

2 СЕКЦИЯ ФОРМЫ И ИНСТРУМЕНТЫ СТИМУЛИРОВАНИЯ ПРОГРЕССИВНОГО РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ И ТЕРРИТОРИЙ

УДК 338.24

Беликова Е. Г., старший преподаватель
УО «Брестский государственный технический университет»,
г. Брест, Республика Беларусь

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ПРИРОДА ФАЛЬСИФИКАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Для проведения анализа о показателях деятельности компании, оценки реальных возможностей дальнейшего развития и расширения бизнеса собственники (учредители, акционеры) должны получать информацию. Основным источником информации в этом отношении является годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, в которой определяется финансовое состояние компании на отчетную дату. Однако, как показывает практика анализа финансового состояния компаний, качество информации их финансовой отчетности не всегда отвечает требованиям, предъявляемым к уровню ее достоверности и надежности. С одной стороны, это происходит потому что руководство компании не считает целесообразным и необходимым инициативное раскрытие информации в финансовых отчетах и примечаниях к отчетности. Например, финансовые работники ограничиваются лишь составлением регламентированных законодательством форм отчетности. Часто встречается фальсификация финансовой отчетности, манипулирование данными в финансовой отчетности.

Фальсификация – подделка, выдаваемая за настоящую вещь, изменение (обычно с корыстной целью) вида или свойства предметов. К фальсификации также относятся преднамеренное искажение данных, заведомо неверное истолкование чего-либо с целью получения какой-либо выгоды [5, с. 86]. К сожалению, в настоящее время доля компаний, искажающих отчетность по-прежнему велика. Так в чем причина фальсификации финансовой отчетности? Почему собственники (учредители, акционеры), а также корпоративные управляющие стремятся приукрасить финансовое положение? Что толкает их на эти действия и как с этим бороться?

Еще несколько лет назад было сложно определить, какая система бухгалтерского учета (учетные правила США (далее US GAAP) или Международные стандарты финансовой отчетности (далее МСФО)) будет в мире доминирующей. Несмотря на то, что US GAAP достаточно распространены и за пределами США, эти правила не смогли стать мировым лидером из-за своей строгой законодательной базы. Поэтому серьезные шансы стать глобальными стандартами имеют МСФО, разработанные Советом по МСФО (IASB) при поддержке Международной федерации бухгалтеров (IFAC). Однако новая система регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности, основанная на международных стандар-

тах создала предпосылки для применения финансовой политики, в рамках которой возникло новое направление деятельности бухгалтерии – креативный учет (creative account). Как считают эксперты в области бухгалтерского учета, он предполагает использование учетной информации в целях приукрашивания финансового положения компании в финансовой отчетности. В рамках креативного учета допускаются нарушения законодательства для того чтобы приукрасить показатели отчетности. Тем самым открываются реальные возможности для фальсификации финансовой отчетности, манипулирования данными в этой отчетности.

В современном мире креативный учет позволяет создавать искусственную ситуацию, при которой видимость действий с помощью инструментов, используемых в гражданско-правовых отношениях, формально соответствующих действующему законодательству, приводит к уменьшению налоговых обязательств. Например, дробление бизнеса приводит к минимизации налогов и ряд других налоговых схем, которые применяются бизнесом с целью минимизации налогов, а также вывода прибыли за пределы Республики Беларусь на основе применения норм международных соглашений об избежании двойного налогообложения. Ни гражданское, ни налоговое законодательство Республики Беларусь не содержит запрет на создание нескольких субъектов хозяйствования одним и тем же собственником (или его родственником) или на реорганизацию субъекта хозяйствования, в результате которой регистрируются новые организации. Разрешенные законодательством различные методы учетной политики сегодня умело используются профессионалами для сокращения налоговых поступлений в бюджет в результате злоупотребления плательщиками своими правами. Согласно МСФО финансовая отчетность базируется на двух концепциях: справедливая стоимость и приоритет экономического содержания. На наш взгляд, именно эти две концепции и создают возможности для манипулирования, так как они вносят в отчетность элемент субъективности, а, следовательно, и возможность искажения. Креативный учет, построенный на профессиональном суждении бухгалтерских служб и стейкхолдеров, а так же применение творческого подхода в составлении финансовой отчетности и приводит к фальсификации финансовой отчетности.

