

## 7. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

### 7.1. ФАЛЬСИФИКАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КАК СПОСОБ ФИНАНСОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

Соловьева О.В., д.э.н., профессор кафедры учета, анализа и аудита;  
Соколова И.В., бакалавр

*Экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова*

В настоящей статье рассматриваются различные подходы к классификации финансового мошенничества, с помощью которых можно определить, что в себя включает фальсификация финансовой отчетности как способ финансового мошенничества. Большое внимание уделяется концепции **CRIME** (cooks, recipes, incentives, monitoring, end results), которая позволяет проводить полноценный анализ финансовых преступлений с отчетностью. Также предлагаются несколько примеров, разобранных на основе данной концепции.

В настоящее время все более значимой становится роль информации как фактора конкуренции на рынке финансовых ресурсов. Основным информационным источником о деятельности компании является финансовая отчетность, качеством которой компании нередко пренебрегают, только чтобы удовлетворить ожидания потенциальных инвесторов и кредиторов. С такой ситуацией, например, столкнулась крупная индийская компания Satyam Computer Services, Ltd. Основатель и председатель совета директоров Р. Раджу признал в письме к совету директоров, что в отчетности за 2008 г. была завышена величина денежных средств на сумму 100 млн. долл., дебиторская задолженность превышала фактическое значение, составлявшее 100 млн. долл., на 445 млн. долл., и это далеко не все способы фальсификации, которые были применены в отчетности, чтобы показать завышенные ожидания инвесторов [9].

В результате мошенничества с финансовой отчетностью, особенно если итогом ситуации является банкротство компании, что происходит достаточно часто, все заинтересованные стороны несут колоссальные потери. За последние годы проблема фальсификации финансовой отчетности стала особенно актуальна, так как, несмотря на предпринимаемые меры, частота случаев мошенничества с отчетностью сокращается достаточно медленно. В этой связи представляется интересным определить место фальсификации финансовой отчетности в ряду иных способов финансового мошенничества и рассмотреть подходы к анализу фальсификации финансовой отчетности, широко обсуждаемые в зарубежной литературе.

#### Виды финансового мошенничества

Словарь бизнес-терминов дает следующее определение финансового мошенничества— «уголовно наказуемые действия в сфере денежного обращения, такие как обман, злоупотребление доверием, подлог, перевод безналичных денежных средств государственных и общественных организаций в наличные доходы, получение незаконной прибыли от сокрытия фактических доходов и неуплаты налогов, фальсификации учетных и расчетных платежных документов, получение незакон-

ной прибыли от выплаты заниженных и взыскания завышенных процентов по операциям кредитования, страхования, сбережения денежных средств либо от финансовых сделок между гражданами» [1]. Заметим, что понятие финансового мошенничества включает в себя множество категорий и видов финансовых преступлений, что обуславливает попытки разработки различных подходов к его классификации.

Можно выделить следующие подходы к классификации финансового мошенничества и его виды.

1. Классификация, основанная на категории нарушителей: мошенничество со стороны топ-менеджмента компании (управленческое мошенничество) и мошенничество со стороны работников (неуправленческое мошенничество).
2. Классификация, основанная на отношении нарушителя к компании: внутреннее мошенничество и внешнее мошенничество.
3. Классификация, основанная на цели мошенничества: мошенничество «для» компании и мошенничество «против» компании.
4. Классификация, основанная на объекте мошенничества: мошенничество с отчетностью и мошенничество со сделками.

#### Классификация на основе категории нарушителей

Преднамеренные неправомерные действия могут быть дифференцированы и определены различными способами в зависимости от категории нарушителей. В частности, мошеннические действия, совершенные топ-менеджментом корпораций путем фальсификации данных финансовой отчетности, что влияет на решения внешних пользователей отчетности, существенно отличаются от таких видов мошенничества, как присвоение активов и хищения, совершенных работниками компании. Первый вид называют мошенничеством со стороны топ-менеджмента, соответственно, управленческое мошенничество (management fraud; фальсификация сверху вниз), а последний – мошенничеством со стороны работников, неуправленческое мошенничество (employee fraud; иначе – фальсификация снизу вверх) [8].

В связи с тем, что бизнес, как правило, принадлежит собственникам и инвесторам (принципалам), а права на непосредственное управление им переданы совету директоров и менеджменту – агентам, возникает асимметрия информации и связанные с ней агентские издержки, вызванные действиями менеджмента, направленными на удовлетворение потребностей не владельцев бизнеса, а собственных. Существование данной проблемы привело к возникновению теории корпоративного управления и агентских соглашений, которые объясняют существование классификации мошенничества, основанной на разделении по категориям нарушителей на топ-менеджмент и рядовых работников компании.

