

смартфон по более низкой цене в другом магазине. Сталкивались ли Вы с такой ситуацией? Результаты заключительного этапа исследования оказались очевидными (см. рис. 3).

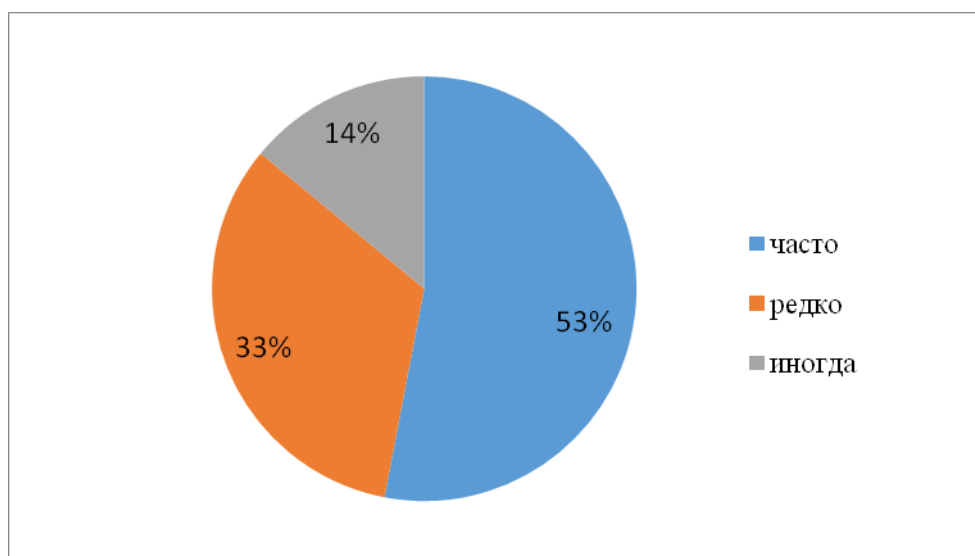


Рисунок 3 – Оценка потребителя ситуации после совершения покупки

По данным можно сделать вывод, что в огромном количестве магазинов практика проведения психологического ценообразования активно используется. Однако для потребителя, который купил товар в одном магазине и видит его в другом по более низкой цене, – это определённая психологическая травма. Автор предлагает несколько советов, которые помогут избежать данной ситуации. Во-первых, перед покупкой необходимо проанализировать цены в разных магазинах и выбрать наиболее оптимальную. Во-вторых, если все же покупка была совершена по более высокой цене, то лучше уже не смотреть цены на данный товар в другом магазине, чтобы лишний раз себя не расстраивать. И в следующий раз совершать покупки более рационально и продуманно.

В итоге можно сказать, что цена является важным фактором в принятии решения о покупке. Цены, составленные с учетом психологии, лучше воспринимаются покупателями и влияют на скорейшее совершение покупки.

Список цитированных источников

1. Психология ценообразования [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://elitarium.ru>. – Дата доступа: 03.04.2017.
2. Липсиц, И. Управление ценами в ритейле: современные подходы и методы, решение конкретных практических задач / И. Липсиц, О. Рязанова. – Москва: Эксмо, 2008.

УДК 657.1

Курашик Н.Н.

Научный руководитель: доцент Слапик Ю.Н.

ПРОБЛЕМА ФРОДА С БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТЬЮ И БУХГАЛТЕРСКИЙ КОМПЛАЕНС

Мошенничество – понятие абсолютно не новое. На протяжении многих веков совершенствовались разнообразные способы, придуманные человечеством с тем, чтобы получить противоправную имущественную выгоду себе или третьему лицу, путем обмана, хитрости, злоупотребления доверием, сокрытия правды.

В связи с большим разнообразием этих средств возникает необходимость предотвращения, обнаружения и исследования мошенничества (фрода) в организации, для того, чтобы обезопасить различные группы пользователей предоставляемой информации от принятия нецелесообразных решений.

