдать это действие.¹¹

8Мошенничество: определения, портрет типичного мошенника, как бороться с последствиями // [URL:www.kpmg.com/BY/ru/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Press%20Releases/Documents/Forensic%20engagement_BY%20presentation%2013%2006%202013_Final.pdf](http://www.kpmg.com/BY/ru/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Press%20Releases/Documents/Forensic%20engagement_BY%20presentation%2013%2006%202013_Final.pdf) (Дата обращения 24.03.2016)

9 Штефан, М. Аудит мошенничества понятие и сущность/ М. Штефан// Международный бухгалтерский учет. 2012. № 40. С. 19-27.

10 Истомин, В. С. Манипулирование финансовой отчетностью/ В. С. Истомин // Вестник Амурского государственного университета. 2011. № 20.

Именно понимание мотивации и стимула к совершению мошенничества поможет построить эффективную систему борьбы с преступлениями экономического характера. Важно разделять условия, мотивирующие управление финансовыми результатами, и стимулы, побуждающие к таким действиям. Например, условие, мотивирующее управление финансовыми результатами на основе прогнозных величин, - прибыль ниже равновесной расчетной.

Таблица 1. Связь обстоятельств и мотивов, побуждающих к мошенническим действиям

Составлено по Mulford, C. *The financial numbers game. Detecting creative accounting practices*/ C. W. Mulford// West Sussex, England: John Wiley & Sons, 2011. – P. 257.

Причины	Стимулы
Выручка ниже прогнозируемой рыночной	Избежание резкого падения цены акций
Компания готовится к первичному размещению акций	Показать наилучшую возможную картину выручки
Выручка ниже минимального уровня, чтобы покрыть затраты или наоборот – близка к тому уровню, когда нет стимула к дополнительному заработку	Достичь показателей выручки, находящихся между максимальными и минимальными значениями так, чтобы стимул зарабатывать был наибольшим
Компания из-за размера и/или членства в ФПГ является политической мишенью	Избегать достижения показателей прибыли, которые могут считаться чрезмерными
Компания близка к нарушению кредиторского/дебиторского договора в части доходов	По возможности снизить эффект от нарушения договора
Менеджмент компании верит, что доходы, находящиеся ниже уровня тренда, стабилизируются	По возможности избежать или снизить эффект от несвойственной реакции рынка по части доходов, временно отклоняющихся от тренда
Отклонения в доходах вызваны серией неповторяющихся событий	Уменьшить волатильность выручки
Имела место смена высшего руководства	Поизвести все необходимые расходы до прибытия нового руководства, чтобы вина за нарушения легла на предыдущих руководителей
Огромные потери, связанные с реструктуризацией и обязательствами, относящимися к прошлым периодам	Отменить любые переоцененные начисления, чтобы достичь необходимого уровня дохода в более поздних периодах

Дополнительными стимулами искажения финансовой отчетности являются¹²:

- для руководства, которое имеет больше возможностей приукрасить деятельность

компании в промежуточной отчетности, в меньшей степени проверяемой аудиторами, могут быть:

¹¹ Альбрехт, С. Мошенничество. Луч света на темные стороны бизнеса /Альбрехт С., Венц Дж. и др. перев. с англ. - СПб: Питер, 1995. — 400 с.

¹² Mulford, C. *The financial numbers game. Detecting creative accounting practices*/ C. W. Mulford// West Sussex, England: John Wiley & Sons, 2011. – P. 257.

а) личная заинтересованность, в частности возможность получения бонусов, премий и иных поощрений по результатам квартала; распределение дивидендов за квартал на основе квартальной прибыли;

б) решение определенных бизнес-задач, в частности ожидаемые сделки по продаже компании.

- Предстоящее привлечение кредитов.
- Отчетность по совместной деятельности ведет оператор совместной деятельности,

который может иметь склонность к завышению произведенных затрат, а также к включению затрат по деятельности, которая не является предметом данного конкретного договора о совместной деятельности. Таким образом, ведущий общие дела получает возможность покрытия своих расходов доходами от совместной деятельности, полностью амортизировать и списать активы, как внесенные, так и приобретенные для совместной деятельности, которые реально могут приносить экономические выгоды, и проч.

- Скрытие неблагоприятных фактов в дочерних компаниях путем организации финансовых потоков таким образом, чтобы показать прибыль холдинговой компании. Добиться этого можно, используя различия в составлении консолидированной отчетности по РСБУ и МСФО.

- После смены руководства, новая управленческая команда путем манипулирования оценочными резервами в ходе следующих периодов сможет продемонстрировать хорошую собираемость дебиторской задолженности и успешное разрешение налоговых споров.

- При продаже компании или ее выходе на IPO руководство стремится представить свою деятельность более привлекательной для инвесторов путем завышения прибыли

- Мотивами к занижению прибыли могут служить: особенности тарифного регулирования (например, для компаний, оказывающих услуги населению), экономия налога на прибыль.

Выводы: Существует тонкая грань между вуалированием и фальсификацией, которую необходимо учитывать, чтобы не переступить закон. Фальсификации присущи такие специфические черты, как наличие преднамеренного обмана другого человека; причинение определенного вреда финансовой отчетности, наличие действия или бездействия, суть которого состоит либо в применении бухгалтерских стандартов формально, а не по существу, либо в уклонении от применения бухгалтерских стандартов при подготовке финансовой отчетности. Выручка - самый частый, но далеко не единственный объект манипулирования финансовой отчетности.

Для того чтобы эффективно обнаружить и предотвратить факты мошенничества и фальсификации, необходимо разделять условия и мотивы управления финансовыми результатами между стимулами, побуждающими к данным действиям.

§1.2 Дерево мошенничества

Ассоциация дипломированных экспертов по мошенничеству (Association of Certified Fraud Examiners, ACFE) разработала модель отнесения известных видов мошенничества по категориям, известную как "дерево мошенничества".¹³

Данное "дерево" состоит из трех "ветвей".¹⁴

1 ветвь: коррупция, под которой понимаются такие случаи мошеннических действий как: нелегальные подарки, финансовое вымогательство, взяточничество, злоупотребление служебным положением.

2 ветвь: мошенничество с финансовой отчетностью, которое в свою очередь делится на нефинансовое (использование доверенностей, махинации с внешними и внутренними документами) и финансовое мошенничество (завышение или отражение фиктивной выручки, наличие скрытых обязательств и расходов, завышение активов, занижение пассивов).

3 ветвь: незаконное присвоение имущества, включающее в себя махинации с наличными (кража наличных и сокрытие полученных доходов), мошеннические издержки (использование средств не по назначению, подделка чеков, искажение затрат), махинации с запасами и другими активами (воровство запасов и выписка ложных накладных).

Данный перечень примеров, относящихся к каждой ветви и подветви является открытым, свободным для дополнения. Разработанная программа помогает четко отпределить, где нужно искать очаг, в котором зародилась фальсификация или воровство, вовремя предотвратить искажения, обезвредить и разработать эффективную программу по его выявлению и уничтожению.

Необходимость рассмотрения корпоративного мошенничества отдельно от всех других видов мошеннических действий объясняется выделением его как отдельной ветви в дереве мошенничества и тот факт, что наличие корпоративного мошенничества прямо ведет к искажению первичных документов бухгалтерского учета, соответствующих статей учета и, как следствие, статей итоговой отчетности.

¹³ Борьба с мошенничеством как элемент обеспечения экономической безопасности предприятия: материалы четвертого всероссийского научного конгресса, Москва, 9-19 апреля 2013 г. / Финансовый университет при правительстве РФ ; [сост. : Б. Д. Егоров] – Мск. : ФАПРФ, 2013.

¹⁴ Жарикова, А. Классификация мошенничества с финансовой (бухгалтерской) отчетностью/ А. Жарикова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2013. №12-1.

В общемировой практике под корпоративным мошенничеством понимается хищение активов экономического субъекта, в том числе присвоение его прибыли, осуществляемое обманным путем и характеризующееся умышленным воздействием на финансово-хозяйственную деятельность экономического субъекта и системы по ее реализации и анализу в целях совершения и (или) сокрытия мошеннических действий.

Можно выделить четыре основных направления корпоративного мошенничества:¹⁵

- 1) хищение активов;
- 2) коррупция и взяточничество;
- 3) налоговые преступления;
- 4) манипуляции с финансовой отчетностью.

Рассматривая мошенничество среди персонала как фактор, подверженный влиянию со стороны руководства путем контроля над работниками, повышением корпоративного духа, корпоративной культуры, введением поощрений или же наоборот – наложением штрафных санкций, побуждающий к мошенническим действиям является субъективный фактор - желание работников сохранить качество жизни и уровень доходов, который, в свою очередь, усиливается объективным - «тектоническими» сдвигами в системе товародвижения и ценообразования, что в итоге дает мощный импульс для роста корпоративного мошенничества.¹⁶

- 1) Приписки и пересортица. Схема работает в сочетании с ослабленным входным контролем и бесконтрольным списанием затрат на производство.
- 2) Повторная закупка и списание. Другой вариант той же схемы: основное оборудование списывается как металлолом, вывозится за границу и модернизируется, а затем ввозится под видом нового. «Заграница» в этой схеме — необязательное звено — модернизация может происходить и внутри страны.
- 3) Неучтенное производство - завышенные технологические нормы расхода сырья, материалов, энергоносителей и (или) неучтенное сырье, которые дают на выходе неучтенную товарную продукцию.
- 4) “Откаты” и другие манипуляции с ценами. «Откатные» схемы как способ злоупотреблений работников могут использоваться в самых различных вариантах: покупки по завышенным ценам, предоставлением низких цен по индивидуальным заказам, более высоких скидок. В любом случае фирма-контрагент получает дополнительную сумму денег, из которой платит сотруднику, осуществляющему корректировку цены. Аргументы прикрытия известны: важность клиента, срочность исполнения, надежность поставщика, отсутствие другого варианта и

¹⁵Шатохин, М. Методы совершения мошенничества в холдингах и корпорациях/ М. Шатохин// Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2010. №6.

¹⁶Елисеев, С. Мошенничество персонала: основные схемы и методы борьбы / С. Елисеев // Контроль.2010. №1-2. С. 101-110.

т.д. Существует и другой вариант ценовых манипуляций: действующие цены скрываются, а покупателю предлагаются более высокие. Когда покупатель просит «решить вопрос за вознаграждение», ему предлагают цены из действующего прайс-листа. Такая, безобидная на первый взгляд «игра», на деле влечет реальные потери для компании: искажение ценообразования и трудовой мотивации и, как следствие, снижение доходности продаж. Некоторые разновидности манипуляций не зависят от эффективности ценообразования. Например, сотрудник фирмы-продавца оформляет продажу обычному клиенту на клиента, который имеет более высокий уровень скидок, а разницу в ценах присваивает. Есть вариант «обратного отката», который встречается при сложных и дорогих продажах. Денежные средства, предназначенные для коммерческого подкупа закупщика, делятся, и часть остается у продавца.¹⁷

5) Махинации при осуществлении подрядных работ. При осуществлении подрядных работ способы злоупотреблений ограничиваются разве что фантазией и возможностями работников.

6) Манипуляции в тендерах. Если запрограммированный победитель — реальная фирма, то все участники схемы получают свою часть коммерческого подкупа. Если победитель — «своя» фирма, то контракт перепродается одному из реальных производителей вместе с фирмой или как субподряд. Остальные действия направлены на создание видимости проведенного тендера.

Сигналы мошенничества:¹⁸

- Договоры, не содержащие конкретных условий сделки, и большое количество дополнительных соглашений к ним.
- Необычно «красивое» обоснование проекта или необычно быстрое согласование договоров в отличие от обычного порядка.
- Различные формы стимулирования, лоббирования решения (проекта) под предлогами большой срочности, уникальности или отсутствия альтернатив.
- Чрезвычайно лояльные контрагенты, выполняющие работы длительное время «без денег», «в долг», или, напротив, контрагенты, получающие льготные условия по сравнению с другими.
- Регулярные внеурочные работы, осуществляемые в отсутствие контролирующего персонала без очевидных результатов по увеличению объемов.
- Регулярные поломки контрольно-измерительного оборудования. Использование нормативных весов вместо реального взвешивания
- Повторяющиеся аварийно-ремонтные работы на одном объекте.
- Рост удельных затрат на производство продукции или снижение удельных доходов.

¹⁷ Каспина, Р. Мошенничество в корпоративной отчетности/ Р. Каспина// Аудит и финансовый анализ. 2014. №12.

¹⁸ Елисеев, С. Мошенничество персонала: основные схемы и методы борьбы / С. Елисеев // Контроль.2010. №1-2. С. 101-110.