Управленческое и неуправленческое мошенничество включают в себя ряд соответствующих неправомерных действий, отличия между которыми связаны, в первую очередь, с различными полномочиями и должностными обязанностями нарушителей. Вполне логично, что со стороны топ-менеджмента возможно большее число нарушений в силу большего количества полномочий. Кроме того, в связи с тем, что работники из неуправленческого персонала в большей степени работают непо-

средственно с активами предприятия, то также закономерно, что с их стороны наиболее часто встречаются нарушения, связанные с кражей имущества компании и нарушением обязанностей работников как агентов (фидуциарных обязанностей). На следующем рисунке (рис. 1) представлены примеры конкретных нарушений, возможных как со стороны управленческого персонала, так и со стороны рядовых работников.

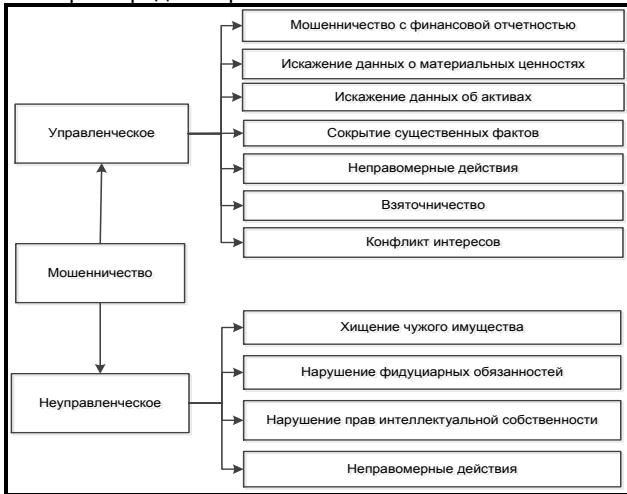


Рис. 1. Классификация на основе категории нарушителей: управленческое и неуправленческое мошенничество [8]

**Классификация на основе отношения нарушителя к компании**

Следующая классификация основывается на типе отношений нарушителя к компании. Здесь, как правило, выделяют внешнее или внутреннее мошенничество. Такой подход к классификации представляется наиболее очевидным и понятным: внешнее мошенничество совершено внешним, сторонним лицом по отношению к организации, в то время как внутреннее мошенничество – с точностью до наоборот [8]. К последней группе будут относиться мошеннические действия со стороны работников, внутренних аудиторов, топ-менеджмента, совета директоров, то есть тех, кто может понести финансовые и репутационные потери. Соответственно, во внешнее мошенничество обычно включены инвесторы, кредиторы, поставщики, покупатели, внешние аудиторы, то есть все контрагенты компании, которые когда-либо были связаны с ней.

**Классификация на основе цели мошенничества**

Мошенничество также может быть разделено на то, которое совершено «для» компании и «против» нее [8]. Как следует из названий, к первому виду мошенничества прибегают, когда целью является принести выгоду для компании, а для последнего, соответственно, навредить предприятию. Наиболее типичными примерами мошенничества «во благо» компании являются фиксирование цен, уклонение от уплаты налога на прибыль, нарушение природоохранного законодательства. На первый взгляд, данные пути мошенничества благоприятствуют компании, однако в итоге настоящим стимулом к совершению таких нарушений все равно является личное обогащение. Мошенничество против компании имеет своей целью улучшить благо-

состояние нарушителя, соответственно, к нему относят присвоение и кражу активов компании. Тем не менее, не все виды мошенничества вписываются в такую классификацию, как например, запланированное банкротство, поджог с целью получения прибыли, мошенничество в области страховых претензий.

**Классификация на основе объекта мошенничества**

Еще одной классификацией мошенничества является классификация на основе объектов мошеннических действий. Выделяют мошенничество с отчетностью и мошенничество в сделках. Первое включает в себя намеренное искажение финансовых показателей для увеличения прибыльности компании с целью обмана акционеров и кредиторов, в то время как мошенничество в сделках подразумевает присвоение или хищение активов компании. Также в литературе такие виды мошенничества называют мошенничество с финансовой отчетностью (financial statement balance fraud) и мошенничество с кражей активов (asset-theft fraud). Главным отличием между ними выделяют, что в первом отсутствует действие непосредственного хищения имущества компании. Данная классификация сопоставима с первой рассмотренной группой, где мошенничество подразделялось на управленческое и неуправленческое. Наиболее известны такие громкие случаи мошенничества с финансовой отчетностью как скандалы с компаниями «Воулдком» (WorldCom) и «Энрон» (Enron).

Проанализировав основные виды классификации мошенничества на основе различных характеристик, можно заметить, что классификации в определенной степени взаимосвязаны. Совокупность всех рассмотренных классификаций может быть представлена в следующем виде (рис. 2-4).