Целью данной работы является определение направлений предотвращения или минимизации последствий мошеннического искажения бухгалтерской отчетности.

На данный момент существует множество определений понятия «фрод». В общем фрод представляется, как преднамеренные действия или бездействие лиц, с целью введения физического и/или юридического лица в заблуждение, что может привести к некоторой несанкционированной выгоде для физического лица или организации, или какой-либо другой стороны [1, с. 6].

В связи с быстрым развитием современных технологий разнообразие фрода как вида мошенничества с каждым годом все увеличивается. Однако чаще всего компании разделяют все виды фрода на четыре основные группы:

- ✓ неправомерное использование/присвоение имущества компании;
- ✓ злоупотребление должностным положением;
- ✓ фрод в сетях связи;
- ✓ искажение финансовой отчетности.

Злоупотребление должностным положением является разновидностью корпоративного мошенничества. Корпоративное мошенничество представляет собой преднамеренное действие лица или группы лиц, входящих в руководящий состав организации, или третьих сторон, для получения незаслуженного вознаграждения или незаконной выгоды. Корпоративное мошенничество может представлять собой мошенничество сотрудников или руководства. Данный сговор может быть как в пределах организации, так и вне ее, с участием третьих лиц.

Фрод в сетях связи представляет собой вид фрода, связанный с умышленной деятельностью лиц в сетях связи, по неправомерному получению услуг и использованию ресурсов оператора связи без надлежащей их оплаты, а также по неправомерному доступу к любой конфиденциальной информации, а также иные действия, направленные на причинение убытков и иного вреда оператору [1, с. 7].

Вопрос манипулирования финансовой отчетностью в последние годы приобретает все большую актуальность для бизнеса во всем мире, так как может оказать воздействие на принятые менеджментом и другими пользователями отчетности управленческие и инвестиционные решения.

К основным типам существенных искажений в учете и финансовой отчетности предприятия относятся непреднамеренные и преднамеренные искажения. Ошибка - непреднамеренное искажение финансовой информации.

Профессор Соколов считает, что преднамеренные искажения могут быть двух видов: вуалирование и фальсификация. О вуалировании идет речь, если в процессе трансформации отчетности в определенных целях требования нормативных документов выполняются. Если же «учетные приемы» выходят за рамки, допускаемые нормативными документами, то это уже фальсификация [2, с. 383-384].

Потенциально возможно искажение почти любого показателя финансовой отчетности. Согласно классификации Ассоциации сертифицированных экспертов по борьбе с мошенничеством, основными схемами искажения финансовой отчетности являются: завышение выручки; занижение расходов и, соот-

ветственно, увеличение операционной и чистой прибыли; некорректная оценка активов или обязательств; другие общеизвестные области для манипулирования [3, с. 146].

Завышение выручки может осуществляться посредством:

– использования агентских схем. Причем распространение получили схемы, при которых понесенные затраты не отражаются в бухгалтерском учете. Например, для того чтобы выполнить такую операцию, не выходя за рамки действующих бухгалтерских стандартов, фирмы стремятся отражать доходы в собственном бухгалтерском учете, а часть расходов производить за счет подконтрольных им компаний;

– отражения выручки от фиктивных продаж.

Занижение расходов и, следовательно, увеличение операционной и чистой прибыли возможно:

– при некорректной капитализации расходов за счет отображения их на балансе в качестве активов. Например, могут капитализироваться проценты по заемным средствам, привлеченным не для приобретения основных средств, а для покрытия оборотного капитала;

– при недостаточном отражении расходов (обязательств) или отражении в неверном периоде.

Некорректная оценка активов или обязательств может осуществляться за счет:

– изменения оценочных данных (сроков полезного использования);

– отражения активов, которые необходимо списать (неликвидных или просроченных товаров, просроченной дебиторской задолженности и т. д.).

Например, занижение актива и завышение обязательств позволяют искусственно уменьшить размер прибыли и, следовательно, понизить величину собственного капитала, и наоборот.