- Неучтенные маневровые работы железнодорожного транспорта.
- Повторяющиеся покупки продукции, которая не используется в хозяйстве.
- Попытки перевести контакты с клиентом на частный телефон или e-mail.
- Отсутствие реакции в отношении менеджера по продажам, имеющего длительное время крайне низкие показатели продаж.
- Назначение явно несамостоятельного работника на руководящий пост с наделением его правом распоряжаться ресурсами и определять условия договоров.
- Несоответствие расходов сотрудников их официальным доходам.
- Приглашения сотрудников на конференции, зарубежные демонстрации за счет фирмы потенциального поставщика.
- Поставки от одной фирмы продукции разного профиля и происхождения.
- Осуществление в течение долгого времени производственной кооперации через компанию, которая не имеет собственного парка оборудования.
- Расчеты с фирмами, имеющими в реквизитах адреса массовой регистрации и счета в банках, «засвеченных» операциями по «обналичке».
- Расчеты с фирмами, имеющими среди учредителей или в органах управления сотрудников (их родственников), принимающих решения по закупкам, продажам, ценообразованию, выбору ресурсов и поставщиков.
- Необоснованные скидки. Даже если в компании применяются утвержденные скидки, на практике бывают случаи, когда покупателю предоставляется более высокая скидка. На эти случаи и нужно обращать внимание – они могут сигнализировать о возможном сговоре сотрудника, отвечающего за продажи, с контрагентом. Выявить случаи необоснованного предоставления скидок можно, посмотрев цены для разных покупателей за один и тот же период. Но при этом следует учитывать, что у скидки может быть вполне разумное коммерческое обоснование (к примеру, первая сделка с клиентом, который интересен компании).
- Завышение цен поставщиков. Нередко сотрудники, занимающиеся закупками, вступают в сговор с поставщиком товаров (работ, услуг). Они получают «комиссионные», а поставщик – завышенную выручку. Выявить такие случаи можно, проведя сравнительный анализ цен упомянутого поставщика и цен других поставщиков.¹⁹

Еще одним видом корпоративного мошенничества являются коррупция и взяточничество. В соответствии с п. 1 ст. 1 Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции»: коррупция - это злоупотребление служебным положением, дача взятки, получение

¹⁹ Борьба с мошенничеством как элемент обеспечения экономической безопасности предприятия: материалы четвертого всероссийского научного конгресса, Москва, 9-19 апреля 2013 г. / Финансовый университет при правительстве РФ ; [сост. : Б. Д. Егоров] – Мск. : ФАПРФ, 2013.

взятки, злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп либо иное незаконное использование физическим лицом своего должностного положения вопреки законным интересам общества и государства в целях получения выгоды в виде денег, ценностей, иного имущества или услуг имущественного характера, иных имущественных прав для себя или для третьих лиц либо незаконное предоставление такой выгоды указанному лицу другими физическими лицами.²⁰

Взятничество и коррупция - явления, существующие не только на микро -, но и на макроуровне. Явления, разрушающие как государство, так и компанию изнутри, подрывающие репутацию, вводящие партнеров в заблуждение, препятствуют эффективной работе хозяйствующих субъектов, наносят существенный урон стабильности социального партнерства в российских компаниях, формированию гармоничных отношений между коллективами предприятий, с одной стороны, их бенефициарами и ведущими менеджерами, – с другой. Практически каждая компания — вне зависимости от ее размера, отраслевой специализации и местонахождения — подвержена коррупционным рискам. Такая ситуация характерна для всего мира.

Рассмотрим основные сигналы, показывающие возможность наличия взяточничества:²¹

Внешняя среда, как сигнал наличия коррупции и взяточничества.

- деятельность компании или ее связанных сторон в стране с высокими рисками;
- деятельность в таких рискованных отраслях, как медицина и фармацевтика, добывающая отрасль, энергетическая, бизнес- и юрсервис, деятельность на рынке недвижимости и строительства;
- деятельность в строго регулируемой отрасли, или в отрасли, требующей наличия разрешений чиновников и лицензий.

Внутренняя среда, как сигнал наличия коррупции и взяточничества:²²

- юридическая структура:

- сложная или интернациональная структура с отсутствием очевидных коммерческих, юридических или налоговых выгод;
- владение или контроль компании с отсутствием какой-либо коммерческой цели, чаще всего находящейся в оффшорной зоне;
- наличие работающих или имеющих деловые контакты с компанией близких родственников высшего руководства.

²⁰ № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» от 25.12.2008

²¹ Bribery and corruption awareness handbook for tax examiners and tax auditors/OECD 2013/URL: [//www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/bribery-and-corruption-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-tax-auditors_9789264205376-en#page2](http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/bribery-and-corruption-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-tax-auditors_9789264205376-en#page2) (Дата обращения 15.03.2016)

²² Там же.

- внутренний контроль.²³

- слабая или отсутствующая антикоррупционная философия у менеджмента компании;
- слабый или отсутствующий внутренний контроль для выявления и предотвращения коррупции.

- прошлое компании:

- ранее сталкивалась с подозрениями или судебными разбирательствами в экономических преступлениях;
- попытки повлиять на представителей налоговых органов или аудиторов путем взяток;
- попытки помешать представителям налоговых органов или аудиторам проводить проверку.

*Сделки как сигнал наличия коррупции и взяточничества:*²⁴

- несопоставимые с имеющимися обстоятельствами;
- не имеющие логического, экономического и практического объяснения;
- личности сторон, участвующие в сделках, не ясны;
- происхождение и расположение средств в которых не ясны;
- контракты с неожиданными или нетипичными компаниями или поставщиками, не имеющими отношение к отрасли заказчика;
- сделки с компаниями, контролируемые чиновниками или их близкими родственниками;
- посредники или консультанты компании находятся в странах с высокими рисками или в странах, где компания не ведет бизнес;
- посредники или консультанты компании предоставляют услуги только одному заказчику;
- стороны, с которыми компанией заключен договор, располагаются в оффшорной зоне;
- значительная или значимая часть сделок совершена компанией с недавно созданными, нетранспарентными или неопознанными компаниями;
- контракты или заемы не подтверждены документально;

²³ Резяпова, Н. Использование аудиторами внутреннего контроля как инструмента обнаружения корпоративного мошенничества/ Н. Резяпова// Наука и общество. 2015. №2(21)

²⁴ Bribery and corruption awareness handbook for tax examiners and tax auditors/OECD 2013/URL: [//www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/bribery-and-corruption-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-tax-auditors_9789264205376-en#page2](http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/bribery-and-corruption-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-tax-auditors_9789264205376-en#page2) (Дата обращения 15.03.2016)

- контракты не отражают реальность сделки;
- контракты, имеющие отсутствие экономической выгоды;
- наличие действий, выходящих за рамки условий сделки;
- неоправданное изменение условий договора;
- ключевые условия контракта отличны от аналогичных контрактов

компании или принятых условий аналогичных контрактов в отрасли.

*Поток платежей и денежный поток, как сигнал наличия коррупции и взяточничества:*²⁵

- оплата от людей/людям, которые сами не могут быть четко идентифицированы или их компании, из стран с высоким риском;
- платежи с посредниками из третьих стран;
- платежи или начисления лицам/компаниям, с которыми нет бизнес-связей;
- комиссионные вознаграждения разделены на части, отправляемые в разные банки в оффшорных зонах;
- платежи в страны, чья банковская информация является закрытой;
- расчеты через банки, располагающиеся в другом месте, нежели получатель платежа;
- расчеты через личные банковские счета, нежели через счета организации;
- расчеты с компаниями, не принимающие участие в рассматриваемом проекте/сделке;
- наличие частого “хождения денег по кругу”;
- наличие отклонений от установленных норм утвержденных платежей;
- платежи получены или сделаны без письменного договора или с нечетко прописанными условиями в договорах, по условиям отсутствующим в договорах;
- наличие высоких комиссионных платежей в определенные периоды;
- незамедлительные платежи при/до получения счетов-фактур/подписания договора;
- выплаты третьих лиц напрямую кредиторам на имя компании или контролируемых ею компаний;
- выражение предпочтений определенным кредиторам;
- избыточные расчеты по отношению к товарам и услугам, посредникам и консультантам;
- значительное необоснованное снятие наличности;
- нотариальные и юридические услуги третьей стороны используются без очевидной надобности;
- очевидность наличия неотраженных в отчетах платежей;
- определенные платежи не могут быть обоснованы.

²⁵Гам же.

Результаты сделок как сигнал наличия коррупции и взяточничества:²⁶

- выгоды от благоприятного отношения с правительственными организациями, поставщиками и подрядчиками;
- необычные поощрения от получения и продолжения заключенных договоров;
- контракты и лицензии, предоставленные чиновниками или их родственниками;
- контракты, полученные без прохождения тендеров, переговоров или документов, которые должны присутствовать;
- товары и услуги получены по договорам, которые никогда не были заключены
- увольнение высшего руководства без объяснений;
- имеются записи компрометирующих переписок, подтверждающие наличие взятки или коррупции;

Факторы, связанные с финансовым результатом как сигнал наличия коррупции и взяточничества:²⁷

- ключевые финансовые ставки не сопоставимы с компаниями-аналогами;
- необъяснимые или необычные убытки или прибыли по контрактам;
- записи показывают отсутствие того размера налоговой прибыли, который ожидался;
- записи включают затраты, не связанные с продажами;
- баланс включает активы или права, полученные по цене выше/ниже рыночной, не отражающей реальную ценность, или не существующие, обязательства по неидентифицируемым активам или завышенные в оценке;
- необъясненный отказ по кредиту с несвязанной стороной;
- компания показала существенный и необъясненный рост капитала.

Другие факторы, как сигнал наличия коррупции и взяточничества:²⁸

²⁶Bribery and corruption awareness handbook for tax examiners and tax auditors/OECD 2013/URL: [//www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/bribery-and-corruption-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-tax-auditors_9789264205376-en#page2](http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/bribery-and-corruption-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-tax-auditors_9789264205376-en#page2) (Дата обращения 15.03.2016)

²⁷Гусева, Л. Выявление фактов мошенничества в финансовой отчетности/ Л. Гусева// Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права.2014. №3

²⁸Bribery and corruption awareness handbook for tax examiners and tax auditors/OECD 2013/URL: [//www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/bribery-and-corruption-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-tax-auditors_9789264205376-en#page2](http://www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/bribery-and-corruption-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-tax-auditors_9789264205376-en#page2) (Дата обращения 15.03.2016)

- компания владеет предметами роскоши, не относящимися к бизнесу;
- руководитель компании, работодатель или его семья ведет образ жизни, не сопоставимый с полученным доходом.

§ 1.3 Риски мошенничества, присущие консолидированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО

В связи с имеющейся тенденцией сближения отчетности по РСБУ и МСФО, необходимо отметить отдельно риски, присущие консолидированной отчетности, составленной по МСФО, именно при трансформации отчетности появляется соблазн что-то не учесть в отчетности или же наоборот- приписать то, чего нет.

Наиболее встречающимися схемами по “преукрашиванию” финансовых показателей являются:²⁹

-“раздувание” стоимости активов или занижение обязательств совместного предприятия, участие в котором учитывается долевым методом (приводит к завышению активов в финансовой отчетности партнера совместного предприятия);

- выбор учета по справедливой стоимости для доли участия, не являющейся контрольной, которую можно было бы учитывать по первоначальным затратам или долевым методом, а затем неправильное применение метода оценки для завышения величины инвестиций в отчетности;

- неверное отражение приобретения активов как объединение компаний, преводящее к неправомерному распределению цены покупки;

-неправильный расчет справедливой стоимости неконтрольной доли участия накануне объединения компаний, приобретенной в ходе поэтапного объединения компаний, с целью манипулирования временем признания или показателями величины прибыли или убытка, которые должны быть отражены в ОПУ;

-неправомерное реверсирование ранее понесенных убытков от обесценения;

-непризнание обязательства (или отказ обесценить актив), хотя выполнен критерий признания условных расходов.

Как видно, данные риски появляются в основном из-за отказа следовать международным стандартам учета.

Сигналы мошенничества, связанные с непрозрачностью структуры группы:

²⁹Бигдай, О. Косвенные признаки возможного мошенничества в консолидированной финансовой отчетности /О. Бигдай// Вестник СевКавГТИ. 2014. № 16.

- Внутригрупповые сделки составляют более 50% от общего объема
- Наличие сделок внутри группы по продаже активов (признак вывода активов)
- Отсутствие логики при сопоставлении прибыли материнской компании с дочерними.³⁰

Из вышесказанного можно заключить, что использование возможности трансформации отчетности, составленной по одному стандарту учета в другой, является еще одним удобным случаем для приукрашивания отчетности.

