

Злотникова Г.К., Миланова К.С.
Финансовый университет при Правительстве РФ
г. Москва, Ленинградский проспект, 49
e-mail: gkz06@mail.ru

Аудит корпоративного мошенничества

Каждый год к компаниям предъявляется все больше запросов на увеличение финансового результата: инвесторы требуют большую доходность, кредитные организации – более высокий уровень обеспеченности активами, государственные регуляторы законодательно ужесточают все более жесткие требования к раскрытию информации. Не желая терять доверие инвесторов и свои бонусы, менеджеры некоторых компаний идут на радикальные меры и к моменту обнародования отчетности «подгоняют» финансовый результат под ожидания всех заинтересованных сторон. Компании, основной целью деятельности которых является получение доходов незаконным путем, нанимают бухгалтеров, которые и вовсе занимаются «креативностью», отображая в отчетности операции, которых реально не было. В данной статье автор ставит своей задачей установить разницу между трактовкой определения мошенничества с отчетностью на основании отечественного законодательства и международных стандартов с целью дальнейшего рассмотрения видов корпоративного мошенничества, причин его возникновения, рассмотрения основных способов борьбы с ним, а также осветить отличия российских правонарушений от международных.

Корпоративное мошенничество, направленное против инвесторов, партнеров, кредиторов и государства несет в себе огромные риски. Основная часть данных, на основании анализа которых будет в дальнейшем принято решение об инвестировании, покупке, заключении договора или предоставлении кредита, рассчитывается на основании финансовой отчетности компании.

Искаженная информация может принести серьезные убытки, а также нанести непоправимый вред репутации самой компании или даже снизить доверие к финансовому рынку страны в целом. По данным отчета ACFE Report to the Nation on Occupational Fraud & Abuse средние потери компании от корпоративного мошенничества составляют около 5% выручки. По данным экспертов суммарная потеря только 2 410 рассмотренных ими пострадавших компаний составляет \$ 6,3 млрд. Сложно даже представить, какая цифра получится, если учитывать все корпоративные мошенничества в мире. Вероятно, сумма будет исчисляться триллионами долларов. Поэтому данная тема является сейчас как никогда актуальной для компаний всех отраслей и масштабов.

Несмотря на явную недобросовестность некоторых действий, если такие действия не определены в законодательстве, они не могут считаться правонарушением. Отчасти именно из-за того, что российское законодательство в части экономических преступлений находится только на начальном этапе становления, не так много расследованных правоохранительными органами дел доходит до суда.

Аналогичная ситуация и с термином понятия «искажение финансовой отчетности». Отечественные и зарубежные источники дают разную трактовку данного определения. Так, например, ст. 159 УК РФ определяет мошенничество в качестве «хищения чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием». Иные действия, как коммерческий подкуп, которые также можно рассматривать в качестве составляющих корпоративного мошенничества, также трактуются и другими статьями УК РФ. Нарушение в виде грубого нарушения требований к финансовой отчетности определяется ст. 15.11 КоАП РФ. Однако указанные определения не дают обширное трактование понятию «корпоративное мошенничество». Иное определение приведено в международных стандартах аудита (МСА). В соответствии с МСА (ISA) 240 «Мошенничество и ошибки» к корпоративному мошенничеству относится «намеренное действие одного или более лиц среди руководства, управляющего персонала, сотрудников, или третьих сторон, заключающееся в использовании обмана для получения неправомерной или незаконной выгоды».[1] Данное

определение, на мой взгляд, достаточно полно описывает понятие «корпоративное мошенничество», чем дается в УК РФ и КоАП РФ.

Видов корпоративных финансовых мошенничеств существует огромное множество. Каждый день придумываются новые схемы ухода от налогов или фальсифицируются расходы. В статье будут рассмотрены две наиболее большие группы мошенничеств: недобросовестного составления финансовой отчетности и искажения вследствие неправомерного присвоения активов.

В первом случае речь пойдет о фальсификации отчетности с целью соответствовать ожиданиям всех заинтересованных сторон. Как правило, инвесторы, потенциальные партнеры и другие внешние пользователи отчетности в первую очередь обращают внимание на три основных показателя деятельности компании, раскрываемых в отчетности: размер выручки, чистая прибыль и совокупные активы компании.[2]

К наиболее часто встречающимся видам мошенничества в международной практике относят:

Расходы не отражаются в бухгалтерском учете. Действуя по этой схеме компании отражают доходы в собственном учете, переводя расходы на дочерние общества.