С 2013 г. в Беларуси проводится активная работа по поэтапному переходу на применение МСФО при организации бухгалтерского и налогового учета. Под давлением различных международных организаций и влиятельных транснациональных корпораций в нашей стране предпринимается попытка модернизировать систему регулирования учета, его организацию и методологию. Например, все больше публичных компаний в стране обязаны составлять свою отчетность в соответствии с МСФО. С одной стороны, это дает выход белорусским компаниям на международный рынок, но с другой стороны, креативный учет дает реальную возможность определенной дезориентации внешнего пользователя финансовой отчетности путем приукрашивания реальной действительности.

Практически все публичные компании стран с развитой рыночной экономикой подвержены проблеме фальсификации финансовой отчетности. Не исключение и Республика Беларусь. Практика проверок в нашей стране показывает, что фальсификация бухгалтерской отчетности нацелена на занижение налого-

вой базы, получение кредитных и заемных средств, а также иногда и ради соответствия определенным ковенантам (например, требования регуляторов, тендеров и т.д.). На протяжении 2019-2020 гг. и в нашей стране активно формируется фискальная политика применения налоговых последствий ухода от налогов. Стоит отметить, что новый подход к доначислению налогов в соответствии с нормами п. 4 ст. 33 НК, применяемый налоговыми органами, органами КГК и финансовых расследований, оказался для бизнеса достаточно неожиданным.

Часто руководство компании и нанятые им пиарщики, распространяют информацию о том, как замечательно идут дела у предприятия и какие ослепительные перспективы ожидают его в будущем. И все это делается для того, чтобы привлечь потенциальных инвесторов. Порой такие действия сопровождаются подтасовкой финансовых результатов и искажением бухгалтерской отчетности. Но если нарушение правил ведения бухучета и составления отчетности грозит всего лишь штрафом от 4 до 20 базовых величин по ст. 12.1 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях, то, если те же сведения будут связаны с мошенничеством, санкции будут в разы больше.

Так, в 2018 г. в нашей стране проводились только внеплановые проверки, т.е. действовал неофициальный мораторий на проведение выборочных (бывших плановых) проверок. В связи с этим обращает на себя внимание тот факт, что по данным пресс-службы МНС (belta.by.-экономика 05.02.2019), за 2018 г. налоговые органы обеспечили поступление доходов в бюджет страны 24,825 млрд. руб., или 100,8% плановых назначений консолидированного бюджета. При этом сверх плана в бюджет поступило 195,2 млн. руб. за счет доначисления налогов и сборов. Поступления платежей в сопоставимых ценах превысили уровень 2017 г. на 6,6%, удельный вес составил 20,8%.

Как показывает практика искажения финансовой отчетности, могут происходить по следующим причинам:

– во-первых, в Республике Беларусь не сложилась окончательно политика в отношении роли общественных профессиональных объединений бухгалтеров и финансистов в области регулирования учета и отчетности;

– во-вторых, бухгалтерский учет многими все еще рассматривается как средство контроля, но не как система, направленная на решение коммуникативной функции;

– в-третьих, место бухгалтеров в управленческой иерархии фирмы все еще видится лишь в контексте взаимоотношений с налоговыми службами.

Наиболее распространенными способами искажения финансовой отчетности являются:

- искажение информации о размере выручки и прибыли;
- искажение информации об активах и пассивах;
- схемы с участием аффилированных и взаимозависимых лиц;
- мошенничество в примечаниях к финансовой отчетности.

Основными мотивами искажения финансовой отчетности являются:

• желание повлиять на решение собственника, приукрашивая финансовые результаты или скрывая реальное финансовое положение организации;

• давление личных обстоятельств сотрудников, ответственных за процесс составления отчетности;

- стремление соответствовать критериям (стандартам, показателям эффективности) регулирующих или контролирующих организаций;
- необходимость соблюдать условия или ограничения по договорам с третьими лицами [1, с. 104].

Экономическую природу мошенничества в финансовой отчетности можно объяснить, основываясь на теории корпоративных отношений. Тот факт, что собственники компаний предоставляют право принятия решений по широкому кругу вопросов руководству компании, приводит к конфликту интересов. Например, за счет использования такого права руководство компании может позволить себе различные блага: например, приобретение элитных квартир, машин и прочее за счет средств компании. Но такие действия со стороны корпоративного руководства не соответствуют интересам собственников компании (учредителей, акционеров). Таким образом, целью деятельности корпоративного руководства становится не максимизация прибыли собственников компании, а увеличение управляемого бизнеса для обеспечения своих личных благ. В отдельных случаях руководство компании может пойти на присвоение активов компании, заключение коммерческих сделок в личных интересах. Чаще всего это бывает возможно при неэффективном контроле за действиями руководства компании и, как правило, приводит к фальсификации финансовой отчетности.