³⁰Савченко, О. Определение достоверности консолидированной отчетности, составленной по МСФО/ О. Савченко // [URL://www.misbfm.ru/article/opredelenie-dostovernosti-konsolidirovannoy-otchetnosti-sostavlennoy-po-msfo](http://www.misbfm.ru/article/opredelenie-dostovernosti-konsolidirovannoy-otchetnosti-sostavlennoy-po-msfo) (Дата обращения 24.03.2016)

Глава 2. Объекты манипулирования отчетностью: способы и сигналы манипулирования

§ 2.1 Выручка - основной объект манипулирования

Финансовое мошенничество в большинстве случаев подразумевает **преувеличение выручки** в отчетности для достижения или превышения запланированных нормативов прибыли, чтобы не произошло резкого снижения рыночной капитализации из-за снижения мультипликаторов, или для достижения намеченных показателей рентабельности. Ни один другой показатель, например, дебиторская задолженность, не сможет быстро повлиять на создание необходимой картины деятельности, рентабельности, инвестиционной привлекательности предприятия. Искажение может быть сделано путем:

- Пользования временными различиями (например, учитывая будущую выручку в текущем периоде),
 - Учета фиктивной выручки:³¹
 - Путем проведения расчетов через подставные компании: осуществляются операции купли-продажи, при этом продаж либо не существует, либо товар не перемещается за пределы склада. Подобная схема была использована компанией Boston Scientific Corporation: заключались договоры аренды дополнительных складов, куда перевозился товар, якобы реализованный покупателям. Через некоторое время фиктивные покупатели возвращали товар, получая взамен деньги. Таким образом, выручка отражалась в момент времени, когда это было выгодно.³²
 - Путем досрочного признания выручки, вследствие применения процедур агрессивного учета: учета, связанного с принятой организацией учетной политикой, или с неправильным ее применением, или с ее раскрытием существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности.³³

Примерами агрессивного управления доходами являются: признание выручки в то время, как право собственности все еще находится у компании; признание продаж без фактической отгрузки товаров или при частичной их отгрузке; неправильная капитализация затрат; признание доходом снижение резервов под обесценение; занижение резерва для возможных потерь от кредитных операций путем фиктивной оплаты счетов; признание

³¹ Слабинский, Д. Мотивы и методы выявления намеренного занижения прибыли как вида мошенничества финансовой отчетности/ Д. Слабинский // Международный бухгалтерский учет. 2012. №32.

³² Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение/Л. В. Сотникова.- М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2011.- 208 с.

³³ Там же.

выручки при продаже с правом обратного выкупа в течение определенного периода времени (по сути, данная сделка должна признаваться денежной ссудой под залог товара, а не реализацией); признание выручки от операций с неплатежеспособными перекупщиками; признание выручки от оспариваемых требований в отношении клиентов; признание выручки от продаж, связанных со значительной неопределенностью заказчика о приемке товаров и взыскания договорной цены и др.³⁴

- Преждевременным признанием выручки: отражение будущих продаж в текущем периоде. (Очень часто тяжело определить, какую выручку относить к категории преждевременной, а какую - к фиктивной).

- Фиктивной выручкой, основывающейся на фальсификации операций купли-продажи активов, которая сопровождается подделкой документов.

- Выполнением долгосрочных договоров: признание выручки по долгосрочным контрактам осуществляется поэтапно, т.е. необходимо определять процент завершеного объема работ. Логика проста: завышая процент выполненных работ, компания завышает выручку текущего отчетного периода. Именно так действовала компания Net System incorporated.

- Реализацией товаров посредникам, когда продажа товара посредникам осуществляется компаниями-производителями с дисконтом со сроком оплаты после реализации. Существенными рисками являются: невозможность погашения дебиторской задолженности из-за отсутствия продаж товара, риск возврата товара посредником из-за ненадлежащего качества.³⁵

- Нарушением сроков признания выручки и расходов для получения необходимого финансового результата, например, перенесением выручки со следующего отчетного периода в отчетный.

- Учетом обязательств и расходов текущего периода в следующем, чтобы зависить прибыль текущего периода: принцип начисления выручки нередко нарушается на границе отчетных периодов, например, выручка признается в декабре, а расходы, связанные с ее получением в январе, это позволяет зависить размер прибыли, именно так действовала компания Applix Incorporated.³⁶

Сигналы опасности, связанные с завышением выручки:

1. увеличение выручки без соответствующего увеличения денежных поступлений, в особенности по прошествии длительного времени;

³⁴ Mulford, C. The financial numbers game. Detecting creative accounting practices/ C. W. Mulford// West Sussex, England: John Wiley & Sons, 2011. – P. 257.

³⁵ Franceschetti, B. Do bankrupt companies manipulate earnings more than the non-bankrupt ones?/ Bruno Maria Franceschetti// Journal of Finance and Accountancy. – 2015. № 58. – P. 30.

³⁶ Там же.

2. объемные необычные или очень сложные транзакции, в особенности, совершаемые в даты, близкие к периоду финансового закрытия;
3. необъяснимое увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности в днях;
4. значительный рост выручки по сравнению с компаниями-конкурентами, функционирующими в идентичной сфере бизнеса.
5. несоответствие ОПУ с ОДДС и ОФР, так как именно ОПУ хорошо искажает величину нужной для каких-либо целей прибыли.

§ 2.2 Активы и обязательства компании как объект манипулирования

Активы и обязательства компании так же могут стать объектом для манипулирования: их можно завысить или занижить, свернуть или раздробить счета и многое другое.

- Завышение активов и обязательств компании:³⁷

- дебиторской задолженности путем включения фиктивных долгов, нереальных к взысканию, замещения одних дебиторов другими с использованием связанных сторон;

Наилучшим примером по реальному отражению дебиторской задолженности является отчетность компании “Верофарм”. Рассмотрим отчетность ОАО “Верофарм”:

задолженность ОАО “Аптечная сеть 36.6”, являющегося дочерней компанией, не признана сомнительной. Посмотрев отчетность ОАО “Аптечная сеть 36.6” заметно, что компания работает в убыток уже не один год. Возникает вопрос: можно ли считать задолженность компании, работающей в убыток не один год, не сомнительной и не проводить начисление резерва по данной задолженности?

Просроченная дебиторская задолженность является, по сути, иммобилизацией активов организации, выведением части активов из хозяйственного оборота.

- запасов в виду их неправильной оценки, завышения натуральных показателей запасов, завышения учетных цен запасов либо отсрочки списания запасов;

- внеоборотных активов: постановки на учет фиктивных или арендованных активов;

- деловой репутации за счет необоснованного завышения цены собственных акций, с помощью схем “двойных продаж”, когда товар сначала реализуется по завышенной цене дочерней компании, которая потом продает его конечному потребителю;

- Завышение кредиторской задолженности путем ее замещения кредитами и займами при сохранении уровня дебиторской задолженности (для вывода оборотных средств); занижения величины кредиторской задолженности, влекущего за собой занижение

³⁷Nigrini, M. Applications for Forensic Accounting auditing and fraud detection/ Mark J. Nigrini// West Sussex, England: John Wiley & Sons, 2012. – P. 245.

себестоимости продукции и завышение прибыли компании: снижение кредиторской задолженности, как правило, привязано к стоимости приобретенных запасов и стоимости проданных товаров.

- Сворачивание активов и обязательств, например, сальдированием остатков по статьям прочих дебиторов и кредиторов и, как следствие, сокращение суммы обязательств.³⁸

- Дробление статей в целях последующего объединения с другими статьями отчетности;³⁹

- Объединение разнородных сумм в одной статье отчетности;⁴⁰

- Представление действительных обязательств в качестве условных, и наоборот, в зависимости от поставленных целей.⁴¹

- Погашение статей актива и пассива путем неправильного зачета требований и обязательств.⁴²

- Использование учетных данных аффилированных лиц для вуалирования собственных отчетных показателей.⁴³

§ 2.3 Расходы компании как объект манипулирования

Манипулирование расходами компании напрямую влияет на размер полученной выручки - показателя, являющегося наиболее часто подверженным манипуляции.

Исказить расходы можно с помощью применения⁴⁴:

- капитализации как неправомерной, связанной с расходами, относящимися к получению выручки в отчетном периоде, так и с использованием схемы с отсрочкой расходов путем капитализации.

- схемы с ускорением расходов : “заморозка” расходов и фиксирование их в текущем квартале вместо списания их в течение нескольких периодов.

- единовременного списания расходов: схема, предназначенная для разделения “нетипичных” расходов и обычных.

- сокрытия расходов в бухгалтерском учете: отражение доходов в собственном бухгалтерском учете, а часть расходов производить за счет подконтрольных им компаний.

³⁸ Овсянюк, Е. С. Манипулирование финансовой отчетностью - схемы и способы выявления. Влияние мошенничества на показатели финансовых результатов компании/ Е. С. Овсянюк // Экономические науки. 2010. № 16

³⁹ Там же.

⁴⁰ Там же.

⁴¹ Там же.

⁴² Полисюк, Г. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: проблема выявления искажения информации / Г. Полисюк // Проблемы. Мнения. Решения. 2013.

⁴³ Там же.

⁴⁴ Warshvsky, M. Analyzing as a Financial Forensic Tool/ Mark Warshvsky// Forensic/Fraud. – 2011. №12. - P. 23.

- неотражения расходов из-за отсутствия надлежаще оформленных документов, например, при трансформации отчетности по РПБУ в МСФО.
- отнесение своих личных расходов на счет клиента или на счет подставной фирмы, созданной специально для этих целей. Сотрудник может оформить платеж дважды в адрес одной фирмы, однако фактически платеж будет совершен на его собственный расчетный счет.
- Руководство компаний концентрируется на крупных суммах, поэтому мелкие расходы могут пройти незамеченными.

Сигналы опасности, связанные с занижением расходов.⁴⁵

1. необычное увеличение прибыли (в частности, если сравнивать с сопоставимыми компаниями отрасли);
2. значительное необъяснимое увеличение стоимости основных средств;
3. получение отрицательных операционных денежных потоков, в то время как в целом в отчетности отражена прибыль и рост прибыльности
4. несопоставимые с аналогами в отрасли уровни резервов по возвратам, гарантийным обязательствам, и т.д.
5. наличие дублирующих документов и одинаковых сумм, перечисленных в адрес одного и того же контрагента
6. отсутствие подтверждающих документов.

§ 2.4 Дополнительные косвенные признаки фальсификации отчетности

- Некорректное раскрытие информации об обязательствах (например, гарантийных или условных)⁴⁶
- Проведение и отражение сложных транзакций с использованием⁴⁷
 - структурного финансирования,
 - инвестиционных схем или реорганизаций,
 - компаний, созданных для специальных целей (так называемые SPE – “special purpose entities” или “vehicle entities”) и находящихся под контролем группы,
 - «сомнительных» контрагентов.
- Завышение обязательств во время позитивного развития или использование «сохраненного разрыва» в будущем для покрытия снижающейся выручки.

⁴⁵ Сотникова, Л. В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение/Л. В. Сотникова.- М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2011.- 208 с

⁴⁶ Warshvsky, M. Analyzing as a Financial Forensic Tool/ Mark Warshvsky// Forensic/Fraud. – 2011. №12. - P. 23.

⁴⁷ Mulford, C. The financial numbers game. Detecting creative accounting practices/ C. W. Mulford// West Sussex, England: John Wiley & Sons, 2011. – P. 257.

- Соккрытие информации о событиях, происшедших после отчетной даты.
- Схемы с забалансовым учетом: вынос активов и обязательств путем создания специально организованных компаний или дочек. Яркий пример такой компании- ENRON.
 - Схемы с рискованной политикой капитализации и амортизации, чтобы остаться в запланированных лимитах по финансовым показателям: компания отражает расходы текущего периода и/или убытки в качестве активов. Затем эти активы, или отложенные расходы списываются на расходы в будущих периодах.⁴⁸
 - Схемы с финансовыми вложениями: неверная оценка ценных бумаг в учете компании.⁴⁹
 - Схема с налоговыми обязательствами: занижение эффективной ставки, равной отношению текущих налоговых обязательств к отложенным, по которой прибыль облагается налогом. Для проверки наличия махинаций налоговые органы выделили свои критерии достоверности, такие как: соотношение темпов роста СК и ЗК, ОА и ВНА, изменение основных средств, соотношение между прибылью от продаж и до налогообложения, изменение затрат на 1 рубль реализованной продукции, проверка наличия прироста коммерческих и управленческих расходов без увеличения объемов продаж.⁵⁰
 - Схема с начисленными расходами: невыплаченная сумма отражается в пассиве баланса, недоначисление расходов ведет к росту будущих прибылей.
 - Искажение величины денежных потоков путем их реклассификации (рост операционного денежного потока оказывает положительное влияние на принятие инвестиционных решений).
 - Увеличение операционного денежного потока за счет:
 - инвестиционного денежного потока за счет капитализации операционных расходов, либо за счет включения денежных потоков от инвестиций в состав операционного денежного потока,
 - финансового денежного потока с помощью операций с банками и компанией специального назначения (Enron), вексельных схем: взаиморасчеты векселями, отражаются в составе операционных денежных потоков, однако впоследствии погашение векселей

⁴⁸Warshvsky, M. Analyzing as a Financial Forensic Tool/ Mark Warshvsky// Forensic/Fraud. – 2011. №12. - P. 23.