Неправомерная капитализация расходов. Фирмы переносят часть расходов на внеоборотные активы, тем самым завышая прибыль в отчетном периоде.

Искажение дебиторской задолженности. Основная схема- включить в состав фиктивную задолженность. Компания заключает договор с подставным лицом, признает выручку от продажи, несмотря на то, что реального движения товара не происходит.

Искажение внеоборотных активов. Завышая их стоимость, компания увеличивает валюту баланса и, следовательно, собственный капитал. Для этого на момент составления отчетности или проведения внешних аудиторских проверок активы берутся в аренду. В соответствующих документах, предоставленных на проверку, как правило, не указывается о том, что активы являются арендованными и в действительности не принадлежат компании.

Манипулирование консолидированной отчетностью. За счет манипулирования ценой собственных акций, продаваемых дочернему предприятию, фирма может увеличить свой Гудвилл, который учитывается в МСФО отчетности.

К часто встречающимся схемам незаконного присвоения активов можно отнести:

Расчеты через подставные компании. Фирма может осуществлять сделки купли-продажи с фиктивной фирмой, отражая при этом полученные денежные средства. Данная схема используется с целью отмывания денежных средств, полученных незаконным путем, либо для минимизации или ухода от налогов.

Умышленное сокрытие информации. Не желая нанести репутационный вред, потерять доверие инвесторов или снизить свою благонадежность, фирма может не отразить возникшие обязательства или совершенных мошенничествах, или незаконных действий.

Манипуляции с дебиторской задолженностью. При реализации данной схемы основными дебиторами являются аффилированные компании. Допустим, есть компания А, которая производит товар, компания В выкупает у нее данный товар, совершая денежный перевод, затем перепродает другой аффилированной компании С, но под этот расчет уже берется банковский кредит. Компания В еще раз проводит хозяйственную операцию с компанией А, расплачиваясь за отгруженный товар кредитными деньгами. Как показывает практика, компания В в дальнейшем оказывается в убытках и либо банкротится, либо оказывается брошенной.

Стоит проводить различие между искажением отчетности именно по причине махинации либо из-за ошибки. МСА (IAS) 240 «Мошенничество и ошибки» устанавливает, что искажения в финансовой отчетности могут возникать либо вследствие недобросовестных действий, либо вследствие ошибки. Решающим фактором, позволяющим отличить недобросовестные действия от ошибки, является умышленность или неумышленность тех действий, которые в итоге привели к искажению финансовой отчетности.

Это нужно принять во внимание с учетом того, что при переходе от РСБУ к МСФО могут возникать расхождения, связанные с принципиально различными правилами принятия к учету тех или иных объектов. Так, например, в МСФО для оценки стоимости активов используется справедливая стоимость, в то время как в РСБУ большинство объектов принимаются к учету по

своей исторической стоимости. И подобных примеров множество, и именно незнание или недостаточное внимание к подобным расхождениям могут привести к ошибке как со стороны бухгалтеров фирмы, так и внешних пользователей отчетности.

Литература

1. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // СПС Консультант Плюс
2. "Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ // СПС Консультант Плюс
3. Международный стандарт аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении мошенничества при проведении аудита финансовой отчетности» [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/71438698/#ixzz51GbLzb00>
4. Злотникова Г.К. МСФО в России: практика применения, проблемы адаптации, перспективы развития: монография / кол. авторов : под ред. Г.И. Алексеевой, Е.Н. Домбровской. - Москва : РУСАЙНС. 2017. - 164 с.
5. Полисюк Г.Б., Корчагина Л.М. Бухгалтерская отчетность: проблемы выявления искажения информации. / Экономический анализ: теория и практика. – 2012. – 46 (301)
6. Global Profiles of the Fraudster, KPMG International, 2016 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/05/profiles-of-the-fraudster.pdf>
7. ACFE Reports to the Nation on Occupational Fraud & Abuse, 2016 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: URL: <https://www.acfe.com/rtnn2016/docs/2016-report-to-the-nations.pdf>