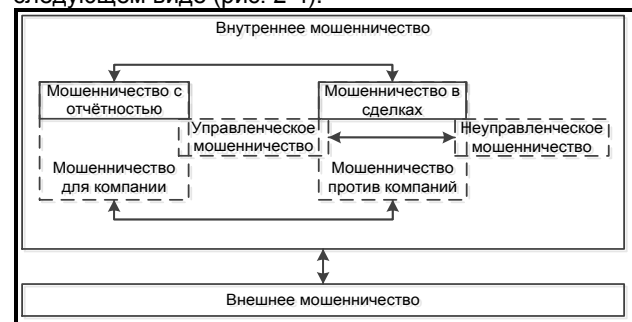


Рис. 2. Общая классификация мошенничества [8]

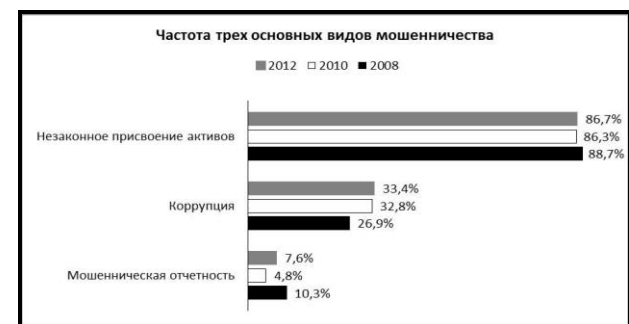
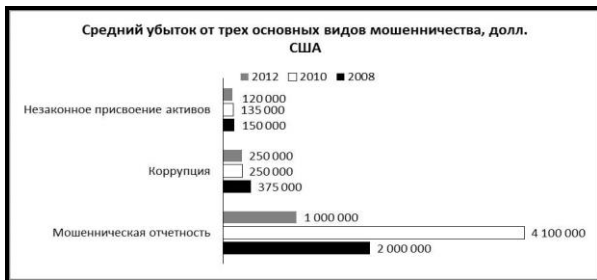


Рис. 3. Динамика частоты совершения трех основных видов мошенничества за 2008-2012 гг. [10]



**Рис. 4. Динамика величины среднего убытка от трех основных видов мошенничества за 2008-2012 гг. [10]**

Как видно на рис. 2, классификация на внутреннее и внешнее мошенничество является основополагающей в силу своей масштабности. Все последующие классификации относятся к внутреннему мошенничеству. Базовым делением внутреннего мошенничества можно считать мошенничество с отчетностью и мошенничество в сделках, так как идентифицировать данные категории представляется наиболее простым и определенным, однако дальнейшее деление становится достаточно размытым и нечетким в связи с тем, что управленческое мошенничество (т.е. со стороны топ-менеджмента) охватывает как мошенничество с отчетностью, так и мошенничество в сделках, при этом оно может совершаться как «во благо компании», так и в исключительно личных целях.

Неуправленческое мошенничество чаще всего заключается в присвоении себе активов компании, то есть опять же, совершается в личных целях, однако, как ранее было рассмотрено, фальсификация учетных данных также может совершаться и рядовыми сотрудниками компании, поэтому строгое разграничение в данном случае проводить нельзя. Анализ рисунка также позволяет сделать вывод о том, что мошенничество с финансовой отчетностью является внутренним мошенничеством, совершенным топ-менеджментом компании, «для» компании.

Представляются интересными статистические данные относительно частоты и стоимости мошенничества с финансовой отчетностью по сравнению с другими видами мошенничества. Согласно данным Национального исследования мошенничеств-2012 (см. рис. 3), мошенничество с финансовой отчетностью составило наименьший процент от общего числа случаев мошенничества в сфере профессиональной деятельности (лишь 7,6% мошеннических случаев за 2012 г., вошедших в Исследование, были связаны с отчетностью компании). Гораздо более встречающимся оказалось незаконное хищение активов, составивших более 80% всех случаев за все приведенные годы (2008-й, 2010-й и 2012-й).

Однако если сравнивать категории мошенничества по размерам понесенных вследствие них убытков, то схемы мошенничества с финансовой отчетностью однозначно можно считать самыми дорогими.

Как можно увидеть из рис. 4, убыток от мошеннических схем с финансовой отчетностью в среднем составляет около 1 млн долл. в 2012 г., что существенно превышает потери для компаний от коррупционных схем (в четыре раза) и незаконного присвоения активов (превышает почти в восемь раз). Именно по этой причине расследование мошенничеств с финансовой от-

четностью является крайне важным для компаний, так как в противном случае они будут нести непомерные убытки, что, естественно, негативно скажется финансовом состоянии организации.