⁴⁹Mulford , C. The financial numbers game. Detecting creative accounting practices/ C. W. Mulford// West Sussex, England: John Wiley & Sons, 2011. – P. 257.

⁵⁰Сотникова, Л. В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение/Л. В. Сотникова.- М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2011.- 208 с.

отражается в составе финансовых денежных потоков — за счет этого происходит более раннее признание операционного денежного потока,

- Некорректное раскрытие информации в примечаниях к финансовой отчетности.⁵¹

1. раскрытие информации о претензиях и судебных исках: если их много, это может свидетельствовать не только о низком качестве продукции и плохих отношениях с покупателями и поставщиками, но и о вероятном мошенничестве — завышении дебиторской задолженности, выручки;

2. обязательства по природоохранной деятельности. Ненадлежащее раскрытие таких затрат или их отсутствие может исказить представление о финансовом состоянии компании.

3. гарантии и поручительства. Наличие гарантий и поручительств за третьих лиц в больших количествах является тревожным сигналом. Это вполне может свидетельствовать о мошенничестве или существовании нераскрытой связанной стороны;

4. сделки со связанными сторонами. Если выручка от операций со связанными сторонами составляет существенную часть от общей выручки компании, то велика вероятность того, что интересам акционеров был нанесен ущерб. В некоторых случаях отсутствие в примечаниях сведений о факте существования связанной стороны у компании, даже если никаких операций с ней не совершалось, может служить индикатором мошенничества. Их руководство может неформально обмениваться технологиями, списками покупателей или же вступать в сговор при установлении ценовой политики. В таком случае акционерам, по крайней мере одной из компаний, может быть нанесен ущерб;

5. манипулирование правилами бухгалтерского учета, раскрытие информации об учетной политике. Изменения в учетной политике способны оказывать как незначительное, так и колоссальное влияние на показатели финансовой отчетности, принятие данных решений отражает субъективизм бухгалтерского мнения, преследуемого определенные цели⁵²:

- Определение метода начисления амортизации, пересмотр СПИ и оценки ликвидационной стоимости: именно таким способом завышала свою прибыль фармацевтическая компания Elan Corporation.

- Определение резерва по сомнительным долгам, гарантийным обязательствам, оценочных резервов по отложенным налоговым активам.

⁵¹Сотникова, Л. В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение/Л. В. Сотникова.- М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2011.- 208 с.

⁵²Сотникова, Л. В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение/Л. В. Сотникова.- М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2011.- 208 с.

- Решения о наличии и признании обесцененных активов и каких-то необходимых убыточных начислений.
- Оценка уровня завершения работ по имеющимся контрактам.
- Оценка возможности выполнения контрактных требований.
- Оценка списываемых активов/пассивов для инвестиционных целей.
- Количественная оценка реструктуризированных долгов.
- Определение капитализируемых затрат.
- Оценка запасов при списании. В результате изменения метода оценки основных средств или запасов может значительно измениться как итог баланса, так и прибыль компании. (Elan Corporation).
- Оценка обязанностей по восстановлению окружающей среды.
- Порядок начисления страховых пенсионных взносов.
- Надлежащее классифицирование финансовых деривативов и хеджирования и др.

Итак, самыми часто используемыми статьями манипулирования являются: выручка, активы и обязательства, расходы, отчетность по МСФО, когда при трансформации в нее отчетности по РПБУ возникает большое желание что-то скрыть или же приукрасить.

Но для каждого из направлений мошенничества существуют свои сигнализирующие показатели, на которые необходимо обращать особое внимание.

Глава 3. Эмпирическое исследование случаев мошенничества с финансовой отчетностью

В данной главе собраны примеры схем мошеннических действий, имевших место в реальной жизни: не только в теории, но и примененных на практике. Главной проблемой, с которой пришлось столкнуться, рассматривая опыт российских компаний по сокрытию реальных финансовых результатов, является отсутствие сводной базы по описанию фальсификации отчетности, базы по аудиторским заключениям с модификациями, закрытость отчетности компаний и подробностей совершенных хозяйственных операций, небольшое количество трудов и работ, касающихся не только мошеннических схем, но и описания реально выявленных фальсификаций.

§ 3.1 На грани закона и фальсификации. Сущностные различия

Руководствуясь принципами - что не запрещено, то разрешено, и “смотря с какой точки зрения взглянуть на ситуацию”, можно законно представить любую информацию в нужном свете. В бухгалтерском учете такой подход назвали креативным учетом: представление данных, которые с одной стороны можно назвать сфальсифицированными, а с другой - абсолютно законными и достоверными. Мнение бухгалтера - весьма субъективно, особенно хорошо данное утверждение наблюдается в положениях МСФО, где почти в каждом стандарте упоминается профессиональное мнение бухгалтера.

Сама возможность консолидировать отчетность порождает желание применить все возможности креативного учета, но от креативности до фальсификации, с бухгалтерской точки зрения, один шаг. По мнению составителей финансовой отчетности, желающих скрыть реальное положение компании, консолидация некоторых компаний группы не является обязательной. Так думала и итальянская компания Pirelli, которая решила не консолидировать Olimpia и TI, чтобы получить доступ на рынок капиталов Италии, минуя национальный банк.

Другим примером являются два "конкурента", такие клубы, как Удинезе Ф. С. и А. С. Милан, которые продали друг другу права на молодых "доморощенных" игроков, чья историческая стоимость была либо несущественной или даже равна нулю, по цене

примерно в €3 млн. для того, чтобы избежать в отчетности убытка. Хотя сделка являлась законной, цена игроков была явно завышенной. Такие творческие (но законные) методов учета произошли почти во всех топовых итальянских футбольных клубах.

Еще одним случаем, оставившим след в истории громких мошеннических дел и касающимся раздутия дохода в отчетности, стал логотип футбольного клуба. Не смотря на то, что бренды футбольных клубов, используемые для рекламы и маркетинга, могут иметь высокую рыночную стоимость, ценность, зафиксированная в отчетности компании в качестве актива часто бывает очень низкой (даже нулевой). Итальянский ГААР регламентирует оценивать внутренне созданный торговый знак по прямо понесенным затратам на его создание. Для того, чтобы увеличить стоимость данных активов, футбольные клубы продавали свой бренд по рыночной цене компании группы. А когда клубы готовили неконсолидированную отчетность, они показывали продажу как выручку. Так в сентябре 2005 года поступил ФК «Милан».⁵³

Satyam Computer Services Ltd- индийская компьютерная компания

Отчетность за 2008 год содержала фальсификации следующих статей финансовой отчетности⁵⁴:

- денежные средства были завышены на 100 млн. долл;
- дебиторская задолженности была завышена на сумму 445 млн. долл. по отношению к фактической дебиторской задолженности в 100 млн. долл.;
- доход по процентам (отчетность содержала несуществующий процентный доход в размере 77 млн.долл.);
- занижение обязательств. Отчетность показывала обязательства на сумму 253 млн. долл. от источников, связанных с основателем и председателем Совета директоров, которые были значительно занижены по сравнению с фактическими долгами.
- реальная прибыль компании от основной деятельности за квартал составила 610 млн. рупий а не 6,5 млрд.⁵⁵

Методы выявления фальсификации:

- запросить акты сверок задолженности по договорам с дебиторами, проверить дебиторов на признаки связи с клиентом;

⁵³ Jones, M. Creative Accounting, Fraud and International Accounting Scandals/ M. Jones// West Sussex, England: John Wiley & Sons, 2011. – P. 550.

⁵⁴ Мошенничество с финансовой отчетностью/ Журнал «Консультант». 2010. №1.
[URL://www.branan.ru/media/pubs/168/](http://www.branan.ru/media/pubs/168/)(Дата обращения 05.04.2016)

⁵⁵ Слабинский, Д. Внутренний аудит и мошенничество/ Д. Слабинский// Белгородский экономический вестник. 2014. № 3 (59). С. 68-71.

- проверить денежные средства – остатки на расчетных счетах в обслуживающих банках, проанализировать движение денежных средств по расчетным счетам;
- если завышена дебиторская задолженность, то возможно два варианта: товар отгружен, но оплата не произведена или внесена предоплата поставщикам по заключенным договорам, следовательно, по отгруженным товарам должны быть соответствующие документы об отгрузке, а по оплаченным авансам должны быть соответствующие списания с расчетного счета, следовательно, сделать запрос в Банк о предоставлении подробной справки о расчетах с указанием назначения платежа;
- если клиент получает процентный доход от размещения средств во вклад, купленных векселей, предоставлении займов и пр., соответственно, необходимо проанализировать соответствующие документы, сделать запрос контрагентам, проанализировать движение по расчетным счетам⁵⁶

WorldCom - оператор международной и междугородней связи, владелец крупнейшей магистральной сети Интернет

WorldCom увеличила показатель прибыли на миллиарды долларов при помощи простого бухгалтерского приема: текущие расходы оформлялись как инвестиции в основной капитал. Учет текущих расходов в качестве вложений в капитальные активы ведет к увеличению чистой прибыли компании, так как те расходы, которые должны были бы учитываться в одном квартале, в данном случае разносятся на несколько лет. В результате эти корпоративные расходы не попадали в отчет о прибылях и убытках и фирма казалась более прибыльной, чем на самом деле⁵⁷. Как выяснилось позже, на самом деле в течение всего учетного периода WorldCom несла убытки.⁵⁸

Для выявления мошенничества необходимо проанализировать первичную документацию, на основании которой расходы были отнесены в ту или иную статью.

Parmalat - Итальянская корпорация по производству молочных и других пищевых продуктов

⁵⁶ Там же.

⁵⁷ Панков, О. WorldCom обманула сильнее, чем Enron/ О. Панков // [URL://www.gazeta.ru/2002/06/26/WorldComobma.shtml](http://www.gazeta.ru/2002/06/26/WorldComobma.shtml) (Дата обращения 05.04.2016)

⁵⁸ WorldCom: как НЕ НАДО заниматься махинациями с отчетностью// [URL://www.mfd.ru/news/view/?id=106644](http://www.mfd.ru/news/view/?id=106644) (Дата обращения 09.04.2016)

Фальсификация финансовой отчетности:

– фактические чистые обязательства в восемь раз превышали отчетные показатели: подделка отчетности и сомнительные финансовые операции – переводы вымышленных сумм подставным фондам. Компания создала разветвленную сеть из 200 дочерних фиктивных фирм в оффшорах, куда выводила средства якобы для защиты от возможных кризисных ситуаций на рынке.⁵⁹ Этот внешне благополучный образ позволял привлекать значительные средства от инвесторов.

- создание специальных юридических лиц и вывод за периметр консолидации группы. При этом прибыль, полученная группой от торговли со специально созданными компаниями, не исключалась при консолидации, а показывалась в отчетности;

- фальсификация реализации.

- убытки по дериватам. Компания активно торговала производными ценными бумагами, делая ставку в том числе и на свою собственную кредитоспособность.