Правовое понятие фальсификации финансовой отчетности как вида мошенничества дано в статье 209 главы 24. Кодекса Республики Беларусь от 09.07.1999 N 275-3 (ред. от 11.11.2019) «Преступления против собственности». Так Уголовный кодекс определяет мошенничество как завладение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Однако мошенничество в экономической сфере 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 [7].

Следует отметить, что жертвами фальсификации финансовой отчетности являются не только внутренние, но и внешние пользователи отчетности. Это – кредиторы, государственные органы, внешние аудиторы, депозитарии, а также любые другие пользователи, которых интересует финансовая отчетность компании. Внутренние пользователи финансовой отчетности (сотрудники компании, внутренние аудиторы, а так же сами собственники компании) могут нести потери как финансовые, так и нефинансовые от фальсификации финансовой отчетности. Но, как показывает практика, внешние пользователи финансовой отчетности страдают в результате ее фальсификации куда более значительно, чем внутренние.

Фальсификация финансовой отчетности может совершаться как руководством компании (корпоративное мошенничество), так и отдельными сотрудниками. Мошенничество сотрудников должно пресекаться службой внутреннего контроля компании. Однако, подобный вид мошенничества присущ практиче-

ски любой компании и он едва ли искореним. Степень его влияния на показатели финансовой отчетности зависит в основном от эффективности действий службы внутреннего контроля.

На наш взгляд, особый интерес для дальнейшего изучения представляет корпоративное мошенничество в финансовой отчетности. Данный вид мошенничества совершается на уровне руководства компании. Он тщательно маскируется и осуществляется, практически не выходя за рамки действующих бухгалтерских стандартов. По оценкам международных экспертов, средние потери от корпоративного мошенничества составляют от 6 до 9% от выручки компании (по данным ACFE Reports to the Nation on Occupational Fraud & Abuse) – триллионы долларов в мировом масштабе [6, с. 38].

Распознавание внешним пользователем мошенничества становится возможно прежде всего благодаря набору финансовых индикаторов, построенных на основе выборки компаний. Однако, как заявляют многие эксперты, никакая проверка на самом деле не даёт гарантии, что мошенничества и махинации с финансовой отчетностью будут выявлены и обнаружены на 100%. Например МСФО позволяют руководству компании вносить изменения в бухгалтерскую отчетность на основании бухгалтерских справок. То есть на самом деле можно констатировать, что финансовая отчетность сегодня всё чаще перестаёт предоставлять объективную информацию о компании, и превращается, по сути в инструмент информационной манипуляции. И можно не сомневаться, что чем дальше, тем более изощрённые формы оно будет принимать. Поэтому возникает вопрос, как его предотвращать, поскольку последствия совершения мошенничества в финансовой отчетности могут быть существенными не только для отдельной компании, для ее собственников, но и для общества в целом.

Литература

1. Арженовский, С.В. Поведенческая концептуальная модель оценки склонности к риску фальсификации отчетности в процессе аудита./ С.В. Арженовский, А. В. Бахтеев, Т. Г. Сиячевская. // Международный бухгалтерский учет. – 2019 –Т.22, № 6.
2. Багманова, А.Р. Феномен лжи в современном обществе и политике. Открытие лжи./ А.Р. Багманова, М.О. Артамонова. // Международный студенческий научный вестник. – 2018. – № 6.
3. Грязева, В.В. Анализ достоверности отчетности заемщика как способ минимизации рисков./ В.В. Грязева, А.П. Ефремова. // Банковское кредитование. – 2018. – № 1 (59).
4. Дубровский, Д.И. Обман. Философско-психологический анализ./ Д.И. Дубровский. – М.: Изд-во РЭИ, 1994. – 117 с.
5. Кальной И.И., Сандулов Ю.А. Философия для аспирантов. Учебник./ И.И. Кальной, Ю.А. Сандулов. // Под ред. И.И. Кального. 3-е изд., стер. – СПб., 2003.
6. Когденко, В.Г. Корпоративное мошенничество: анализ схем присвоения активов и способов манипулирования отчетностью./ В.Г. Когденко. // Экономический анализ. – 2015. – № 4 (403).
7. Кодекс Республики Беларусь от 09.07.1999 N 275-3 (ред. от 19.07.2016) «Уголовный кодекс Республики Беларусь».
8. Мартынов, М.И. Философия: курс интенсив. подгот. / М.И. Мартынов, Л.Г. Кравченко. – 3-е изд. – Минск: ТетраСистемс, 2010. –320 с.
9. Соколов, А.В. Общая теория социальной коммуникации: Учебное пособие./ А.В. Соколов. – СПб.: Изд-во Михайлова В. А., 2002. – 231 с.