

Е.С. Инкина

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ: МАНИПУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ

Основной целью предпринимательской деятельности является получение прибыли. В условиях современного рынка и жесткой конкуренции объемы доходов, полученных незаконным путем, продолжают расти. Одним из распространенных видов экономических преступлений в общемировой практике является манипулирование финансовой отчетностью, которая становится инструментом уклонения от налогов и обязательств, незаконному присвоению прибыли заинтересованными лицами. Наличие таких нарушений обнаруживает не только слабые стороны законодательства и политики государства, но и способствует развитию систем контроля и методов противодействия.

Ключевые слова: экономические преступления, финансовая отчетность, фальсификация финансовой отчетности, контроль, аналитические процедуры, анализ финансово-хозяйственной деятельности.

Одной из наиболее острых проблем развития экономических отношений являются экономические преступления. Начало разработки представления о преступности в экономической сфере деятельности, в рыночной экономике было положено еще в 40-е годы прошлого века американским криминологом Эдвином Сатерлендом, который ввел в научный оборот понятие «беловоротничковой преступности» [10].

В уголовном праве РФ преступления в сфере экономики – это один из видов преступлений, имеющих общий объект посягательства – имущественные и производственные отношения, экономические права граждан, юридических лиц, муниципальных и государственных образований. Такими являются преступления против собственности (кража, мошенничество, грабеж и др.), преступления в сфере экономической деятельности (лжепредпринимательство, незаконная банковская деятельность), преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях (коммерческий подкуп и др.).

С начала 2013 года материальный ущерб от экономических преступлений в России только по оконченным уголовным делам составил 187,94 млрд. рублей, по данным пресс-центра МВД РФ. На рисунке 1 представлена динамика зарегистрированных преступлений экономической направленности [2].

Из общего числа расследованных в 2012 г. преступлений, совершенных в сфере экономики, 15,1 тыс. совершены группой лиц, из них организованной группой или преступным сообществом – 6,1 тысячи. В 2012 г. установленная сумма причиненного ущерба от преступлений, совершенных в сфере экономики, по оконченным уголовным делам составила 80,2 млрд. рублей. В обеспече-

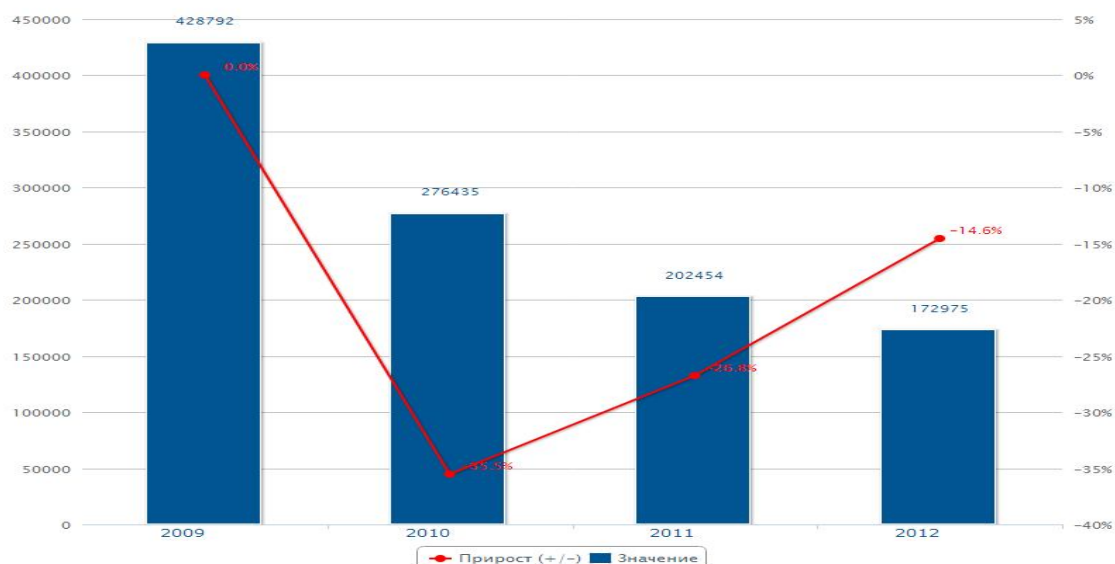


Рисунок 1 – Динамика зарегистрированных преступлений экономической направленности

ние возмещения ущерба наложен арест на имущество на сумму 31,1 млрд. рублей; изъято имущества, денег, ценностей и добровольно погашено на сумму 26,9 млрд. рублей. В таблице 1 представлено распределение числа преступлений, совершенных в сфере экономики, по составам преступлений [9].