Таким образом, к финансовому мошенничеству относят всевозможные преступления в финансовой сфере, связанные с обманом контрагентов, хищением чужого имущества, искажением учетных данных компании, нарушением профессиональных обязанностей и т.п. Исходя из такого разнообразия неправомерных действий, необходимо разграничивать каждое из нарушений в соответствии с определенной классификацией, так как такое разделение позволяет выделять характерные черты того или иного способа и мошенничества, что помогает предпринимать наиболее эффективные методы борьбы с ним. Мошенничество с финансовой отчетностью является одним из видов или способов финансового мошенничества, потери от которого наиболее значимы для компаний, что требует разработки и проведения эффективных мер по борьбе с данным видом мошенничества. Мошенничество с финансовой отчетностью (financial statement fraud) иначе может быть определено как фальсификация финансовой отчетности (financial statement falsification), что следует из приведенных ниже определений.

Одна из крупнейших мировых организаций по борьбе с финансовым мошенничеством, Ассоциация независимых бухгалтеров по выявлению фальсификации финансовой отчетности (ACFE), дает следующее определение фальсификации финансовой отчетности: «преднамеренное, умышленное искажение или сокрытие существенных фактов хозяйственной деятельности и/или данных бухгалтерского учета, которое вводит пользователя отчетности в заблуждение, а в некоторых случаях побуждает изменить решение, принимаемое на основе финансовой отчетности» [6].

В свою очередь, Институт внутренних аудиторов США определяет фальсификацию финансовой отчетности как «участие высшего руководства компании в искажении отчетности и незаконном присвоении имущества, которое либо совершается в настоящий момент времени, либо только планируется, при этом действия руководства прикрываются вводящей в заблуждение финансовой отчетностью» [3]. Более краткое, но также хорошо отражающее суть предлагает Американский институт дипломированных бухгалтеров (AICPA): фальсификация финансовой отчетности – это преднамеренные искажения или упущения в раскрытии информации в финансовой отчетности» [5].

Таким образом, можно выделить следующие основные характеристики фальсификации финансовой отчетности:

- фальсификация финансовой отчетности наносит вред, в первую очередь, пользователям отчетности, вводя их в заблуждение, вследствие чего принимаются неверные решения;
- фальсификация отчетности совершается, в первую очередь, топ-менеджерами компании;
- фальсификация финансовой отчетности достигается, в первую очередь, намеренным искажением бухгалтерских данных.

Фальсификация финансовой отчетности может включать в себя ряд мошеннических схем:

- фальсификацию и манипуляцию с учетными записями и сопроводительными документами;

- умышленное искажение счетов и транзакций и прочей значимой информации, на основе которой готовится финансовая отчетность;
- преднамеренное неправильное применение стандартов бухгалтерского учета, утвержденных принципов и учетной политики;
- недостаточное раскрытие информации о стандартах учета и принципах;
- формальное применение бухгалтерских стандартов;
- манипуляции с учетной практикой при существующих правилах ведения бухгалтерского учета, которые стали слишком детализированными и содержат «лазейки», позволяющие компаниями скрыть текущее состояние их деятельности [12].

В дальнейшем в статье термины «мошенничество с финансовой отчетностью» и «фальсификация финансовой отчетности» будут использоваться взаимозаменяемо.

В заключение данного раздела интересно отметить специфическое различие двух английских понятий «creative accounting» и «fraud» [7]. Первое, дословно «творческая бухгалтерия», заключается в том, что за счет гибкости в бухгалтерском учете можно управлять необходимыми показателями и представлять счета и документы в таком виде, чтобы они соответствовали интересам составителей, в то время как второе – «мошенничество» – означает целенаправленный выход за рамки нормативно-правовой базы для представления неправдоподобной информации о счетах компании. Фальсификация финансовой отчетности – это умышленное искажение данных финансовой отчетности и других учетных данных, совершенное, в первую очередь, топ-менеджментом в личных интересах собственников организаций, высшего руководства или иных работников, вводящее в заблуждение пользователей отчетности.

### Концепция CRIME как полноценный подход к анализу фальсификации финансовой отчетности

Фальсификация финансовой отчетности, как и любое правонарушение, сопровождается тщательным анализом контролирующих органов (в качестве таких органов могут выступать аудиторы и комиссии по расследованию финансовых преступлений и противодействию мошенничества). Особенно много внимания уделяется выяснению причин мошенничества, поскольку их понимание позволяет увеличить вероятность выявления такого рода преступлений в будущем, так как можно будет прогнозировать фальсификацию финансовой отчетности. Однако изучения одних причин фальсификации недостаточно, нужен комплексный подход при анализе мошенничества с финансовой отчетностью, то есть при разборе того или иного громкого корпоративного скандала необходимо знать, кто совершил нарушение, для чего, каким образом и какие последствия ожидали нарушителя. Подобный комплексный анализ поможет наиболее точно оценить масштабы совершенного правонарушения, а также разработать наиболее эффективные стратегии по борьбе и предотвращению фальсификации финансовой отчетности.