Отрицательные результаты скрывались в специально созданных юридических лицах, которые не консолидировались;⁶⁰

- фальсификация денежных средств и искажение информации для аудиторов.⁶¹

Методы выявления фальсификации:

- проанализировать движение по расчетным счетам, сделать официальный запрос в обслуживающие банки о наличии/отсутствии денежных средств, подробной расшифровке списаний и поступлений на расчетные счета;

- проверка дочерних компаний на предмет ведения фактической деятельности, анализ бухгалтерской и первичной документации, движения по расчетным счетам, официальные запрос в обслуживающие банки о наличии/отсутствии денежных средств на расчетном счете;

- если компания активно торговала дериваторами, то информация об итогах торговли должна быть на соответствующих фондовых площадках, которым следует сделать запрос информации в виде справок/актов сверки об итогах торговли.⁶²

⁵⁹Pramalal бросил тень на аудиторов и банки // URL://www.gazeta.ru/2004/01/08/Parmalatprod.shtml (Дата обращения 05.04.2016)

⁶⁰Афера “Прамалата” // URL://www.agesmystery.ru/node/4761 (Дата обращения 05.04.2016)

⁶¹WorldCom: как НЕ НАДО заниматься махинациями с отчетностью// URL://www.mfd.ru/news/view/?id=106644 (Дата обращения 05.04.2016)

⁶²Мошенничество с финансовой отчетностью/ Журнал «Консультант». 2010. №1. URL://www.branan.ru/media/pubs/168/ (Дата обращения 05.04.2016)

- взаимодействие со службами внутреннего контроля фирмы;
- проведение укрупненной инвентаризации сырья и готовой продукции на складах компании;
- чтобы подтвердить выручку компании, необходимо исключить фиктивные продажи, которых никогда не было, для этого необходимо проверить основные договоры поставки, с наибольшими суммами, договоры с покупателями, по которым сумма дебиторской задолженности не имеет движения в течение более одного квартала, также проверить расчетные счета компании и сопоставить выручку и фактические поступления денежных средств с учетом авансов, предоплат и отсрочек платежей, если таковые имеются в соответствии с договорами поставок;⁶³
- учитывая, что компания входила в Группу, также необходимо проверить ее состав, юридические документы остальных участников группы, выявить собственников компаний, с которыми заключены договоры поставки, не являются ли они связанными с основной компанией, но не вошедшими в Группу; проверить верно ли учитывается выручка и внутригрупповые обороты при консолидации отчетности, не имеет ли место быть увеличение выручки за счет внутригрупповых поставок;
- направить запросы в банки, обслуживающие компанию, с целью получения достоверных выписок по счетам, справки об открытых счетах, реальных оборотах компании и сопоставлении с полученной выручкой;
- проверить правильность отражения расходов и доходов будущих периодов.⁶⁴

Enron

Мошенничество бухгалтеров и менеджмента Энрон было связано с тем, чтобы искусственно увеличить прибыль и скрыть убытки, которые в реальности несла компания.⁶⁵

Для определения достоверности финансовой отчетности и исключения фиктивной прибыли, аудитору необходимо рассматривать следующие показатели и учитывать основные схемы мошенничества с финансовой отчетностью:

1. Заимствование из доходов от продаж следующего периода

⁶³ Быков, В. Свет и тени бухгалтерской отчетности / Быков В. А.// Финансы и бизнес. 2008. № 3.

⁶⁴ Pramalal бросил тень на аудиторов и банки // [URL://www.gazeta.ru/2004/01/08/Parmalatprod.shtml](http://www.gazeta.ru/2004/01/08/Parmalatprod.shtml)(Дата обращения 05.04.2016)

⁶⁵ Barrevel, D. The Enron collapse./ Drs. Dirk J. Barrevel// New York: Writers Club Press, 2000. – P.212.

Аудитору необходимо проверить договоры, по которым была фактически произведена отгрузка или оплата, в зависимости от того, как учитывается выручка;

2. Слишком частые расходы по реструктуризации

Иногда компаниям приходится менять свою рыночную стратегию и предпринимать структурную перестройку, которая может выразиться в продаже (ликвидации) подразделения, прекращении выпуска того или иного товара и остановке производственной линии. В этой ситуации у компании возникают крупные единовременные затраты, связанные с выплатой выходного пособия увольняемым рабочим, ликвидацией запасов сырья и готовой продукции и т.п.

Суммы, полученные от продажи активов, могут значительно превышать прибыль от обычной деятельности компании и никоим образом не способствовать увеличению ее нормальной способности генерировать прибыль в будущем. Поэтому доходы, возникшие в связи с разовым событием, необходимо распределять по годам в соответствии с экономической логикой, а не вменять их тому отчетному периоду, в который они были реализованы.

Обычно для покрытия расходов на реструктуризацию компании создают специальные резервы, при использовании которых также встречаются злоупотребления. Суть их состоит в том, что управляющие создают более значительные, чем это необходимо, резервы, и это позволяет им часть резервов, неиспользованных на выплату выходных пособий увольняемым рабочим и оплату прочих, связанных с реструктуризацией затрат, включать в прибыль следующего периода.

3. Списание стоимости товарно-материальных запасов

Для того, чтобы определить наличие в отчетности таких манипуляций необходимо:

- проверить, чтобы оценка и учет товарно-материальных запасов происходили либо по себестоимости, либо по рыночной цене, в зависимости от того, какая цена ниже;
- просмотреть прогнозы отдела продаж, отчеты о плохо продаваемых товарах, отчеты потребителей о реализации товарных запасов за определенный период и сравнить со статьей запасов, отраженной в финансовой отчетности;
- проверить какая доля прибыли в отчетном периоде получена за счет продаж ранее списанных товаров или товаров, произведенных из списанных материалов.

4. Занижение амортизации и расходов на НИОКР

Необходимо провести сравнение с ее отраслевыми конкурентами.

Аналогичное сопоставление с отраслевыми конкурентами можно провести и для расходов компании на научные исследования и развитие.

5. Расхождения в динамике прибыли и потока наличности

Проверить это можно путем сопоставления данных о доходах и расходах в отчете о финансовых результатах за отчетный период и отчета о движении денежных средств, в котором отражается поступление и расходование денежных средств за тот же период. Результирующим итогом первого отчета является чистая прибыль или убыток, результирующим итогом второго отчета - чистый приток или отток наличности.

9. Результаты деятельности дочерних структур и связанных компаний

В составе прибыли компании должны быть отражены результаты деятельности ее филиалов, компаний, входящих в одну Группу. Причислять юридических лиц к списку зависимых структур следует по экономическому смыслу и содержанию отношений. Это выражается в предоставлении компанией консолидированной отчетности, с исключением взаимной выручки. Иначе, такие финансовые махинации создают почву для искусственной накрутки прибыли.

Энрон использовала такие финансовые махинации, которые получили название "забалансовые партнерства".

Судзавод “Северная Верфь”

При формировании бухгалтерской отчетности за 2011 и 2012 года общество нарушило требования приказа Минфина о создании резерва по сомнительным долгам на сумму задолженности ЗАО "Международный промышленный банк", находящегося в стадии банкротства.

Кроме того, фактическая стоимость чистых активов на 31.12.2011 и на 31.12.2012 должна была составить отрицательную величину (влечет за собой ликвидацию общества), в то время как в отчетности она составляла 3,4 млрд рублей и 2,3 млрд рублей соответственно.⁶⁶

Так же был признан риск списания на убытки дебиторской задолженности ОАО “Балтийский завод”, возникшей в связи с подписанием договоров, имевших признаки фиктивности".

⁶⁶ "Северная верфь" не выдержала проверки// [URL://www.kommersant.ru/doc/2482173](http://www.kommersant.ru/doc/2482173) (Дата обращения 23.03.2016)

Applix Incorporated

Компания досрочно признавала выручку и скрывала расходы.

Методы выявления мошенничества⁶⁷:

-определение структуры компании, принципа работы и выявление затрат, необходимых на получение выручки, проверка соответствующих документов,

-для того чтобы избежать ошибок, связанных с занижением расходов, при подготовке финансовой отчетности по МСФО необходимо внимательно проанализировать исполнение договоров, дебиторскую и кредиторскую задолженности, а также изучить планы производственно-хозяйственной деятельности.

MiniScribe

Значительное завышение показателей чистого дохода и объема продаж. Материальные запасы на конец 1987 г. составляли якобы 12 миллионов долларов, а на самом деле они едва превышали 4 миллиона. Это стало возможным в результате следующих действий⁶⁸:

- Упаковка кирпичей, их отгрузка и учет в качестве продаж жестких дисков.
- Резкое увеличение отгрузки продукции на склад и показ ее в отчетах как проданной.
- Повторная отгрузка бракованных изделий и представление их в отчетности как отдельных продаж.
- Отгрузка незаказанных изделий и отчетность по ним в виде отдельных продаж, так как они возвращались за ненужностью уже после утверждения финансового отчета.
- Занижение затрат на выплату задолженностей и допущение махинаций с финансовыми документами.
- Изменение дат отгрузки при отправке изделий в другие страны так, чтобы доход от этих продаж был учтен еще до поступления средств на счет.

⁶⁷ Резяпова, Н. Аналитические методы выявления недобросовестных действий при проведении аудиторской проверки/ Н. Резяпова// Вестник Саратовского социально-экономического университета. 2014. №2.

⁶⁸ Симптомы мошенничества, выявляемые в результате анализа // [URL://www.razlib.ru/delovaja_literatura/moshennichestvo_luch_sveta_na_temnye_storony_biznesa/p74.php](http://www.razlib.ru/delovaja_literatura/moshennichestvo_luch_sveta_na_temnye_storony_biznesa/p74.php) (Дата обращения 27.03.2016)

- Подмена рабочих документов ревизоров во время аудиторских проверок.

Руководство подразделения сознательно завышали в отчетах материально-производственные запасы, для того, чтобы показать увеличение прибыли. И, как следствие, необходимость увеличения заработной платы.

1. Результаты деятельности компании «MiniScribe» не соответствовали общему состоянию дел в отрасли. В период этой аферы цены падали, количество продаж сокращалось, конкуренция была очень жесткой. «MiniScribe Corporation» же показывала в отчетах увеличение как продаж, так и прибылей, тогда как другие компании несли финансовые потери.

2. У «MiniScribe» было мало крупных заказчиков, причем к тому же она потеряла несколько довольно крупных клиентов, таких, как «Apple Computer», IBM, DEC.

3. «MiniScribe» также постоянно задерживала оплату своим поставщикам, что свидетельствовало о наличии проблем с платежеспособностью.

4. Проверка финансовых поступлений показала, что многие приложенные к отчетам счета были старыми, никаких поступивших денег за ними не стояло. Простой анализ отношения материальных запасов к объему продаж вскрыл бы тот факт, что показанный рост объема продаж не соответствует росту материальных запасов. Цифры в финансовых документах не имели никакого экономического смысла.⁶⁹

Mayberry Corporation

Руководство подразделения сознательно завышали в отчетах материально-производственные запасы, для того, чтобы показать увеличение прибыли. И, как следствие, необходимость увеличения заработной платы.

1. Материальные запасы за год выросли в 5 раз. Аудиторы выявили, что запасы листового металла превышают потребности.

2. Аудиторы перевели имевшийся листовой металл в кубические футы. Определили кубатуру складов, необходимых для хранения этих материальных запасов. В имевшихся складских помещениях могло поместиться только половина показанного в отчетах металла.

3. Аудиторы сверили количество запасов, указанных на ярлыках рулонов, и обнаружили, что если бы они соответствовали действительности, то некоторые рулоны

⁶⁹Симптомы мошенничества, выявляемые в результате анализа // [URL://www.razlib.ru/delovaja_literatura/moshennichestvo_luch_sveta_na_temnye_storony_biznesa/p74.php](http://www.razlib.ru/delovaja_literatura/moshennichestvo_luch_sveta_na_temnye_storony_biznesa/p74.php) (Дата обращения 27.03.2016)

должны были бы весить 50000 футов. Ни один же из имевшихся в цеху автопогрузчиков не мог поднимать более 3000 футов.

4. Аудиторы сверили затраты на приобретение указанных запасов. Платежные ведомости соответствовали материальным ценностям в объеме 30 миллионов фунтов, тогда как показанные МПЗ составляли 60 миллионов.⁷⁰

Regal Industries

Менеджер Дон Р. покупал автомобиль в личное пользование у дилера "Олдсмобиль" за счет ежемесячных платежей своей компании.

1. Несколько автомобилей, принадлежащих компании, марки "Кадиллак" обслуживались не у официального дилера, а у дилера "Олдсмобиль".

2. Платежи были за кузовные работы, но никаких обращений в страховые компании не было.

3. Ежемесячные платежи были фиксированными.

4. Расследование показало, что контракта с этим дилером не существует.⁷¹

"Toshiba"

Искажение финансовой отчетности путем завышения финансовых показателей компании. Toshiba на протяжении нескольких лет фальсифицировала бухгалтерскую отчетность, приписав таким образом 152 миллиарда иен (1,2 миллиарда долларов) несуществующей прибыли.

1. В отчетности неверно указывались объемы исполнения компанией работ, связанных с инфраструктурой, ядерной энергетикой, гидроэлектростанциями.

2. В ходе проверки бухгалтерского учёта целенаправленно занижены расходы (обязательства) по некоторым инфраструктурным проектам.⁷²

⁷⁰Симптомы мошенничества, выявляемые в результате анализа // [URL://www.razlib.ru/delovaja_literatura/moshennichestvo_luch_sveta_na_temnye_storony_biznesa/p74.php](http://www.razlib.ru/delovaja_literatura/moshennichestvo_luch_sveta_na_temnye_storony_biznesa/p74.php) (Дата обращения 27.03.2016)

⁷¹Романов, В. Судебная бухгалтерия. Краткий курс / В.В. Романов.- "Научная книга", 2009, - 65с.

Авиакомпания “Трансаэро”

Манипулирование финансовой отчетностью при получении кредитов и госгарантий.

Сговор между компанией и банками-кредиторами с целью получения необеспеченных займов.

1. Проверка постоянной переоценки бренда компании на протяжении 4 лет, с помощью которой скрывались убытки и дефицит собственного капитала.

2. Изменение отчетности задним числом, путем корректировок, оказывая влияние на размер активов и пассивов организации.

