

ВНУТРЕННИЙ И ВНЕШНИЙ КОНТРОЛЬ КАК ИНСТРУМЕНТ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ИСКАЖЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Искажение финансовой отчетности или, так называемое, преступление «белых воротничков», обычно совершается представителями руководства с целью представить компанию в более выгодном финансовом свете. Люди чаще всего мотивированы личной выгодой, например, вознаграждением по результатам работы, повышением репутации компании путем введения в заблуждение потенциальных инвесторов или просто выигрывают время, пока финансовые ошибки и потери не будут исправлены должным образом.

Независимо от мотива искажение финансовой или бухгалтерской отчетности создает проблемы для нынешних и потенциальных инвесторов и акционеров. Оно может привести к масштабному репутационному ущербу, а также к серьезным санкциям со стороны регулирующих органов.

Основными примерами искажения отчетности можно назвать:

- **Завышение выручки.** Компания может совершить искажение отчетности путем преждевременного учета будущих продаж или неопределенных продаж. Если компания завышает выручку, она создает ложную картину финансового состояния, что может привести к завышению цены ее акций.

- **Фиктивная выручка и продажи.** Фиктивная выручка предполагает утверждение о продаже товаров или услуг, которых не было, например, двойной учет продаж, создание фантомных клиентов либо завышение или иное изменение законных счетов-фактур существующих клиентов.

- **Временные разницы.** Этот вид искажения предполагает занижение выручки в одном отчетном периоде путем создания резерва, который может быть востребован в будущих, менее сложных периодах. Другими формами этого вида мошенничества являются проводка продаж до их совершения или до оплаты, повторное выставление счетов с просроченной задолженностью и предварительное выставление счетов на будущие продажи.

- **Завышение чистой стоимости активов.** Эта форма возникает, когда компания завышает стоимость активов, не применяя соответствующий график амортизации или оценочные резервы, например, резервы товарно-материальных запасов. Это приводит к завышению чистого дохода, нераспределенной прибыли, и, следовательно, собственного капитала.

- **Соккрытие обязательств.** Соккрытие – это вид мошенничества, при котором обязательства не отражаются в финансовой отчетности с целью завышения собственного капитала, активов и/или чистой прибыли. Примерами скрытых обязательств могут быть кредиты, гарантии, прилагаемые к продажам, а также заниженные данные о медицинских пособиях, зарплате и отпускных. Самый простой способ скрыть обязательства – просто не отразить их в отчетности.

- Неправильное или некорректное раскрытие информации. Информация, раскрываемая в финансовой отчетности, должна быть точной и понятной, чтобы не вводить читателя в заблуждение. Изменения в бухгалтерском учете должны быть раскрыты, если они оказывают существенное влияние на финансовую отчетность. Когда совершается этот вид мошенничества, такие статьи, как значительные события, сделки со связанными сторонами, условные обязательства и изменения в бухгалтерском учете, затушевываются или опускаются в финансовой отчетности.

- Фальсификация расходов. Данная форма искажения отчетности возникает, когда компания не полностью отражает свои расходы. Чистый доход компании завышается, а расходы занижаются, создавая ложное впечатление о размере чистого дохода, который получает компания.

- Растраты. Серьезной формой мошенничества с финансовой отчетностью является внесение изменений в отчетность с целью скрыть кражу или растрату посредством ведения «двойной» бухгалтерии или включение поддельных расходов. Такая форма мошенничества обычно совершается частным лицом с целью собственного обогащения, в отличие от форм мошенничества, направленных на завышение оценки компании для инвесторов и делового сообщества.

Квалифицированному специалисту следует уметь обращать внимание на сигналы, указывающие на факт подделывания отчетности. К таким сигналам можно отнести:

- Рост доходов без соответствующего роста денежных потоков – это самый распространенный признак мошенничества с финансовой отчетностью.

- Постоянный рост продаж в то время, как конкуренты испытывают трудности.

- Всплеск производительности в последнем отчетном квартале года.

- Значительное, необъяснимое изменение в активах или обязательствах.

- Необычное увеличение балансовой стоимости активов, таких как товарно-материальные запасы и дебиторская задолженность.

- Частые, сложные сделки с третьими лицами, которые не имеют логической деловой цели, не добавляют ценности и затрудняют определение фактической природы конкретной сделки.

- Отсутствующие или измененные документы.

- Несоответствия и необъяснимые статьи и/или операции в бухгалтерских свертках, например, счета-фактуры, которые остаются незарегистрированными в финансовых книгах компании.

- Рост продаж без соразмерного роста запасов – или наоборот.

- Неправильная капитализация расходов сверх отраслевых норм.

Основная ответственность за выявление мошенничества в финансовой и бухгалтерской отчетности лежит на руководителе организации. Предотвращение мошенничества наиболее эффективно при наличии сильной команды, состоящей из комитета по аудиту, включающего внутренних и внешних аудиторов, и совета директоров, задающего тон этическим нормам в организации.

