

Достоинства наличия комплаенс-контроля состоят в том, что грамотный комплаенс-контроль способен формировать добавленную стоимость. Выстроенный контроль в области комплаенс – это в свою очередь лояльность покупателей, заинтересованность и доверие акционеров, доверие общества в целом. При выходе на мировые рынки капитала наличие комплаенс-функции в компании рассматривается в положительном ключе как международными регуляторами и инвестиционными финансовыми компаниями, так и институциональными инвесторами. Для потенциальных инвесторов эффективно функционирующий комплаенс-контроль безусловно увеличивает уровень инвестиционной привлекательности и благонадежности компании. Более того, действующее законодательство многих европейских государств неукоснительно требует от зарубежных партнеров наличия эффективно функционирующего комплаенс-подразделения в структуре компании.

Список цитированных источников

1. Костров, Д.Г. Фрод – реальность современного бизнеса / Д.Г. Костров // Information Security/ Информационная безопасность. – 2010. – № 5. – С. 6-7.
2. Соколов, Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 462 с.
3. Сардарова, Б.М. Манипулирование финансовой отчетностью — схемы и симптомы, способы выявления /Б.М. Сардарова // ЭТАП. - 2009. - № 1. - С.142-156.
4. Михеев, М.В. Бухгалтерский комплаенс как метод предотвращения искажений в бухгалтерской отчетности строительных организаций / М.В. Михеев // Аудит и финансовый анализ. – 2013. - № 2. – С. 69-73.

УДК 657.6

Курашик Н.Н.

Научный руководитель: доцент Слапик Ю.Н.

АУДИТОРСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ ВЫЯВЛЕНИЯ УМЫШЛЕННОГО ИСКАЖЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Финансовая отчетность компании представляет собой главный информационный канал взаимодействия бизнеса и общества. В условиях неустойчивого экономического развития, кризисного состояния экономики значительно увеличивается рискованность ведения хозяйственной деятельности экономическими субъектами. В сложившихся условиях у пользователей финансовой отчетности появляются значительные риски принятия экономических решений на основе недостоверной отчетности, которая будет преднамеренно искажена.

Необходимость в выявлении мошенничества в финансовой отчетности в последнее время все более увеличивается вследствие увеличения числа компаний, привлекающих капитал через публичные размещения своих ценных бумаг, а также при сокращении налогов на прибыль. Кроме того, растет необходимость в получении на основании отчетных данных информации о вероятном банкротстве организации. Умышленное искажение отчетных характеристик формирует опасность для объективности принимаемых на основе данной финансовой отчетности решений.

Искаженная финансовая отчетность и другая учетно-экономическая информация может быть результатом ошибок и/или мошенничества. Искажения, имеющие место в финансовой отчетности, классифицируют по следующим признакам:

- а) существенные искажения;

- b) несущественные искажения;
- c) искажения, совершенные умышленно;
- d) искажения, совершенные неумышленно.

Согласно Международному стандарту аудита 450 «Оценка искажений, выявленных в ходе аудита» [1], искажения могут возникать вследствие:

- a) неточности в сборе или обработке данных, на основе которых готовится финансовая отчетность;
- б) пропуска в суммах или раскрытии информации;
- в) неправильной учетной оценки из-за игнорирования или явного неправильного трактования фактов;
- г) суждения управленческого персонала в отношении учетных оценок, которые аудитор считает неприемлемыми, или выбор и применение учетной политики, которую аудитор считает неприемлемой.

К основным типам существенных искажений в учете и бухгалтерской отчетности компании относятся ошибка и мошенничество (которое включает манипуляцию; фальсификацию; неверное отражение; необычные операции).

Отличие между мошенничеством и ошибкой состоит в том, что аудитору необходимо удостовериться, преднамеренно либо случайно выполнено действие, которое приводит к искажению.

Ошибка - непреднамеренное искажение экономических данных в следствии арифметических или логических ошибок в учетных записях и расчетах, упущения в соблюдении полноты учета, неверного отображения в учете фактов хозяйственной деятельности, наличия состава имущества, требований и обязательств, несоответствующее отражениям записей в учете [2].

Манипулированием бухгалтерской отчетностью является намеренное использование ошибочных (некорректных) бухгалтерских проводок либо сторнированных записей с целью искажения сведений учета и отчетности [2].

Фальсификация бухгалтерской отчетности представляет собой умышленное искажение либо упущение величин или раскрытий информации в бухгалтерской отчетности с целью обмана или введения в заблуждение внутренних и внешних пользователей [2].