В зарубежной литературе была предложена концепция **CRIME** [12], позволяющая определить пять ключевых факторов, разбор которых необходим для полно-

ценного анализа фальсификации финансовой отчетности:

- субъект мошенничества (cooks);
- методы мошенничества (recipes);
- мотивы, цели (incentives);
- степень контроля (monitoring);
- результаты фальсификации (end results).

Заметим, что название данной концепции составлено из начальных букв названий составляющих ее факторов, при этом получившаяся аббревиатура **CRIME** переводится на русский язык как «преступление», то есть концепция может трактоваться как концепция анализа способов совершения преступления и возможностей его предотвращения. Разбор каждого из этих факторов позволит определить причины и последствия фальсификации финансовой отчетности, т. е. понять суть мошенничества с отчетностью. Рассмотрим их более подробно.

### Субъект мошенничества (cooks)

Мошенничество с отчетностью совершают три основные категории субъектов [4], которые могут быть расположены в следующем порядке по возрастанию вероятности совершения данного правонарушения.

1. Представители организованной преступности: данной группе правонарушителей необходимо получить мошеннические займы от финансовых институтов или произвести впечатление, будто они являются надежным эмитентом ценных бумаг, которые они планируют продавать, осуществляя схему «надув и сброс».
2. Служащие низшего и среднего уровня: фальсифицируют финансовую отчетность в рамках своих полномочий и ответственности (дочерняя компания, подразделение или иная организационная единица) в целях сокрытия информации о неэффективности своей работы или получения премии за более высокие показатели.
3. Высшее руководство: по статистике Комитета спонсорских организаций комиссии Тредуэя (COSO) за 1999 г., из 200 случаев мошенничества с финансовой отчетностью более половины были совершены с участием генеральных директоров компании (около 72% всех рассмотренных случаев), при этом в 43% были замешаны финансовые директора; причин, по которым высшее руководство прибегает к фальсификации финансовой отчетности, гораздо больше, чем у предыдущих двух групп; они будут изложены в факторе цели мошенничества.

По данным Национального исследования мошенничества-2006, большинство случаев мошенничества с финансовой отчетностью происходит за счет действий собственников или высших должностных лиц компании (более 50%), в то время как менеджеры оказываются причастными к мошенничеству лишь в 31% случаев, а рядовые сотрудники – лишь в 6% (рис. 5). Такая закономерность может быть вполне объяснима, так как персонал более высокого уровня обычно имеет доступ к финансовой отчетности, а также другим документам, которые могут служить средством искажения отчетности. Также стоит отметить и величину ущерба для компаний от мошенничества с финансовой отчетностью каждой категории сотрудников: менеджеры и иные высшие должностные лица, искажая финансовую отчетность, в среднем приносили убытки более чем на 1 млн. долл. (рис. 6).

Соответственно, выявление лиц, виновных в фальсификации финансовой отчетности, является одним из наиболее принципиальных моментов в понимании возможностей ее будущего предотвращения.



Рис. 5. Лица, реализовавшие схемы мошенничества с финансовой отчетностью [4]



Рис. 6. Средний убыток по лицам, реализовавшим схемы мошенничества с финансовой отчетностью [4]

### Методы мошенничества (recipes)

Мошенничество с финансовой отчетностью может быть совершено самыми разнообразными способами манипуляции с учетными данными, начиная с наиболее часто встречающихся, таких как искажение данных о доходах компании, и завершая более редкими, например, связанными с кредиторской задолженностью. В литературе по корпоративному мошенничеству выделяют три главных способа, посредством которых может быть фальсифицирована финансовая отчетность компании [4]. На практике в мошенничестве с финансовой отчетностью возможно использование одновременно нескольких из этих трех способов: как правило, мошенническое действие начинается с одного, а затем идет по нарастающей, добавляются и остальные способы фальсификации отчетности. К данным базовым способам относятся:

А. Манипуляции с системой бухгалтерского учета: в данном случае бухгалтерский учет используется как инструмент показа нужных мошенникам результатов. Как пример, для завышения показателей прибыли до необходимой им величины, мошенники обычно производят манипуляции над допущениями, используемыми для начисления сумм амортизационных отчислений, резервов на покрытие безнадежных долгов или под излишние и устаревшие материальные запасы. Выставляемые продавцами счета могут не отражаться в учете своевременно, чтобы не признавать расходы и обязательства в текущем периоде. Несмотря на то, что зарегистрированные в бухгалтерском учете сделки отражены с нарушением правил, они основываются на фактах,

или же отраженные в отчетности результаты имеют документальное подтверждение, однако предположения, на основании которых составлены некоторые из этих документов, могут находиться под вопросом;