3. Пересчет фин. показателей за предыдущие отчетные периоды вразрез с правилами МСФО и РСБУ. Игра на курсовых разницах. (Все валютные статьи в отчетности были переведены в рубли по курсу на дату валютной операции, а не по курсу на конец отчетного периода.)⁷³

ООО “Спецтрест”

Компания Холдинга “Мегамейд”, занимающаяся, если верить выписки из ЕГРЮЛ прочей оптовой торговлей.

Рассматривая отчет о финансовых результатах, можно заметить, что отсутствует статья - себестоимость, это объясняется характером деятельности предприятия - сдачей земель и зданий в аренду.

Анализируя отчет о движении денежных средств, можно прийти к выводу, что сальдо денежных потоков от текущих операций последние два периода является отрицательным из-за превышения расходов над доходами. На практике фирма занимается сдачей зданий и земель в аренду, но в оттоках по текущим операциям в 2015 году 80% занимают платежи поставщикам за сырье, материалы, работы и услуги, а статья «себестоимость» отсутствует в отчете о прибыли и убытках при наличии поступлений от продаж продукции товаров, работ и услуг, но в основных средствах имеются лишь здания, земельные участки и офисное

⁷²Глава Toshiba ушел в отставку из-за скандала с подтасовкой отчетности // URL: www.lenta.ru (Дата обращения 09.03.2016)

⁷³СК просят проверить «Трансаэро» на махинации с отчетностью и сговор с банками// URL: www.banki.ru (Дата обращения 09.03.2016)

оборудование, в запасах: сырье, материалы, товары для *перепродажи*, готовая продукция, причем затраты в незавершенном производстве отсутствуют вместе со статьей НДС по приобретенным материальным ценностям в балансе. В 2014 году 95% в общей доле расходов занимают прочие расходы. Можно предположить, помимо аренды, компания производит СМР для собственных нужд, а отсутствие строки НДС по приобретенным материальным ценностям связано с тем, что вся сумма была предъявлена к вычету в бюджет (судя по оборотной ведомости за 2015 год). Выданная отчетность не может объяснить наличие готовой продукции и товаров для перепродажи в отчетности.

В первых двух рассматриваемых периодах платежи представляют меньшую (в 19 раз!) величину по сравнению с последующими периодами.

Так же подозрительно, что головная компания находится на Кипре. Согласно Росстату, Кипр занимает одно из первых мест по инвестициям в РФ. Однако известно, что на самом деле это российские капиталы. Кипрские офшорные компании владеют активами «Норильского никеля», «Евраз», НЛМК, «Металлоинвеста», «Северстали», «Уралхима», то есть крупнейшими национальными компаниями. Больше всего российских бизнесменов на Кипр влечет низкая ставка налога на дивиденды – 5 % (в РФ – 15 %): с ее помощью они выводят получаемую прибыль с минимальными затратами.⁷⁴

СК “Мегамейд”

Основным направлением деятельности группы является строительная: за месяц практики были замечены такие способы мошенничества со стороны подрядчиков, начальников строительных участков и поставщиков:

- подмена счетов-фактур и накладных с изменением суммы,
- представление документов с исправленными датами, суммами, количеством
- упоминание в отчетах об использовании материалов, которые не зарегистрированы в 1С;
- неожиданная утеря подлинников документов, использование копий;

⁷⁴Люди, обокравшие мир. Правда и вымысел о современных офшорных зонах // Шэксон Н. – М.: Изд-во «Эксмо», 2011.- 248. (Дата обращения 13.03.2016)

-превышение нормативов использования материалов при проведении строительных работ;

-списание материалов, не относящихся к нужной классификации (например, был зафиксирован данный факт: списание валиков в основные средства, а не в расходный материал).

-присвоение работников стройплощадки ценностей: попытка преждевременно списать ноутбук, числящийся на работника; уволенный работник неправомерно пытался забрать себе камеры со стройплощадки, забыв, что является МОЛ.

-частым случаем является уход контрагентов от уплаты по своим обязательствам: контрагенты просто исчезают, не берут трубки. За время практики таких случаев было множество: если контрагент отказывался платить, при большой сумме приходится обращаться в суд или попробовать купить у него на сумму дебиторской задолженности продукцию, если компания в ней нуждается и контрагент в силах поставить продукцию или выполнить необходимые услуги (например, так были приобретены у поставщика маркеры для стройки, потому что поставщик потерял свою платежеспособность). При маленькой сумме обращение в суд является нерентабельным. В любом случае, в компании существует система безопасности, которая занимается проверкой и допуском к работе с контрагентами, если контрагент отказывается отвечать по своим обязательствам, работники бухгалтерии обязаны сообщить об этом в проверяющий отдел, чтобы в будущем исключить подобные случаи, в соответствии с законодательством сформировать резерв по сомнительным долгам.

Так же происходили:

-путаница в документах: т.к. бухгалтеры холдинга находятся в одном помещении, а возможность увеличения человеческого ресурса в связи с кризисом ограничены при сохранении или даже увеличении объема работ, приходящегося на одного работника бухгалтерии, то возможна путаница при получении и занесении документов: например, проведение и занесение документов одной компании на другую: АО на СК или наоборот.

-Отражения расходов/доходов одного периода в другом, по словам бухгалтеров, никогда не было, но бухгалтер может немного схитрить в случае с НДС: т.к. множество документов проводится по копиям, а оригинал может идти по почте долго, то возникает выбор

проведения счета-фактуры датой фактической или датой прихода конверта. В случае, если две даты относятся к разным отчетным периодам по НДС, а сумма к вычету является существенной, то бухгалтер проводит документ датой, которую считает более выгодной, чтобы снизить налоговую нагрузку на предприятие.

§ 3.2 Банковская сфера, как объект мошенничества с отчетностью

Lehman Brothers International

Американский инвестиционный банк, ранее один из ведущих в мире финансовых конгломератов. Банк также специализировался на оказании финансовых услуг и инвестиционном менеджменте.⁷⁵

Фальсификация финансовой отчетности – сокрытие в отчетности кредитной задолженности в размере 50 млрд. долл. Банк активно использовал механизм, получивший название «репо 105», суть которого заключалась в том, что незадолго до конца квартала Банк переводил часть проблемных активов в свое лондонское подразделение. В свою очередь это подразделение заключало соглашение о продаже активов третьей стороне с обязанностью их обратного выкупа в ближайшее время по чуть более высокой цене. При этом бумаги с реальной стоимостью в 105 долл. продавались за 100% (отсюда и название). Это позволяло Банку по отчетности показывать такие операции не как стандартное репо, а как продажу активов, что не требовало сохранения участвующих в сделке активов на балансе банка, и что в результате позволяло Банку сокращать объемы своих задолженностей в своих отчетах. В начале следующего квартала Банк выкупал их за кредитные средства.⁷⁶

Методы обнаружения фальсификации:⁷⁷

⁷⁵ Последние дни Lehman Brothers// [URL://www.forbes.ru/forbes/issue/2010-12/61164-poslednie-dni-lehman-brothers](http://www.forbes.ru/forbes/issue/2010-12/61164-poslednie-dni-lehman-brothers) (Дата обращения 25.03.2016)

⁷⁶ Мельникова, Е. За банкротство Lehman Brothers ответят его менеджеры и аудиторы/ Е. Мельникова// [URL://www.rufaudit.ru/upload/02a3ac590d7028c7b5a684445a6c5b7f.pdf](http://www.rufaudit.ru/upload/02a3ac590d7028c7b5a684445a6c5b7f.pdf) (Дата обращения 25.03.2016)

⁷⁷ Lehman Brothers – от славы к краху// [URL://utmagazine.ru/posts/2460-lehman-brothers-ot-slavy-k-krahu.html](http://utmagazine.ru/posts/2460-lehman-brothers-ot-slavy-k-krahu.html) (Дата обращения 25.03.2016)

- - проанализировать соглашения о продаже активов на предмет обратного выкупа актива;
- - проанализировать события после отчетной даты, поскольку обратный выкуп активов происходил в следующем квартале;
- - проанализировать движение по счетам в период отчетного периода и в период после отчетной даты;

ООО «КБ «Транснациональный банк»

Банк проводил высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы, занимался проведением сомнительных операций клиентов по выводу денежных средств за рубеж в значительных объемах.

Представляемая банком в Банк России отчетность являлась существенно недостоверной, так как не отражала его реального финансового положения по причине неадекватной оценки принятых кредитных рисков.

Банк России предъявил требования к банку о досоздании резервов по ссудной задолженности и представлении достоверной отчетности, которые банком исполнены не были, так как предъявление достоверной отчетности повлекло бы за собой возникновение в деятельности банка оснований для отзыва лицензии, предусмотренных Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

Согласно отчетности за 2014 год в активах баланса практически по всем позициям стоят нули. Присутствуют только высоколиквидные активы (1.4 млрд.руб. - наличные деньги) и прочие активы (0.8 млрд. руб.). Как правило, это один из основных способов фальсифицировать отчетность, так как в кассе по факту может не быть заявленной наличности. Также банк выдал кредиты

- физическим лицам - 1.8 млрд. руб. - это как правило качественные активы их сложно фальсифицировать;
- юридическим лицам выдано 12.3 млрд.руб. (фирмы могут быть подставными), а категория качества кредитов завышена, также сумма просроченных кредитов 0.18 млрд.руб., с целью сократить резервы. Это также является одним из основных способов вывода активов из банка⁷⁸.

Методы обнаружения фальсификации⁷⁹:

⁷⁸ Мухаметшин, Р. Мошенничество в финансовой отчетности / Р. Мухаметшин// Экономический анализ: теория и практика. 2009.

⁷⁹ Там же.

- произвести рассылку писем клиентам о подтверждении сумм полученных кредитов, об остатках средств на счетах клиента;
- изучить темпы изменения объемов операций, активов, прибыли, доходов и других показателей критерия существенности, а также провести анализ и сравнение по отчетным периодам с другими банками.
- применение приемов формальной, логической и арифметической (счетной) проверки в процессе документальной проверки или детального изучения операций
- применение контрольных приемов, включающих систему внутреннего контроля, действующую в банке
- одной из самых важных областей проверки является формирование резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Необходимо применить методы проверки, которые позволят достоверно определить категории качества по выданным кредитам, на основании которых производится расчет резервов, а именно: выявить наличие просроченных задолженностей по выданным кредитам и проверить правильность оценки финансового положения заемщиков, реальность деятельности заемщиков.

ООО «Банк Фининвест»

Банк проводил высокорискованную кредитную политику, связанную с размещением денежных средств в низкокачественные активы, в связи с этим адекватная оценка принимаемых рисков и достоверное отражение стоимости активов привело к полной утрате его собственных средств (капитала). Банк не исполнил требование надзорного органа о создании необходимых резервов на возможные потери и представлении отчетности, отражающей его реальное финансовое положение.

С целью скрыть реальное финансовое положение, была сфальсифицирована финансовая отчетность:

- завышение прибыли,
- превышение обязательств над активами,
- вывода активов банка путем выдачи заведомо невозвратных кредитов и осуществления сделок по замене активов, имеющих ликвидное обеспечение, на кредиты организаций с неизвестной платежеспособностью
- проведение сделки по отчуждению недвижимого имущества по стоимости в два раза ниже балансовой.

В связи с тем, что фальсификация финансовой отчетности в коммерческих банках чаще всего происходит с одной и той же целью (скрыть высокорискованную политику банка в

части выдачи кредитов с целью снизить резервы на возможные потери по ссудной задолженности), можно лишь добавить к предыдущим методам проверки следующее:

- более тщательная проверка клиентов, имеющих признаки нереальной деятельности, по которым, тем не менее, не был сформирован необходимый резерв на возможные потери, с целью выявить кредиты, выданные «однодневкам»;
- проверить наличие просроченных задолженностей по кредитам, с целью выявить реальную сумму просроченной задолженности, а также проверить совпадение с данными, указанными в фин. отчетности;
- проверить наличие, указанного в отчетности, недвижимого имущества (договоры купли – продажи, выезд по фактическому местонахождению);
- чтобы выявить недостоверность представления собственного капитала, следует более тщательно изучить документы, необходимые для операций по формированию уставного капитала, фондов, а также правильности расчета собственного капитала банка.⁸⁰

Вывод: Опыт рассматриваемых компаний доказывает, что анализ отчетности компаний можно разделить на два этапа: первый - теоретический и второй - практический, собственно сам анализ отчетности. Первый этап характеризуется выявлением и оценкой существующих рисков появления фальсификации в отчетности, мотивов для фальсификации. Рассматриваемые случаи показывают, что основным риском является отраслевой, определяющийся спецификой отрасли, в которой функционирует компания. Следовательно, у каждой отрасли есть свои, влияющие на наличие недостоверной информации в отчетности, факторы. Отраслевые особенности влияют на наличие характерных для нее статей в отчетности, отсутствие сумм по которым говорит о наличии фальсификации, как и наличие нехарактерных для отрасли статей. Так, например, анализируя спортивную отрасль рисковыми являются такие показатели и статьи, как стоимость бренда и стоимость игроков, для банковской сферы: операции репо, проведение высокорисковой кредитной политики, завышение качества кредитов как способ вывода денежных средств. Сопряженным с операционным риском можно выделить риск наличия у компании большой доли доходов от неосновной деятельности, в особенности – финансовой и риск отклонений показателей деятельности компании от среднеотраслевых.