К **другим общеизвестным областям для манипулирования** относят:

– некорректное раскрытие информации об обязательствах;

– некорректное раскрытие информации о связанных сторонах;

– проведение и отражение сложных экономических операций с использованием:

○ компаний, основанных для специальных целей и находящихся под контролем данной организации;

○ «сомнительных» контрагентов.

– завышение обязательств во время позитивного развития или использование «сохраненного разрыва» в будущем для покрытия снижающейся выручки;

– сокрытие информации о событиях, произошедших после отчетной даты;

– манипулирование правилами бухгалтерского учета.

С целью раскрытия умышленных искажений на операционном уровне и на уровне формирования учетных данных наиболее эффективным является создание результативной системы внутреннего контроля и постоянный мониторинг операционной среды компании, то есть профилактика. А на уровне выявления наиболее действенным способом раскрытия махинаций с финансовой отчетностью является контроль так называемых аналитических симптомов событий, выходящих за рамки нормальной практики [4, с. 69].

С возникшими в результате профессиональной деформации неумышленными искажениями следует бороться посредством организации бухгалтерского комплаенса. Данный термин означает способность действовать в соответствии с инструкциями, правилами и специальными требованиями.

Применение в системе внутреннего контроля метода бухгалтерского комплаенса является многоуровневым, что подразумевает наличие трех уровней выполнения данного способа: собственники организации, орган управления организации, менеджмент. Механизм данного метода должен обеспечить ответственность менеджмента перед органами управления организацией, органа управления - перед владельцами, владельцев перед контролирующими органами, организации перед сотрудниками и контрагентами, а также обществом в целом. Использование этого способа должно быть акцентировано на том, чтобы все эти уровни выполняли свои функции по соблюдению нормативных, профессиональных и этических стандартов, с целью сведения к минимуму правовых и репутационных рисков при сохранении баланса интересов между ними.

В организациях бухгалтерский комплаенс может выполняться на двух уровнях: макро- и микроуровень.

Макроуровень представляет собой соответствие внешним бухгалтерским стандартам (национальным или международным), которые обязана выполнять организация в целом, и обнаружение фактов неоднозначности, сложности, нерациональности и невозможности их использования на уровне органов государственного регулирования бухгалтерского учета.

Микроуровень рассматривает соответствие требованиям системы внутреннего контроля, которые устанавливаются с целью обеспечения выполнения внешних требований (бухгалтерских стандартов) и обнаружение фактов неоднозначности, сложности, нерациональности и невозможности их использования на уровне органов управления организаций или специалистами, занимающимися внутренним контролем.

Основной проблемой бухгалтерского комплаенса на микроуровне является обеспечение создания в компании системы внутреннего контроля, которая правильно измеряет и управляет рисками, с которыми компания сталкивается при применении норм бухгалтерского законодательства.

Следовательно, бухгалтерский комплаенс, рассматриваемый с точки зрения предотвращения искажения показателей бухгалтерской отчетности, представляет собой процесс управления рисками искажения финансовой отчетности из-за появления конфликтов профессиональных суждений в сфере применения положений нормативных документов по бухгалтерскому учету [4, с. 70].

Методика бухгалтерского комплаенса подразумевает реализацию тех действий, которые предусмотрены самой системой внутреннего контроля компании.

Первый этап предполагает осуществление анализа действующей в организации контрольной среды и контрольных процедур по бизнес-процессам организации:

- анализ бизнес-процессов;
- оценка действующих контрольных процедур;
- оценка процедур обеспечения соблюдения организацией требований нормативно-правовых актов;
- обнаружение рисков.

Второй этап предполагает документирование бизнес-процессов, процедур и механизмов контроля. Он включает:

- документирование бизнес-процессов;
- введение прозрачной схемы компании управления бизнес-процессами;
- взаимодействие структурных подразделений на базе утвержденных единых стандартов, правил и способов;
- отслеживание процедур контроля.

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;