Б. Фальсификация системы бухгалтерского учета: данный способ отличается тем, что в систему бухгалтерского учета вводится неверная или фиктивная информация, чтобы манипулировать непосредственно цифрами отчетности в больших объемах, чем при простом искажении системы бухгалтерского учета. В качестве примеров могут выступать: включение фиктивных продаж в финансовую отчетность как сделок с настоящим, либо фиктивным клиентом; информация о материальных запасах и дебиторской задолженности может быть изначально придумана, а затем подкреплена такими же поддельными документами; резервы на покрытие безнадежных долгов или под излишние и устаревшие материальные запасы могут быть определены без каких-либо расчетов и учета формул и методов, исторически применяемых в компании для определения резервов; записи в журналах могут быть замаскированы, чтобы скрыть их мошеннический характер, в частности, проводки на большие круглые суммы могут быть разбиты на небольшие проводки на разные суммы; зачастую некоторые учетные сделки крайне трудно подтвердить документально, если заранее не были подготовлены соответствующие фальшивые или исправленные документы, скрывающие мошенническое действие;

В. Действия вне рамок системы бухгалтерского учета: при таком способе вовсе не соблюдаются какие-либо принципы бухгалтерского учета, и предлагаемая информация совершенно не отражает фактическую деятельность компании; мошенники воспроизводят по своему усмотрению любые финансовые отчеты, за основу которых берутся данные бухгалтерского учета и отчетности какого-либо действующего предприятия и произвольно корректируются для получения необходимых результатов; также отчетность может состоять исключительно из фиктивных цифр, которые придумывают сами мошенники; иногда могут вноситься изменения в отчетность задним числом для получения подтверждения фиктивным отчетам; в отдельных случаях соответствующая система бухгалтерского учета может просто не существовать; для распознавания данного способа мошенничества нужно проследить путь показателей обратно к их истокам в бухгалтерском учете; у большинства сделок, приводимых в финансовых отчетах, нет никакого документального подтверждения, только если мошенники сами не подготовили соответствующих фиктивных документов, как и в предыдущем способе.

Выявление методов мошенничества с финансовой отчетностью также является принципиальным.

### Мотивы, цели мошенничества (incentives)

При анализе мошеннического действия всегда важно знать, что заставило преступника пойти на такой поступок. Самыми распространенными стимулами совершения преступления являются экономические мотивы, в частности, получаемая мошенником экономическая выгода, однако не стоит забывать и про психологические, эгоцентрические и идеологические мотивы, которые также могут играть роль при совершении финансового мошенничества.

Криминологом Д. Кресси была разработана концепция «треугольника мошенничества», в которой изложены три основных условия, которые чаще всего благоприятствуют мошенничеству [2]. С одной стороны, присутствует внутренний фактор - у нарушителей всегда есть определенная мотивация для совершения неправомерного действия, но также значимы и внешние обстоятельства, под давлением которых человек склоняется к нарушению правил. Кроме того, обязательно должна существовать возможность для совершения мошеннического действия, иначе даже самые обоснованные действия не будут осуществимы. Зачастую мошенникам удается находить вполне обоснованное и аргументированное оправдание своим действиям. Таким образом, ключевыми факторам мошенничества являются: внутренняя мотивация и давление внешних обстоятельств, возможность совершения мошеннического действия и способность оправдать свой поступок (рис. 7).

**Мотивация**

С юридической точки зрения, мошенничество может быть совершено компанией, но непосредственно неправомерные действия совершаются отдельными людьми. Главным мотивом мошенничества, в частности, фальсификации финансовой отчетности, выделяют получение личной выгоды, в том числе финансовой. В качестве примера можно привести фальсификацию бухгалтерских документов для получения годовой премии в большем объеме или каких-либо дополнительных льгот. В действительности, личная выгода очень часто вступает главным мотивом мошеннического действия, хотя в других случаях движущим фактором могут выступить сохранение авторитета, или давление со стороны руководителей, или даже желание помочь добиться успеха компании.

**Возможность**

В условиях постоянных преобразований, темпы которых становятся все более стремительными, у компаний остается недостаточно времени на обдумывание и полноценный анализ последствий проводимых изменений. Так, например, компании, которые пытаются сократить затраты в условиях финансовых трудностей, не располагают необходимым количеством времени для тщательного обдумывания своих решений, они стараются как можно скорее приостановить осуществление ряда программ или вовсе закрывают проекты, поспешно принимают решение о сокращении персонала, совершенно не задумываясь о долгосрочных последствиях таких решений. Подобные изменения ведут к появлению пробелов в системе внутреннего контроля: сокращение численности персонала ограничивает возможность разделения обязанностей, что имеет непосредственное отношение к системе внутреннего контроля по противодействию мошенничеству; проведение процедур, связанных с обнаружением фактов мошенничества в компании, может быть приостановлено.

**Поиск оправдания**

Независимо от занимаемой должности, будь то рядовые служащие или члены совета директоров, любой правонарушитель пытается привести обоснование своих преступных действий или же найти им оправдание. Такими самооправданиями могут быть следующие примеры [11].