В 2013 году наиболее распространенным видом экономической преступности являлись мошенничество (34,7%), а также присвоение или растрата (16,6%), совершенные с использованием служебного положения [6].

Фальсификация финансовой отчетности – сложная и малоизученная проблема бухгалтерского учета. Проблеме фальсификации отчетности подвержены даже компании стран с развитой рыночной экономикой (Европа, США), где правовые и профессиональные традиции в области бухгалтерского учета насчитывают более чем столетнюю историю. Актуальна данная проблема и для России, где до настоящего времени не сформировалось сильного профессионального сообщества, система бухгалтерского учета подвергается постоянному реформированию, нацеленному на переход к учету по международным стандартам, и все это сопровождается острой нехваткой специалистов. Помимо влияния на ожидания пользователей финансовой отчетности фальсификация отчетности может быть нацелена на занижение налоговой базы, участие в государственных тендерах и т.п. Как следствие – рост уровня коррупции и манипуляций с данными финансовой отчетности.

Фальсификация финансовой отчетности – комплексное понятие, которое следует рассматривать, принимая во внимание правовой, бухгалтерский, налоговый аспекты.

Правовое понятие фальсификации финансовой отчетности как вида мошенничества дано в VIII разделе Уголовного кодекса РФ «Преступления в сфере экономики». Уголовный кодекс определяет мошенничество как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем

Таблица 1 – Распределение числа преступлений, совершенных в сфере экономики, по составам преступлений

	2012г., тысяч	в % к		Справочно 2011 г. в % к 2010 г.
		2011 г.	итогу	
Всего выявлено преступлений в сфере экономики	127,8	88,2	100	76,1
из них:				
тяжкие и особо тяжкие	91,8	94,7	71,8	82,6
совершенные в крупном и особо крупном размере либо причинившие крупный ущерб	30,7	93,9	24,0	80,1
связанные с:				
потребительским рынком	25,5	68,2	20,0	63,3
финансовой деятельностью	58,7	91,7	45,9	74,0
внешнеэкономической деятельностью	1,4	26,5	11,2	75,5
приватизацией	0,4	67,5	0,3	76,3
стратегическими материалами	0,7	50,6	0,5	64,0
по отдельным видам преступлений:				
кража	3,0	81,1	2,4	68,1
мошенничество	57,6	99,4	45,0	80,6
присвоение или растрата	23,5	75,6	18,4	78,8
причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием	0,4	11,1	0,3	65,2
незаконное предпринимательство	0,6	77,8	0,5	57,2
изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг	24,1	89,3	18,8	69,9
уклонение физического лица от уплаты налога или страхового взноса в государственные внебюджетные фонды	0,9	100,0	0,7	48,7
уклонение от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с организации	1,7	94,9	1,2	47,6
злоупотребление полномочиями	1,3	89,4	0,7	89,1

обмана или злоупотребления доверием. Однако мошенничество экономическое давно уже вышло за рамки простого хищения имущества либо обманного приобретения права на чужое имущество. Несмотря на опосредованную связь с указанными выше юридическими событиями, фальсификация финансовой отчетности затрагивает широкий диапазон экономической деятельности, наносит существенный вред собственникам компании и при этом может не подпадать под квалификацию уголовного деяния [12].

В современном глобализированном мире мошенничество в финансовой отчетности становится выбором многих корпораций. Выгоды от мошенниче-

ства в финансовой отчетности для отдельно взятой компании огромны, в то время как вред минимален, поскольку вероятность обнаружения невелика, а наказание в большинстве стран не серьезно. В частности Правительство РФ только в этом году одобрило введение уголовной ответственности за мошенничество с финансовой отчетностью банков, инвестиционных, управляющих и страховых компаний, а также негосударственных пенсионных фондов. В частности, санкции предусмотрены за предоставление неполных или ложных сведений, а также искажение содержания отчетных документов. Основанием для уголовного преследования станут предоставление таких сведений в Центробанк или их публикация в соответствии со стандартами раскрытия финансовой информации. Минимальная санкция за финансовое мошенничество – штраф в размере 300 тысяч рублей. Максимальное наказание – тюремное заключение на 4 года со штрафом в размере зарплаты за полтора года [3].