Еще одним немаловажным риском является страновой, проявляется он в методах регулирования ведения финансовой отчетности, строгости внешности контроля и наличии штрафных санкций за выявление фальсификации.

⁸⁰ Брюханов, М. Мошенничество на развивающихся рынках / М. Брюханов// РЦБ. 2006. №15.

Если рассматривать банковскую сферу РФ, то функция контроля за деятельностью коммерческих банков присвоена Центральному Банку. Стоит отметить, что его механизм контроля не является абсолютно совершенным, так как многим банкам, у которых впоследствии была отозвана лицензия, долгое время удавалось предоставлять ЦБ недостоверную отчетность. Так же у ЦБ не совершенен механизм раскрытия информации о том, каким образом недостоверности в отчетности банков были выявлены. Банк раскрывает информацию постфактум.

Бесспорно, самыми громкими делами из рассматриваемых стали дела по компаниям Enron и Parmalat. Опыт данных компаний еще раз доказал, что какой бы замысловатой и продуманной схема по сокрытию реального положения дел компании ни была, опытный аудитор ее все равно может выявить. Гораздо тяжелее обстоят дела, когда аудиторская компания находится в сговоре с аудируемыми лицами.

Аудиторские компании и банки, вступающие в сговор с мошенниками, должны помнить, что, если нарушители закона пойдут ко дну, они потянут за собой и сообщников, оставив огромное пятно на их репутации.

Заключение

Финансовая отчетность так же как любой другой объект может быть подвержена искажению путем мошеннических действий, ущерб от которых может достигать огромных масштабов не только для организации, ее репутации и персонала, но и для страны, в которой данная организация ведет свою хозяйственную деятельность. Наибольший вред приносят такие виды мошенничества, как мошенничество среди персонала и манипулирование финансовой отчетностью.

Выделяют три основных элемента, присущих мошенничеству и образующих в совокупности треугольник мошенничества: 1) давление финансовых обстоятельств; 2) возможность совершить и некоторое время скрывать акт мошенничества; 3) способность оправдать это действие. Важно разделять условия, мотивирующие управление финансовыми результатами, и стимулы, побуждающие к таким действиям.

В ходе исследования было установлено, что вуалирование и фальсификация имеют принципиально важные черты различия. Чертами, присущими фальсификации являются:

- преднамеренное действие по обману другого человека;
- осознанный вред, который наносится пользователям отчетности;
- чаще всего действие или бездействие, суть которого состоит либо в применении бухгалтерских стандартов формально, а не по существу, либо в уклонении от применения бухгалтерских стандартов при подготовке финансовой отчетности.

Принципиальным отличием вуалирования от фальсификации является то, что фальсификация предоставляет финансовые показатели организации в более выгодных условиях путем нарушения требований нормативных актов, а вуалирование совершается в пределах, дозволенных нормативными документами.

Объектами манипулирования могут быть:

- показатели финансовой отчетности (выручка, чистая прибыль, совокупные активы и т.д.);
- система формирования и обработки бухгалтерской (учетной) информации, включая первичные данные, а также настройки информационной бухгалтерской системы;

-операционное окружение (несовершенство бизнес-процессов) и система внутреннего контроля.

В рамках проведенного исследования было установлено, что хотя искажению может быть подвергнут практически любой показатель отчетности, самым частым показателем отчетности, подвергающимся фальсификации, является выручка компании, данный факт подтверждают и российские авторы научных статей и публикаций. Так же фальсификации подвергаются активы и обязательства компании, расходы, позиции в отчетности, оценка которых отражает субъективное мнение бухгалтера, помимо этого, существует соблазн “приукрасить ” отчетность при трансформации ее из РПБУ в МСФО.

Фальсифицируют отчетность, как мелкие фирмы, так и компании-гиганты с огромной капитализацией, разница лишь в масштабах ущерба. В нашей стране законодательная база в сфере аудита мошенничества не столь совершенна, не смотря на то, что сегодня в России мошенничество распространено как никогда широко, и оно исключительно разнообразно, изменчиво и все более изощренно. К тому же, проблемой является недостаток необходимой информации для выявления мошенничества, отсутствуют сводные базы аудиторских заключений с модификациями: аудиторы при проверке вынуждены пользоваться собственными базами данных, которые являются специфичными и узкими. Немаловажным является несовершенство методов выявления мошенничества, таких как проведение статистического анализа, составление регрессивных моделей.

Для выявления недостоверности отражения каждого объекта манипулирования существуют свои сигналы. Несмотря на свою простоту, самым эффективным методом для выявления фальсификаций и мошенничества является метод “красных флажков”: благодаря выделению “больных статей” отчетности, знанию бухгалтерского учета и наличию логического мышления проверяющему не составит большого труда выявить наличие махинаций на предприятии. Если говорить о совершенствовании сводных баз данных о компаниях, уличенных в мошеннических действиях, наиболее полную относительно других российских источников и транспарентную информацию предоставляет ЦБ РФ, но все-таки недостатки есть и здесь: ЦБ РФ раскрывает только сам факт отзыва лицензии и банка, указывая причины, но подробно не разбирает причины отзыва и процедуры проверки.

Необходимо развивать систему противодействию мошенничеству, усиливать требования к внутреннему и внешнему контролю. Процесс глобализации и международной интеграции затронул и сферу бухгалтерского учета: во-первых, значительных отличий между способами фальсификации отчетности за рубежом и в России нет, во-вторых,

подготовка отчетности по МСФО представляет собой дополнительный риск, который необходимо учитывать при оценке риска недостоверности отчетности.

Список литературы

1. Конвенция ООН против коррупции. URL: <http://base.garant.ru/2563049/> (Дата обращения 18.04.2016)
2. О противодействии коррупции: Федеральный закон от 25.12.2008 №273-ФЗ.
3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ
4. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ.
5. Barreveld, D. The Enron collapse./ Drs. Dirk J. Barreveld// New York: Writers Club Press, 2000. – P.212.
6. Bribery and corruption awareness handbook for tax examiners and tax auditors/OECD 2013// URL: www.keepeek.com/Digital-Asset-Management/oecd/taxation/bribery-and-corruption-awareness-handbook-for-tax-examiners-and-tax-auditors_9789264205376-en#page2 (Дата обращения 15.03.2016)
7. Franceschetti , B. Do bankrupt companies manipulate earnings more than the non-bankrupt ones?/ Bruno Maria Franceschetti// Journal of Finance and Accountancy. – 2015. № 58. – P. 30.
8. Jones, M. Creative Accounting, Fraud and International Accounting Scandals/ M. Jones// West Sussex, England: John Wiley & Sons, 2011. – P. 550.
9. Mulford , C. The financial numbers game. Detecting creative accounting practices/ C. W. Mulford// West Sussex, England: John Wiley & Sons, 2011. – P. 257.
10. Nigrini, M. Applications for Forensic Accounting auditing and fraud detection/ Mark J. Nigrini// West Sussex, England: John Wiley & Sons, 2012. – P. 245.
11. Warshvsky, M. Analyzing as a Financial Forensic Tool/ Mark Warshvsky// Forensic/Fraud. – 2011. №12. - P. 23.
12. Альбрехт, С. Мошенничество. Луч света на темные стороны бизнеса /Альбрехт С., Венц Дж. и др. Перев. с англ. -СПб: Питер, 1995. — 400 с.

13. Бигдай, О. Косвенные признаки возможного мошенничества в консолидированной финансовой отчетности /О. Бигдай// Вестник СевКавГТИ. 2014. № 16.
14. Борьба с мошенничеством как элемент обеспечения экономической безопасности предприятия: материалы четвертого всероссийского научного конгресса, Москва, 9-19 апреля 2013 г. / Финансовый университет при правительстве РФ ; [сост. : Б. Д. Егоров] – Мск. : ФАПРФ, 2013.
15. Брюханов, М. Мошенничество на развивающихся рынках / М. Брюханов// РЦБ. 2006. №15.
16. Быков, В. Свет и тени бухгалтерской отчетности / Быков В. А.// Финансы и бизнес. 2008. № 3.
17. Гусева, Л. Выявление фактов мошенничества в финансовой отчетности/ Л. Гусева// Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. 2014. №3
18. Елисеев, С. Мошенничество персонала: основные схемы и методы борьбы / С. Елисеев //Экономические преступления. 2009. № 7. С. 22–30.
19. Жарикова, А. Классификация мошенничества с финансовой (бухгалтерской) отчетностью/ А. Жарикова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2013. №12-1.
20. Зевайкина, А. Соотношение понятий "мошенничество" и "недобросовестные действия" при осуществлении внутреннего финансового контроля/ А. Зевайкина// Вестник Самарского государственного университета. 2014. № 11.
21. Истомин, В. С. Манипулирование финансовой отчетностью/ В. С. Истомин // Вестник Амурского государственного университета. 2011. № 20.
22. Каспина, Р. Мошенничество в корпоративной отчетности/ Р. Каспина// Аудит и финансовый анализ. 2014. №12.
23. Люди, обокравшие мир. Правда и вымысел о современных оффшорных зонах // Шэксон Н. – М.: Изд-во «Эксмо». 2011.- 248 с.
24. Мошенничество: определения, портрет типичного мошенника, как бороться с последствиями // [URL://www.kpmg.com/BY/ru/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Press](http://www.kpmg.com/BY/ru/IssuesAndInsights/ArticlesPublications/Press)

[%20Releases/Documents/Forensic%20engagement_BY%20presentation%2013%2006%202013_Final.pdf](#) (Дата обращения 24.03.2016)

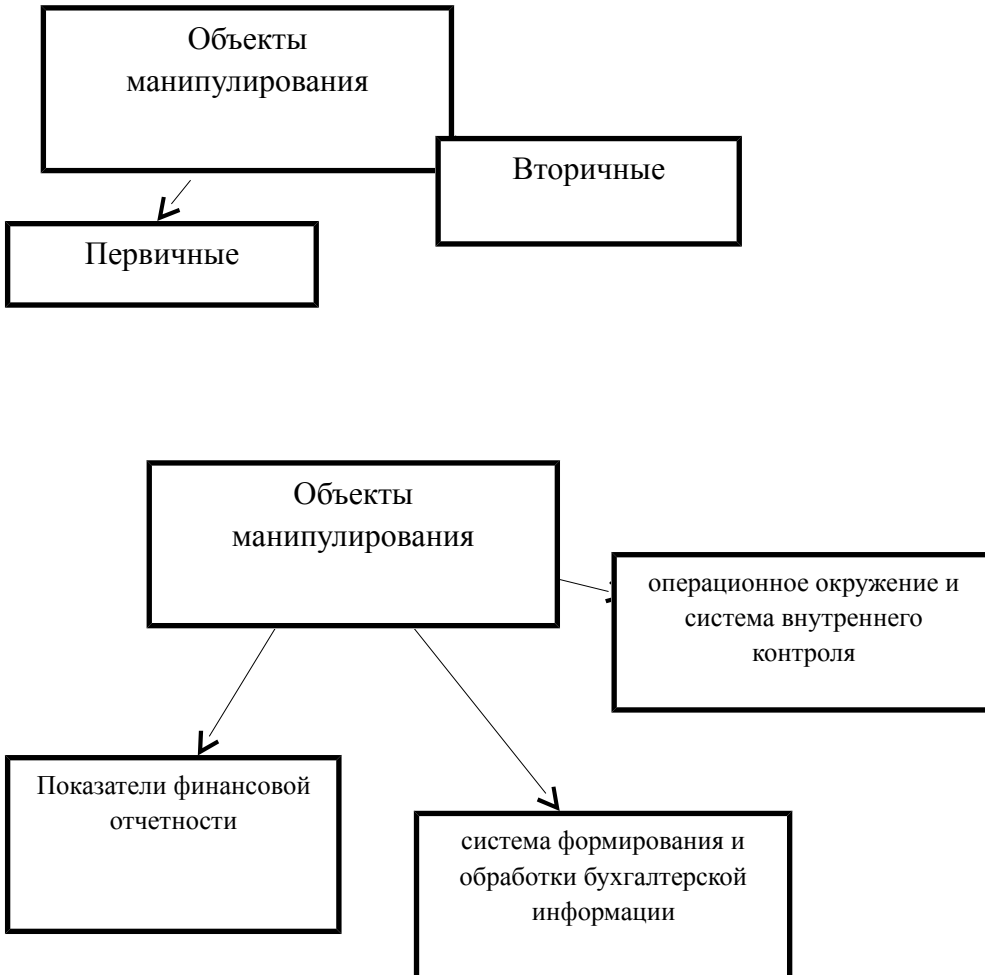
25. Мухаметшин, Р. Мошенничество в финансовой отчетности / Р. Мухаметшин// Экономический анализ: теория и практика. 2009.
26. Овсянюк, Е. С. Манипулирование финансовой отчетностью - схемы и способы выявления. Влияние мошенничества на показатели финансовых результатов компании/ Е. С. Овсянюк // Экономические науки. 2010. № 16
27. Полисюк, Г. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: проблема выявления искажения информации / Г. Полисюк //Проблемы. Мнения. Решения. 2013.
28. Резяпова, Н. Аналитические методы выявления недобросовестных действий при проведении аудиторской проверки/ Н. Резяпова// Вестник Саратовского социально-экономического университета. 2014. №2.
29. Резяпова, Н. Использование аудиторами внутреннего контроля как инструмента обнаружения корпоративного мошенничества/ Н. Резяпова// Наука и общество. 2015. №2(21).
30. Романов, В. Судебная бухгалтерия. Краткий курс / В.В. Романов// Научная книга. 2009. 65с.
31. Савченко, О. Определение достоверности консолидированной отчетности, составленной по МСФО/ О. Савченко // [URL://www.misbfm.ru/article/opredelenie-dostovernosti-konsolidirovannoy-otchetnosti-sostavlennoy-po-msfo](http://www.misbfm.ru/article/opredelenie-dostovernosti-konsolidirovannoy-otchetnosti-sostavlennoy-po-msfo) (Дата обращения 24.03.2016)
32. Сардарова, Б. Манипулирование финансовой отчетностью – схемы и симптомы, способы выявления / Б.Сардарова// ЭТАП: экономическая теория, анализ, практика. 2009. №1.
33. Слабинский, Д. Внутренний аудит и мошенничество/ Д. Слабинский// Белгородский экономический вестник. 2014. № 3 (59). С. 68-71.
34. Слабинский, Д. Мотивы и методы выявления намеренного занижения прибыли как вида мошенничества финансовой отчетности/ Д. Слабинский // Международный бухгалтерский учет. 2012. №32.