1. В нашей стране все дают взятки, чтобы поднять продажи, другого способа просто нет.
2. Подтасовка учетных документов или творческий подход к ведению бухгалтерии – это вовсе не мошенничество, а лишь незначительный отход от правил.
3. Компания в целом стабильна, но если мне придется нарушить правила, чтобы она смогла продержаться еще полгода, то я ничего страшного в этом не нахожу.
4. При ухудшении экономической ситуации существенно возрастает способность оправдывать свои мошеннические действия.

Понимание мотивов мошенничества с финансовой отчетностью является еще одним фактором, анализ которого позволяет предотвратить мошенничество в будущем.



**Рис. 7. Концепция «треугольник мошенничества» [2]**

**Степень контроля (monitoring)**

При анализе факта мошенничества с финансовой отчетностью необходимо проанализировать механизм контроля над ее формированием, и выявить его «узкие» места. Процесс подготовки финансовой отчетности любой публичной компании сопровождается механизмом контроля, который состоит из прямого надзора со стороны совета директоров, комитета по аудиту, внешних аудиторов, а также косвенного надзора тех, кто интересуется компанией в качестве собственника или инвестора, таких как аналитиков, институциональных инвесторов и инвестиционных банков. Наиболее эффективным механизмом по предотвращению фальсификации финансовой отчетности будет выступать ответственное корпоративное управление, состоящее из бдительного совета директоров и аудиторского комитета, которое способствует созданию в компании среды, требующей финансовую отчетность высокого качества и никакой терпимости к каким-либо искажениям в отчетности. По Закону Сарбейнза-Оксли [11] от 2002 г. требуется именно такой тип механизма контроля с улучшенной системой корпоративного контроля и повышенным уровнем подотчетности и прозрачности финансовых отчетов [12].

Кроме того, еще одним важным механизмом контроля выступает существование соответствующей структуры внутреннего контроля и эффективного аудита. Так как высшее руководство по большей части ответственно за осуществление эффективного внутреннего контроля, внешние и внутренние аудиторы должны быть уверены, что внутренний контроль отвечает всем требованиям и результативен в предотвращении и обнаружении мошенничества с отчетностью и не оставляет шансов руководству вносить какие-либо изменения в мероприятия по борьбе с мошенничеством.

### Результаты искажения финансовой отчетности (end results)

При совершении мошеннического действия, правонарушители, скорее всего, руководствуются существенными и обоснованными мотивами, так как последствия могут быть крайне серьезными. Высшее руководство, уличенное в фальсификации финансовой отчетности, в итоге может прийти к тому, что есть вероятность потерять доход, выплачиваемый ему акциями; оно может быть уволено со скандалом; оно может остаться без возможности занимать руководящие посты в других компаниях вследствие запрета контролирующих органов (например, в США таким органом выступает Комиссия по ценным бумагам и биржа США, SEC); ему придется выплачивать штрафы или отсидеть

срок тюремного заключения. Также достаточно тяжелыми могут быть последствия и для независимых аудиторов, замешанных в мошенничестве с финансовой отчетностью, связанные с профессиональной деятельностью (запрет на продолжение заниматься данным видом деятельности) и репутационными (личными) потерями. Знание меры ответственности за совершенные действия по фальсификации отчетности также может являться фактором ее предотвращения.

В таблице ниже (табл. 1) представлены результаты анализа наиболее крупных мошенничеств с финансовой отчетностью на основе концепции CRIME [12].

Таблица 1

#### РАЗБОР СЛУЧАЕВ МОШЕННИЧЕСТВА НА ОСНОВЕ КОНЦЕПЦИИ CRIME

Компания	Субъект	Метод	Мотивы	Степень контроля	Результаты (последствия)
Enron Corporation	Председатель правления, генеральный исполнительный директор, финансовый директор	Использование специальных предприятий для сокрытия долгов и искажения информации о доходах.	Введение инвесторов в заблуждение относительно прибыльности и доходов компании	Недостаточно эффективное корпоративное управление	Потеря более 60 млрд долл. рыночной капитализации, банкротство компании
Global Crossing	Топ-менеджмент	Предоставление фальсифицированной финансовой отчетности, операции с ценными бумагами, чтобы завязать рыночную стоимость	Завышение доходов, чтобы достичь целей компании	Отсутствие добросовестного управления и неэффективный аудит	Банкротство и потеря более 40 млрд. долл. рыночной капитализации
MicroStrategy, Inc	Три руководителя высшего звена	Завышение доходов	Завышение цен на акции, чтобы увеличить спрос на выпуск новых акций	Отсутствие бдительного совета директоров и ревизионной комиссии	Пересчет прошлых финансовых результатов, что вызвало падение стоимости акций на 92,4%
WorldCom	Финансовый директор и другие представители топ-менеджмента	Неправомерные учетные записи путем завышения доходов более чем на 7 млрд долл.	Раздувание цен на акции под прикрытием финансовых трудностей	Жадные и высокомерные финансовые директора, безответственное корпоративное управление, неэффективный аудит	Банкротство и обвинение топ-менеджмента в преступном обмане