К основным мотивам искажения финансовой отчетности можно отнести следующие:

1. Необходимость соблюдать условия или ограничения по договорам с третьими лицами.
2. Оказание влияния на решение инвестора.
3. Сговор с конкурентами.
4. Стремление соответствовать критериям (нормативам, стандартам, показателям эффективности) регулирующих или контролирующих организаций, таких как Центральный Банк для банков или материнская компания для компаний группы, составляющей финансовую отчетность по МСФО.
5. Совершение подобных нарушений под давлением личных обстоятельств сотрудников, ответственных за процесс составления финансовой отчетности.

Помимо мошеннических действий, наносящих ущерб компании, различают также «позитивное манипулирование» – оптимизация без нарушения норм законодательства. Например, оптимизация (снижение) налогов с помощью занижения выручки с использованием законодательных дыр.

Каковы бы ни были мотивы, фактором реального воплощения в жизнь мошеннических действий является возможность совершить то или иное действие в силу отсутствия контроля или преград [5].

Объектами манипулирования выступают, как правило, показатели финансовой отчетности (выручка, чистая прибыль, совокупные активы и т.д.), система формирования и обработки бухгалтерской (учетной) информации, включая первичные данные, настройки информационной бухгалтерской системы, Операционное окружение (несовершенство бизнес-процессов) и система внутреннего контроля.

Среди многообразия способов манипулирования традиционно выделяют следующие:

1. Фиктивная выручка. Это, наверное, самая древняя мошенническая схема, которая заключается в том, что в бухгалтерском учете отражаются продажи, которые никогда не имели место.

2. Различия во времени признания дохода или расхода. Это самая распространенная, поскольку самая простая мошенническая схема. Ее суть заключается в том, что менеджмент компании пытается скрыть плохие показатели одного из отчетных периодов и отражает доходы и расходы в том периоде, в котором это выгоднее для создания более «красивой» отчетности.

3. Неверная оценка активов. Эта схема заключается в том, что с целью манипулирования уровнем прибыли стоимость имущества компании завышается или занижается.

4. Непризнание обязательств и расходов. Эта схема заключается в неотражении или неполном отражении в учете расходов и обязательств компании.

5. Недостоверное или неполное раскрытие информации. Как правило, это манипулирование данными отчетности происходит после того, как мошенничество было совершено и необходимо его скрыть. Кроме того, в отчетности могут намеренно не раскрываться события после отчетной даты, операции со связанными сторонами, изменения в учетных оценках, если эти факты могут существенно повлиять на решения инвесторов или банков [4].

Мошенник использует финансовую (учетную) систему как инструмент для достижения желаемых результатов. Например, изменение настроек бухгалтерской системы, регулирующих оценки или представляющие собой алгоритмы расчетов финансовых показателей (настройка справочных цен; ставок амортизации; метода списания товаров, подхода к формированию резерва) или фальсификация бухгалтерской информации в системе (фиктивные операции, удаление важной информации и др.). Искривление финансовых показателей может осуществляться также путем фальсификации ручных проводок в момент трансформирования данных РСБУ и подготовки финальной финансовой отчетности по МСФО (так называемый «процесс закрытия отчетного периода»). Однако в данном случае факт манипулирования будет локализован за пределами системы, формирующей исходную бухгалтерскую информацию. Взаимосвязь финансовых показателей с операционным окружением, несовершенством бизнес-процессов можно проиллюстрировать примером расчетов с использованием компаний-однодневок (широко применяемых для манипулирования показателями выручки и расходов).

Для выявления мошеннических действий на операционном уровне и на уровне формирования учетной информации наиболее действенным является построение эффективной системы контролей и постоянный мониторинг операционной среды компании, то есть профилактика.

А на уровне обнаружения, как показывает статистика выявления случаев мошенничества, наиболее эффективным методом раскрытия махинаций с финансовой отчетностью является проверка так называемых аналитических симптомов событий, выходящих за рамки нормальной практики.

При этом необходимо разделять два объекта анализа финансовую отчетность и нефинансовую информацию, позволяющую сделать вывод о нарушении.