35. Сотникова, Л. В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение/Л. В. Сотникова.- М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2011.- 208 с.
36. Чернышова, Е. Фальсификация , вуалирование и искажение бухгалтерской отчетности / Е. Чернышова // [URL:http://www.fa.ru/news/I/%D0%A3%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B8%20%D0%B0%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82/Chernishova.pdf](http://www.fa.ru/news/I/%D0%A3%D1%87%D0%B5%D1%82%20%D0%B8%20%D0%B0%D1%83%D0%B4%D0%B8%D1%82/Chernishova.pdf) (Дата обращения 23.04.2015)
37. Шатохин, М. Методы совершения мошенничества в холдингах и корпорациях/ М. Шатохин// Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2010. №6.
38. Штефан, М. Аудит мошенничества понятие и сущность/ М. Штефан// Международный бухгалтерский учет. 2012. № 40. С. 19-27.
39. "Северная верфь" не выдержала проверки// [URL://www.kommersant.ru/doc/2482173](http://www.kommersant.ru/doc/2482173) (Дата обращения 23.03.2016)
40. Lehman Brothers – от славы к краху// [URL://utmagazine.ru/posts/2460-lehman-brothers-ot-slavy-k-krahu.html](http://utmagazine.ru/posts/2460-lehman-brothers-ot-slavy-k-krahu.html) (Дата обращения 25.03.2016)
41. Pramalal бросил тень на аудиторов и банки // [URL://www.gazeta.ru/2004/01/08/Parmalatprod.shtml](http://www.gazeta.ru/2004/01/08/Parmalatprod.shtml) (Дата обращения 05.04.2016)
42. WorldCom: как НЕ НАДО заниматься махинациями с отчетностью// [URL://www.mfd.ru/news/view/?id=106644](http://www.mfd.ru/news/view/?id=106644) (Дата обращения 05.04.2016)
43. Афера “Прамалата” // [URL://www.agesmystery.ru/node/4761](http://www.agesmystery.ru/node/4761) (Дата обращения 05.04.2016)
44. Глава Toshiba ушел в отставку из-за скандала с подтасовкой отчетности // [URL:www.lenta.ru](http://www.lenta.ru) (Дата обращения 09.03.2016)
45. Мельникова, Е. За банкротство Lehman Brothers ответят его менеджеры и аудиторы/ Е. Мельникова// [URL://www.rufaudit.ru/upload/02a3ac590d7028c7b5a684445a6c5b7f.pdf](http://www.rufaudit.ru/upload/02a3ac590d7028c7b5a684445a6c5b7f.pdf) (Дата обращения 25.03.2016)
46. Мошенничество с финансовой отчетностью/ Журнал «Консультант». 2010. №1. [URL://www.branan.ru/media/pubs/168/](http://www.branan.ru/media/pubs/168/)

47. Панков, О. WorldCom обманула сильнее, чем Enron/ О. Панков // [URL://www.gazeta.ru/2002/06/26/WorldComobma.shtml](http://www.gazeta.ru/2002/06/26/WorldComobma.shtml)
48. Последние дни Lehman Brothers// [URL://www.forbes.ru/forbes/issue/2010-12/61164-poslednie-dni-lehman-brothers](http://www.forbes.ru/forbes/issue/2010-12/61164-poslednie-dni-lehman-brothers) (Дата обращения 25.03.2016)
49. Симптомы мошенничества, выявляемые в результате анализа // [URL://www.razlib.ru/delovaja_literatura/moshennichestvo_luch_sveta_na_temnye_storony_biznes/p74.php](http://www.razlib.ru/delovaja_literatura/moshennichestvo_luch_sveta_na_temnye_storony_biznes/p74.php) (Дата обращения 27.03.2016)
50. СК просят проверить «Трансаэро» на махинации с отчетностью и сговор с банками// URL: www.banki.ru (Дата обращения 09.03.2016)

Приложение

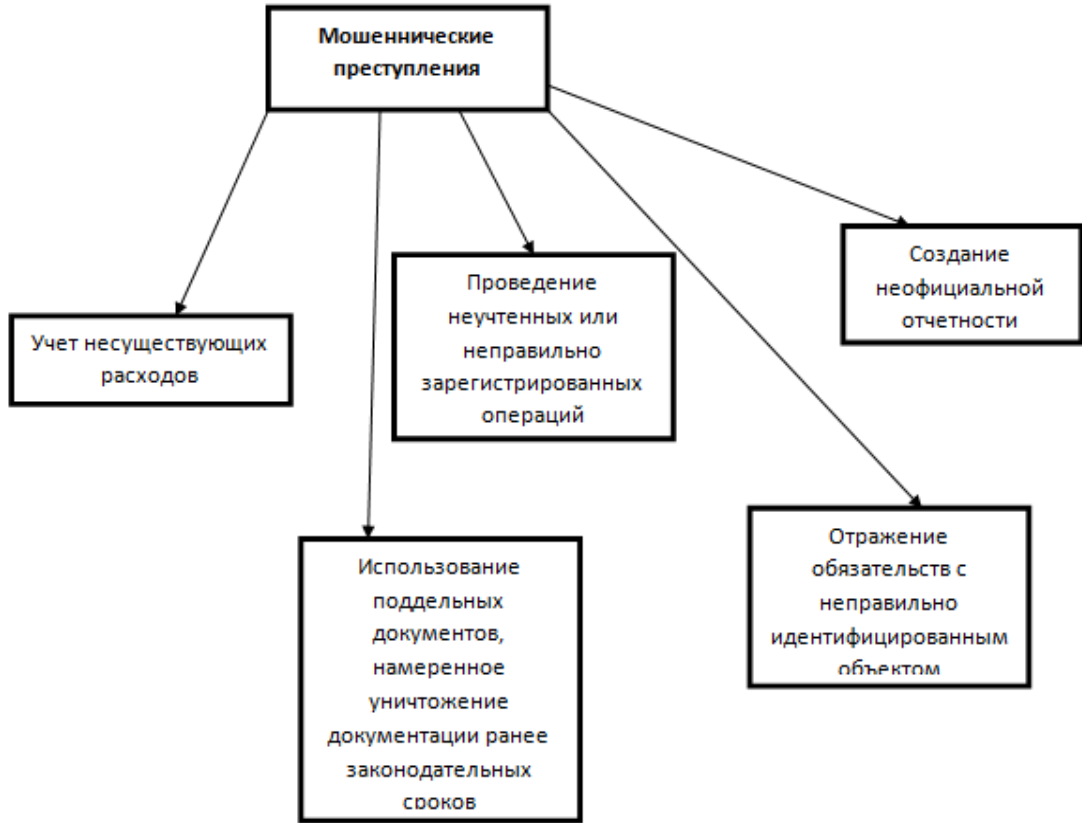
Приложение 1. Классификация объектов манипулирования



Приложение 2. Основные схемы искажения финансовой отчетности



Приложение 3. Мошеннические действия. Классификация ООН

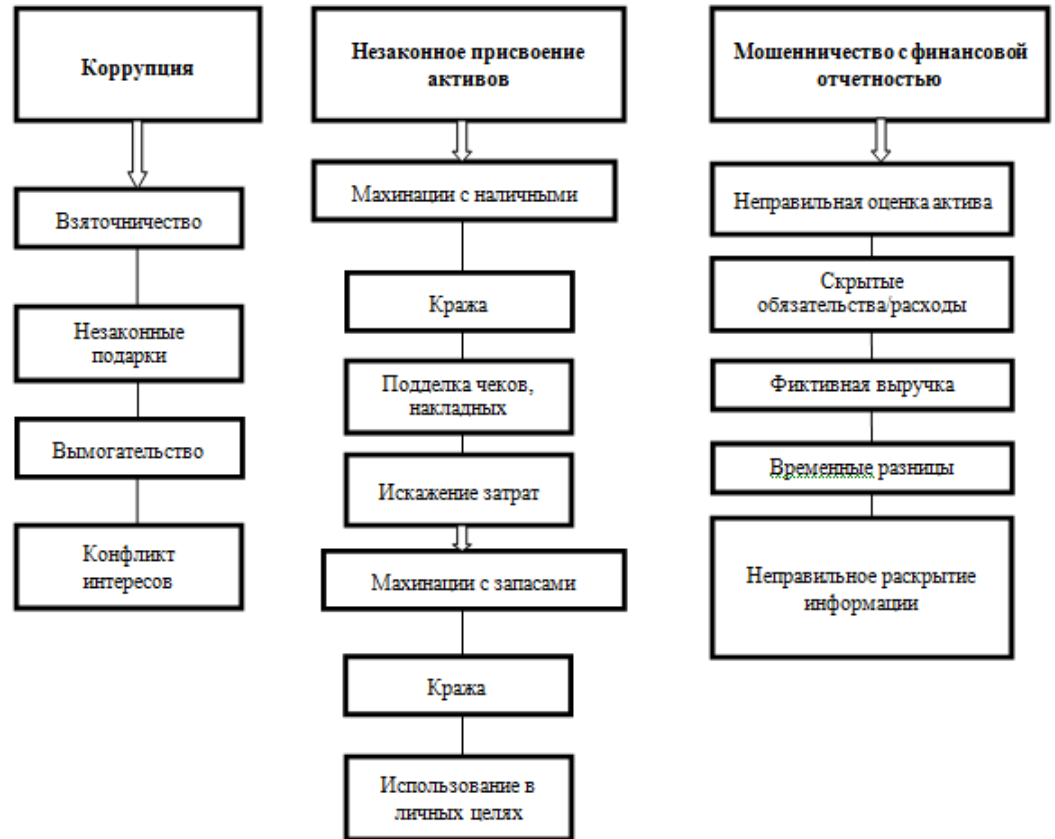


Приложение 4. Треугольник мошенничества



Составлено по : Альбрехт, С. Мошенничество. Луч света на темные стороны бизнеса /Альбрехт С., Венц Дж. и др. Перев. с англ. -СПб: Питер, 1995. — 400 с.

Приложение 5. Дерево мошенничества



Составлено согласно классификации Association of Certified Fraud Examiners⁸¹

⁸¹Борьба с мошенничеством как элемент обеспечения экономической безопасности предприятия: материалы четвертого всероссийского научного конгресса, Москва, 9-19 апреля 2013 г. / Финансовый университет при правительстве РФ ; [сост. : Б. Д. Егоров] – Мск. : ФАПРФ, 2013.

Приложение 6. Классификация корпоративного мошенничества