Таким образом, в настоящей статье были рассмотрены различные классификации финансового мошенничества. Мошенничество с финансовой отчетностью или фальсификация финансовой отчетности, являясь одним из способов финансового мошенничества, имеет наиболее значимые экономические последствия, в связи с чем разработка способов его предотвращения является одной из приоритетных задач в современных условиях. Представленная концепция CRIME позволяет всесторонне проанализировать субъекты, методы, мотивы мошенничества с финансовой отчетностью, а также механизмы контроля и соответствующие результаты. Понимание мотивов и обстоятельств, сподвигших работников и руководство на совершение правонарушения, а также построение грамотной системы внутреннего контроля и мониторинга являются главными составляющими эффективного предотвращения и обнаружения мошеннического действия. Такой всесторонний анализ позволяет предотвращать факты мошенничества с финансовой отчетностью в

будущем, разрабатывать и внедрять необходимые механизмы предотвращения фальсификации финансовой отчетности.

### Литература

1. Большой бухгалтерский словарь [Текст] / А.Н. Азрилиян. – М.: Ин-т новой экономики, 1999.
2. Противодействие мошенничеству в условиях экономического спада [Текст] / исследование PwC. – М., 2009.
3. Сотникова Л.В. Мошенничество с финансовой отчетностью: выявление и предупреждение [Текст] / Л.В. Сотникова. – М.: Бухгалтерский учет, 2011.
4. Уэллс Дж. Справочник по предупреждению и выявлению корпоративного мошенничества [Текст] / Дж. Уэллс; под науч. ред. Суханова М. – М.: Маросейка, 2008.
5. American institute of CPAs. <http://www.aicpa.org/>
6. Cooking the books: what every accountant should know about the fraud // Self-study workbook. Austin, 2007. Association of certified fraud examiners.
7. Jones J.M. Creative accounting, fraud and international accounting scandals. Wiley: Chichester, 2010.

8. Gupta, rajan analysis and design of data mining techniques for prevention and detection of financial frauds. Ch. 3. 2013.
9. Madan lal bhasin corporate accounting fraud: a case study of satyam computers limited // Open journal of accounting. 2013.
10. Report to the nations on occupational fraud and abuse - Global fraud study. 2012. Association of certified fraud examiners. <http://www.acfe.com>
11. The Sarbanes-Oxley act. 2002. <http://www.sec.gov/about/laws/soa2002.pdf>
12. Zabihollah rezaee causes, consequences, and deterrence of financial statement fraud. Critical perspectives on accounting. 2005. Vol. 16.

### Ключевые слова

Финансовая отчетность; искажение данных финансовой отчетности; финансовое мошенничество; фальсификация финансовой отчетности; мошенничество с финансовой отчетностью; корпоративное мошенничество; концепция CRIME; обнаружение мошенничества; Национальное исследование мошенничеств.

*Соловьева Ольга Витальевна*

*Соколова Инна Валерьевна*

### РЕЦЕНЗИЯ

Преднамеренное искажение финансовой (бухгалтерской) отчетности – довольно распространенное явление. Манипуляции в учете и отчетности свойственны и ресторанному бизнесу. В силу специфических особенностей этого бизнеса, риски мошенничества здесь особенно высоки. Это делает рассматриваемую проблематику особенно актуальной. И не только для ресторанного бизнеса.

Несомненный интерес в статье вызывает предлагаемый авторами «квадрат мошенничества». Это группировка случаев мошенничества в учете и отчетности по предпосылкам, признакам, уровням действующих лиц и последствиям (следам) мошенничества.

В статье авторы рассматривают систему внутреннего контроля как совокупность способов и методов противодействия мошенничеству и способов и методов обнаружения мошенничества на стадиях предварительного, текущего и последующего контроля. Рассмотрены специфические особенности формирования контрольной среды в ресторанном бизнесе, дается классификация и подробно рассматриваются основные направления организации внутреннего контроля в ресторанном бизнесе. Эти направления, по мнению авторов, включают: контроль хозяйственных операций, контроль доступа к товарно-материальным ценностям, денежным средствам, контроль добросовестности контрагентов, контроль имущества, результатов, доступа к финансовым документами, активам компании и мониторинг контроля.

Статья представляет несомненный интерес как для научных работников, преподавателей вузов, так и для практиков, в частности, аудиторов, специалистов по информационным технологиям.

*Чая В.Т., д.э.н., профессор кафедры учета, анализа и аудита Московского государственного университета им. М.В.Ломоносова.*