В зависимости от целей и установленных критериев, можно выделить

следующие типы аналитических процедур:

- Вертикальный (корреляционный) анализ, позволяющий анализировать изменения удельного веса отдельной статьи отчетности в обобщающем показателе (например, в активах) и сопоставлять структурные изменения баланса, отчета о прибылях и убытках, отчетов о движении денежных средств и изменении капитала по сравнению с предыдущими периодами или другими релевантными сопоставимыми данными.
- Горизонтальный анализ – это анализ тенденции, анализ отклонений величины отдельной статьи по сравнению с предыдущим периодом.
- Финансовый анализ показателей или коэффициентов (оборачиваемости, показателей ликвидности, финансового рычага).

Возможно также сочетание всех методов сравнительного анализа, для получения подтверждений необычности фактов или событий.

В связи с этим возрастает потребность в проведении качественного анализа ФХД предприятия, как со стороны системы внутреннего контроля, так и аудиторских организаций и других контролирующих органов. Так как целью финансового анализа в аудите является определение аудитором сущности и содержания деловой активности клиента, оценка финансово-хозяйственных перспектив его функционирования в будущем, выявление зон возможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента, это способствует снижению рисков и повышению уровня качества финансовой отчетности организации, обоснованному формированию уверенности в ее надежности и стабильности как партнера и участника рынка капитала. В зависимости от конкретных задач могут быть задействованы такие виды финансового анализа, как экспресс-анализ, комплексный финансовый анализ, ориентированный финансовый анализ, регулярный финансовый анализ, анализ отдельных аспектов хозяйственной деятельности.

Факты финансового мошенничества бросают тень на устоявшуюся систему фондовых рынков, менеджмент корпораций и зачастую даже на аудиторскую профессию в целом. Стоит отметить обвинения Комиссии по ценным бумагам США в совершении мошенничества в финансовой отчетности таких экономических гигантов, как Lucent, Xerox, Rite Aid, Enron, Merrill Lynch. Высшее руководство, включая генеральных и финансовых директоров этих компаний, было уличено в мошенничестве и понесло наказание [12].

Случаи финансового мошенничества в отчетности таких крупных компаний вызывают серьезные опасения относительно честности и надежности процесса подготовки финансовой отчетности. Именно поэтому в последние годы финансовое сообщество и менеджмент компаний более серьезно стали относиться к вопросам снижения рисков мошенничества, классификации мошеннических действий, системам мониторинга и тестирования операционной среды компании, системам обеспечения информационной безопасности, реформированию системы корпоративного управления в целях предотвращения и обнаружения мошенничества в финансовой отчетности, в том числе с позиций ужесточения требований законодательства.

Список литературы:

1. Сотникова Л.В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение: Монография – М.: Бухгалтерский учет, 2011. – 208 с.
2. Генеральная Прокуратура Российской Федерации. Портал правовой статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://crimestat.ru/offenses_chart.
3. За мошенничество с финансовой отчетностью в России вводят уголовную ответственность [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pln-pskov.ru/business/148682.html>.
4. Как обнаружить мошенничество с финансовой отчетностью, используя аналитические методы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://anti-fraud.ru/ru/publications/44-fsfraud>.
5. Манипулирование финансовой отчетностью – схемы и способы выявления [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fd.ru/articles/37006?rndlink=5fd5f26d1c37efa74dd8da1add0630e2>.
6. Миллиардный ущерб от экономических преступлений [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pasm.ru/archive/98873>.
7. Мошенничество с финансовой отчетностью [Электронный ресурс] // Консультант. – 2010. – №1. Режим доступа: <http://www.branan.ru/media/pubs/168/>.
8. Мухаметшин Р.Т. Мошенничество в финансовой отчетности [Электронный ресурс] // Экономический анализ: теория и практика. – 2009. – №6. Режим доступа: <http://www.lawmix.ru/bux/32598>.
9. Статистика преступности в России по состоянию на январь 2013 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.yourist-ufa.ru/crime-statistics-russia/606--2013->.
10. Степанчикова С.А. Криминология: учебный курс (учебно-методический комплекс) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.e-college.ru/xbooks/xbook110/book/index/index.html?go=part-009*page.htm.
11. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>.
12. Экономическая природа фальсификации финансовой отчетности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.msfofm.ru/library/197-fraud>.

Инкина Елена Сергеевна

магистрант 1 курса

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный институт экономики и торговли»

e-mail: alena.inckina@yandex.ru

Научный руководитель:

Суворова Светлана Павловна

д.э.н., профессор кафедры экспертизы и управления недвижимостью

ФГБОУ ВПО «Орловский государственный аграрный университет»

e-mail: suvorova500@yandex.ru