Аудиторские стандарты устанавливают, что аудиторы несут ответственность за достижение разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит искажений вследствие ошибки или мошенничества. В обязанности аудиторов входит надлежащее выявление, оценка и реагирование на риски мошенничества с использованием многочисленных инструментов и методов, имеющихся в их распоряжении.

Аудиторы ищут проблемные взаимосвязи между финансовыми данными, которые указывают на необходимость более глубокого расследования. Изучение взаимосвязей между цифрами в финансовых отчетах дает исчерпывающее представление о финансовом состоянии компании. Основой финансового анализа является понимание того, какими должны быть взаимосвязи между определенными остатками в финансовых отчетах, чтобы аудиторы могли распознать, когда цифры не соответствуют действительности. Например, здоровая организация старается поддерживать постоянный баланс между активами и обязательствами. Рассчитывается множество показателей, таких, как коэффициенты платежеспособности, финансовой устойчивости, обеспеченности финансовых обязательств активами, показатели рентабельности продаж, продукции, капитала, оборотных активов и др. Все эти показатели способствуют грамотным и корректным выводам согласно финансовому положению организации, выявлению нарушений в бухгалтерском учете. Горизонтальный и вертикальный анализ отчетности позволяет анализировать показатели в динамике и структуре и сравнивать полученные значения с результатами работы прошлых лет.

Для предотвращения искажения отчетности необходимо соблюдать следующие принципы:

- Установление строгого внутреннего контроля. Первым и самым важным шагом является создание надежных механизмов внутреннего бухгалтерского контроля. Ключевым моментом здесь является наличие квалифицированного персонала, разделение обязанностей, что подразумевает распределение ответственности за ведение бухгалтерского учета, внесение депозитов, составление отчетов и проведение аудита между разными людьми, чтобы уменьшить соблазны и возможности для совершения мошенничества.

- Проведение периодического аудита финансовой и бухгалтерской отчетности. Организациям следует регулярно проверять финансовую отчетность на предмет точности, чтобы убедиться в эффективности работы внутреннего контроля. Глубокое погружение в финансовую информацию может выявить слабые места в системе внутреннего контроля, что приведет к принятию корректирующих мер.

- Использование бухгалтерского программного обеспечения для планирования ресурсов предприятия (ERP). Система ERP автоматизирует бухгалтерские операции, упорядочивая дебиторскую, кредиторскую задолженность и управление денежными средствами. Система обеспечивает разделение обязанностей и строгие механизмы утверждения, которые помогают предотвратить несанкционированные операции. Устранение человеческого фактора из этих процессов уменьшает количество уязвимых мест, где потенциальные мошенники могут устроить хаос. Использование ERP-системы учета является одним

из лучших решений для обнаружения, диагностики и расследования мошенничества в финансовой отчетности и простых человеческих ошибок, таких как несоблюдение требований из-за отсутствия знаний в области регулирования. В отличие от систем ручного учета, ERP осуществляет всесторонний аудит, чтобы исключить возможность манипуляций с документами или их потери. ERP может устанавливать оповещения, которые выдают уведомления при изменении имен, адресов или банковских реквизитов на счетах клиентов, а также в случаях нарушения целостности файлов.

На сегодняшний день в Республике Беларусь наиболее надежным методом контроля за финансовым состоянием организации является внешний аудит, поскольку внутренний контроль, осуществляемый штатными работниками самого предприятия, недостаточно объективен и независим, т. к. его субъектами обычно являются сотрудники служб, несущих ответственность за организацию и управление хозяйственной деятельностью, и поэтому из соображений материальной заинтересованности и личной солидарности, не обладают достаточными стимулами к выявлению недостатков и нарушений. Данная проблема решается через организацию независимого аудита, который, с одной стороны, заинтересован в поиске путей повышения эффективности деятельности клиента, т. к. не имеет репрессивных задач и находится с последними в договорных отношениях, фактически реализуя ему свои услуги, а с другой – осуществляется лицами, независимыми от управляющих структур предприятия. Соблюдение беспристрастного внутреннего контроля и периодического независимого есть ключ к успешной и прибыльной деятельности любой организации.

Список цитированных источников

1. Искажения данных бухгалтерского учета и отчетности и их последствия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.gb.by/>. – Дата доступа: 25.05.2023.
2. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь – [Электронный ресурс].: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. №56-З об аудиторской деятельности – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 25.05.2023.
3. Харламова, О. И. [и др.] Аудит / О. И. Харламова, В. Р. Бабына, Т. И. Панова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://elib.gsu.by/>. – Дата доступа: 25.05.2023.

УДК 502.3

Артемук И. Г., Миндер А. В.

Научный руководитель: ст. преподаватель Обуховская О. А.

ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ «ЗЕЛеной» ЭКОНОМИКИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

«Зеленая» экономика – это экономическая система, которая направлена на рост благосостояния человека и сохранение окружающей среды через использование экологически чистых технологий и подходов. В Республике Беларусь «зеленая» экономика начала развиваться ещё в 90-х годах прошлого века с созданием государственного фонда окружающей среды и природопользования.