Фальсификация финансовой отчетности – это сложная проблема бухгалтерского учета, которой подвергаются даже компании стран с развитой рыночной экономикой. Можно отметить следующие характерные особенности, присущие фальсификации:

- фальсификация финансовой отчетности, как и любое мошенничество, – это предумышленное действие по обману другого человека;
- фальсификация финансовой отчетности наносит пользователям отчетности определенный ущерб;
- фальсификация финансовой отчетности – чаще всего действие или бездействие, суть которого заключается или в применении бухгалтерских стандартов формально, а не по существу, или в уклонении от применения бухгалтерских стандартов при подготовке финансовой отчетности.

«Приукрашивание» (или «вуалирование») отдельных показателей для внешнего пользователя без влияния на общий результат – один из видов манипулирования финансовой отчетностью. Вуалирование – это недостоверное отражение информации в финансовой отчетности в основном в пределах методологии бухгалтерского учета. Вуалирование в бухгалтерском балансе и других формах отчетности не всегда является умышленным. Зачастую это происходит в силу незнания соответствующих методических положений бух-

галтерского учета и правил составления бухгалтерской отчетности или в связи с преобладанием требований налогового законодательства [3].

Неправильное отображение записей в регистрах учета – непреднамеренное или преднамеренное отражение экономической информации в системе счетов в неполном объеме, в оценке, которая отличается от принятых норм [3].

Необычные операции – сделки и хозяйственные операции, платежи, которые по усмотрению аудитора лишние, неуместные или чрезмерные при определенных обстоятельствах.

Рассматривая процесс выявления недобросовестных действий в отношении бухгалтерской отчетности, можно выделить следующие основные стадии: установление цели; наблюдение фактов хозяйственной жизни и сбор доказательств; оценка собранных доказательств.

Первая стадия заключается в определении критериев, относительно которых будет осуществляться сбор фактов недобросовестного составления финансовой отчетности руководством экономического субъекта. Исходя из определения понятия «недобросовестное составление финансовой отчетности», данного в международных стандартах аудита, довольно сложно распознать недобросовестные действия руководства в отношении составления финансовой отчетности, цель этих действий и установить критерии доказывания, поэтому на предприятии необходимо определить алгоритмы, которые позволят установить недобросовестность составления финансовой отчетности.

Недобросовестное составление финансовой отчетности, во-первых, представляет собой процесс, который ведет к включению руководством экономического субъекта в нее недостоверных показателей состояния доходов и расходов, активов, обязательств, капитала и другой раскрываемой в финансовой отчетности информации. Во-вторых, подразумевает недобросовестные действия руководства в отношении отчетности, которые представляются в виде манипулирования этой отчетностью, выражающейся в воздействии на решения, принимаемые пользователями финансовой отчетности путем предоставления ложной информации в финансовой отчетности с целью извлечения им незаконных выгод. В-третьих, может являться результатом намеренно неправильного применения принципов бухгалтерского учета [4].

В ходе недобросовестного составления финансовой отчетности руководство экономического субъекта может преследовать различные, но основной является извлечение незаконных выгод. Так руководство стремится к извлечению:

1. Личной выгоды и (или) выгоды для третьих лиц против интересов собственников;
2. Выгоды для третьих лиц против интересов собственников;
3. Выгоды для собственников против интересов государственных органов, налоговых органов, инвесторов, кредитных учреждений или прочих сторонних лиц.

Таким образом, сбор в ходе проверки фактов недобросовестного составления финансовой отчетности означает доказательство того, что действия руководства экономического субъекта, которые привели к существенному искажению финансовой отчетности, носят преднамеренный характер, а именно имеют своей целью извлечение руководством незаконных выгод путем искажения финансовой отчетности; направлены против интересов собственников, государственных органов, налоговых органов, инвесторов, кредитных учреждений или прочих сторонних лиц.

На второй стадии происходит оценивание степени подверженности финансовой отчетности искажениям в результате недобросовестных действий руководства и сбор аудитором доказательств недобросовестного составления финансовой отчетности. Оценить степень подверженности отчетности искажениям в результате недобросовестных действий можно в процессе ознакомления аудитора с деятельностью экономического субъекта и средой его функционирования, а также оценки системы внутреннего контроля. В ходе таких процедур производится выявление и оценка факторов риска недобросовестных действий, а также осуществляется тестирование процесса составления и представления финансовой отчетности на факт выявления и регистрации признаков недобросовестных действий. При выявлении признаков недобросовестных действий руководства при составлении финансовой отчетности производится сбор аудитором доказательств, то есть установление того, свидетельствуют ли эти признаки о факте недобросовестного составления отчетности или они вызваны только непредумышленной ошибкой или другими факторами. Основными обстоятельствами, свидетельствующими о преднамеренности искажения финансовой отчетности, являются:

- экономическая нецелесообразность сделок с точки зрения цели и характера деятельности экономического субъекта, означающая их совершение в целях получения руководством личной выгоды;

- учет хозяйственных операций не в соответствии с их действительным экономическим смыслом;

- невозможность реального осуществления экономического субъекта хозяйственных операций в силу временного фактора или отсутствия других условий;

- совершение экономического субъекта операций с недобросовестными контрагентами, то есть действия без должной осмотрительности и осторожности.

Оценки аудитора также могут быть подкреплены доказательствами, полученными в результате процедур оценки риска средств контроля, если они свидетельствуют, например, о высокой вероятности обхода руководством установленных средств контроля, особенно в отношении процесса подготовки и предоставления финансовой отчетности.

На третьей стадии производится исследование и оценка собранных доказательств в отношении недобросовестного составления финансовой отчетности. Надлежащий характер и достаточность аудиторских доказательств умышленных действий относительно финансовой отчетности в целом определяются адекватностью аудиторских процедур (процедур оценки рисков, тестов средств контроля, процедур проверки по существу).

Следовательно, в ходе выявления недобросовестных действий руководства экономического субъекта относительно финансовой отчетности необходимо выяснить, что те действия, которые привели к существенному искажению финансовой отчетности, носят преднамеренный характер, направлены против интересов собственников, государственных органов, налоговых органов, инвесторов, кредитных учреждений или прочих сторонних организаций и лиц. Произвести оценку степени подверженности отчетности искажениям в результате недобросовестных действий руководства экономического субъекта и собрать аудиторские доказательства недобросовестного составления финансовой отчетности. Исследовать, произвести анализ и оценку собранных доказательств в отношении недобросовестного составления финансовой отчетности.

Список цитированных источников

1. Международный стандарт аудита 450 «Оценка искажений, выявленных в ходе аудита».
2. Заббарова, О.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации / О.А. Заббарова. – М.: Эксмо, 2009.
3. Полисюк, Г.Б. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: проблемы выявления искажения информации / Г.Б. Полисюк, Л.М. Корчагина // Экономический анализ: теория и практика. – 2012. - 46 (301).
4. Бычкова, С.М. Выявление искажений бухгалтерской отчетности / С.М. Бычкова, Е.Ю. Итыгилова // Бухгалтерский учет. – № 14-15. – 2009.

УДК 368.036.1

Курович А.Н.

Научный руководитель: доцент Потапова Н.В.

ПРОБЛЕМЫ ОЦЕНКИ ДОСТОВЕРНОСТИ И СУЩЕСТВЕННОСТИ ИНФОРМАЦИИ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ

Актуальными вопросами в условиях нестабильной среды функционирования являются достоверность учёта и отчётности, анализ причин несоответствия этой отчётности и реальной картины экономического субъекта, а также контроль эффективности финансово-хозяйственной деятельности.

Достоверность бухгалтерской отчетности – важнейшая качественная характеристика бухгалтерской отчетности, при достижении которой представление и раскрытие информации в ней позволяет пользователю такой отчетности делать выводы о финансовом положении компании, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в финансовом положении и принимать основанные на этих выводах экономические решения.

Мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности выражает оценку аудитором соответствия этой отчетности во всех существенных аспектах принятым национальным (международным) стандартам ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудитору необходимо рассмотреть возможность искажений в отношении сравнительно небольших величин, которые в совокупности могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую отчетность. Например, ошибка в процедуре, проводимой в конце месяца, может указывать на возможное существенное искажение, которое возникнет в том случае, если такая ошибка будет повторяться каждый месяц.

К проблемам оценки достоверности и существенности в бухгалтерском учёте относятся:

1. Субъективное мнение аудитора о критериях существенности - Корректное представление учетных данных зависит от компетенции бухгалтера. Непрофессиональные бухгалтерские суждения и, как следствие, некорректное отношение к существенности увеличивают риск формирования и представления недостоверных учетных данных в финансовой отчетности. На бухгалтера возлагается ответственность за профессиональное отношение к определению границы существенности информации. Такая свобода субъективности, предоставленная отдельному бухгалтеру, может приводить к недоразумениям.

2. Некачественный внутренний контроль – насколько бухгалтерская отчетность является достоверной, во многом зависит от внутренних контролей, ко-